Министерство сельского хозяйства Российской Федерации

Технологический институт – филиал ФГБОУ ВО Ульяновская ГСХА

Утверждаю:

Зам. директора по учебной и

воспитательной работе

_____ Н.С. Семенова

«28» декабрь 2015 года.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Финансовый анализ

(наименование дисциплины (модуля))

Направление подготовки 19.03.04 Технология продукции и организация общественного питания (академический бакалавриат)

Профиль подготовки Технология и организация ресторанного бизнеса

Квалификация (степень) выпускника ____ бакалавр _____

(бакалавр, магистр, дипломированный специалист)

Форма обучения _____очная, очно-заочная, заочная

(очная, очно-заочная, и др.)

Димитровград 2015

1. Цели освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины является формирование у студентов теоретических знаний и практических навыков в области мониторинга, анализа и оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия с целью повышения качества бизнеса и управленческой работы.

В процессе освоения данной дисциплины студент формирует и демонстрирует следующие общепрофессиональные и профессиональные компетенции:

способность осуществлять поиск, хранение, обработку и анализ информации из различных источников и баз данных, представлять ее в требуемом формате с использованием информационных, компьютерных и сетевых технологий **(ОПК-1).**

способность проводить мониторинг финансово-хозяйственной деятельности предприятия, анализировать и оценивать финансовое состояние предприятия **(ПК-22).**

Задачи дисциплины.

- ознакомление с методами и приемами финансового анализа;
- закрепление теоретических знаний в области финансового анализа и использование их на практике;
- обучение студентов постановке задач, корректному и эффективному использованию аналитического инструментария финансового анализа;
- формирование навыков использования технических приемов финансового анализа в области мониторинга, анализа и оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

2. Место дисциплины в структуре ООП ВО

Дисциплина «Финансовый анализ» входит в вариативную часть цикла Б1.В.ОД.9.

Для изучения дисциплины «Финансовый анализ» требуются знания по следующим дисциплинам:

Экономика общественного питания в области отраслевых особенностей экономики и бизнес-процессов.

Менеджмент в области формирования целей, задач и направления развития предприятия на основе эффективного планирования и организации бизнеса.

Минимальные требования к «входным» знаниям, необходимым для успешного освоения данной дисциплины: удовлетворительное усвоение программ по указанным выше дисциплинам.

Дисциплина, для которой освоение данной дисциплины, необходимо как предшествующее: **«Организация ресторанного дела».**

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

В результате освоения дисциплины обучающийся должен демонстрировать следующие результаты образования:

знать:

- состав источников получения информации для осуществления анализа, мониторинга и оценки финансового состояния предприятия **(ОПК-1);**
- теоретические основы финансового анализа, методы и приемы, применяемые в финансовом анализе **(ПК-22)**;
- содержание показателей финансовой отчетности **(ПК-22)**;
- методы и приемы мониторинга финансового состояния предприятия **(ПК-22)**;
- методику анализа и оценки имущественного положения, эффективности деятельности, финансовой устойчивости, деловой активности, платежеспособности и ликвидности предприятия **(ПК-22)**.

уметь:

- осуществлять поиск информации для проведения анализа, мониторинга и оценки финансового состояния предприятия **(ОПК-1);**
- использовать приемы финансового мониторинга и анализа для объективной оценки текущего финансового состояния предприятия **(ПК-22)**;
- работать с совокупностью аналитических показателей для оценки финансового состояния предприятия **(ПК-22)**;
- делать выводы по результатам мониторинга финансово-хозяйственной деятельности, оценки и анализа финансового состояния предприятия **(ПК-22)**.

владеть:

- навыками обработки и анализа информации из различных источников и финансово-аналитических баз данных **(ОПК-1);**
- приемами представления информации с использованием информационных, компьютерных и сетевых технологий **(ОПК-1);**
- методологией финансового анализа **(ПК-22)**;
- современными методами сбора и обработки информации **(ПК-22)**;
- методикой составления аналитических таблиц по типовым формам финансовой отчетности и оценке приведенных и рассчитанных показателей **(ПК-22)**.

Матрица формирования компетенций по дисциплине

№ п/п	Разделы, темы дисциплины	Количество часов (аудиторная + самостоя-тельная)	Общепрофес-сиональные компетенции ОПК-1	Профессио-нальные компетенции ПК-22	Общее количество компетенций
	Раздел 1. Теоретические основы финансового анализа				
1	Финансовый анализ в системе управления предприятием	8	X	X	2
2	Методы и показатели финансового анализа	14	X	X	2
	Раздел 2. Финансовый мониторинг деятельности предприятия				
3	Оценка и анализ имущественного и финансового потенциала предприятия	10	X	X	2
4	Анализ финансовых результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия	12	X	X	2
5	Анализ деловой активности предприятия	10	X	X	2
6	Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия	10	X	X	2
7	Диагностика вероятности банкротства.	18	X	X	2
8	Оценка финансовой устойчивости предприятия	10	X	X	2

4. Структура и содержание дисциплины (очная форма обучения)

Общая трудоѐмкость дисциплины составляет **3** зачѐтных единицы, **108** часов, в том числе контактной работы **54** часа.

№ п/п	Раздел дисциплины		*неделя семестра*	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоѐмкость									Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Формы промежу-точной аттеста-ции (по семестрам)
				Аудиторная работа			*контрольсамостоятельной работы*	Самостоятельная работа					
				всего	*лекции*	*практическиезанятия*		*всего*	*подготовка к семинарскому занятию*	*подготовка аналитическо-тестовых заданий*	*подготовка к тестированию*	*подготовка к зачету*	
	Раздел 1. Теоретические основы финансового анализа	5											устный опрос (1–3); выполнение лабораторных заданий (2,3); тестирование (3)
1	Финансовый анализ в системе управления предприятием		1	4	2	2		4	2	2			
2	Методы и показатели финансового анализа		2,3	6	2	4		8	2	2	4		
	Раздел 2. Финансовый мониторинг деятельности предприятия	5											устный опрос (4–16); выполнение лабораторных заданий (4–16); тестирование (16)
3	Оценка и анализ имущественного и финансового потенциала предприятия		4,5	6	2	4	1	4	2	2			
4	Анализ финансовых результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия		6,7	6	2	4	1	6	2	4			
5	Анализ деловой активности предприятия		8,9	6	2	4	1	4	2	2			
6	Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия		10,11	6	2	4	1	4	2	2			
7	Диагностика вероятности банкротства.		12-14	8	2	6	1	10	2	2	6		
8	Оценка финансовой устойчивости предприятия		15,16	6	2	4	1	4	2	2			
	Подготовка к зачету							10				10	
	Всего по видам учебной работы			**48**	**16**	**32**	**6**	**54**	16	18	10	10	**зачет (5)**

Структура и содержание дисциплины (очно-заочная форма обучения)

Общая трудоѐмкость дисциплины составляет **3** зачѐтных единицы, **108** часов, в том числе контактной работы **48** часов.

№ п/п	Раздел дисциплины		неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоѐмкость									Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Формы промежуточной аттестации (по семестрам)
				Аудиторная работа				Самостоятельная работа					
				всего	*лекции*	*практическ занятия*	*контрольная работа*	*всего*	*подготовка к аудиторным занятиям*	*подготовка к промежуточной аттестации*	*подготовка к тестированию*	*подготовка к зачету*	
	Раздел 1. Теоретические основы финансового анализа	6											устный опрос (1–3); выполнение лабораторных заданий (2,3); тестирование (3)
1	Финансовый анализ в системе управления предприятием		1	4	2	2		4	2	2			
2	Методы и показатели финансового анализа		2,3	6	2	4		8	2	2	4		
	Раздел 2. Финансовый мониторинг деятельности предприятия	6											устный опрос (4–16); выполнение лабораторных заданий (4–16); тестирование (16)
3	Оценка и анализ имущественного и финансового потенциала предприятия		4,5	6	2	4		4	2	2			
4	Анализ финансовых результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия		6,7	6	2	4		6	2	4			
5	Анализ деловой активности предприятия		8,9	6	2	4		6	2	4			
6	Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия		10,11	6	2	4		4	2	2			
7	Диагностика вероятности банкротства.		12-14	8	2	6		12	2	4	6		
8	Оценка финансовой устойчивости предприятия		15,16	6	2	4		6	2	4			
	Подготовка к зачету							10				10	
	Всего по видам учебной работы			**48**	**16**	**32**		**60**	16	24	10	10	**зачет (6)**

Структура и содержание дисциплины (заочное обучение УСО)

Общая трудоѐмкость дисциплины составляет **3** зачѐтных единицы, **108** часов, в том числе контактной работы **16** часов.

№ п/п	Раздел дисциплины	*Курс*	*неделя семестра*	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоѐмкость									Формы текущего контроля успеваемости
				Аудиторная работа			*контрольсамостоятельной работы*	Самостоятельная работа					
				всего	*лекции*	*практическиезанятия*		*всего*	*подготовка к семинарским занятиям*	*подготовка к лабораторным занятиям*	*подготовка к тестированию*	*подготовка к зачету*	
	Раздел 1. Теоретические основы финансового анализа	3											устный опрос, выполнение лабораторных заданий, контрольной работы
1	Финансовый анализ в системе управления предприятием			1,5	0,5	1		8	4	4			
2	Методы и показатели финансового анализа			1,5	0,5	1		14	4	4	6		
	Раздел 2. Финансовый мониторинг деятельности предприятия	3											
3	Оценка и анализ имущественного и финансового потенциала предприятия			1,5	0,5	1		8	4	4			
4	Анализ финансовых результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия			1,5	0,5	1	1	8	4	4			
5	Анализ деловой активности предприятия			1,5	0,5	1		8	4	4			
6	Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия			1,5	0,5	1	1	8	4	4			
7	Диагностика вероятности банкротства.			1,5	0,5	1	1	10	6	4			
8	Оценка финансовой устойчивости предприятия			1,5	0,5	1	1	14	4	4	6		
	Подготовка к зачету							14				14	
	Всего по видам учебной работы			**12**	**4**	**8**	**4**	**92**	34	32	12	14	**зачет**

Структура и содержание дисциплины (заочное обучение ПСО)

Общая трудоѐмкость дисциплины составляет **3** зачѐтных единицы, **108** часов, в том числе контактной работы **16** часов.

№ п/п	Раздел дисциплины	*Курс*	*неделя семестра*	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоѐмкость									Формы текущего контроля успеваемости
				Аудиторная работа			*контрольсамостоятельной работы*	Самостоятельная работа					
				всего	*лекции*	*практическиезанятия*		*всего*	*подготовка к семинарским занятиям*	*подготовка к лабораторным занятиям*	*подготовка к тестированию*	*подготовка к зачету*	
	Раздел 1. Теоретические основы финансового анализа	4											устный опрос, выполнение лабораторных заданий, контрольной работы
1	Финансовый анализ в системе управления предприятием			1,5	0,5	1		8	4	4			
2	Методы и показатели финансового анализа			1,5	0,5	1		14	4	4	6		
	Раздел 2. Финансовый мониторинг деятельности предприятия	4											
3	Оценка и анализ имущественного и финансового потенциала предприятия			1,5	0,5	1		8	4	4			
4	Анализ финансовых результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия			1,5	0,5	1	1	8	4	4			
5	Анализ деловой активности предприятия			1,5	0,5	1		8	4	4			
6	Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия			1,5	0,5	1	1	8	4	4			
7	Диагностика вероятности банкротства.			1,5	0,5	1	1	10	6	4			
8	Оценка финансовой устойчивости предприятия			1,5	0,5	1	1	14	4	4	6		
	Подготовка к зачету							14				14	
	Всего по видам учебной работы			**12**	**4**	**8**	**4**	**92**	34	32	12	14	**зачет**

Тема 1. Финансовый анализ в системе управления предприятием

Сущность, цели и задачи финансового анализа. Роль и место финансового анализа в системе управления и формирования финансовой стратегии предприятия.

Особенности финансового анализа. Предмет финансового анализа.

Объекты анализа, оценка информативности финансовой отчетности с позиций основных групп ее пользователей. Пользователи информации как субъекты финансового анализа. Приоритетные направления анализа для различных групп пользователей.

Финансовый анализ как база принятия управленческих решений. Роль ана-лиза в процессе мониторинга, анализа и оценки финансового состояния предприятия. Финансовое планирование на предприятии.

Тема 2. Методы и показатели финансового анализа

Финансовая отчетность как информационная база финансового анализа. Состав годового отчета. Логическая и информационная взаимосвязь показателей финансовой отчетности. Сопоставимость финансовой информации.

Классификация методов финансового анализа по степени их формализации: формализованные методы (математические, статистические, эконометрические и др.) и неформализованные методы (экспертные оценки, метод сценариев).

Приемы финансового анализа: горизонтальный, вертикальный, трендовый анализ, сравнительный (пространственный) анализ, факторный анализ, метод финансовых коэффициентов.

Система формирования финансовых показателей. Значение системы относительных показателей (коэффициентов) для оценки финансового состояния предприятия.

Тема 3. Оценка и анализ имущественного и финансового потенциала предприятия

Значение и функции бухгалтерского баланса в экономике. Баланс как денежный измеритель состояния хозяйства на определенный момент. Отражение в балансе совокупности имущественных отношений хозяйствующего субъекта.

Разделы и статьи баланса. Группировка и аналитическое значение статей актива баланса. Основные задачи анализа и оценки имущественного потенциала предприятия. Вертикальный и горизонтальный анализ имущества. Возможные причины изменений статей баланса и их оценка. Анализ состояния и использования основного капитала предприятия. Анализ структуры и формирования оборотного капитала. Определение величины собственного оборотного капитала по балансу. Определение потребности в собственном оборотном капитале и анализ причин ее изменения.

Группировка и аналитическое значение статей пассива баланса. Горизонтальный и вертикальный анализ пассивов. Методика расчета и экономический смысл показателей, характеризующих состав и структуру источников формирования имущества предприятия. Анализ соотношения собственного и заемного капитала.

Тема 4. Анализ финансовых результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Задачи анализа и источники информации. Анализ и оценка уровня и динамики показателей прибыли. Оценка финансовых результатов от обычной деятельности.

Факторный анализ прибыли от продаж продукции (товаров, работ, услуг). Анализ прочих доходов и расходов.

Анализ взаимосвязи объема реализации, себестоимости и прибыли. Анализ и оценка использования прибыли. Влияние инфляции на финансовые результаты предприятия.

Сущность и принципы формирования показателей рентабельности. Система показателей рентабельности, методика расчета и экономический смысл.

Показатели рентабельности основной деятельности. Анализ эффективности использования ресурсов предприятия. Анализ рентабельности капитала. Факторы роста рентабельности.

Тема 5. Анализ деловой активности предприятия

Понятия деловой активности и эффективности деятельности предприятия.

Показатели деловой активности. Показатели оборачиваемости оборотных активов. Методика расчета абсолютной экономии (привлечения) оборотных средств в результате изменения оборачиваемости. Факторный анализ оборачиваемости. Анализ дебиторской задолженности, оценка ее структуры, показатели оборачиваемости. Анализ состава и структуры кредиторской задолженности, расчет показателей оборачиваемости, сравнительный анализ с показателями оборачиваемости дебиторской задолженности. Оборачиваемость запасов и готовой продукции. Показатели оборачиваемости капитала: активов, собственного капитала, всего капитала.

Тема 6. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия

Понятие ликвидности баланса. Группировка активов предприятия по степени ликвидности и пассивов по срочности выполнения обязательств. Рекомендуемые соотношения активов и обязательств.

Понятие платежеспособности предприятия. Причины ее ухудшения. Показатели платежеспособности в отечественной и зарубежной практике; методика их расчета и экономический смысл. Основные направления роста платежеспособности организаций. Методика оценки платежеспособности предприятия, рекомендуемая Федеральной службой по финансовому оздоровлению и банкротству (ФСФО).

Тема 7. Диагностика вероятности банкротства.

Сущность и признаки банкротства предприятия. Причины возникновения состояния банкротства.

Использование анализа в прогнозировании возможного банкротства предприятия. Система формализованных и неформализованных критериев оценки возможного банкротства. Оценка удовлетворительности структуры баланса по официальной методике. Нормативные показатели платежеспособности предприятия и удовлетворительности структуры баланса. Методика расчета и экономический смысл коэффициента восстановления (утраты) платежеспособности.

Оценка потенциальной несостоятельности (банкротства) организаций в отечественной практике. Методы диагностики вероятности банкротства в зарубежной практике: Z - счет Альтмана, оценка финансовой устойчивости на основе скорингового анализа, диагностика банкротства по системе У.Бивера.

Тема 8. Оценка финансовой устойчивости предприятия

Понятие финансовой устойчивости. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость. Информационная база анализа. Анализ наличия собственных оборотных средств. Анализ обеспечения запасов и затрат собственными оборотными средствами. Классификация финансовых ситуаций по степени устойчивости. Типы финансовой устойчивости предприятия: абсолютная финансовая устойчивость, нормальная финансовая устойчивость, неустойчивое финансовое положение.

Анализ финансовой устойчивости по относительным показателям, характеризующим состояние заемных и собственных средств; состояние основных средств; состояние оборотных средств. Система показателей финансовой устойчивости: коэффициент концентрации собственного капитала, коэффициент маневренности собственного капитала, коэффициент соотношения заемных и собственных средств. Расчет скорректированных значений собственного и заемного капитала. Рекомендуемые значения показателей в отечественной и зарубежной практике. Изучение динамики финансовой устойчивости

Использование результатов анализа для улучшения текущего финансового состояния. Основные направления укрепления финансовой устойчивости.

5. Образовательные технологии

Организация занятий по дисциплине «Финансовый анализ» проводится по видам учебной работы - лекции, практические занятия, текущий контроль.

В соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки бакалавра экономики реализация компетентностного подхода предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

Часть лекционных занятий проводится в лекционной аудитории с применением мультимедийного проектора в виде учебной презентации. Основные моменты лекционных занятий конспектируются. Отдельные темы предлагаются для самостоятельного изучения с обязательным составлением конспекта (контролируется).

Семинарские занятия проводятся в специализированных аудиториях, оборудованных необходимыми материалами.

Самостоятельная работа проводится в кабинете самостоятельной работы и включает:

- самоподготовку к учебным занятиям по конспектам, учебной литературе и с помощью электронных ресурсов (контролируются конспекты и др.);
- составление аналитических таблиц и анализ конкретных ситуаций по отдельным аспектам финансового состояния анализируемых организаций;
- сбор информационных материалов (данных бухгалтерской отчетности) для финансового анализа;
- подготовку к текущему тестированию по разделам дисциплины (изучение учебных тем).

Удельный вес занятий, проводимых в интерактивных формах, составляют не менее 20% аудиторных занятий, т.е. по данной дисциплине 10 часов.

Программа проведения активных и интерактивных занятий

№ п/п	Наименование темы	Интерактивные лекции, час	Виды активных и интерактивных семинарских занятий, час			
			Интернет-экскурсия	Мозговой штурм	Круглые столы	Учебные дискуссии
1	Финансовый анализ в системе управления предприятием	2				
2.	Оценка и анализ имущественного и финансового потенциала предприятия	2			2	
3	Анализ деловой активности предприятия			2		
4.	Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия				2	
5	Диагностика вероятности банкротства		2			2
6.	Оценка финансовой устойчивости предприятия		2	2		

1. Интерактивные лекции по теме **«Финансовый анализ в системе управления предприятием» и «Оценка и анализ имущественного и финансового потенциала предприятия»** позволяют в данном формате быстро и легко усваивать информацию, представленную визуально. В процессе лекции демонстрируется презентация темы, где последовательно излагаются основные вопросы, схематично изображены формы финансовой отчетности, представлены группы пользователей отчетности и особенности основных приемов анализа с краткой их характеристикой на условных примерах.

Последние моменты студентами могут конспектироваться. Презентационный материал находится у ведущего преподавателя.

2. Проведение круглого стола по темам «**Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия» и «Оценка и анализ имущественного и финансового потенциала предприятия»** требует подготовительной работы со стороны студентов, которые должны подобрать литературу, составить план и раскрыть содержание выступления. При подготовке к выступлению, а также к участию в дискуссии на круглом столе необходимо изучить предложенную литературу и выявить основные проблемные моменты темы. Продолжительность доклада на круглом столе не должна превышать 7-8 минут, материал должен быть тщательно проработан. К проведению круглого стола привлекаются все желающие в нем участвовать студенты. После выступлений участники круглого стола задают докладчикам наиболее интересующие их вопросы. На заключительном этапе круглого стола проводится открытая дискуссия по представленным проблемам, в которой участвуют все студенты. После завершения дискуссии путѐм голосования выбирается лучший докладчик, а также подводятся окончательные итоги круглого стола. Затем по результатам обсуждения одним из студентов готовится проект резюме, которое рассматривается и принимается участниками круглого стола. Резюме содержит предложения как теоретической, так и практической направленности, к которым пришли студенты в ходе обсуждения рассматриваемой темы, а также основные выводы.

План круглого стола:

1. Вступительное слово руководителя
2. Заслушивание докладов на темы:
   - Проблемы повышения кредитоспособности предприятия;
   - Зарубежные методики оценки кредитоспособности и возможности их применения на российских предприятиях сферы общественного питания;
   - Направления повышения платежеспособности предприятия;
   - Ликвидность имущества предприятия и направления ее повышения;
   - Актуальные вопросы сокращения долговых обязательств предприятия сферы общественного питания.
3. Обсуждение докладов
4. Избрание счѐтной комиссии и голосование (выбор лучшего доклада
5. Подведение итогов круглого стола

6. Подготовка резюме по результатам проведения круглого стола

3. Проведение семинаров по темам **«Диагностика вероятности банкротства» и «Анализ финансовой устойчивости предприятия»** с использованием интернет-экскурсии позволяют использовать данный ресурс как источник информации в процессе организации учебно-познавательной деятельности студентов по освоению предметного материала в режиме реального времени. Для этого используется ноутбук с доступом в интернет, видеопроектор, экран и материалы сайтов: http://www.finanalis.ru/ (электронные демо-версии программ по финансовому анализу, разделы финансового анализа, методики проведения анализа финансового состояния организации); http://www.1-fin.ru/ (профессиональная система финансового анализа, позволяющая рассчитать и оценить финансовые коэффициенты, провести анализ финансового состояния организации по основным аналитическим блокам, ознакомиться с методикой прогнозирования бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках); http://www.gks.ru/ (основные социально-экономические показатели России, краткая информация по регионам, в том числе по динамике банкротств организаций).

В процессе данного занятия студентам демонстрируются сайты, исследуется динамика банкротств организаций в России, делается обзор основных аналитических показателей для финансовой диагностики организаций, рассматриваются основные аналитические блоки и электронные программы, позволяющие провести финансовую диагностику организации на основе ввода данных финансовой отчетности.

4. Мозговой штурм по темам **«Анализ деловой активности предприятия» и «Анализ финансовой устойчивости предприятия»** является оперативным методом решения проблемы на основе стимулирования творческой активности, при котором участникам обсуждения предлагают высказывать как можно большее количество вариантов решения. Затем из общего числа высказанных идей отбирают наиболее удачные, которые могут быть использованы на практике. Является методом экспертного оценивания. Правильно организованный мозговой штурм включает три обязательных этапа.

1. Постановка проблемы.
2. Генерация идей.
3. Группировка, отбор и оценка идей.

Для мозгового штурма по данной теме могут быть вынесены конкретные ситуации, такие как:

- Способы предотвращения банкротства в ….(название конкретной организации);
- Разработка оптимальной методики прогнозирования вероятности банкротства предприятия сферы общественного питания;
- Направления преодоления кризисного финансового состояния в …… (название конкретной организации);
- Разработка для предприятия сферы общественного питания оптимальной методики оценки финансовой устойчивости по относительным и абсолютным показателям;

– Повышение запаса финансовой устойчивости предприятия сферы общественного питания.

5. Дискуссия по теме **«Анализ деловой активности и эффективности деятельности предприятия»** заключается в проведении учебных групповых дискуссий по конкретной проблеме. Постановка проблемы:

– Разработка мероприятий по ускорению оборачиваемости оборотных средств на предприятиях сферы общественного питания;
– Проблема повышения деловой активности в системе расчетных взаимоотношений организаций;
– Убыточность предприятий сферы общественного питания. Направления решения проблемы.
– Направления взыскания дебиторской задолженности. Психологические и финансовые меры.

В процессе дискуссии происходит обмен мнениями во всех его формах. Главная задача дискуссии – выявление существующего многообразия точек зрения участников на вопрос и проблему и при необходимости всесторонний анализ каждой из них. Учебная дискуссия отличается от других видов дискуссий тем, что новизна ее проблематики относится лишь к группе лиц, участвующих в дискуссии, т. е. то решение проблемы, которое уже найдено в науке, предстоит найти в учебном процессе в данной аудитории. Дискуссия позволяет максимально полно использовать опыт студентов, способствуя лучшему усвоению изучаемого ими материала. Это обусловлено тем, что в групповой дискуссии не преподаватель говорит студентам о том, что является правильным, а сами обучающиеся вырабатывают доказательства, обоснования принципов и подходов, предложенных преподавателем, максимально используя свой личный опыт.

6. Фонд оценочных средств, сформированный для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся

Фонд оценочных средств разработан на основании следующих документов:

- Федерального закона Российской Федерации от 29 декабря 2012 г. N 273-ФЗ "Об образовании в Российской Федерации";
- приказа Минобрнауки РФ от 19.12.2013 № 1367 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры».

Фонд оценочных средств представлен в приложении к рабочей программе и включает в себя:

- перечень компетенций с указание этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы;
- описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания;

- типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы;
- методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

7. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Иванова Л.И. Финансовый анализ: учебно-методический комплекс / Л.И. Иванова, А.С. Бобылева. - Ульяновск: УГСХА имени П.А. Столыпина, 2015. - 165 с. // http://www.moodle.ugsha.ru/mod/resource/view.php?id=7619

Учебно-методический комплекс составлен в соответствии с программой курса и призван оказать студентам посильную помощь в овладении аналитическими инструментами, позволяющими объективно проводить не только комплексную оценку и мониторинг финансово-хозяйственной деятельности организации, но и на их основе принимать эффективные управленческие решения, способствующие экономическому росту организации.

Учебно-методический комплекс содержит руководство по изучению дисциплины, рекомендуемую литературу, вопросы для подготовки к зачету, глоссарий, практикум, методические указания по самостоятельной работе, краткий курс лекций, оценочные средства для текущего и итогового контроля знаний.

Учебно-методический комплекс предназначен для подготовки бакалавров направления подготовки «Технология продукции и организация общественного питания», профиль «Технология и организация ресторанного бизнеса».

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

8. 1. Основная литература

Нормативно-правовая база

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 05.05.2014) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2014)
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая и вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 04.10.2014).
3. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 19 ноября 1992г. в ред. в ред. Федерального закона от 30.12.2008 г. № 296-ФЗ, от 28.04.2009 г. № 73-ФЗ (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2014).
4. Постановление Правительства РФ «О реализации федерального закона «О финансовом оздоровлении сельскохозяйственных товаропроизводителей»» от 30 января 2003г. №52. (в ред. от 31.12.2010г.).
5. Приказ Минфина РФ от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

6. Приказ Минсельхоза России от 25.01.2012г. №80. «Об утверждении форм отчетности о финансово-экономическом состоянии товаропроизводителей агропромышленного комплекса»

7. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99. Утверждено Приказом Минфина РФ от 06.05.1999 г. №32н (ред. от 27.04.2012)

8. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99. Утверждено Приказом Минфина РФ от 06.05.1999 г. №33н (ред. от 27.04.2012)

9. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации», утвержденное приказом Минфина РФ от 9 декабря 1998г. №60н (ПБУ - 1/98) (ред. от 18.12.2012)

10. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности РФ, утвержденное приказом Минфина РФ от 29 июля 1998г. № 34н (ред. от 24.12.2010)

Учебники и учебные пособия

1. Литовченко В.П. Финансовый анализ: Учеб.пособие / В.П.Литовченко. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2010. - 216с.
2. Маркарьян Э.Н. Финансовый анализ: учебное пособие / Э.А.Маркарьян, Г.П.Герасименко, С.Э.Маркарьян. - 8-ое изд, перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2011. - 272с.
3. Ефимова О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: учебник / О.В. Ефимова. 4–ое изд. перераб. и доп.- М. : Омега-Л, 2013. - 349 с.

Электронные издания

4. Иванова Л.И. Финансовый анализ: учебно-методический комплекс / Л.И. Иванова, А.С. Бобылева. - Ульяновск: УГСХА имени П.А. Столыпина, 2015. - 165 с. // http://www.moodle.ugsha.ru/mod/resource/view.php?id=7619
5. Турманидзе Т.У. Финансовый анализ [Электронный ресурс]: учебник/ Турманидзе Т.У. Электрон. текстовые данные. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. 289 с. Режим доступа: http://lib.ugsha.ru:2054/10524.
6. Селезнева Н.Н. Финансовый анализ. Управление финансами [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф.- Электрон. текстовые данные.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.- 639 с.- Режим доступа: http://lib.ugsha.ru:2054/12858.
7. Ерина Е.С. Основы анализа и диагностики финансового состояния предприятия [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Ерина Е.С.- Электрон. текстовые данные.- М.: Московский государственный строительный университет, ЭБС АСВ, 2013.- 96 с.- Режим доступа: http://lib.ugsha.ru:2054/20017.

8.2. Дополнительная литература
Учебники и учебные пособия

1. Канке А.А., Кошева И.П. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации. - М.: ИД «ФОРУМ»,2011. - 288с.
2. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное по-

собие / коллектив авторов. - М.: КНОРУС, 2011. - 712с.
3. Никитина Н.В. Корпоративные финансы: учебное пособие. - М.: КНОРУС, 2012. - 512 с.
4. Шеремет, А.Д., Негашев, Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2012. - 208с.

Электронные издания

5. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Электронный ресурс]: лабораторный практикум/ - Электрон. текстовые данные.-Комсомольск-на-Амуре: Амурский гуманитарно-педагогический государственный университет, 2012.- 85 с.- Режим доступа: http://lib.ugsha.ru:2054/22312.
6. Илышева Н.Н. Анализ финансовой отчетности [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Илышева Н.Н., Крылов С.И. -Электрон. текстовые данные.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.- 241 с.- Режим доступа: http://lib.ugsha.ru:2054/10491.
7. Янова П.Г. Анализ финансовой отчетности [Электронный ресурс]: учебно-методический комплекс/ Янова П.Г.- Электрон. текстовые данные.- Саратов: Вузовское образование, 2013.- 188 с.- Режим доступа: http://lib.ugsha.ru:2054/13433.

8.3 Периодические издания

1. Журналы: «Вопросы экономики», «Финансы и кредит», «Финансы», «Экономист», «Российский экономический журнал», «Бухгалтерский учет», «Главбух».
2. Газеты «Российская газета», «Финансовая газета», «Экономика и жизнь»

8.4 Справочно-правовые системы

1. Гарант
2. Консультант Плюс
3. Кодекс

8.5 Интернет-ресурсы

Название ресурсов	Режим доступа
Портал по финансовому анализу и бюджетированию	http://www.finanalis.ru
Профессиональная система финансового анализа	http://www.1-fin.ru
Интернет портал Банкротство-RU	http://www.bankrotstvo.ru/mai n.htm
Эффективное антикризисное управление	http://www.e-c-m.ru/
Антикризисное управление -статьи	http://www.anticrisis.ru/01_1112_05.htm
Банкротство в России -BANKR.RU	http://www.bankr.ru/
Российские Интернет-страницы по банкротству	http://www.bankrots.ru/links2.php
Информационный портал Федеральной службы государственной статистики	http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat/rosstatsite/main/
Картотека арбитражных дел Высшего арбитражного суда.	http://kad.arbitr.ru/

9. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Доска аудиторная 3-х секционная, Монитор, 903, шт, Системный блок Celeron 2.4ГГц/256Mb/40Gb/CD/SVGA 32M, Системный блок Celeron 3,5 Жалюзи вертикальные, Стол - приставка Стол компьютерный, 2.101.06.01396, Стол компьютерный, 2.101.06.01397 Стол компьютерный, 2.101.06.01398 Стол компьютерный, 2.101.06.01399 Стол компьютерный 750*1100*500, Стол преподавательский, Стол ученический, Стул ISO, Стул преподавательский.

Занятия проводятся в аудитории 208.

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

10.1. Методические указания для студентов по изучению дисциплины

Аудиторные и внеаудиторные (самостоятельные) формы учебной работы студента имеют своей целью приобретение им целостной системы знаний по финансовому анализу. Лекционный курс ориентирован на выяснение кардинальных, стержневых проблем данной учебной дисциплины. Используя лекционный материал, доступный учебник или учебное пособие, дополнительную литературу, проявляя творческий подход, студент готовится к практическим занятиям, рассматривая их как пополнение, углубление, систематизацию своих теоретических знаний. Ряд тем учебного курса по заочной форме обучения полностью переносится на самостоятельную работу.

Самостоятельная работа по дисциплине включает:

- самоподготовку к учебным занятиям по конспектам, учебной литературе и с помощью электронных ресурсов;
- составление аналитических таблиц и анализ конкретных ситуаций по отдельным аспектам финансового состояния анализируемых организаций;
- подготовка к текущему тестированию по разделам дисциплины (изучение учебных тем).

Проработка лекционного курса является одной из важных активных форм самостоятельной работы. Лекция и учебник не заменяют, а дополняют друг друга. Лекция преподавателя не является озвученным учебником, а представляет плод его индивидуального творчества. Он читает свой авторский курс со своей логикой и со своими теоретическими и методическими подходами. Это делает лекционный курс конкретного преподавателя интересным индивидуально-личностным событием. Кроме того, в своих лекциях преподаватель стремится преодолеть многие недостатки, присущие опубликованным учебникам, учебным пособиям, лекционным курсам.

Работа над лекционным материалом включает два основных этапа: конспектирование лекций и последующую работу над лекционным материалом.

Под конспектированием подразумевают составление конспекта, т.е. краткого письменного изложения содержания чего-либо (устного выступления – речи, лекции, доклада и т.п. или письменного источника – документа, статьи, книги и т.п.).

Методика работы при конспектировании устных выступлений значительно отличается от методики работы при конспектировании письменных источников. Конспектируя письменные источники, студент имеет возможность неоднократно прочитать нужный отрывок текста, поразмыслить над ним, выделить основные мысли автора, кратко сформулировать их, а затем записать. При необходимости он может отметить и свое отношение к этой точке зрения. Слушая же лекцию, студент большую часть комплекса указанных выше работ должен откладывать на другое время, стремясь использовать каждую минуту на запись лекции, а не на ее осмысление - для этого уже не остается времени. Поэтому при конспектировании лекции рекомендуется на каждой странице отделять поля для последующих записей в дополнение к конспекту.

Записав лекцию или составив ее конспект, не следует оставлять работу над лекционным материалом до начала подготовки к зачету (экзамену). Нужно проделать как можно раньше ту работу, которая сопровождает конспектирование письменных источников и которую не удалось сделать во время записи лекции, - прочесть свои записи, расшифровав отдельные сокращения, проанализировать текст, установит ло-гические связи между его элементами, в ряде случаев показать их графически, выде-лить главные мысли, отметить вопросы, требующие дополнительной обработки, в частности, консультации преподавателя.

При работе над текстом лекции студенту необходимо обратить особое внимание на проблемные вопросы, поставленные преподавателем при чтении лекции, а также на его задания и рекомендации.

Изучение каждой темы следует начинать с внимательного ознакомления с ее содержанием. Они ориентируют студента, показывают, что он должен знать по данной теме. Вопросы темы как бы накладываются на соответствующую главу избранного учебника или учебного пособия.

Любая наука, следовательно, и «Финансовый анализ», имеет свой категориально-понятийный аппарат. Научные понятия - это та база, на которой «стоит» каждая наука. Без усвоения понятий учеба крайне затрудняется, а содержание приобретенных знаний становится тусклым, расплывчатым, напоминая недостроенное здание.

Важно помнить и то, что «понятия» в науке имеют узкий и широкий смысл. Понятие в узком понимании - это определение (дефиниция) того или иного факта, явления, предмета. Такие определения составляют категориально-понятийный аппарат. Они, как правило, кратки по содержанию, схватывают суть дела. Такие определения важно понять, осмыслить и запомнить.

Дальнейшая самостоятельная работа без выяснения смысла новых понятий и категорий будет затруднена или начнет приобретать черты ненужной формальности. Понятия в широком смысле есть обобщенная концептуальная характеристика определенного явления. Когда в заголовок темы, параграфа вносится слово «понятие», то это первый признак того, что в данном случае речь идет не о дефиниции (определении), а о сжатой, обобщенной концептуальной характеристике изучаемого явления.

При подготовке к практическим занятиям, студентам необходимо подготовить комплект форм бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, предусмотренных действующим на момент проведения занятия приказом Минфина России. Кроме того, им необходимо иметь при себе счетную технику, необходимую для расчета ряда показателей.

Практические занятия проводятся по всем темам курса при использовании фактических данных по конкретной организации. Целесообразно выбрать для проведения практических занятий организацию, на основе которой будет выполнятся выпускная квалификационная работа.

10.2. Методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов

Изучение вузовских курсов непосредственно в аудиториях обусловливает такие содержательные элементы самостоятельной работы, как умение слушать и записывать лекции; критически оценивать лекции, выступления товарищей на практическом занятии, групповых занятиях, конференциях; продуманно и творчески стро-ить свое выступление, доклад, рецензию; продуктивно готовиться к зачетам и экзаменам. К самостоятельной работе вне аудитории относится: работа с книгой, документами, первоисточниками; доработка и оформление лекционного материала; подготовка к практическим занятиям, конференциям, «круглым столам»; работа в научных кружках и обществах.

Поскольку удельный вес самостоятельной работы в ВУЗе достаточно велик, то для студента крайне важно овладеть методикой самостоятельной работы.

Условно самостоятельную работу студентов по цели можно разделить на базовую и дополнительную.

Базовая самостоятельная работа (БСР) обеспечивает подготовку студента к текущим аудиторным занятиям и контрольным мероприятиям для всех дисциплин учебного плана. Результаты этой подготовки проявляются в активности студента на занятиях и в качестве выполненных контрольных работ, тестовых заданий, сделанных докладов и других форм текущего контроля.

Базовая СР может включать следующие виды работ:

- работа с лекционным материалом, предусматривающая проработку конспекта лекций и учебной литературы;
- поиск (подбор) и обзор литературы и электронных источников информации по индивидуально заданной проблеме дисциплины;
- выполнение домашнего задания или контрольной работы, предусматривающих выполнение заданий, выдаваемых на практических занятиях; изучение материала, вынесенного на самостоятельную проработку;
- подготовка к практическим занятиям;
- подготовка к зачету и аттестациям;
- написание реферата (эссе, доклада, статьи) по заданной проблеме.

Дополнительная самостоятельная работа (ДСР) направлена на углубление и закрепление знаний студента, развитие аналитических навыков по проблематике учебной дисциплины.

ДСР может включать следующие виды работ:

- подготовка к зачету;
- исследовательская работа и участие в научных студенческих конференциях, семинарах и олимпиадах;
- анализ научной публикации по заранее определѐнной преподавателем теме;
- анализ статистических и фактических материалов по заданной теме, проведение расчетов, составление схем и моделей на основе проведенного исследования финансового состояния организации.

Непременным условием проработки конспекта лекций, учебной литературы,

монографий, периодики должно быть выяснение незнакомых слов, терминов, выражений, неизвестных имен, названий. Важная роль в связи с этим принадлежит библиографической подготовке студентов. Она включает в себя умение активно, быстро пользоваться научным аппаратом книги, справочными изданиями, каталогами, умение вести поиск необходимой информации, обрабатывать и систематизировать ее. Полезно познакомиться с правилами библиографической работы в библиотеках учебного заведения.

Научная методика работы с литературой предусматривает также ведение записи прочитанного. Это позволяет привести в систему знания, полученные при чтении, сосредоточить внимание на главных положениях, зафиксировать, закрепить их в па-мяти, а при необходимости и вновь обратиться к ним. Конспект ускоряет повторение материала, экономит время при повторном, после определенного перерыва, обраще-нии к уже знакомой работе.

Конспектирование - один из самых сложных этапов самостоятельной работы. Каких- либо единых, пригодных для каждого студента методов и приемов конспектирования, видимо, не существует. Однако это не исключает соблюдения некоторых, наиболее оправдавших себя общих правил, с которыми преподаватель и обязан по-знакомить студентов:

1. Главное в конспекте не его объем, а содержание. В нем должны быть отражены основные принципиальные положения источника, то новое, что внес его автор, основные методологические положения работы. Умение излагать мысли автора сжа-то, кратко и собственными словами приходит с опытом и знаниями. Но их накопле-нию помогает соблюдение одного важного правила — не торопиться записывать при первом же чтении, вносить в конспект лишь то, что стало ясным.

2. Форма ведения конспекта может быть самой разнообразной, она может изменяться, совершенствоваться. Но начинаться конспект всегда должен с указания полного наименования работы, фамилии автора, года и места издания; цитаты берутся в кавычки с обязательной ссылкой на страницу книги.

3. Конспект не должен быть «слепым», безликим, состоящим из сплошного текста. Особо важные места, яркие примеры выделяются цветным подчеркиванием, взятием в рамочку, оттененном, пометками на полях специальными знаками, чтобы как можно быстрее найти нужное положение. Дополнительные материалы из других источников можно давать на полях, где записываются свои суждения, мысли, появившиеся уже позже составления конспекта.

Особая роль в изучении дисциплины «Финансовый анализ» принадлежит практическим занятиям, поскольку целью их проведения является приобретение навыков самостоятельной оценки финансового состояния, формулирование выводов по результатам анализа и определения основных направлений укрепления финансового состояния организации.

Анализ конкретных ситуаций - один из наиболее эффективных и распространенных методов организации активной познавательной и профессиональной деятельности студентов. Метод анализа конкретных ситуаций развивает способность к анализу жизненных и профессиональных задач. Сталкиваясь с конкретной ситуацией, студент должен определить: есть ли в ней проблема, в чем она состоит, определить своѐ отношение к ситуации, предложить варианты решения проблемы.

Во время проведения практических занятий проводятся, помимо решения практических задач, заслушивание докладов и рефератов, подготовленных студентами.

Доклад - вид самостоятельной работы, который способствует формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает практически мыслить. При написании доклада по заданной теме следует составить план, подобрать основные источники. Работая с источниками, следует систематизировать полученные сведения, сделать выводы и обобщения.

Реферат - краткое изложение в письменном виде или в форме публичного доклада содержания научного труда или трудов, обзор литературы по теме. Это самостоятельная научно-исследовательская работа студента, в которой раскрывается суть исследуемой проблемы. Изложение материала носит проблемно-тематический характер, показываются различные точки зрения, а также собственные взгляды на проблему. Содержание реферата должно быть логичным. Объѐм реферата, как правило, от 5 до 15 машинописных страниц. Темы реферата разрабатывает преподаватель, ведущий данную дисциплину. Перед началом работы над рефератом следует наметить план и подобрать литературу. Прежде всего, следует пользоваться литературой, рекомендованной учебной программой, а затем расширить список источников, включая и использование специальных журналов, где имеется новейшая научная информация.

Структура реферата:

- Титульный лист.
- Содержание.
- Введение (дается постановка вопроса, объясняется выбор темы, еѐ значимость и актуальность, указываются цель и задачи реферата.
- Основная часть (состоит из глав и подглав, которые раскрывают отдельную проблему или одну из еѐ сторон и логически являются продолжением друг друга).
- Заключение (подводятся итоги и даются обобщѐнные основные выводы по теме реферата, делаются рекомендации).
- Список литературы.

В списке литературы должно быть не менее 8-10 различных источников.

Допускается включение таблиц, графиков, схем, как в основном тексте, так и в качестве приложений. Критерии оценки реферата: соответствие теме; глубина проработки материала; правильность и полнота использования источников; владение терминологией и культурой речи; оформление реферата.

Составитель Лукоянчев С.С.

Рецензент (ы) Иванов В.М.

Программа рассмотрена на заседание кафедры 28.12.2015 года, протокол №4

Программа одобрена на заседании методической комиссии экономического направления от 28.12.2015 года, протокол № 4

Председатель методической комиссии
экономического направления Яковлева Яковлева И.Г.

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РФ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«УЛЬЯНОВСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ ИМЕНИ П.А. СТОЛЫПИНА»

Кафедра «Бухгалтерский учет и финансы»

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

приложение к рабочей программе
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

Финансовый анализ

Направление подготовки 19.03.04 Технология продукции и организация общественного питания (академический бакалавриат)

Профиль подготовки Технология и организация ресторанного бизнеса

Квалификация (степень) выпускника ____ бакалавр _____
(бакалавр, магистр, дипломированный специалист)

Форма обучения _____очная, очно-заочная, заочная
(очная, очно-заочная, и др.)

Димитровград – 2015

Содержание

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы
2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания
3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Коды компетенции	Наименование компетенции	Структурные элементы компетенции (в результате освоения дисциплины обучающийся должен знать, уметь, владеть)	Этапы формирования компетенции в процессе освоения ООП	Виды занятий для формирования компетенции	Оценочные средства сформированности компетенции
ОПК-1	способность осуществлять поиск, хранение, обработку и анализ информации из различных источников и баз данных, представлять ее в требуемом формате с использованием информационных, компьютерных и сетевых технологий	**Знает** теоретические основы экономической специфики субъектов общественного питания; состав источников получения информации для осуществления анализа, мониторинга и оценки финансового состояния предприятия; состав имущества и обязательств предприятия сферы общественного питания;	5	Занятия лекционного типа, практические занятия	собеседование, реферат, дискуссия, эссе, доклад, тестирование, практическая работа
		Умеет осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач; правильно формулировать постановку задач; осуществлять поиск информации для проведения анализа, мониторинга и оценки финансового состояния предприятия;	5	Занятия лекционного типа, практические занятия	собеседование, реферат, дискуссия, эссе, доклад, мозговой штурм, круглый стол, тестирование, практическая работа
		Владеет приемами визуального представления информации; приемами представления информации с использованием информационных, компьютерных и сетевых технологий; навыками обработки и анализа информации из различных источников и финансово-аналитических баз данных.	5	Занятия лекционного типа, практические занятия	собеседование, реферат, дискуссия, эссе, доклад, мозговой штурм, круглый стол, тестирование, практическая работа

ПК - 22	способность проводить мониторинг финансово-хозяйственной деятельности предприятия, анализировать и оценивать финансовое состояние предприятия	**Знает** теоретические основы финансового анализа, методы и приемы, применяемые в финансовом анализе; экономическое содержание показателей финансовой отчетности; методы и приемы мониторинга финансового состояния предприятия; аналитические процедуры, связанные с проведением анализа и оценкой финансовой устойчивости, платежеспособности, ликвидности и деловой активности предприятия;	5	Занятия лекционного типа, практические занятия	собеседование, реферат, дискуссия, эссе, доклад, мозговой штурм, круглый стол, тестирование, практическая работа
		Умеет работать с совокупностью аналитических показателей для оценки финансового состояния предприятия; использовать приемы финансового мониторинга и анализа для объективной оценки текущего финансового состояния предприятия; делать выводы по результатам мониторинга финансово-хозяйственной деятельности, оценки и анализа финансового состояния предприятия.	5	Занятия лекционного типа, практические занятия	собеседование, реферат, дискуссия, эссе, доклад с презентацией, мозговой штурм, круглый стол, тестирование, практическая работа
		Владеет современными методами сбора и обработки информации; методологией финансового анализа; методикой составления аналитических таблиц по типовым формам финансовой отчетности и оценке приведенных и рассчитанных показателей.	5	Занятия лекционного типа, практические занятия	собеседование, реферат, дискуссия, эссе, доклад с презентацией, мозговой штурм, круглый стол, тестирование, практическая работа

Компетенция ОПК-1 также формируется в процессе освоения следующих дисциплин:

Информатика Профессиональные компьютерные программы Информационные технологии

Компьютерная обработка информации
Государственная итоговая аттестация

Компетенция ПК-22 также формируется процессе освоения дисциплин: Государственная итоговая аттестация

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Перечень оценочных средств

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в ФОС
1	2	3	4
1	Эссе	Средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария соответствующей дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.	Тематика эссе
2	Круглый стол, дискуссия.	Оценочные средства, позволяющие включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения.	Перечень дискуссионных тем для проведения круглого стола, дискуссии
3	Мозговой штурм	оперативным методом решения проблемы на основе стимулирования творческой активности, при котором участникам обсуждения предлагают высказывать как можно большее количество вариантов решения.	Описание мозгового штурма
4	Реферат	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.	Темы рефератов
5	Доклад, сообщение	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы	Темы докладов
6	Собеседование	Средство контроля, организованное как специальная беседа педагогического работника с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам дисциплины
7	Практическая работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по конкретной теме.	Комплект практических заданий по темам
8	Терминологический диктант	Способ проверки степени овладения категориальным аппаратом учебного модуля.	Перечень терминов
9	Тестирование (рубежный контроль)	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий

Программа оценивания контролируемой компетенции по дисциплине:

№	Контролируемые модули, разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции	Наименование оценочного средства
1	Финансовый анализ в системе управления предприятием	ОПК-1 ПК-22	реферат, собеседование, эссе, доклад, терминологический диктант
2	Методы и показатели финансового анализа	ОПК-1 ПК-22	реферат, собеседование, эссе, доклад, терминологический диктант, практическая работа.
3	Оценка и анализ имущественного и финансового потенциала предприятия	ОПК-1 ПК-22	реферат, собеседование, эссе, доклад, терминологический диктант, практическая работа, круглый стол
4	Анализ финансовых результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия	ОПК-1 ПК-22	реферат, собеседование, эссе, доклад, терминологический диктант, практическая работа.
5	Анализ деловой активности предприятия	ОПК-1 ПК-22	реферат, собеседование, эссе, доклад, терминологический диктант, практическая работа, мозговой штурм.
6	Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия	ОПК-1 ПК-22	реферат, собеседование, эссе, доклад, терминологический диктант, практическая работа, круглый стол
7	Диагностика вероятности банкротства.	ОПК-1 ПК-22	реферат, собеседование, эссе, доклад, терминологический диктант, практическая работа, дискуссия
8	Оценка финансовой устойчивости предприятия	ОПК-1 ПК-22	реферат, собеседование, эссе, доклад, терминологический диктант, практическая работа, мозговой штурм.
	Рубежный контроль	ОПК-1 ПК-22	Тестирование
	Зачет	ОПК-1 ПК-22	Тестирование

Описание показателей и критериев оценивания компетенций по дисциплине на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Компетенция, этапы освоения компетенции	Планируемые результаты обучения	Показатели и критерии оценивания результатов обучения			
		Ниже порогового уровня (незачтено)	Пороговый уровень (зачтено)	Продвинутый уровень (зачтено)	Высокий уровень (зачтено)
ОПК-1 способность осуществлять поиск, хранение, обработку и анализ информации из различных источников и баз данных, представлять ее в требуемом формате с использованием информационных, компьютерных и сетевых технологий	**Знает** теоретические основы экономической специфики субъектов общественного питания; состав источников получения информации для осуществления анализа, мониторинга и оценки финансового состояния предприятия; состав имущества и обязательств предприятия сферы общественного питания;	Обучающийся не знает значительной части программного материала, плохо ориентируется в финансово-экономической терминологии, допускает существенные ошибки в определении методов и приемов финансового анализа.	Обучающийся знает на достаточном уровне состав источников получения информации для осуществления анализа, мониторинга и оценки финансового состояния предприятия; состав имущества и обязательств предприятия сферы общественного питания;	Обучающийся твердо знает программный материал, не допускает существенных неточностей в ответе на вопросы.	Обучающийся знает научную терминологию, методику проведения финансового анализа; глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, не затрудняется с ответом при видоизменении заданий.
	Умеет осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач; правильно формулировать постановку задач; осуществлять поиск информации для проведения анализа, мониторинга и оценки финансового состояния предприятия;	Обучающийся допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические задания, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий не выполнено.	Обучающийся имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала.	Обучающийся умеет осуществлять обработку информации, полученной в процессе финансового анализа для объективной оценки финансового состояния предприятия; составлять аналитические таблицы по отдельным этапам финансового анализа; делать выводы по оценке финансового состояния предприятия.	Обучающийся аргументирует выбор метода решения задачи навыками научно-исследовательской работы в сфере экономических явлений

	Владеет приемами визуального представления информации; приемами представления информации с использованием информационных, компьютерных и сетевых технологий; навыками обработки и анализа информации из различных источников и финансово-аналитических баз данных.	Обучающийся не владеет приемами визуального представления информации; приемами представления информации с использованием информационных, компьютерных и сетевых технологий; навыками обработки и анализа информации из различных источников и финансово-аналитических баз данных, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет задания, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий не выполнено	В целом успешное, но не достаточно исследовательское владение приемами визуального представления информации; приемами представления информации с использованием информационных, компьютерных и сетевых технологий; навыками обработки и анализа информации из различных источников и финансово-аналитических баз данных.	Обучающийся допускает единичные ошибки в определениях сущности методов финансового анализа; методик расчета аналитических показателей; в большинстве случаев способен выявить достоверные источники информации, обработать, анализировать информацию.	Владеет навыками обработки и анализа информации из различных источников и финансово-аналитических баз данных; приемами представления информации с использованием информационных и компьютерных систем.

Компетенция, этапы освоения компетенции	Планируемые результаты обучения	Показатели и критерии оценивания результатов обучения			
		Ниже порогового уровня (незачтено)	Пороговый уровень (зачтено)	Продвинутый уровень (зачтено)	Высокий уровень (зачтено)
ПК-22 способность проводить мониторинг финансово-хозяйственной деятельности предприятия, анализировать и оценивать финансовое состояние предприятия	**Знает** теоретические основы финансового анализа, методы и приемы, применяемые в финансовом анализе; экономическое содержание показателей финансовой отчетности; методы и приемы мониторинга финансового состояния предприятия; аналитические процедуры, связанные с проведением анализа и оценкой финансовой устойчивости, платежеспособности, ликвидности и деловой активности предприятия;	Обучающийся не знает значительной части программного материала, плохо ориентируется в финансово-экономической терминологии, допускает существенные ошибки.	Знает теоретические основы финансового анализа, методы и приемы, применяемые в финансовом анализе; экономическое содержание показателей финансовой отчетности; методы и приемы мониторинга финансового состояния предприятия; аналитические процедуры, связанные с проведением анализа и оценкой финансовой устойчивости, платежеспособности, ликвидности и деловой активности предприятия.	Обучающийся твердо знает материал, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос. умеет представлять результаты своей работы	Обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, не затрудняется с ответом при видоизменении заданий.
	Умеет работать с совокупностью аналитических показателей для оценки финансового состояния предприятия; использовать приемы финансового мониторинга для объективной оценки текущего финансового состояния предприятия; делать выводы по результатам мониторинга финансово-хозяйственной деятельности, оценки финансового состояния предприятия.	Обучающийся не владеет методологией финансового анализа; не умеет работать с совокупностью аналитических показателей для оценки финансового состояния предприятия; использовать приемы финансового мониторинга и анализа для объективной оценки текущего финансового состояния предприятия;	В целом успешное, но не достаточно исследовательское владение методологией финансового анализа; навыками построения выводов по результатам мониторинга финансово-хозяйственной деятельности, оценки и анализа финансового состояния предприятия,	Умеет использовать методы финансового анализа для объективной оценки финансового состояния организаций; работать с совокупностью аналитических показателей для оценки ликвидности, финансовой устойчивости, платежеспособности и деловой активности орга-	Сформированное умение работать с совокупностью аналитических показателей для оценки финансового состояния предприятия; использовать приемы финансового мониторинга и анализа для объективной оценки текущего финансового состояния пред-

		делать выводы по результатам мониторинга финансово-хозяйственной деятельности, оценки и анализа финансового состояния предприятия, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания; большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий не выполнено.		низаций; недостаточно успешное умение делать выводы по результатам аналитических исследований.	приятия; делать выводы по результатам мониторинга финансово-хозяйственной деятельности, оценки и анализа финансового состояния предприятия.
	Владеет современными методами сбора и обработки информации; методологией финансового анализа; методикой составления аналитических таблиц по типовым формам финансовой отчетности и оценке приведенных и рассчитанных показателей.	Обучающийся не владеет навыками логического мышления, анализа, систематизации, обобщения, критического осмысления методологии финансового анализа**;** допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий не выполнено	В целом удовлетворительное но не достаточно исследовательское владение навыками финансового анализа; современными методами сбора и обработки информации, систематизации, обобщения, критического осмысления финансовой информации**.**	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы владение навыками финансового анализа; современными методами сбора и обработки информации, систематизации, обобщения, критического осмысления финансовой информации**.**	Владеет методологией финансового анализа; современными методами сбора и обработки информации; методикой составления аналитических таблиц и оценки приведенных и рассчитанных показателей по отдельным этапам анализа на основании типовых форм финансовой отчетности.

3.ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВА-НИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

3.1 Контрольные вопросы промежуточной аттестации (по итогам изучения курса)

1. Место и роль финансового анализа в системе экономического анализа.
2. Роль анализа в финансовом планировании и принятии управленческих решений.
3. Предмет и объекты финансового анализа.
4. Пользователи информации финансового анализа.
5. Система информационного обеспечения финансового анализа.
6. Классификация методов финансового анализа по степени формализации.
7. Приемы финансового анализа.
8. Значение системы относительных показателей для оценки финансового состояния предприятия.
9. Экспресс-анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия.
10. Сущность и анализ выполнения «золотого правила экономики».
11. Точка безубыточности, понятие запаса финансовой прочности, порога рентабельности.
12. Анализ и оценка структуры затрат, произведенных организацией.
13. Структура бухгалтерского баланса.
14. Группировка и аналитическое значение статей актива баланса.
15. Группировка и аналитическое значение статей пассива баланса.
16. Горизонтальный и вертикальный анализ активов.
17. Анализ состояния и использования основного капитала предприятия.
18. Анализ структуры и формирования оборотного капитала.
19. Горизонтальный и вертикальный анализ пассивов.
20. Анализ наличия и достаточности чистых активов.
21. Роль и функции прибыли. Факторы, влияющие на ее формирование.
22. Содержание, задачи и информационная база анализа финансовых результатов.
23. Оценка финансовых результатов от обычной деятельности.
24. Факторный анализ прибыли от продаж продукции (работ, услуг).
25. Анализ прочих доходов и расходов.
26. Влияние уровня инфляции на финансовые результаты.
27. Сущность и содержание анализа деловой активности.
28. Показатели оборачиваемости оборотных средств.
29. Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженностью.
30. Пути ускорения расчетов с дебиторами.
31. Методы управления оборотным капиталом.
32. Анализ и оценка показателей оборачиваемости капитала.
33. Понятие ликвидности и платежеспособности.
34. Анализ ликвидности баланса.
35. Показатели платежеспособности в отечественной и зарубежной практике.
36. Анализ кредитоспособности заемщика.
37. Сущность и признаки банкротства предприятия.

38. Оценка вероятности банкротства в отечественной практике.
39. Прогнозирование банкротства предприятия по зарубежным методикам.
40. Понятие финансовой устойчивости.
41. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость.
42. Абсолютные показатели финансовой устойчивости.
43. Анализ финансовой устойчивости по относительным показателям.
44. Система показателей рентабельности. Факторы роста рентабельности.
45. Анализ влияния изменений финансовых результатов на прирост собственного капитала.

3.2 Вопросы для собеседования к практическим занятиям:

Тема 1. Финансовый анализ в системе управления предприятием

1. Место и роль финансового анализа в системе экономического анализа.
2. Роль анализа в финансовом планировании и принятии управленческих решений.
3. Предмет и объекты финансового анализа.
4. Пользователи информации финансового анализа.

Вопросы для обсуждения

1. Какова цель и задачи финансового анализа?
2. Что является предметом финансового анализа?
3. Перечислите основные группы пользователей финансовой отчетности.
4. Чем отличаются цели и интересы пользователей финансовой информации?
5. Какую роль играет финансовый анализ в системе управления организацией?
6. В чем заключаются цель и задачи прогнозирования деятельности организации по данным финансовой отчетности?
7. Что такое бизнес-план и каково его назначение?
8. Каково содержание основных разделов финансового плана?
9. Какие данные финансовой отчетности могут быть использованы для расчета показателей финансового плана?

Тема 2. Методы и показатели финансового анализа

1. Классификация видов финансового анализа по способу его организации: внутренний и внешний анализ.
2. Система информационного обеспечения финансового анализа.
3. Классификация методов АФО по степени их формализации: формализованные методы (математические, статистические, эконометрические и др.) и неформализованные методы (экспертные оценки, метод сценариев).
4. Приемы финансового анализа.

Вопросы для обсуждения

1. Почему отчетность принято называть «финансовой»?
2. Назовите основные формы финансовой отчетности.
3. Сформулируйте значение, функции и роль каждой формы отчетности в оценке финансового состояния организации.
4. Дайте краткую характеристику основных методологических приемов анализа.
5. В чем сущность и назначение вертикального и горизонтального анализа?
6. Какие выводы позволяют сделать вертикальный и горизонтальный виды анализа?
7. Какой из видов анализа финансовой отчетности в большей степени сглаживает негативное воздействие инфляционных процессов?

8. Каков перечень источников информации при проведении анализа финансовой отчетности?
9. Каковы основные требования, предъявляемые к отчетности?
10. Что означает «чтение финансовой отчетности»?
11. В чем отличительные черты трендового анализа?
12. Какие методы используются для проведения факторного анализа?
13. Дайте характеристику каждого приема факторного анализа.

Тема 3. Оценка и анализ имущественного и финансового потенциала организации

1. Разработка аналитического баланса, горизонтальный и вертикальный анализ активов
2. Анализ состояния и использования основного капитала организации.
3. Анализ структуры и формирования оборотного капитала
4. Оценка чистых активов.
5. Горизонтальный и вертикальный анализ пассивов, расчетные показатели структуры пассивов

Вопросы для обсуждения

1. Сформулируйте значение, функции и роль бухгалтерского баланса в оценке изменения имущественного положения организации.
2. Дайте определение понятий активы, внеоборотные активы, оборотные активы, собственный капитал, долгосрочные обязательства, краткосрочные обязательства.
3. Какими основными относительными показателями характеризуются источники формирования имущества организации?
4. Объясните причины критериальных ограничений относительных показателей структуры пассивов.
5. Какие характеристики финансового состояния можно получить из бухгалтерского баланса?
6. В чем состоят значение и особенности формирования оборотных средств сельскохозяйственных организаций?
7. Как группируется имущество организации в балансе по источникам формирования?
8. По каким показателям анализируют состояние основных средств организации?
9. Назовите источники формирования оборотного капитала.
10. Объясните сущность методики определения и анализа обеспеченности организации собственными оборотными средствами.
11. Каково рекомендуемое соотношение дебиторской и кредиторской задолженности и почему?
12. Сформулируйте преимущества и недостатки финансирования деятельности организа-ции преимущественно за счет собственных средств.
13. Сформулируйте преимущества и недостатки финансирования деятельности организа-ции преимущественно за счет заемных источников средств.
14. Объясните методику расчета и экономический смысл показателей движения основных средств.
15. В чем различие понятий «основные средства» и «основные фонды»?
16. Какие объекты основных средств относятся к активной части?
17. Какова цель и методика расчета «чистых активов»?
18. Какие последствия могут быть в организации при снижении стоимости чистых активов меньше размера уставного капитала?
19. Объясните методику расчета и экономический смысл показателей эффективности использования основных средств.

Тема 4. Анализ финансовых результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия

1. Роль и функции прибыли. Факторы, влияющие на ее формирование.
2. Содержание, задачи и информационная база анализа.
3. Оценка финансовых результатов от обычной деятельности.
4. Факторный анализ прибыли от продаж продукции (работ, услуг).
5. Анализ прочих доходов и расходов.
6. Анализ показателей рентабельности.

Вопросы для обсуждения

1. Сформулируйте значение, функции и роль отчета о финансовых результатах.
2. Дайте определение понятий доходы, расходы, прибыль.
3. Перечислите виды доходов и расходов организации.
4. В чем состоят аналитические возможности отчета о финансовых результатах?
5. Как формируется итоговый финансовый результат деятельности организации?
6. Охарактеризуйте структуру отчета о финансовых результатах.
7. Какие внешние факторы (не зависящие от деятельности предприятия) влияют на величину прибыли (убытка) организации?
8. Какие внутренние факторы (зависящие от деятельности предприятия) влияют на величину прибыли (убытка) организации?
9. Какие доходы и расходы формируют валовую прибыль?
10. Какие доходы и расходы формируют прибыль от продаж?
11. Какие доходы и расходы формируют прибыль до налогообложения?
12. Какие доходы и расходы формируют чистую прибыль?
13. С какой целью проводится анализ затрат по элементам?
14. Какие основные факторы оказывают влияние на показатели рентабельности?
15. Какие факторы оказывают на рентабельность прямое влияние, и какие – обратное?
16. Какой расчетный показатель свидетельствует об уровне прибыли после налогообложения по отношению к реализованной продукции?
17. Какой коэффициент позволяет оценить эффективность использования активов организации?
18. Объяснить методику расчета и экономический смысл каждого показателя рентабельности.
19. Какая категория пользователей отчетности заинтересована в повышении уровня коэффициента рентабельности собственного капитала?

Тема 5. Анализ деловой активности организации

1. Сущность и содержание анализа.
2. Показатели оборачиваемости оборотных средств.
3. Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженностью.
4. Пути ускорения расчетов с дебиторами.
5. Оборачиваемость запасов и готовой продукции.
6. Методы управления оборотным капиталом.
7. Анализ и оценка показателей оборачиваемости капитала.

Вопросы для обсуждения

1. Перечислить показатели оборачиваемости оборотных средств; объяснить их экономический смысл и методику расчетов.

2. Как называется срок, за который денежные средства, вложенные в производство, возвращаются для использования в хозяйственной деятельности?
3. Как определить эффективность ускорения оборачиваемости?
4. Назовите факторы, оказывающие влияние на ускорение (замедление) оборачиваемости.
5. Что означает понятие «оборачиваемость задолженности»?
6. С помощью каких показателей оценивается дебиторская задолженность?
7. О чем свидетельствует низкая оборачиваемость дебиторской задолженности? Чем может быть вызвано замедление оборачиваемости дебиторской задолженности?
8. С помощью каких показателей оценивается кредиторская задолженность? О чем свидетельствует низкая оборачиваемость кредиторской задолженности?
9. Информация каких форм отчетности необходима при анализе оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности?
10. Назовите основные направления ускорения оборачиваемости дебиторской задолженности.
11. Какими показателями характеризуется эффективность использования капитала организации?

Тема 6. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия

1. Понятие ликвидности и платежеспособности.
2. Анализ ликвидности баланса.
3. Показатели платежеспособности в отечественной и зарубежной практике.
4. Методика оценки платежеспособности организации, рекомендуемая ФСФО.

Вопросы для обсуждения

1. Раскройте сущность понятий «ликвидность» и платежеспособность». В чем их разница?
2. В чем состоит сущность и значение анализа ликвидности баланса?
3. На какие группы подразделяются статьи актива баланса по степени ликвидности?
4. На какие группы подразделяются статьи пассива баланса по срочности погашения обязательств?
5. Что понимается под ликвидностью баланса и ликвидностью активов?
6. В чем состоит экономический смысл показателя «коэффициент абсолютной ликвидности»? Методика его расчета.
7. В чем состоит экономический смысл показателя «коэффициент критической оценки (срочной ликвидности)»? Методика его расчета.
8. В чем состоит экономический смысл показателя «коэффициент текущей ликвидности»? Методика его расчета.
9. Перечислить факторы, оказывающие влияние на значение и динамику показателей платежеспособности и кредитоспособности сельскохозяйственной организации.
10. Что такое ликвидность бухгалтерского баланса, какие факторы оказывают на нее влия-ние?
11. Перечислите рассчитываемые по данным бухгалтерского баланса показатели, характе-ризующие платежеспособность организации.
12. Что понимается под термином «ликвидность»? Какие методы могут быть использованы для того, чтобы предвидеть уровень ликвидности в будущем?
13. Обоснуйте возможности повышения коэффициента текущей ликвидности?
14. Как следует оценить факт роста чистых оборотных активов в анализируемом периоде с точки зрения платежеспособности предприятия?
15. Какие аргументы являются убедительными для признания кредиторской задолженности поставщикам важным источником финансирования деятельности организации?

Тема 7. Диагностика вероятности банкротства

1. Сущность и признаки банкротства предприятия.
2. Оценка удовлетворительности структуры баланса по отечественной методике.
3. Оценка вероятности банкротства в отечественной практике.
4. Прогнозирование банкротства предприятия по зарубежным методикам.
5. Использование результатов анализа для укрепления финансового состояния организа-ции.

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие банкротства организации. Основные признаки банкротства.
2. Критерии банкротства.
3. Причины возникновения банкротства.
4. В каком случае рассчитывается коэффициент восстановления платежеспособности? Экономический смысл и методика расчета коэффициента.
5. В каком случае рассчитывается коэффициент утраты платежеспособности? Экономический смысл и методика расчета коэффициента.
6. Укажите достоинства и недостатки методов прогнозирования банкротства.
7. Какой орган в России уполномочен признать факт банкротства?
8. Раскройте содержание понятий «неплатежеспособность», «несостоятельность», «банкротство».

Тема 8. Оценка финансовой устойчивости предприятия

1. Понятие финансовой устойчивости. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость.
2. Абсолютные показатели финансовой устойчивости.
3. Анализ финансовой устойчивости по относительным показателям.
4. Использование результатов анализа для улучшения текущего финансового состояния организации. Основные направления укрепления финансовой устойчивости.

Вопросы для обсуждения

1. В чем состоит сущность определения финансовой устойчивости по абсолютным показателям?
2. В чем отличие определений: «финансовое состояние» и «финансовая устойчивость»?
3. Какие типы финансовых ситуаций возможны при сопоставлении запасов и затрат с источниками финансирования и почему?
4. В чем заключается экономический смысл и значение каждого из относительных показателей финансовой устойчивости?
5. Основные причины изменения относительных показателей.
6. Почему при анализе финансовой устойчивости по абсолютным показателям результаты отличаются от полученных при анализе относительных показателей?
7. Какие затраты организации относятся к условно-постоянным и почему?
8. Какие затраты организации относятся к переменным и почему?
9. В чем состоит сущность методики распределения затрат по реализованной продукции на условно-постоянные и переменные?
10. Дайте определение маржинального дохода.
11. В чем состоит сущность понятия «порог рентабельности» (точка безубыточности)?
12. В каких случаях рекомендуется определять точку безубыточности?
13. Как определить точку безубыточности расчетным путем?
14. Объясните методику расчета и необходимость определения запаса финансовой прочности предприятия.

3.3. Комплект заданий для практической работы

Практическая работа к теме 2

Задание 2.1

По данным таблицы 2.1:

1. Рассчитать значение выручки от продаж в базисный и отчетный периоды;
2. Проанализировать изменение выручки от продаж и факторов, влияющих на нее с использованием способа цепных подстановок.

Таблица 2.1 – Динамика составляющих выручки от продаж продукции

Показатели	Базис	Отчет	Отклонения (+,-)
1. Количество продукции, ед.	4500	5400	
2. Цена за единицу, руб.	50,0	48,0	
3. Выручка, тыс.руб.			

Задание 2.2 На основании исходных данных таблицы 2.2 определить влияние на объем продукции трудовых факторов разными способами детерминированного факторного анализа:

- способом цепных подстановок;
- способом абсолютных разниц;
- способом относительных разниц.

По результатам анализа сделать выводы.

Таблица 2.2 – Анализ влияния трудовых факторов на объем продукции

Показатели	Усл. обозначения	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонения (+, -)	
				абсолютные, тыс.руб.	относительные, п.п.
Объем продукции, тыс.руб.	В	2803,8	3155,2		
Численность работников, чел.	Ч	900	1000		
Среднее число дней, отработанных одним работником, дн.	Д	301	290		
Среднее число часов, отработанных одним работником в день, час	Т	6,9	6,8		
Средняя выработка продукции за 1 чел/час, руб.	W	1,5	1,6		

Практическая работа к теме 3

Задание 3.1

1. По данным бухгалтерского баланса и пояснений к нему выявить «больные» статьи отчетности и рассмотреть их изменение за отчетный период в таблице 3.1.
2. Определить возможные причины наличия «больных статей» в отчетности.
3. Сделать выводы об улучшении (ухудшении) финансовых результатов деятельности организации.
4. Предложить пути устранения отрицательных фактов финансово-хозяйственной деятельности организации.

Таблица 3.1 – «Больные» статьи отчетности

Показатели	На 31.12. 20… г.	На 31.12. 20… г.	Изменения (+,-), тыс.руб.	Темп роста (снижения), %
Непокрытый убыток, тыс. руб.				
Краткосрочные кредиты и займы, не погашенные в срок, тыс. руб.				
Долгосрочные кредиты и займы, не погашенные в срок, тыс. руб.				
Просроченная краткосрочная задолженность, тыс. руб., в т.ч.:				
- дебиторская				
- кредиторская				

Задание 3.2

1. На основании данных бухгалтерского баланса провести анализ структуры и динамики имущества организации.
2. Проанализировать изменения в имуществе организации по абсолютным и относительным показателям.
3. Рассчитать и дать оценку коэффициента соотношения внеоборотных и оборотных активов.
4. Определить основные направления совершенствования структуры имущества организации.
5. Расчеты выполнить в форме таблицы 3.2.

Таблица 3.2 - Состав и структура имущества организации

Показатели	Абсолютные величины, тыс.руб.		Удельные веса статей в общей величине активов, %		Изменения (+, -)	
	На 31.12. 20… г.	На 31.12. 20… г.	На 31.12. 20… г.	На 31.12. 20… г.	тыс. руб	п.п.
I. Внеоборотные активы						
Нематериальные активы						
Основные средства						
Доходные вложения в материальные ценности						
Финансовые вложения						
Отложенные налоговые активы						
Прочие внеоборотные активы						
Итого по разделу I						
II. Оборотные активы						
Запасы						
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям						
Дебиторская задолженность						
Финансовые вложения						
Денежные средства и денежные эквиваленты						
Прочие оборотные активы						
Итого по разделу II						
Всего активов (баланс)			**100**	**100**		**X**

Задание 3.3

1. По данным пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (раздел 2- Основные средства) провести анализ структуры и динамики основных средств организации.
2. Проанализировать изменения в составе основных средств организации как по абсолютным, так и относительным показателям.
3. Определить темпы роста остатков основных средств по каждому их виду.
4. Сформулировать выводы и определить основные направления совершенствования структуры основных средств организации.
5. Расчеты выполнить в форме таблицы 3.3.

Таблица 3.3 - Состав, структура и динамика основных средств

Показатели	Движение средств								Изм. уд. веса остатков (+,-)	Темп роста остатков, %
	остаток на начало года		поступило		выбыло		остаток на конец года			
	сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %		
Здания										
Сооружения										
Машины и оборудование										
Трансп.средства										
Производственный и хоз. инвентарь										
Рабочий скот										
Продуктивный скот										
Многолетние насаждения										
Другие виды основных средств										
Итого		**100**		**100**		**100**		**100**		

Задание 3.4

1. На основании данных финансовой отчетности рассчитать показатели обеспеченности и использования основных фондов организации в таблице 3.4.
2. Сделать соответствующие выводы.

Таблица 3.4 - Расчет фондоотдачи, фондоемкости и фондовооруженности основных производственных фондов организации

Показатели	на 31.12. 20… г.	на 31.12. 20… г.	динамика	
			тыс.руб.	темпы роста, %
Годовой объем произведенной продукции, тыс.руб.				
Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, тыс.руб.				
Прибыль до налогообложения, тыс.руб.				

Численность работников, чел.				
Фондоотдача на 1 руб. ОПФ				
Фондовооруженность, тыс.руб.				
Фондоемкость, руб.				

Задание 3.5.

1. Провести факторный анализ фондоотдачи основных средств организации на основе указанных выше методических указаний.
2. Для проведения анализа подготовить необходимые данные и занести их в таблицу 4.5.
3. По указанным в таблице 3.6 алгоритмам провести факторный анализ фондоотдачи. Результаты отразить в таблице 3.6.
4. Сделать выводы. Определить направления роста фондоотдачи основных средств организации.

Таблица 3.5 – Фондоотдача основных производственных фондов организации

	на 31.12. 20… г.	на 31.12. 20… г.	Изменения (+,-)
Выручка от продаж, тыс.руб.			
Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, тыс.руб.			
в том числе их активная часть, тыс.руб.			
Уд. вес активной части в общей стоимости основных фондов, %			
4. Фондоотдача на 1 руб ОПФ, тыс.руб.			
5. Фондоотдача машин и оборудования, руб.			

Таблица 3.6– Алгоритм расчета влияния факторов на изменение фондоотдачи

Факторы изменения фондоотдачи	**Алгоритм расчета**	**Расчеты**
Изменение доли активной части основных фондов **($\Delta ФО_{УОФА}$).**	$ФО_1 = У_{ОФА}^{1} * (В_о/ОФ_о^{а})$	$ФО_1$ = ... Δ**ФО$_{УОФА}$** = ...
Изменение стоимости активной части основных фондов **($\Delta ФО_{ОФА}$)**	$ФО_2 = У_{ОФА}^{1} * (В_о/ОФ_1^{а})$	$ФО_2$ = ... Δ**ФО$_{ОФА}$** = $ФО_2$-$ФО_1$ =.....
Изменение объема реализованной продукции **(ΔФОв)**	$ФО_3 = У_{ОФА}^{1} * (В_1/ОФ_1^{а})$	$ФО_3$ = ... Δ**ФО$_V$** = $ФО_3 – ФО_2$ =.....
Общее влияние всех факторов	$\Delta ФО = \pm\Delta ФО_{УОФА} \pm \Delta ФО_{ОФА} \pm \Delta ФОв$	Δ**ФО** = ...

Задание 3.6

1. На основании данных бухгалтерского баланса заполнить таблицу 3.7.
2. Рассчитать темпы роста приведенных показателей.
3. Дать оценку наличия и динамики производственного потенциала организации.
4. Сделать выводы и обосновать возможные направления повышения производственного потенциала организации.

Таблица 3.7 - Динамика производственного потенциала

Показатели	На начало года		На конец года		Темп роста, %
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	
1.Основные средства					
2. Запасы					
3.Производственный потенциал (сумма строк 1 и 2)		100,0		100,0	
4.Общая сумма имущества,					
Уд.вес производственного потенциала в имуществе организации	X		X		X

Задание 3.7

1. На основании бухгалтерского баланса дать оценку изменений в источниках формирования имущества организации по разделам и статьям баланса в сумме и по структуре. Отразить рассчитанные показатели в таблице 3.8.
2. Сформулировать возможные причины изменений.
3. Рассчитать относительные показатели, характеризующие структуру источников средств организации в таблице 3.9; выявить тенденции изменений, сравнить с рекомендуемыми значениями, установить причины отклонений.
4. Сформулировать экономический смысл рассчитанных относительных показателей.
5. Установить влияние выявленных изменений на финансовое состояние организации.
6. Сделать выводы.

Таблица 3.8 - Состав и структура источников формирования имущества организации

Показатели	Абсолютные величины, тыс.руб.		Удельные веса в общей величине активов, %		Изменения (+, -)	
	на 31.12. 20… г.	на 31.12. 20… г.	на 31.12. 20… г.	на 31.12. 20… г.	на 31.12. 20… г.	на 31.12. 20… г.
Уставный капитал						
Добавочный капитал						
Резервный капитал						
Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года						
Итого собственный капитал						
Долгосрочные займы и Кредиты						
Отложенные налоговые обязательства						
Прочие долгосрочные обязательства						
Итого долгосрочных обязательств						
Краткосрочные займы и кредиты						
Кредиторская задолженность						
Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов						
Доходы будущих периодов						
Резервы предстоящих расходов						

Прочие краткосрочные обязательства						
Итого краткосрочных обязательств						
ВСЕГО источников формирования имущества			100	100		х

Таблица 3.9 – Относительные показатели структуры пассивов организации

Показатели	Уровень показателя		
	на 31.12. 20… г.	на 31.12. 20… г.	изменения (+, -)
Коэффициент автономии			
Коэффициент финансовой зависимости			
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (плечо финансового рычага)			

Задание 3.8

1. По данным бухгалтерского баланса и приложения к нему дать оценку производственного потенциала организации в части основных и оборотных средств.

2. Кратко охарактеризовать уровень относительных показателей состояния и движения основных средств, определить динамику изменений и дать им объяснения.

3. Проанализировать обеспеченность организации собственными оборотными средствами и ее изменение в динамике.

4. Установить тенденции и определить основные направления роста производственного потенциала организации.

5. Расчеты выполнить в форме таблицы 3.10.

Таблица 3.10 - Динамика относительных показателей производственного потенциала

Показатели	На 31.12. 20… г.	На 31.12. 20… г.	Изменения (+,-)
Основные средства			
Доля основных средств в валюте баланса, %			
Доля активной части основных средств в общей их сумме, %			
Коэффициент накопления амортизации			
Коэффициент выбытия основных средств	Х		Х
Коэффициент поступления основных средств	Х		Х
Оборотные средства			
Коэффициент обеспеченности текущих активов собственными оборотными средствами			
Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами			
Коэффициент маневренности собственного капитала			
Коэффициент маневренности собственных оборотных средств			

Задание 3.9

1. На основе данных бухгалтерского баланса рассчитайте сумму чистых активов организации на начало и конец года.
2. Сопоставьте полученные значения, сделайте выводы.
3. Расчеты выполнить в форме таблицы 3.11.

Таблица 3.11 - Расчет и оценка чистых активов (тыс.руб.)

Статьи актива	На 31.12. 20… г.	На 31.12. 20… г.	**Статьи пассива**	На 31.12. 20… г.	На 31.12. 20… г.
Нематериальные активы			Долгосрочные обязательства по кредитам и займам		
Основные средства			Отложенные налоговые обязательства		
Доходные вложения в материальные ценности			Прочие долгосрочные обязательства		
Финансовые вложения			*Итого долгосрочных обязательств*		
Отложенные налоговые активы			Краткосрочные обязательства по кредитам и займам		
Прочие внеоборотные активы			Кредиторская задолженность		
Итого внеоборотных активов			Резервы предстоящих расходов		
Запасы			Задолженность перед участниками по выплате доходов		
НДС по приобретенным ценностям			Прочие краткосрочные обязательства		
Дебиторская задолженность (за минусом задолженности учредителей по взносам в уставный капитал)			*Итого краткосрочных обязательств*		
Финансовые вложения			**Всего обязательств, принимаемых к расчету**		
Денежные средства (за минусом стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров)			**Чистые активы**		
Прочие оборотные активы			Уставный капитал		
Итого оборотных активов			Резервный капитал		
Всего активов, принимаемых к расчету			Сумма уставного и резервного капитала		
			Превышение чистых активов над суммой: - уставного капитала - уставного и резервного капитала		

Практическая работа к теме 4

Задание 4.1

1. По данным отчета о финансовых результатах дать общую оценку финансовых результатов деятельности организации.
2. Проанализировать динамику показателей финансовых результатов.
3. Отразить количественное влияние изменений по отдельным статьям на финансовый результат.
4. Расчеты выполнить в форме таблицы 4.1.
5. Сделать выводы.

Таблица 4.1 - Аналитический отчет о финансовых результатах

Показатели, тыс.руб.	Сумма, тыс. руб.		Изменения, (+,-)	Темп роста, %	Влияние изменений на финансовый результат (+,-)
	На 31.12. 20…г.	На 31.12. 20…г.			
Выручка от продаж					
Себестоимость					
Валовая прибыль					X
Коммерческие расходы					
Управленческие расходы					

Прибыль (убыток) от продаж					X
Доходы от участия в других организациях					
Проценты к получению					
Проценты к уплате					
Прочие доходы					
Прочие расходы					
Прибыль (убыток) до налогообложения					X
Текущий налог на прибыль					
Изменение отложенных налоговых обязательств					
Изменение отложенных налоговых активов					
Прочее					
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода					X

Задание 4.2.

1. Провести анализ состава, структуры и динамики доходов организации по данным отчета о финансовых результатах.
2. Провести анализ состава, структуры и динамики расходов организации по данным отчета о финансовых результатах.
2. По проведенным расчетам сделать следующие выводы:
   – общее изменение доходов (расходов) (абсолютное, темпы роста);
   – изменение структуры доходов (расходов);
   – влияние изменений каждого вида доходов (расходов) на финансовый результат.
3. Расчеты представить в таблицах 4.2 и 4.3.

Таблица 4.2 - Анализ состава структуры и динамики доходов организации

Показатели	Предыдущий год		Отчетный год		Темпы роста, %	Изменения (+,-)	
	сумма тыс.руб	% к итогу	сумма, тыс.руб	% к итогу		тыс.руб.	Пункты
Выручка (нетто) от продажи товаров							
Проценты к получению							
Доходы от участия в других организациях							
Прочие доходы							
Всего доходов организации							

Таблица 4.3 -Анализ состава, структуры и динамики расходов организации

Показатель	Предыдущий год		Отчетный год		Темпы роста, %	Изменения (+,-)	
	сумма тыс.руб	% к итогу	сумма, тыс.руб	% к итогу		тыс. руб.	пункты
Себестоимость реализованных товаров							
Коммерческие расходы							
Управленческие расходы							
Проценты к уплате							

Прочие расходы							
Всего расходов организации							
Коэффициент соотношения доходов и расходов		x		x	x		x

Задание 4.3

На основании данных, представленных в таблице 4.1:

1. Провести факторный анализ прибыли от продаж способом цепных подстановок. Рассчитать влияние следующих факторов на изменение прибыли (убытка) от продаж: выручки от продаж, себестоимости проданной продукции, коммерческих расходов, управленческих расходов.
2. Расчеты выполнить в форме таблицы 4.4.
3. Сделать выводы.

Таблица 4.4 - Исходная информация для факторного анализа прибыли

Показатели, тыс.руб.	На 31.12. 20…г.	На 31.12. 20…г.	Отклонения в сумме, тыс.руб. (+;-)	Удельный вес, %		Отклонения по удельному весу (+,-)
				На 31.12. 20…г.	На 31.12. 20…г.	
Выручка от продаж (без НДС)				100,0	100,0	-
Себестоимость продукции						
Коммерческие расходы						
Управленческие расходы						
Прибыль (убыток) от продаж						

Задание 4.4.

1.Рассчитать и сопоставить темпы роста приведенных в таблице показателей. 2. Расчеты выполнить в форме таблицы 4.5.

3.Определить:

– каково участие отдельных составляющих в формировании чистой прибыли;

– в чем причина основных изменений финансового результата в сравнении с предыдущим периодом;

– насколько стабильны полученные доходы и расходы и можно ли рассчитывать на их получение в будущем.

Таблица 4.5 – Динамика и структура финансовых результатов

Показатели	Асолютное значение, тыс.руб.		Изменения за период (+,–)	Темп роста, %
	Предшествующий год	Отчетный год		
Выручка от продаж				
Валовая прибыль				
Прибыль от продаж				
Прибыль (убыток) до налогообложения				
Чистая прибыль				
Выручкиа от продаж на 1 руб. доходов				
Доходы на 1 руб. активов				

Практическая работа к теме 5

Задание 5.1

1. По данным бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах рассчитать показатели оборачиваемости оборотных активов.
2. Дать оценку изменения оборачиваемости оборотных активов.
3. Рассчитать, используя метод цепных подстановок влияние факторов на изменение оборачиваемости оборотных средств.
4. Определить абсолютную сумму высвобождения (привлечения) оборотных средств за счет изменения оборачиваемости.
5. Сформулировать выводы о степени эффективности использования оборотных средств в организации.
6. Расчеты выполнить в форме таблицы 5.1.

Таблица 5.1 - Эффективность использования оборотных средств

Показатели	Условные обозначения	На 31.12. 20… г.	На 31.12. 20… г.	Изменения (+,–)
Исходные данные				
1.Объем продаж продукции, тыс. руб.	В			
2.Количество дней в периоде	Т			
Расчетные показатели				
3.Однодневная реализация, тыс.руб.	В/Т			
4.Средние остатки оборотных средств,тыс.руб.	$СО_{ср}$			
5.Коэффициент оборачиваемости оборотных средств, оборотов	$К_{об}$			
6.Длительность одного оборота, дни	$Об_{дн}$			
7.Коэффициент загрузки средств в обороте, коп.	$К_з$			
8.Сумма высвобожденных (–), привлеченных (+) оборотных средств, тыс.руб.	ΔСО	Х		Х

Задание 5.2

1. По данным бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах рассчитать оборачиваемость производственных запасов и отразить результаты в таблице 5.2.
2. Определить состояние и отклонение показателей от значений прошлого (базисного) периода, оценить их влияние на финансовое положение организации, выяснить причины изменений.
3. Определить основные направления ускорения оборачиваемости производственных запасов.

Таблица 5.2 - Показатели оборачиваемости материально - производственных запасов

Показатели	Значение показателя		Изменения (+, -)
	На 31.12. 20… г.	На 31.12. 20… г.	
Исходные данные, тыс.руб.			
1. Среднегодовая стоимость материально- производственных запасов, тыс.руб.:			
-производственных запасов			
-готовой продукции			
Себестоимость реализованной продукции, тыс.руб.			
Расчетные показатели			
2.Коэффициент оборачиваемости материально - производственных запасов, кол-во оборотов:			
-производственных запасов			
-готовой продукции			

3. Срок хранения запасов (дни), в том числе:			
-производственных запасов			
-готовой продукции			

Задание 5.3

1. По данным бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах рассчитать основные показатели эффективности использования капитала организации, сравнить их в динамике.
2. Расчеты произвести в форме таблицы 5.3.
3. Сделать выводы - насколько эффективно используются предприятием основные и оборотные средства.

Таблица 5.3 - Анализ оборачиваемости капитала

Показатели	На 31.12. 20… г.	На 31.12. 20… г.	Изменения (+, -)
Выручка от продаж, тыс.руб.			
Среднегодовая стоимость всех активов, тыс.руб.			
Среднегодовая стоимость внеоборотных активов, тыс.руб.			
Среднегодовая сумма собственного капитала, тыс.руб.			
Коэффициент оборачиваемости активов, обороты			
Продолжительность оборота всех активов, дни			
Коэффициент оборачиваемости внеоборотных активов, обороты			
Продолжительность оборота внеоборотных активов, дни			
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала, обороты			
Продолжительность оборота собственного капитала, дни			

Задание 5.4

1. По данным пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (разделы 5.3 и 5.4) дайте оценку состояния расчетов с кредиторами в анализируемой организации.
2. Расчеты выполнить в форме таблицы 5.4.
3. Дайте оценку динамики долгосрочной и просроченной задолженности.
4. Сформулируйте выводы. Определите основные направления улучшения расчетов организации.

Таблица 5.4 - Анализ состава и структуры кредиторской задолженности

Показатели	Остаток на начало года, тыс.руб.	Уд. Вес , %	Остаток на конец года, тыс.руб.	Уд. вес, %	Изменения	
					абсолютные тыс.руб.	относительные, %
Краткосрочная задолженность всего, в том числе:						
Расчеты с поставщиками						
Авансы полученные						
Расчеты по налогам						
Кредиты, из них:						

непогашенные в срок						
Займы, из них:						
непогашенные в срок						
Прочая						
Долгосрочная задолженность всего, в том числе:						
Кредиты, из них:						
непогашенные в срок						
Займы, из них:						
непогашенные всрок						
Прочая						
ИТОГО (долгосрочная + краткосрочная задолженность)		100		100		
Просроченная кредиторская задолженность						

Задание 5.5

1. Дайте оценку состояния расчетов с дебиторами в анализируемой организации.
2. Расчеты выполнить в форме таблицы 5.5.
3. Дайте оценку динамики долгосрочной и просроченной задолженности.
4. Сформулируйте выводы.

Таблица 5.5 - Анализ состава и структуры дебиторской задолженности

Показатель	Остаток на начало года, тыс.руб.	Уд. вес, %	Остаток на конец года, тыс.руб.	Уд. вес, %	Изменения	
					абсолютные, тыс.руб.	относительные, %
Дебиторская задолженность, **краткосрочная,** всего, в т.ч.:						
расчеты с покупателями и заказчиками						
авансы выданные						
прочая						
Дебиторская задолженность, **долгосрочная,** всего, в т.ч.:						
расчеты с покупателями и заказчиками						
авансы выданные						
прочая						
Итого		**100**		**100**		
В том числе:						
Задолженность за сельхозпродукцию						
Просроченная дебиторская задолженность						

Задание 5.6

1.По данным пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах рассмотреть состав и динамику материальных запасов организации.

2. Назовите причины их изменения.

3.Расчеты выполнить в форме таблицы 5.6.

4. Сделать выводы Таблица 5.6 - Анализ состава и структуры материальных запасов

Показатели	Остаток на начало года, тыс.руб.	Уд. вес, %	Остаток на конец года, тыс.руб.	Уд. вес, %	Изменения	
					абсолют-ные, тыс.руб.	относитель-ные, %
Материальные запасы, всего в т.ч.:						
Сырье, материалы						
удобрения						
Топливо						
Запасные части						
Корма и семена						
Строительные материалы						
Инвентарь и хозяйствен-ные принадлежности						

Практическая работа к теме 6

Задание 6.1

1. По данным бухгалтерского баланса определить ликвидность баланса анализируемой организации. Произвести группировку ее имущества по степени убывания ликвидности и сравнить значения групп с соответствующими обязательствами, сгруппированными по срокам их погашения.
2. Определить платежный излишек или недостаток по каждой группе.
3. Расчеты представить в форме таблице 6.1.
4. Сравнить полученные соотношения с рекомендуемыми (таблица 6.2).
5. Сделать выводы.

Таблица 6.1 - Анализ ликвидности баланса (тыс. руб.)

Актив	Сумма, тыс.руб.		Пассив	Сумма, тыс.руб.		Платежный излишек (+) или недостаток (-)	
	на 31.12. 20…г.	на 31.12 20…г.		на 31.12. 20…г.	на 31.12 20…г.	на 31.12. 20…г.	на 31.12. 20…г
Наиболее ликвидные активы, $А_1$			Наиболее срочные обязательства, $П_1$				
Быстро реализуемые активы, $А_2$			Краткосрочные пассивы, $П_2$				
Медленно реализуемые активы, $А_3$			Долгосрочные пассивы, $П_3$				
Труднореализуемые активы, $А_4$			Постоянные пассивы, $П_4$				
Баланс			Баланс			X	X

Таблица 6.2 - Соотношения групп актива и пассива бухгалтерского баланса

Нормативное соотношение	Фактические соотношения	
	На 31.12. 20… г.	На 31.12. 20… г.
$\mathbf{A_1 \geq П_1}$		
$\mathbf{A_2 \geq П_2}$		
$\mathbf{A_3 \geq П_3}$		
$\mathbf{A_4 \leq П_4}$.		

Задание 6.2

1. На основе данных бухгалтерского баланса рассчитать показатели платежеспособности организации.
2. Сравнить фактические данные с рекомендуемыми значениями, определить тенденции их изменения.
3. Сформулировать причины ухудшения (улучшения) платежеспособности организации.
4. Определить возможные направления восстановления платежеспособности.
5. Расчеты выполнить в форме таблицы 6.3.

Таблица 6.3 - Коэффициенты платежеспособности организации

Показатели	Рекомендуемые значения	На 31.12. 20…г.	На 31.12. 20…г.	Изменения (+,-)
Исходные данные				
Оборотные активы, тыс.руб.	X			
из них: дебиторская задолженность краткосрочная	X			
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	X			
Краткосрочная задолженность организации (краткосрочные займы и кредиторская задолженность), тыс.руб.	X			
Коэффициенты платежеспособности				
1.Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2 - 0,5			
2.Коэффициент критической оценки	0,7 - 0,8			
3.Коэффициент текущей ликвидности	≥ 2			

Задание 6.3

1. На основе данных бухгалтерского баланса рассчитать показатели платежеспособности организации, рекомендуемые Федеральной службой РФ по финансовому оздоровлению и банкротству приказом от 23 января 2001 г. № 16 и методическими указаниями по проведению анализа финансового состояния организаций для оценки их платежеспособности.
2. Сравнить значения показателей на начало и конец года.
3. Сделать выводы.
4. Расчеты выполнить в форме таблицы 6.4.

Таблица 6.4 - Сроки погашения обязательств за счет выручки от продаж

Показатели	На 31.12. 20… г.	На 31.12. 20… г.
Виды обязательств, тыс.руб.		
Всего долгосрочных обязательств, в том числе:		
долгосрочные займы и кредиты		
Всего краткосрочных обязательств, в том числе:		
Краткосрочные займы и кредиты		
Кредиторская задолженность, в т.ч.:		
- поставщикам и подрядчикам		
- персоналу организации		
- бюджету и государственным внебюджетным фондам		
- прочим кредиторам		
Доходы будущих периодов		
Оценочные обязательства		
Прочие краткосрочные обязательства		
Итого обязательств (итог раздела IV + итог раздела V)		
Расчетные показатели		
Среднемесячная выручка от продаж, тыс.руб.		
Общая задолженность ($К_{пл.общ}$), (месяцев)		
По кредитам банка и займам ($К_{з.кз}$), (месяцев)		
Другим организациям ($К_{з.орг}$), (месяцев)		
Фискальной системе ($К_{з.б}$), (месяцев)		
Внутреннего долга ($К_{вн.д}$), (месяцев)		
Текущих обязательств ($К_{з.то}$), (месяцев)		
Коэффициент покрытия текущих обязательств текущими активами ($К_{покр}$).		

Практическая работа к теме 7

Задание 8.1

1. На основании бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах рассчитать необходимые показатели и определить вероятность банкротства исследуемой организации по четырехфакторной модели Иркутской ГЭА.
2. Расчеты выполнить в форме таблицы 7.2.
3. Определить значение R в предыдущем и отчетном году.
4. Сделать выводы.

Таблица 7.2 – Оценка вероятности банкротства по модели Иркутской ГЭА

Наименование показателя	Усл. обозн.	На 31.12. 20… г.	На 31.12. 20… г.	Отклонения (+-)
Коэффициент эффективности использования активов предприятия	К1			
Коэффициент рентабельности	К2			
Коэффициент оборачиваемости активов	К3			
Норма прибыли	К4			

Задание 7.2

1. Используя рассчитанные показатели обеспеченности текущих активов собственными оборотными средствами и значение коэффициента текущей ликвидности сделать вывод: признается ли ваша организация платежеспособной, а структура баланса удовле-

творительной или нет.

2. Опираясь на данное заключение, рассчитать соответствующий показатель восстановления (утраты) платежеспособности организации в таблице 7.3. При этом следует учесть, что коэффициент *восстановления* платежеспособности, имеющий значение больше 1, свидетельствует о наличии возможности восстановления платежеспособности организации в течение 6 месяцев. Значение коэффициента меньше 1 показывает отсутствие такой тенденции в отчетном периоде. Коэффициент *утраты* платежеспособности, имеющий значение меньше 1, свидетельствует о наличии тенденции утраты платежеспособности организации в течение 3-х месяцев. Значение коэффициента больше 1 отражает отсутствие такой тенденции в отчетном периоде.

3. Сделать выводы.

Таблица 7.3 - Оценка структуры баланса и платежеспособности организации

Наименование показателей	Нормативное значение	На 31.12. 20… г.	На 31.12. 20… г.
Коэффициент текущей ликвидности ($К_{т.л.}$)	≥ 2		
Коэффициент обеспеченности собственными средствами ($К_{об.\ СОС}$)	не < 0,1		
Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности*	> 1	X	

* *ненужное зачеркнуть*

Для диагностики вероятности банкротства могут быть использованы **скоринговые модели.** Сущность методики кредитного скоринга заключается в классификации предприятий по степени риска исходя из фактического уровня показателей финансовой устойчивости и рейтинга каждого показателя, выраженного в баллах на основе экспертных оценок. Рассмотрим простую скоринговую модель с тремя балансовыми показателями, предложенную Г.В.Савицкой. Для оценки необходимо использовать критерии, приведенные в таблице 8.4. Согласно критериям модели все организации по степени финансового риска группируются на 5 классов:

I класс - организации с хорошим запасом финансовой устойчивости, позволяющем быть уверенным в возврате заемных средств;

II класс - организации, которые демонстрируют некоторую степень риска по задолженности, но еще не рассматриваются как рискованные;

III класс - проблемные организации;

IV класс - организации с высоким риском банкротства даже после принятия мер по финансовому оздоровлению. Кредиторы рискуют потерять свои средства и проценты;

V класс - организации высочайшего риска, практически несостоятельные.

Таблица 7.4 - Группировка предприятий на классы по уровню платежеспособности

Показатель	Границы классов согласно критериям				
	I класс	II класс	III класс	IV класс	V класс
Рентабельность совокупного капитала	30 % и выше *50 баллов*	от 29,9 до 20 % *от 49,9 до 35 баллов*	от 19,9 до 10 *% от 34,9 до 20 баллов*	от 9,9 до 1 % *от 19,9 до 5 баллов*	менее 1 % *0 баллов*
Коэффициент текущей ликвидности	2,0 и выше 30 *баллов*	от 1,99 до 1,7 *от 29,9 до 20 баллов*	от 1,69 до 1,4 *от 19,9 до 10 баллов*	от 1,39 до 1,1 *от 9,9 до 1балла*	1 и ниже *0 баллов*

Коэффициент финансовой независимости	0,7 и выше *20 баллов*	от 0,69 до 0,45 *от 19,9 до 10 баллов*	от 0,44 до 0,30 *от 9,9 до 5баллов*	от 0,29 до 0,20 *от 5 до 1балла*	менее 0,2 0 *баллов*
Границы классов	100 баллов и выше	от 99 до 65 баллов	от 64 до 35 баллов	от 34 до 6 баллов	0 баллов

Задание 7.3

1. На основании бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках провести интегральную оценку вероятности банкротства организации на основе скорингового анализа по фактическому уровню и количеству баллов на основании данных таблицы 8.4. Расчеты оформить в таблице 7.5.
1. Сделать вывод об изменении финансового состояния и вероятности банкротства организации за период.

Таблица 7.5 - Интегральная оценка вероятности банкротства на основе скорингового анализа

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год
Рентабельность совокупного капитала, % - фактический уровень		
- количество баллов		
Коэффициент текущей ликвидности - фактический уровень - количество баллов		
Коэффициент финансовой независимости - фактический уровень - количество баллов		
ИТОГО БАЛЛОВ		

В зарубежной практике для оценки вероятности банкротства организаций широко используется предложенная известным западным экономистом **Э. Альтманом** Z -модель. Наиболее популярной является пятифакторная модель, обеспечивающая точность прогноза в пределах одного года на 95%, на два года - 83%.

Задание 7.4

1. На основании бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах рассчитать необходимые показатели и определить вероятность банкротства исследуемой организации по пятифакторной модели Z-счет Э. Альтмана по формуле:

$$Z=1{,}2К_{об.}+1{,}4К_{нп}+3{,}3К_{р}+0{,}6К_{п}+1{,}0К_{ом}$$

где $\mathbf{К_{об.}}$- доля оборотных средств в активах $\mathbf{К_{нп}}$ - рентабельность активов по нераспределенной прибыли, коэф.

$\mathbf{К_{р}}$ - рентабельность активов по балансовой прибыли, коэф.

$\mathbf{К_{п}}$- коэффициент покрытия по рыночной стоимости собственного капитала, коэф.

$\mathbf{К_{ом}}$ - отдача всех активов, коэф.

2. В зависимости от значения Z оценить вероятность банкротства:

до 1,8 - очень высокая

от 1,81 до 2,7 - высокая

от 2,8 до 2,9 - возможная

более 3,0 - очень низкая

3. Расчеты выполнить в форме таблицы 7.6.

Таблица 7.6 - Прогноз банкротства по модели Z – счета Э. Альтмана

Показатели	Обозначения	На 31.12. 20… г.	На 31.12. 20… г.
Доля оборотных средств в активах	***Коб***		
Рентабельность активов по нераспределенной прибыли	***Кнп***		
Рентабельность активов по балансовой прибыли	***Кр***		
Коэффициент покрытия по рыночной стоимости собственного капитала	***Кп***		
Отдача всех активов	***Ком***		
Z – счет	X		
Вероятность банкротства	X		

Задание 7.5

1. На основании системы показателей диагностики банкротства У. Бивера, представленных в таблице 7.7 оценить вероятность банкротства организации. Расчеты представить в таблице 7.8.
2. Сделать вывод о степени вероятности банкротства организации.
3. Оценить и сравнить результаты, полученные по расчетам системы показателей Э. Альтмана и У. Бивера.

Таблица 7.7 - Система показателей У. Бивера для диагностики банкротства

Показатели	Расчет	Значения показателя		
		Группа I: нормальное финансовое положение	Группа II: неустой-чивое финансовое положение	Группа III: кризисное финансовое положение
Коэффициент Бивера	Чистая прибыль + Амортизация* / **Заемный капитал**	Более 0,4	***Около 0,2***	До 0,1
Коэффициент текущей ликвидности	Оборотные активы / Текущие обязательства	От 2 до 3,2 и более	Более 1, но менее 2	Менее 1
Экономическая рентабельность	Чистая прибыль / Баланс x 100 %	От 6% до 8% и более	От 4% до 6%	до 4 %
Финансовый леверидж	Заемный капитал** / Баланс x 100 %	Менее 35%	От 35% до 60%	80% и более
Коэффициент покрытия	Собственный капитал – Внеоборотные активы / Оборотные активы	0,4 и более	От 0,3 до 0,4	Менее 0,1 (или отрицательное значение)

* - учитывается сумма амортизации, начисленная за отчетный период (форма № 8-АПК)

** - сумма долгосрочных и краткосрочных обязательств

Таблица 7.8 – Диагностика банкротства организации по системе У. Бивера

Показатели	На 31.12. 20… г.		На 31.12. 20… г.	
	значение	группа	значение	группа
Исходные данные, тыс. руб.				
Внеоборотные активы		X		X
Оборотные активы		X		X
Валюта баланса		X		X
Амортизация		X		X
Собственный капитал		X		X
Заемный капитал		X		X
Текущие обязательства		X		X

Чистая прибыль		X		X
Расчетные показатели				
Коэффициент Бивера				
Коэффициент текущей ликвидности				
Экономическая рентабельность, %				
Финансовый леверидж, %				
Коэффициент покрытия				
Тип финансового состояния по критериям Бивера				

В четырехфакторной модели Р.Лиса оценки риска банкротства используются показатели ликвидности, рентабельности и финансовой независимости. Формула скоринговой модели оценки риска банкротства имеет следующий вид:

$Z = 0{,}063x_1 + 0{,}092x_2 + 0{,}057x_3 + 0{,}001x_4$, где

X_1 - доля оборотных средств в активах;

X_2 - рентабельность активов по прибыли от реализации;

X_3 - нераспределенная прибыль / сумма активов;

X_4 - собственный капитал / заемный капитал.

Вероятность банкротства предприятия определяется следующим образом:

При Z >0.037 риск банкротства предприятия высокий,

При Z <0.037 риск банкротства предприятия незначителен.

В 1977 году Р.Таффлер и Г.Тишоу предлжили следующую формулу прогнози- рования банкротства.

Модель Таффлера-Тишоу имеет вид:

$Z = 0{,}53x_1 + 0{,}13x_2 + O{,}18x_3 + O16\ x_4$,

где x_1 — прибыль от реализации / краткосрочные обязательства; x_2 - оборотные активы / сумма обязательств; x_3 — краткосрочные обязательства / сумма активов; x_4- выручка / сумма активов.

Если величина Z-счета модели Таффлера-Тишоу больше 0,3, то у организации неплохие долгосрочные перспективы, если меньше 0,2, то банкротство более чем вероятно.

Задание 7.6

1. Рассчитать значения Z-счета моделей Р. Лиса, Таффлера- Тишоу в таблице 7.9.
2. На основании полученных данных оценить вероятность банкротства организации и ее изменение за период по работам зарубежных ученых.
3. Сопоставить полученные результаты по разным методикам и сделать общий вывод о вероятности банкротства организации.
4. Обосновать применение конкретной методики для оценки вероятности банкротства.

Таблица 7.9 - Оценка риска банкротства с использованием дискриминантных моделей

Наименование показателя	На 31.12. 20… г.	На 31.12. 20… г.	Отклонение (+,-)
Модель Лиса $Z = 0{,}063x_1 + 0{,}092x_2 + 0{,}057x_3 + 0{,}001x_4$			
X_1 - оборотный капитал / сумма активов;			
X_2 - прибыль от реализации / сумма активов;			

Хз - нераспределенная прибыль / сумма активов;			
X_4 - собственный капитал / заемный капитал.			
Модель Таффлера - Тишоу $Z = 0{,}53x_1 + 0{,}13x_2 + O{,}18x_3 + O16\ x_4$			
X_1- прибыль от реализации / краткосрочные обязательства;			
X_2-оборотные активы / сумма обязательств;			
X_3- краткосрочные обязательства / сумма активов;			
X4 - выручка / сумма активов.			

Практическая работа к теме 8

Задание 8.1

1. Используя данные бухгалтерского баланса организации, определить степень обеспеченности запасов соответствующими источниками формирования.
2. Установить тип финансовой устойчивости организации на начало и конец года.
3. Сформулировать основные направления укрепления финансовой устойчивости организации в части обеспеченности запасов соответствующими источниками финансирования.
4. Расчеты выполнить в форме таблицы 8.1.

Таблица 8.1 - Анализ финансовой устойчивости организации по абсолютным показателям

Показатели, тыс.руб.	Усл. обозн.	На 31.12. 20… г.	На 31.12. 20… г.	Изменения (+,-)
1.Капитал и резервы (раздел III баланса)	СК			
2.Внеоборотные активы (раздел I баланса)	ВНА			
3.Наличие собственных оборотных средств	*СОС*			
4.Долгосрочные пассивы (раздел IV баланса)	***ДО***			
5.Наличие собственных и долгосрочных источников формирования запасов и затрат	*СД*			
6.Краткосрочные кредиты и заемные средства (строка 1510 баланса)	***КО***			
7.Общая величина основных источников формирования запасов и затрат	*ОИ*			
8.Общая величина запасов и затрат (строки 1210+1220 баланса)	*ЗЗ*			
9.Излишек (недостаток) собственных оборотных средств	$\pm Ф^{СОС}$			
10.Излишек (недостаток) собственных и долгосрочных источников средств	$\pm Ф^{СД}$			
11.Излишек (недостаток) общей величины источников	$\pm Ф^{ОИ}$			
12.Трехкомпонентный показатель	**S**			**X**
13.Тип финансовой устойчивости	***X***			**X**

Задание 8.2

1. Для оценки финансовой устойчивости организации произвести расчет соответствующих относительных показателей.
2. Сопоставить полученные значения финансовых коэффициентов с рекомендуемыми и в

динамике.
3. Определить причины изменения показателей.
4. Сделать выводы.
5. Расчеты выполнить в форме таблицы 8.2.

Таблица 8.2 - Относительные показатели финансовой устойчивости

Показатели	Нормальное ограничение	На 31.12. 20… г.	На 31.12. 20… г.	Изменения (+,-)
Коэффициент автономии	$К_{к.к} \geq 0,5$			
Коэффициент финансовой зависимости	$К_{п.с} \leq 0,5$			
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	$К_{з/с} \leq 1$			
Коэффициент финансовой устойчивости	$К_{ф.у} > 0,8$			
Коэффициент финансового левериджа	$К_{ф.л} < 1$			
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$К_{об.сос} > 0,1$			
Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами	$К_{об.мз} \geq 0,5$			
Коэффициент маневренности собственного капитала	$К_{м.с.к} > 0,5$			

3.4. Темы эссе

1. Методы и приемы финансового анализа;
2. Способы экспресс-анализа финансовой отчетности;
3. Сравнительная оценка методик анализа финансового состояния организаций;
4. Проблемы повышения кредитоспособности предприятий сферы общественного пита-ния;
5. Зарубежные методики оценки кредитоспособности и возможности их применения на российских предприятиях;
6. Направления повышения платежеспособности предприятий сферы общественного пи-тания;
7. Ликвидность имущества организаций и направления ее повышения;
8. Актуальные вопросы сокращения долговых обязательств предприятий сферы общест-венного питания;
9. Способы предотвращения банкротства в …….(название конкретной организации);
10. Разработка оптимальной методики прогнозирования вероятности банкротства пред-приятия сферы общественного питания;
11. Направления преодоления кризисного финансового состояния в ……. (название конкретной организации);
12. Разработка для предприятия сферы общественного питания оптимальной методики оценки финансовой устойчивости по относительным и абсолютным показателям;
13. Повышение запаса финансовой устойчивости предприятий сферы общественного пи-тания.
14. Финансовые признаки несостоятельности (банкротства) предприятий.
15. Критерии определения неплатежеспособности и неудовлетворительной структуры ба-ланса.
16. Понятие и методы снижения предпринимательского риска.
17. История развития анализа финансовой отчетности в России
18. Сущность и задачи анализа финансовой отчетности

19. Информационная основа анализа финансовой отчетности, его пользователи
20. Классификация методов и приѐмов финансового анализа
21. Финансовые показатели, алгоритм их расчета.
22. Основные проблемы финансового анализа в России
23. Автоматизация финансового анализа
24. Бухгалтерская отчетность предприятий: состав, содержание и использование в анализе
25. Система показателей рентабельности и их анализ на предприятии

3.5. Темы рефератов (докладов)

1. Место финансового анализа в системе видов экономического анализа деятельности предприятия.
2. Финансовая отчетность как источник информации о деятельности организации.
3. Элементы финансовой отчетности и их содержание.
4. Методы и методики анализа финансовой отчетности.
5. Краткое содержание показателей форм финансовой отчетности.
6. Значение, функции и роль бухгалтерского баланса в оценке финансового и имущественного положения организации.
7. Значение, функции и роль отчета о финансовых результатах в оценке финансового и имущественного положения организации.
8. Значение, функции и роль отчета о движении денежных средств в оценке финансового и имущественного положения организации.
9. Экономическое содержание, порядок расчета, оценка величины и динамики чистых ак-тивов.
10. Анализ и оценка состава, структуры, динамики собственного капитала и резервов по данным отчета об изменениях капитала.
11. Анализ состава, структуры и динамики активов по данным бухгалтерского баланса.
12. Анализ состава, структуры и динамики оборотных активов. Анализ факторов, влияю-щих на скорость оборота активов.
13. Анализ ликвидности и платежеспособности по данным бухгалтерского баланса.
14. Анализ финансовой устойчивости.
15. Анализ состава, структуры и динамики дебиторской задолженности.
16. Анализ состава, структуры и динамики кредиторской задолженности.
17. Критерии оценки неплатежеспособности и вероятности банкротства организации.
18. Методические основы анализа доходов, расходов и финансовых результатов деятельности организации.
19. Анализ состава, структуры и динамики доходов и расходов организации.
20. Анализ прибыли организации, оценка динамики и факторов ее формирования.
21. Анализ эффективности использования чистой прибыли. Оценка рыночной устойчиво-сти организации.
22. Методика анализа деловой активности и рыночной устойчивости организации.
23. Анализ и оценка доходности и рентабельности.
24. Факторный анализ рентабельности.
25. Денежные потоки организации: понятие, виды, цели и задачи анализа.
26. Отчет о движении денежных средств – информационная база анализа денежных пото-ков.
27. Анализ денежных средств организации прямым и косвенным методами.

28. Содержание и особенности раскрытия дополнительной информации о деятельности организации в бухгалтерской отчетности.
29. Понятие инфляции и методы оценки влияния инфляции на показатели финансовой отчетности.
30. Выявление и оценка влияния инфляции на показатели деятельности организации.

3.6. Комплект разноуровневых заданий для тестирования (рубежного контроля)

ВАРИАНТ-1

Уровень освоения ОПК-1: способность осуществлять поиск, хранение, обработку и анализ информации из различных источников и баз данных, представлять ее в требуемом формате с использо-ванием информационных, компьютерных и сетевых технологий

Уровень «Знать»

1. Баланс содержит информацию о финансовом положении организации:

А) за весь период деятельности;
Б) на определенную дату;
В) на момент создания организации.

2. Какой вид деятельности связан с выпуском акций, облигаций, выплатой дивидендов, выпуском собственных акций?

А) текущая; Б) инвестиционная;
В) финансовая.

3. Одной из форм типовой финансовой отчетности является

А) отчет о численности работников Б) баланс продукции
В) бизнес-план;
Г) отчет об изменениях капитала.

4. Что относится к собственному капиталу организации:

А) основные средства; Б) уставный капитал, нераспределенная прибыль, добавочный капитал и резервы; В) оборотные активы.

5. Активная часть основных производственных фондов включает в себя:

А) сооружения; Б) рабочие машины и оборудование;
В) производственный и хозяйственный инвентарь.

6. Сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом – это

А) коэффициентный анализ;
Б) трендовый анализ; В) горизонтальный анализ; Г) вертикальный анализ.

7. Целью финансового анализа является оценка:

А) финансовых нарушений и их виновников; Б) причин систематических финансовых потерь;
В) резервов повышения эффективности финансовой деятельности.

Уровень «Уметь»:

8. Коэффициент восстановления платежеспособности рассчитывается на период:

А) 3 месяца;
Б) 6 месяцев;
В) 9 месяцев.

9. Для определения типа финансовой устойчивости следует сравнить:

А) собственный капитал с заемным капиталом;
Б) запасы и затраты с источниками из покрытия;

В) денежные средства с краткосрочными обязательствами.

10. Какой показатель бухгалтерского баланса характеризует стоимость имущества организации:

А) основные средства;
Б) денежные средства;
В) внеоборотные активы + оборотные активы.

11. Темпы роста фондоотдачи активной части основных средств выше, чем темпы фондоот-дачи основных средств всех производственных фондов. Причина различий темпов роста этих показателей отражает:

А) рост доли активной части; Б)
снижение доли активной части;
В) улучшение использования активной части основных средств.

12. Снижение уровня управленческих и коммерческих расходов ... прибыль от продаж

А) увеличивает;
Б) уменьшает;
В) не влияет на.

13. Техническое состояние основных фондов характеризует:

А) наличие на определенный период;
Б) среднегодовую стоимость; В)
коэффициент поступления; Г)
коэффициент годности.

14. Что из перечисленного относится к оборотным активам:

А) кредиторская задолженность;
Б) задолженность поставщикам;
В) запасы.

<u>Уровень «Владеть»:</u>

15. Оборотные активы равны 5324 тыс. руб. итог раздела "Капитал и резервы" - 6400 тыс. руб. долгосрочных обязательств нет общий объем хозяйственных средств организации - 9870 тыс. руб. Коэффициент текущей ликвидности равен …

А) 1,85; *Б) 1,53*; В) 1,2;

16. Если первоначальная стоимость составляет 123450 тыс. руб., остаточная стоимость ос-новных фондов - 84360 тыс. руб., то коэффициент износа основных фондов составит...

А) 0,32; Б) 0,68*;* В) 0,54.

17.Определить коэффициент абсолютной ликвидности, если: денежные средства и краткосрочные финансовые вложения – 60 тыс. руб., дебиторская задолженность – 360 тыс. руб., запасы – 900 тыс. руб., краткосрочные обязательства – 600 тыс. руб.

А) 2,2; Б) 0,1 В) 0,7.

18. Соответствует ли нормативному ограничению коэффициент текущей ликвидности, если оборотные активы — 12 000 тыс. руб., краткосрочные обязательства — 10 000 тыс. руб.:

А) соответствует нормативному ограничению; Б)
не соответствует нормативному ограничению;
В) для коэффициента текущей ликвидности нет нормативного ограничения.

19. Определить уровень рентабельности продукции по следующим данным: Выручка - 555510 руб., Себестоимость - 497909 руб., Коммерческие расходы - 4205 руб., Управленческие расходы - 2166 руб.

А) 8,9%; Б) 11,3%; *В)10,2%.*

20. Определите оборачиваемость дебиторской задолженности за отчетный год (количество оборотов) при условии, что объем продаж составил 254 млн. руб., а продолжительность одного оборота дебиторской задолженности 82 дня:

А) 4,4; Б) 7,2; В) 8,6.

<u>Уровень освоения ПК- 22:</u> способность проводить мониторинг финансово-хозяйственной деятельности предприятия, анализировать и оценивать финансовое состояние предприятия

<u>Уровень «Знать»</u> 21.Каким является ограничение коэффициента обеспеченности оборотными средствами:

А) К < 0,1;
Б) К ≥ 0,1;
В) К ≥ 0,5.

22. Замедление оборачиваемости оборотных активов приводит к:

А) уменьшению остатков активов в
балансе; Б) росту остатков активов в
балансе; В) уменьшению валюты баланса.

23. Отчет о движении денежных средств используется ...

А) для контроля за кассовой и расчетно-платежной дисциплиной
Б) для ведения счетов по учету денежных средств
В) в целях анализа движения денежных средств и оценки платежеспособности

24. Прибыль от продаж равна...

А) выручка от продаж - себестоимость проданной продукции Б) выручка от продаж - себестоимость проданной продукции - управленческие расходы -
коммерческие расходы В) валовая прибыль -
управленческие расходы

25. Значение коэффициента ..... показывает, какую часть краткосрочной задолженности организация может погасить за счѐт денежных средств и дебиторской задолженности?

А) текущей ликвидности; Б)
критической ликвидности;
В) абсолютной ликвидности.

26. Неравенство, характеризующее выполнение «золотого правила экономики» имеет вид:

А) Та > Тп > Тв > 1
Б) Тв < Та < Тп < 1
В) Тп > Тв > Та > 1

27. При ускорении оборачиваемости оборотных средств определяется сумма:

А) высвободившихся средств
Б) привлеченных средств
В) излишне израсходованных средств.

<u>Уровень «Уметь»:</u>

28. Кризисное финансовое состояние характеризуется:

А) наличием собственных, долгосрочных и краткосрочных источников финансирования; Б) наличием собственных и долгосрочных источников финансирования; В) нехваткой финансовых ресурсов для формирования запасов и затрат

29. Коэффициент утраты платежеспособности, принимающий значение > 1 свидетельствует о наличии у организации реальной возможности:

А) не утратить платежеспособности
Б)утратить платежеспособность
В)восстановить платежеспособность

30. Оборотные активы предприятия равны 5000 тыс. руб. краткосрочные обязательства 4000 тыс. руб. При этом коэффициент текущей ликвидности

А)больше нормативного значения
Б)меньше нормативного значения
В) равен нормативному значению

31. Коэффициент финансовой независимости (автономии) определяется как

А) соотношение собственного капитала и валюты баланса
Б) соотношение внеоборотных активов и валюты баланса
В) соотношение собственных и заемных средств

32. Коэффициент восстановления платежеспособности является показателем

А) деловой активности Б) вероятности банкротства

В) финансовой устойчивости Г) имущественного положения

33. Снижение уровня управленческих и коммерческих расходов ... прибыль от продаж

А)увеличивает
Б)уменьшает
В)не влияет

34. Степень финансовой устойчивости отражаемая трехмерным комплексным показателем S = (001) отражает:

А)Кризисное состояние
Б)Нормальную устойчивость
В)Неустойчивое состояние

<u>Уровень «Владеть»:</u>

35 . Определить оборачиваемость оборотных средств в днях, если объем продаж составил 700тыс.руб.; сумма оборотного капитала –280тыс.руб.:

А) 900;
Б) 120;
В) 144.

36. Оборотные активы равны 5324 тыс. руб. итог раздела "Капитал и резервы" - 6400 тыс. руб. долгосрочных обязательств нет общий объем хозяйственных средств организации - 9870 тыс. руб. Коэффициент текущей ликвидности равен …

А) 1,85; Б) 1,53; В) 1,2.

37.Определить, как изменится коэффициент оборачиваемости оборотных средств, если объем продаж в прошлом и отчетном периоде составил соответственно 600 и 700тыс.руб.; средняя сумма оборотного капитала – 150 и 280тыс.руб.:

А)снизится на 1,5;
Б) повысится на 1,1;
В) снизится на 2,5

38. Определите коэффициент финансовой активности «плечо финансового рычага», если по данным бухгалтерской отчетности заемный капитал — 15 200 тыс. руб., валюта баланса – 26000 тыс. руб.:

А) 1,41;
Б) 0,71;
В) 0,57.

39. При выручке от продаж в сумме 44750 тыс.руб. и затратах на нее 38400тыс.руб., рента-бельность производства составит:

А) 14,2%;
Б) 19,8%.
В) 16,5%;

40. Определить коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами, если: валюта баланса 23900тыс.руб., собственный капитал 12500тыс.руб., вне-оборотные активы 10500тыс.руб.

А) 0,93;
Б) 1,19
В) 0,15.

ВАРИАНТ-2

<u>Уровень освоения ОПК-1:</u> способность осуществлять поиск, хранение, обработку и анализ ин-формации из различных источников и баз данных, представлять ее в требуемом формате с использо-ванием информационных, компьютерных и сетевых технологий

Уровень «Знать»

1. Общая стоимость имущества организации равна:

А) сумме 3 и 1 разделов баланса;
Б) сумме 2 и 3 разделов баланса;
В) сумме 1 и 2 разделов баланса.

2. Активы в бухгалтерском балансе располагаются по степени

А) возрастания стоимости; Б) уменьшения стоимости; В) возрастания ликвидности; Г) снижения ликвидности.

3. Отчет о движении денежных средств используется…

А) для контроля за кассовой и расчетно-платежной дисциплиной;
Б) для ведения счетов по учету денежных средств;
В) в целях анализа движения денежных средств и оценки платежеспособности предприятия.

4. Запас финансовой прочности показывает…:

А) степень превышения рентабельности компании над среднеотраслевой;
Б) дополнительный, сверх точки безубыточности, объем продаж; В) высокую степень ликвидности и платежеспособности компании.

5. Отчѐт о финансовых результатах:

А) показывает как формируется прибыль организации; Б) даѐт информацию о чистых активах организации и о направлении использования, полу-ченных ею целевых средств;

В) даѐт информацию о движении денежных средств за отчѐтный период в результате деятельности организации

6. Движение основных фондов анализируется с помощью показателей:

А) поступления, выбытия, обновления;
Б) годности износа; В) фондоотдачи.

7. По степени зависимости от изменения объема реализации затраты делятся на:

А) переменные и условно–постоянные;
Б) прямые и косвенные; В) основные и накладные.

Уровень «Уметь»:

8. Степень финансовой устойчивости отражаемая трехмерным комплексным показателем S = (011) отражает:

А)Кризисное состояние
Б)Нормальную устойчивость
В)Неустойчивое состояние

9. Неравенство, характеризующее выполнение «золотого правила экономики» имеет вид:

А) Та> Тп >Тв >1
Б) Тв <Та < Тп< 1
В) Тп >Тв >Та >1

10. Порог рентабельности продукции определяется отношением:

А) постоянных затрат к доле маржинального дохода в выручке;
Б) выручки от реализации продукции к постоянным затратам;
В) выручки от реализации продукции к переменным затратам.

11. Маржинальный доход предприятия равен:

А) максимальной прибыли; Б) сумме прибыли и переменных затрат;
В) разнице между выручкой от реализации и прямыми переменными затратами.

12. Какой показатель наиболее точно характеризует результативность деятельности органи-зации:

А) прибыль; Б) выручка
от реализации;
В) объѐм продаж.

13. Одним из признаков удовлетворительной структуры баланса является:

А) превышение текущих активов над краткосрочными обязательствами;
Б) увеличение долгосрочной кредиторской задолженности; В)
увеличение доли внеоборотных активов.

14. Какой вид деятельности приносит организации основные доходы и связана с производст-вом продукции, выполнением работ, оказанием услуг, которые являются уставными видами деятельности?

А) текущая; Б)
инвестиционная;
В) финансовая.

<u>Уровень «Владеть»:</u>

15. Определить уровень рентабельности продукции по следующим данным: Выручка - 555510 руб., Себестоимость - 497909 руб., Коммерческие расходы - 4205 руб., Управленческие расходы - 2166 руб.

А) 8,9%;
Б) 10,3%;
В) 9,2%.

16. Рентабельность собственного капитала рассчитывается как:

А) (прибыль до налогообложения) / (средняя стоимость собственного
капитала); Б) (прибыль от продаж) / (средняя стоимость собственного
капитала); В) (чистая прибыль) / (средняя стоимость собственного капитала).

17. Если первоначальная стоимость основных фондов составляет 123450 тыс. руб., остаточная стоимость - 84360 тыс. руб., то коэффициент годности основных фондов составит...

А) 0,32;
Б) 0,68;
В) 0,54.

18. Оборотные активы равны 5324 тыс. руб. итог раздела "Капитал и резервы" - 6400 тыс. руб. долгосрочных обязательств нет общий объем хозяйственных средств организации - 9870 тыс. руб. Коэффициент текущей ликвидности равен …

А)1,85;
Б) 1,53;
В) 1,2;

19. Если первоначальная стоимость составляет 123450 тыс. руб., остаточная стоимость ос-новных фондов - 84360 тыс. руб., то коэффициент износа основных фондов составит...

А) 0,32; Б) 0,68; В) 0,54.

20. По приведенным данным оцените ситуацию. Выручка от продаж за отчетный период – 4000 руб., за предыдущий – 3500 руб., валюта баланса за отчетный период – 9000 руб., за пре-дыдущий – 10000 руб.

А) эффективность капитала возросла;
Б) эффективность капитала снизилась;
В) эффективность капитала не изменилась.

<u>Уровень освоения ПК- 22:</u> способность проводить мониторинг финансово-хозяйственной деятельности предприятия, анализировать и оценивать финансовое состояние предприятия

21. При использовании метода цепных подстановок количество факторов, включенных в аналитическую модель, ограничивается:

А) двумя;

Б) одним; В) не
ограничивается.

22. Что является источником формирования резервного капитала?

А) уставный капитал;
Б) чистая прибыль;
В) резерв предстоящих расходов.

23. Валовая прибыль рассчитывается как:

А) сумма себестоимости продаж и коммерческих расходов; Б) разность
между себестоимостью продаж и управленческими расходами;
В) разность между выручкой от продаж и себестоимостью продаж.

24. В каком разделе бухгалтерского баланса отражается стоимость уставного капитала?

А) Внеоборотные активы;
Б) Оборотные активы; В)
Капитал и резервы;
Г) Долгосрочные обязательства.

25. Баланс организации считается абсолютно ликвидным при соблюдении соотношений:

А) $А_1 \geq П_1$; $А_2 \geq П_2$; $А_3 \geq П_3$; $А_4 \geq П_4$;
Б) $А_1 \geq П_1$; $А_2 \geq П_2$; $А_3 \geq П_3$; $А_4 \leq П_4$;
В) $А_1 \geq П_1$; $А_2 \geq П_2$; $А_3 \leq П_3$; $А_4 \leq П_4$;
Г) $А_1 \geq П_1$; $А_2 \leq П_2$; $А_3 \leq П_3$; $А_4 \leq П_4$.

26. Какой вид деятельности приносит организации основные доходы и связана с производством продукции, выполнением работ, оказанием услуг, которые являются уставными видами деятельности?

А) текущая;
Б) инвестиционная;
В) финансовая.

27. **При ускорении оборачиваемости оборотных средств определяется сумма:**

А) высвободившихся средств
Б) привлеченных средств
В) излишне израсходованных средств

<u>Уровень «Уметь»:</u>

28. Замедление оборачиваемости оборотных активов приводит к:

А) уменьшению остатков активов в
балансе; Б) росту остатков активов в
балансе; В) уменьшению валюты баланса.

29. Какое финансовое последствие можно ожидать при увеличении удельного веса собствен-ного капитала в совокупной величине пассивов:

А) повышение финансовых рисков; Б) снижение
инвестиционной привлекательности компании;
В) повышение финансовой устойчивости.

30. Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами отражает:

А) Оборачиваемость материально-производственных запасов; Б) Долю материально-производственных запасов, финансируемую за счет собственных ис-точников средств;

В) Долю собственного капитала, используемого для финансирования сырья, материалов.

31. Под чистым денежным потоком понимается:

А) нетто-результат движения положительных и отрицательных денежных средств в результате осуществления операций компании Б) приток денежных средств в виде полученной за период выручки от продаж

В) разница между притоком денежных средств в виде полученной выручки от продаж и оттоком денежных средств за период

32. Соотношение, при котором достигаются наилучшие результаты хозяйственной деятельности:

А) темп роста прибыли> темп роста объема производства> темп роста затрат;
Б) темп роста прибыли> темп роста затрат > темп роста объема производства;
В) темп роста затрат >темп роста прибыли > темп роста объема производства.

33. Эффективность управления оборотными активами характеризуется

А) показателями оборачиваемости оборотных
активов; Б) показателями ликвидности; В) структурой
оборотных активов.

34. Одним из признаков удовлетворительной структуры баланса является:

А) *превышение текущих активов над краткосрочными обязательствами;*
Б) увеличение долгосрочной кредиторской задолженности;
В) увеличение доли внеоборотных активов.

<u>Уровень «Владеть»:</u>

35. Валюта баланса равна 9980 тыс. руб., Краткосрочные обязательства - 2280 тыс. руб., Долгосрочные обязательства – 900 тыс. руб., оборотные активы – 5680 тыс. руб. Коэффициент маневренности собственного капитала равен

А) 0,8; Б) 0,5; В) 0,4.

36. Валюта баланса равна 9980 тыс. руб., Краткосрочные обязательства - 2280 тыс. руб., Дол-госрочные обязательства – 900 тыс. руб., Коэффициент автономии равен

А) 0,68; Б) 0,47; В) 0,32.

37. Укажите, оправдано ли изменение активов организации, если:

А) активы выросли на 10%, выручка от продаж – на 8%, прибыль – на 5%; Б) активы снизились на 5%, выручка от продаж выросла на 10%, прибыль упала на 3%;
В) активы выросли на 3%, выручка от продаж выросла на 5%, прибыль от продаж выросла на 8%.

38. Определите, в каком случае оборачиваемость оборотных активов самая высокая (+), в каком – самая медленная (-):

Показатели	Вариант А	Вариант В	Вариант С
Выручка от продаж	100000	120000	150000
Оборотные активы	5000	8000	6000

39. Оцените изменение эффективности использования основного капитала при условии, что объем продаж в отчетном году составил 3600 тыс. руб., в предшествующем – 2400 тыс. руб., а среднегодовая стоимость основного капитала – соответственно 3450 и 2200 тыс. руб.:

А) эффективность основного капитала возросла;
Б) эффективность основного капитала снизилась;
В) эффективность основного капитала не изменилась.

40. Определить, как изменится коэффициент оборачиваемости оборотных средств, если объем продаж в прошлом и отчетном периоде составил соответственно 600 и 700тыс.руб.; средняя сумма оборотного капитала – 150 и 280тыс.руб.:

А)снизится на 1,5;
Б) повысится на 1,1;
В) снизится на 2,5

ВАРИАНТ-3

<u>Уровень освоения ОПК-1:</u> способность осуществлять поиск, хранение, обработку и анализ информации из различных источников и баз данных, представлять ее в требуемом формате с использо-ванием информационных, компьютерных и сетевых технологий

<u>Уровень «Знать»</u> 1. Денежный поток от текущей деятельности включает:

А) поступления от реализации продукции и платежи поставщикам;

Б) покупку и продажу основных средств;
В) выпуск акций и выплату дивидендов.

2. Показатели рентабельности позволяют оценить:

А) платежеспособность;
Б) ликвидность;
В) результаты деятельности; Г) имущественное положение.

3. Сравнение каждой позиции отчетности с рядом предыдущих периодов – это

А) коэффициентный анализ;
Б) трендовый анализ; В) горизонтальный анализ; Г) вертикальный анализ.

4. К стандартным приемам анализа финансовой отчетности относится:

А) Корреляционный;
Б) Трендовый;
В) Цепных подстановок.

5. Денежный поток от текущей деятельности включает:

А)поступления от реализации продукции и платежи поставщикам; Б)покупку и продажу основных средств;
В)выпуск акций и выплату дивидендов

6. Анализ ликвидности баланса заключается в:

А) определении коэффициентов ликвидности и сравнении их с нормативными значениями; Б) сравнении активов баланса с пассивами; В)сравнении активов по степени ликвидности с пассивами по срокам погашения.

7. Состав основных средств приводится в отчетности...

А) в пояснениях к отчетности;
Б) не отражается в отчетности;
В) отражается в пояснительной записке по усмотрению руководства организации.

<u>Уровень «Уметь»:</u>

8. Каково принципиальное соотношение величины чистых активов и собственного капитала:

А) Чистые активы = Собственный капитал;
Б) Чистые активы > Собственный капитал;
В) Чистые активы < Собственный капитал.

9. Какое ограничение коэффициента соотношения заемного и собственного капитала явля-ется оптимальным:

А) $К \leq 1$;
Б) $К \geq 2$;
В) $К \geq 1$.

10. Анализ отчета о движении денежных средств дает возможность выявить и измерить влияние различных факторов на:

А) формирование чистой прибыли;
Б) качество структуры баланса; В) формирование денежных потоков.

11. Фондоотдача основных средств за год определяется отношением:

А) выручки от продаж к среднегодовой балансовой величине основных средств Б) среднегодовой балансовой величины основных средств к выручке от продаж В) среднегодовой балансовой величины основных средств к прибыли от продаж

12. Увеличение доли долгосрочных финансовых вложений свидетельствует:

А) о проблемах в производственной сфере организации;
Б) об инвестиционной направленности организации;

В) о нехватке оборотных средств.

13. Если коэффициент автономии = 0,3, то какая часть стоимости активов финансируется из собственных средств предприятия?

А) 40%; Б) 70%; В) 30%.

14. Определить уровень рентабельности продукции по следующим данным: Выручка - 555510 руб., Себестоимость - 497909 руб., Коммерческие расходы - 4205 руб., Управленческие расходы - 2166 руб.

А) 8,9%; Б) 10,3%; В) 9,2%.

<u>Уровень «Владеть»:</u>

15. При выручке от продаж в сумме 16800 тыс.руб. и затратах на нее 12400тыс.руб., рента-бельность продаж составит:

А) 35,5;
Б) 73,8;
В) 26,2%.

16. Определите величину собственных оборотных средств предприятия (в тыс. руб.), если :Оборотные активы – 14330, Долгосрочные пассивы -520, Краткосрочные обязательства - 7410, Общий объем хозяйственных средств – 26330.

А) 6400;
Б) 14330;
В) 6920;

17. Соответствует ли нормативному ограничению коэффициент обеспеченности оборотных средств собственными средствами, если собственные оборотные средства — 6500 тыс. руб., оборотные средства — 18 000 тыс. руб.:

А) соответствует нормативному ограничению; Б) не соответствует нормативному ограничению;

В) для коэффициента обеспеченности оборотных средств собственными оборот ными средствами нет нормативного ограничения.

18. Определить коэффициент абсолютной ликвидности, если: денежные средства и кратко-срочные финансовые вложения – 60 тыс. руб., дебиторская задолженность – 360 тыс. руб., запасы – 900 тыс. руб., краткосрочные обязательства – 600 тыс. руб.

А) 2,2; Б) 0,1 В) 0,7.

19. Финансово-хозяйственная деятельность предприятия осуществляется рационально, если соблюдаются следующие соотношения:

А) Темп Роста Прибыли Чистой> Темп Роста Прибыли до налогообложения> Темп роста прибыли от продаж> Темп Роста Вал. Прибыли;

Б) Темп Роста Прибыли Чистой<Темп Роста Прибыли до налогообложения> Темп роста прибыли от продаж< Темп Роста Вал. Прибыли;

В) Темп Роста Прибыли Чистой> Темп Роста Прибыли до налогообложения< Темп роста прибыли от продаж> Темп Роста Вал. Прибыли.

20. Предприятие имеет внеоборотные активы на сумму 6 млн. руб.; долгосрочные обязатель-ства – 3 млн. руб.; текущие активы – 8 млн. руб.; краткосрочные обязательства – 4 млн. руб.; собственный капитал – 7 млн. руб. Тогда собственный оборотный капитал составит (в млн. руб.):

А) 2; Б) 3; В) 1; Г) 4; Д) нет правильного ответа.

<u>Уровень освоения ПК- 22:</u> способность проводить мониторинг финансово-хозяйственной деятель-ности предприятия, анализировать и оценивать финансовое состояние предприятия

<u>Уровень «Знать»</u> 21.Для определения абсолютных и относительных отклонений фактического значения ис-
следуемого показателя от его базового значения используется стандартный способ анализа:

А) вертикальный;
Б) трендовый;

В) горизонтальный.

22. Расходы на организацию производства и управление предприятием – это:

А) косвенные расходы;
Б) прямые расходы; В)
переменные расходы;
Г) затраты по обслуживанию оборудования.

23. Что означает коэффициент оборачиваемости оборотных средств?

А) количество оборотов за период;
Б) длительность одного оборота; В)
доходность деятельности.

24. По степени зависимости от изменения объема реализации затраты делятся на:

А) переменные и условно–постоянные;
Б) прямые и косвенные; В) основные и
накладные.

25. Показатели оборачиваемости характеризуют

А) финансовую устойчивость;
Б) деловую активность; В)
платежеспособность; Г)
ликвидность.

26. Неравенство, характеризующее выполнение «золотого правила экономики» имеет вид:

А) Та> Тп >Тв >1
Б) Тв <Та < Тп< 1
В) Тп >Тв >Та >1

27. Активы в бухгалтерском балансе располагаются по степени

А) возрастания стоимости; Б)
уменьшения стоимости; В)
возрастания ликвидности; Г)
снижения ликвидности.

<u>Уровень «Уметь»:</u>

28. Какие из перечисленных активов относятся к труднореализуемым:

А) внеоборотные активы; Б) запасы, затраты и
долгосрочные финансовые вложения;
В) долгосрочные финансовые вложения и внеоборотные активы.

29. Как определяется фондоотдача:

А) выручка от реализации / стоимость основных фондов; Б)
стоимость основных фондов / численность работников; В)
стоимость основных фондов / выручка от реализации.

30. Анализ относительных показателей это –

А) сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом; Б) определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлени ем влияния ка-ждой позиции;

В) расчет отношений между отдельными позициями отчета или позициями разных форм отчетности, определение взаимосвязи показателей.
Г) сравнение каждой позиции отчетности с рядом предыдущих периодов.

31. Какой нормативный акт устанавливает основания признания должника несостоятельным (банкротом)?

А) Гражданский кодекс РФ; Б)
Арбитражный процессуальный кодекс РФ;
В) Федеральный Закон «О несостоятельности
(банкротстве)»; Г) решение собрания кредиторов.

32. Основным источником возмещения средств, затраченных организацией на производство продукции является:

А) выручка от реализации продукции
Б)прибыль от продаж В)чистая
прибыль Г) резервный капитал

33. Что может стать причиной снижения величины чистых активов организации?

А) увеличение долгосрочных
обязательств Б) чистый убыток отчетного
года В) увеличение уставного капитала Г)
рост дебиторской задолженности.

34. При проведении анализа финансовой устойчивости, о финансовом благополучии органи-зации будет свидетельствовать показатель доли источников собственных средств состав-ляющий:

А) не менее 50% всех источников;
Б) не менее 30% всех источников;
В) отсутствие собственных источников;
Г) не менее 20% всех источников.

<u>Уровень «Владеть»:</u>

35 . Оцените изменение эффективности использования активов организации при условии, что объем продаж в отчетном году составил 85 тыс. руб., в предшествующем – 76 тыс. руб., а среднегодовая себестоимость всех действующих активов соответственно – 98 тыс. руб. и 94 тыс. руб.:

А) эффективность действующих активов возросла; Б)
эффективность действующих активов снизилась;
В) эффективность действующих активов не изменилась.

36. Определите оборачиваемость запасов за отчетный год (количество оборотов) при усло-вии, что себестоимость продаж составила 354 млн. руб., а продолжительность одного оборота запасов 79 дня:

А) 3,3; Б) 7,2; В) 8,6

37. Определить коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотны-ми средствами, если: валюта баланса 42000тыс.руб., долгосрочные обязательства – 700 тыс. руб., краткосрочные обязательства – 6300 тыс. руб., внеоборотные активы 28000тыс.руб.

А) 0,5; Б) 1,5 В) 0,6.

38. Определите оборачиваемость собственных оборотных средств предприятия (в тыс.руб.) если: Оборотные активы = 14330, Долгосрочные пассивы – 520,0, Краткосрочные обязатель-ства – 7410. Общий объем хозяйственных средств = 26330.

А) 6400; Б) 14330; В) 6920

39. Определить уровень рентабельности продукции по следующим данным: Выручка - 555510 руб., Себестоимость - 497909 руб., Коммерческие расходы - 4205 руб., Управленческие расходы - 2166 руб.

А) 8,9%; Б) 11,3%; В)10,2%.

40. Определите коэффициент финансовой активности «плечо финансового рычага»-, если по данным бухгалтерской отчетности заемный капитал — 15 200 тыс. руб., валюта баланса – 26000 тыс. руб.:

А) 1,41; Б) 0,71; В) 0,57.

3.7. Мозговой штурм

Цель: активизация творческой заинтересованности студентов в учебном процессе, получение максимально возможного количества идей от каждого из участников мозгового штурма с тем, чтобы решить определенную проблему или найти ответ на актуальный вопрос.

Правила мозгового штурма:

1. Формулирование преподавателем задачи (ситуации).
2. Генерация идей.
3. Анализ идей путем опроса (голосования) всех участников, чтобы выбрать из всех полученных идей лучшие.

Мозговой штурм по темам **«Анализ деловой активности организации» и «Оценка финансовой устойчивости организации»** является оперативным методом решения проблемы на основе стимулирования творческой активности, при котором участникам обсуждения предлагают высказывать как можно большее количество вариантов решения. Затем из общего числа высказанных идей отбирают наиболее удачные, которые могут быть использованы на практике. Является методом экспертного оценивания.

Для мозгового штурма по данной теме могут быть вынесены конкретные ситуации, такие как:

1. Способы предотвращения банкротства в …….(название конкретной организации);
2. Разработка оптимальной методики прогнозирования вероятности банкротства в сельскохозяйственных организациях;
3. Направления преодоления кризисного финансового состояния в ……. (название конкретной организации);
4. Разработка для сельскохозяйственных организаций оптимальной методики оценки финансовой устойчивости по относительным и абсолютным показателям;
5. Повышение запаса финансовой устойчивости организаций.

3.8. Круглый стол, дискуссия

3.8.1. Проведение круглого стола по темам «Оценка и анализ имущественного и финансового положения предприятия» и **« Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия»** требует подготовительной работы со стороны студентов, которые должны подобрать литературу, составить план и раскрыть содержание выступления. При подготовке к выступлению, а также к участию в дискуссии на круглом столе необходимо изучить предложенную литературу и выявить основные проблемные моменты темы. Продолжительность доклада на круглом столе не должна превышать 7-8 минут, материал должен быть тщательно проработан. К проведению круглого стола привлекаются все желающие в нем участвовать студенты. После выступлений участники круглого стола задают докладчикам наиболее интересующие их вопросы. На заключительном этапе круглого стола проводится открытая дискуссия по представленным проблемам, в которой участвуют все студенты. После завершения дискуссии путѐм голосования выбирается лучший докладчик, а также подводятся окончательные итоги круглого стола. Затем по результатам обсуждения одним из студентов готовится проект резюме, которое рассматривается и принимается участниками круглого стола. Резюме содержит предложения как теоретической, так и практической направленности, к которым пришли студенты в ходе обсуждения рассматриваемой темы, а также основные выводы.

План круглого стола:

1. Вступительное слово руководителя
2. Заслушивание докладов на темы:
   - Проблемы повышения кредитоспособности организаций сферы общественного питания;
   - Зарубежные методики оценки кредитоспособности и возможности их применения на российских предприятиях сферы общественного питания;
   - Направления повышения платежеспособности организаций сферы обществен-ного питания;
   - Ликвидность имущества организаций сферы общественного питания и направ-ления ее повышения;
   - Актуальные вопросы сокращения долговых обязательств организаций сферы общественного питания.
3. Обсуждение докладов
4. Избрание счѐтной комиссии и голосование (выбор лучшего доклада)
5. Подведение итогов круглого стола
6. Подготовка резюме по результатам проведения круглого стола

3.8.2. Дискуссия по теме «Диагностика вероятности банкротства» заключается в проведении учебных групповых дискуссий по конкретной проблеме.

Постановка проблемы:

- Разработка мероприятий по предотвращению банкротства организаций сферы общественного питания;
- Проблема повышения прибыльности организаций сферы общественного питания;
- Убыточность организаций сферы общественного питания. Направления решения проблемы.
- Направления взыскания дебиторской задолженности. Психологические и финансовые меры.

В процессе дискуссии происходит обмен мнениями во всех его формах.

Главная задача дискуссии – выявление существующего многообразия точек зрения участников на вопрос и проблему и при необходимости всесторонний анализ каждой из них.

Учебная дискуссия отличается от других видов дискуссий тем, что новизна ее проблематики относится лишь к группе лиц, участвующих в дискуссии, т. е. то решение проблемы, которое уже найдено в науке, предстоит найти в учебном процессе в данной аудитории. Дискуссия позволяет максимально полно использовать опыт студентов, способствуя лучшему усвоению изучаемого ими материала. Это обусловлено тем, что в групповой дискуссии не преподаватель говорит студентам о том, что является правильным, а сами обучающиеся вырабатывают доказательства, обоснования принципов и подходов, предложенных преподавателем, максимально используя свой личный опыт. Этот активный метод обучения обеспечивает хорошие возможности для обратной связи, подкрепления, практики, мотивации.

3.9. Перечень терминов для изучения

1. Активы
2. Амортизация
3. Анализ структуры затрат
4. Анализ финансовой отчетности

5. Анализ эффективности деятельности предприятия
6. Банкротство (несостоятельность)
7. «Больные» статьи
8. Бухгалтерская отчетность
9. Бухгалтерский баланс
10. Бухгалтерский учет
11. Валюта баланса
12. Вертикальный анализ
13. Внеоборотные активы
14. Выручка от продажи
15. Горизонтальный анализ
16. Дебиторская задолженность
17. Деловая активность
18. Добавочный капитал
19. Долгосрочные обязательства
20. Долгосрочные финансовые вложения
21. Достоверность бухгалтерской отчетности
22. Инвестированный капитал
23. Инвестиционная деятельность
24. Капитал
25. Капитальные вложения
26. Коэффициент абсолютной ликвидности
27. Коэффициент автономии
28. Коэффициент износа
29. Коэффициент критической ликвидности
30. Коэффициент маневренности
31. Коэффициент обеспеченности собственными средствами
32. Коэффициент оборачиваемости активов
33. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности
34. Коэффициент оборачиваемости запасов и затрат
35. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств
36. Коэффициент текущей ликвидности
37. Коэффициентный анализ
38. Коэффициенты рентабельности
39. Коэффициенты финансовой устойчивости
40. Краткосрочные обязательства
41. Кредиторская задолженность
42. Ликвидность баланса
43. Маржинальный доход
44. Незавершенное производство
45. Нематериальные активы
46. Нераспределенная прибыль
47. Оборотные активы
48. Основные средства
49. Отчет о движении денежных средств
50. Отчет о финансовых результатах
51. Отчетная дата
52. Отчетный период
53. Плечо финансового рычага
54. Потенциал предприятия имущественный
55. Потенциал предприятия финансовый
56. Прибыль от продаж
57. Прибыль чистая
58. Прогнозный баланс
59. Публичная бухгалтерская отчетность
60. Рентабельность
61. Себестоимость
62. Собственный капитал
63. Сомнительный долг
64. Сравнительная рейтинговая оценка
65. Статистическая отчетность
66. Текущая деятельность
67. Точка безубыточности
68. Трендовый анализ
69. Факторный анализ
70. Финансовая деятельность
71. Финансовая политика предприятия
72. Финансовое состояние кризисное
73. Финансовое состояние неустойчивое
74. Финансовый прогноз
75. Фондоемкость
76. Фондоотдача
77. Чистый денежный поток
78. Эквиваленты денежных средств
79. Эффект операционного рычага
80. Эффект финансового рычага

4.МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Критерии рейтинговых оценок по курсу «Финансовый анализ»

Зачѐтная оценка	**Рейтинговая оценка успеваемости**
Зачтено	80-100 баллов
Зачтено	60-79 баллов
Зачтено	45-59 баллов
Не зачтено	менее 45 баллов

Распределение баллов рейтинговой оценки между видами контроля

Форма промежуточной аттестации	Количество баллов, не более				
	Текущий контроль	Рубежный контроль	Итоговый контроль	Сумма баллов	Поощрительные баллы
Зачет	50	30	20	100	10

«Автоматический» зачѐт выставляется без опроса студентов по результатам контрольных работ, рефератов, других работ, выполненных студентами в течение семестра, а также по результатам текущей успеваемости на семинарских занятиях.

Оценка за «автоматический» зачет должна соответствовать итоговой оценке за работу в семестре.

Студенты, рейтинговые показатели которых ниже 45 баллов, сдают зачѐт в традиционной форме. **Рейтинговые оценки за зачѐт, полученные этими студентами, не могут превышать** 45 баллов.

Зачет проводится в форме тестирования по вариантам. Тест включает 40 вопросов, отобранных по каждой из формируемых компетенций и характеризующих уровни обученности. Каждый правильный ответ теста оценивается в 0,5 балла.

Количество баллов, набранное при тестировании, суммируется с количеством баллов текущей успеваемости по итогам семестра и согласно сумме баллов выставляется оценка по установленным критериям успеваемости.

Оценивание качества ответа при промежуточной аттестации обучающегося

Ожидаемые результаты:

Демонстрация **знания** теоретических основ финансового анализа; состава и содержания показателей финансовой отчетности; методик оценки финансового состояния предприятия; аналитических процедур, связанных с проведением анализа финансовой устойчивости, платежеспособности и ликвидности предприятия; использования результатов анализа финансовой отчетности в бизнес-планировании и управлении организацией.

Умения использовать методы финансового анализа для оценки финансового состояния предприятия; выявлять тенденции изменения финансовых показателей; оценивать возможные их риски и последствия; делать выводы по результатам аналитических исследо-ваний, формировать на их основе обоснованные управленческие решения, направленные на реализацию конкретной задачи.

Владения методологией финансового анализа; выявления финансовых проблем при анализе конкретных ситуаций; навыками анализа и интерпретации показателей оценки финансового состояния предприятия.

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время промежуточной аттестации определяется оценками «зачтено» или «не зачтено» по следующим критериям:

Пороги оценок:

80-100 баллов оценивается как **«зачтено»**, что показывает **высокий уровень** обученности, который свидетельствует о полном овладении знаниями, умениями и навыками по компетенциям дисциплины, в т.ч.:

- продемонстрировано системное и глубокое знание программного материала;
- точно понимается терминология;
- продемонстрировано усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность и устойчивость компетенций, умений и навыков;
- продемонстрировано знание современной учебной и научной литературы.

60-79 баллов оценивается как **«зачтено»**, что показывает **продвинутый уровень** обученности, который свидетельствует о достигнутом уровне умений, но недостаточном уровне навыков по компетенциям дисциплины, в т.ч.:

- продемонстрировано системное знание программного материала;
- точно понимается терминология;
- продемонстрировано усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность и устойчивость компетенций, умений;
- продемонстрировано знание современной учебной и научной литературы;
- допущены одна - две неточности при освещении второстепенных вопросов, которые исправляются по замечанию.

45-59 баллов оценивается как **«зачтено»**, что показывает **пороговый уровень** обученности, который свидетельствует о приобретенном уровне знаний, но недостаточном уровне умений и навыков по компетенциям дисциплины, в т.ч.:

- продемонстрировано пороговое знание программного материала;
- понимается основополагающая терминология дисциплины;
- продемонстрировано усвоение ранее изученных знаниевых компетенций;
- продемонстрировано знание современной учебной и научной литературы;
- имелись затруднения или допущены ошибки в определении понятий, использовании терминологии, исправленные после нескольких наводящих вопросов;
- при выполнении отдельных заданий были допущены неточности.
- отмечены погрешности в приобретенных умениях и навыках по дисциплине.

менее 45 баллов оценивается как **«незачтено»**, что показывает низкий уровень обученности и требуется повторный контроль освоения компетенций дисциплины.

- не показано основное содержание учебного материала;
- обнаружено незнание или непонимание большей или наиболее важной части учебного материала;
- допущены ошибки в определении понятий, при использовании терминологии, которые не исправлены после нескольких наводящих вопросов.
- не сформированы компетенции, умения и навыки.

Оценивание работы студента на практических занятиях (собеседование):

Ожидаемый результат:

Демонстрация **знания** теоретических основ финансового анализа; дискуссионных вопросов современной теории финансового анализа; состава и содержания показателей финансовой отчетности; методик оценки финансового состояния предприятия.

Умения использовать методы финансового анализа для оценки финансового состояния предприятия; выявлять тенденции изменения финансовых показателей.

Владения методологией финансового анализа; навыками анализа и интерпретации показателей оценки финансового состояния предприятия.

Критерии оценки:

- Активное участие в обсуждении вопросов,
- самостоятельность ответов,
- свободное владение материалом,
- полные и аргументированные ответы на вопросы,
- твѐрдое знание лекционного материала, обязательной и рекомендованной дополнительной литературы

Пороги оценок:

1 балл - активное участие в обсуждении вопросов семинара, самостоятельность ответов, свободное владение материалом, полные и аргументированные ответы на вопросы семинара, твѐрдое знание лекционного материала, обязательной и рекомендо-ванной дополнительной литературы.

0, 5 - недостаточно полное раскрытие некоторых вопросов темы, незначительные ошибки в формулировке категорий и понятий, меньшая активность на семинаре, неполное знание дополнительной литературы.

0 баллов - пассивность на семинаре, частая неготовность при ответах на вопросы, отсутствие качеств, указанных выше для получения более высоких оценок.

Оценивание работы студента на практических занятиях (практическая работа):

Ожидаемый результат:

Демонстрация **знания** состава и экономического содержания показателей финансовой отчетности; методик оценки имущественного положения предприятия, структуры имущества и обязательств; аналитических процедур, связанных с проведением анализа финансовой устойчивости, платежеспособности и ликвидности предприятия; методов и диагностики и прогнозирования финансового состояния предприятия; направлений использования результатов финансового анализа в бизнес-планировании и управлении организацией.

Умения использовать методы финансового анализа для оценки финансового состояния предприятия; выявлять тенденции изменения финансовых показателей; оценивать возможные их риски и последствия; делать выводы по результатам аналитических исследо-ваний, формировать на их основе обоснованные управленческие решения, направленные на реализацию конкретной задачи.

Владения навыками анализа и интерпретации показателей оценки финансового состояния предприятия; выявления финансовых проблем при анализе конкретных ситуаций; навыками самостоятельной исследовательской работы; навыками анализа и интерпретации показателей оценки финансового состояния предприятия по отечественным и зарубежным методикам; способностью формулировать предложения по укреплению финансового состояния предприятия на основе рассчитанных показателей.

Критерии оценки:

- соответствие выполненной работы ее целям и задачам
- самостоятельность выполнения практической работы
- точность выполненных расчетов
- аналитическое обоснование выполненных расчетов
- логическое построение выводов по результатам выполненных расчетов
- умение формировать управленческие решения по результатам выполненных расчетов.

Пороги оценок:

1,5 балла - работа выполнена согласно поставленным целям и задачам, самостоятельно с точными арифметическими расчетами, полученные результаты обоснованы, выводы по результатам работы полные, логичные и последовательные, сформированы рекомендации и/или предложены управленческие решения по результатам выполненных расчетов **1 балл** - работа выполнена согласно поставленным целям и задачам, самостоятельно с точными арифметическими расчетами или с несущественными погрешностями, полученные результаты обоснованы, выводы по результатам работы недостаточно полные, сформированы рекомендации по результатам выполненных расчетов.

0,5 балла - работа выполнена с существенными погрешностями в арифметических расчетах, полученные результаты недостаточно обоснованы, выводы по результатам работы недостаточно полные, управленческие решения по результатам выполненных расчетов не сформированы или носят неконкретный характер.

0 баллов – работа выполнена с преимущественными ошибками в арифметических расчетах, полученные результаты не обоснованы, выводы по результатам работы отсутствуют, управленческие решения по результатам выполненных расчетов не сформированы.

Оценивание участия студента в дискуссии (круглом столе):

Ожидаемые результаты:

- умение собирать, систематизировать, анализировать и грамотно использовать информацию из самостоятельно найденных теоретических источников;
- умение собирать, систематизировать, анализировать и грамотно использовать практический материал для иллюстраций теоретических положений;
- умение ясно, четко, логично и грамотно излагать собственные размышления, делать умозаключения и выводы;
- способность к публичной коммуникации (ведения дискуссии на профессиональные темы).

Критерии оценки участия студента в круглом столе, дискуссии:

1) обучающийся продемонстрировал, что усвояемый материал понят (приводились доводы, объяснения, доказывающие это);
2) обучающийся постиг смысл изучаемого материала (может высказать вербально, четко и ясно, или конструировать новый смысл, новую позицию);
3) обучающийся может согласовать свою позицию или действия относительно обсуждаемой проблемы.

Пороги оценок:

1,5 балла соответствует высокому уровню, выставляется студенту, если он принял участие в дискуссии и в обсуждении ее проблематики; знает специфику предмета дискуссии; понимает проблемы предмета дискуссии; аргументировано и доказательно высказывает свою позицию; показывает навыки креативного мышления и логику умозаключений.

1 балл соответствует продвинутому уровню, выставляется студенту, если он принял участие в дискуссии и в обсуждении ее проблематики; знает и понимает проблемы предмета дискуссии; показывает оригинальное мышление при доказательстве своей позиции.

0,5 балла соответствует пороговому уровню, выставляется студенту, если он принял участие в дискуссии и в обсуждении ее проблематики; недостаточно разбирается в содержании проблем предмета дискуссии; показывает недостаточный уровень знаний лекционного материала и внешних источников; проявил слабую активность в обсуждении предмета дискуссии.

0 баллов выставляется, если студент устранился от участия в дискуссии.

Оценивание эссе:

Ожидаемые результаты:

- знание основных особенностей современных ведущих школ и направлений финан-сового анализа;
- умение собирать, систематизировать, анализировать и грамотно использовать ин-формацию из самостоятельно найденных теоретических источников,
- умение ясно, четко, логично и грамотно выражать индивидуальные рассуждения и выводы по конкретному поводу, проблеме или вопросу;
- навыки представлять новое субъективное видение на проблему в форме философского, историко-биографического, публицистического, литературно-критического, научно-исследовательского изложения;
- владение нормами литературного языка, профессиональной терминологии;
- способность демонстрировать самостоятельный критический анализ, оценку школ и направлений финансово-аналитической мысли.

Критерии оценки:

1) наличие логической структуры построения текста (вступление с постановкой проблемы; основная часть, заключение с выводами, полученными в результате рассуждения);

2) наличие четко определенной личной позиции по теме эссе (приводимые доказательства логичны, выдвинутые тезисы сопровождаются грамотной аргументацией, приводятся различные точки зрения и их личная оценка, общая форма изложения полученных результатов и их интерпретации соответствует жанру проблемного исследования);

3) адекватность аргументов при обосновании личной позиции;

4) стиль изложения (использование профессиональных терминов, цитат, стилистическое построение фраз);

5) эстетическое оформление работы (аккуратность, форматирование текста, выделение)

Пороги оценок:

1,5 балла - соответствует высокому уровню, выставляется студенту, если он проявил высокий уровень самостоятельности в подготовке эссе; эссе имеет заранее заданную и логичную структуру; раскрыта проблема предмета эссе; предложено и подтверждено аргументами индивидуальное решение исследуемой проблемы.

1 балл соответствует продвинутому уровню, выставляется студенту, если он проявил достаточный уровень самостоятельности в подготовке эссе; эссе имеет заранее заданную и логичную структуру; раскрыта проблема предмета эссе; аргументы в обоснование позиции приведены из внешних информационных источников.

0,5 балла соответствует пороговому уровню, выставляется студенту, если он проявил недостаточный уровень самостоятельности в подготовке эссе; эссе недостаточно вы-

держано по структуре; отсутствуют доказательства и аргументы представленной позиции.

0 баллов выставляется, если студент в подготовке эссе полностью заимствовал материалы из внешних источников и не представил личной позиции по проблематике эссе.

Оценивание результатов терминологического диктанта:

Ожидаемые результаты:

- знание важнейших категорий финансового анализа;
- умение использовать источники экономической информации, осуществлять поиск информации по полученному заданию;
- навыки самостоятельной работы.

Критерии оценки:

1) полнота определений;
2) четкость формулировок;
3) современная «редакция» понятия;
4) формулировка понятия с передачей смысла.

Пороги оценок:

1 балл - финансовые категории полные, четко сформулированы, присутствует развернутая формулировка понятия с передачей смысла.

0,5 балла - финансовые категории сформулированы близко к содержанию.

0 баллов - знание менее 30% финансовых категорий.

Оценка результатов реферата (доклада):

Ожидаемые результаты:

- знание основных концепций финансового анализа, основных особенностей современных моделей анализа финансовой отчетности;
- умение оценивать проблемы финансового состояния субъектов хозяйствования;
- владение навыками научного исследования и изложения материала по проблемно-тематическому принципу.

Критерии оценки:

1) информационная достаточность;
2) соответствие материала теме и плану;
3) стиль и язык изложения (целесообразное использование терминологии, пояснение новых понятий, лаконичность, логичность, правильность применения и оформления цитат);
4) наличие выраженной собственной позиции;
5) адекватность и количество выбранных источников (7-15);
6) владение материалом.

Пороги оценок:

3 балла соответствует высокому уровню, выставляется студенту, если он проявил высокий уровень самостоятельности в подготовке реферата (доклада); исследование имеет заранее заданную и логичную структуру; раскрыта проблема предмета исследования; приведен обзор научных взглядов на решение проблемы; представлены направления решения исследуемой проблемы.

2 балла соответствует продвинутому уровню, выставляется студенту, если он проявил достаточный уровень самостоятельности в подготовке реферата (доклада); исследование имеет логичную структуру; раскрыта проблема предмета исследования; представ-

лены направления решения исследуемой проблемы.

1 балл соответствует пороговому уровню, выставляется студенту, если он проявил недостаточный уровень самостоятельности в подготовке реферата (доклада); исследование выдержано по структуре, но отсутствуют обзор научных взглядов на решение проблемы и направлений ее решения.

0 баллов выставляется, если студент в подготовке реферата (доклада) полностью заимствовал материалы из внешних источников и не показывает знаний по проблематике реферата (доклада).

Оценивание участия обучающихся в мозговом штурме:

Ожидаемые результаты:

- способность эффективно работать в команде;
- полнота знаний теоретического контролируемого материала.

Критерий оценки:

1) владение терминологией;
2) демонстрация владения учебным материалом по теме,
3) умение работать в группе.
4) доказательность личной позиции;

Пороги оценок:

3 балла соответствует высокому уровню, выставляется студенту, если он принял участие в мозговом штурме и в обсуждении его проблематики; знает специфику российского и зарубежного финансового анализа; аргументировано и убедительно высказывает свою позицию; показывает навыки креативного мышления и логику умозаключений.

2 балла соответствует продвинутому уровню, выставляется студенту, если он принял участие в мозговом штурме и в обсуждении его проблематики; знает и понимает проблемы российского финансового анализа; умеет анализировать и оценивать финансово-правовую ситуацию; показывает оригинальное мышление при доказательстве своей позиции.

1 балл соответствует пороговому уровню, выставляется студенту, если он принял участие в мозговом штурме и в обсуждении его проблематики; недостаточно разбирается в содержании российского финансового анализа; показывает недостаточный уровень знаний лекционного материала и внешних источников; проявил слабую активность в обсуждении предмета деловой игры.

Менее 1 балла (0,5 и 0) выставляется, если студент не разбирается в предмете мозгового штурма или устранился от участия в мозговом штурме.

Оценка результатов тестирования (рубежный контроль):

Ожидаемые результаты:

- знание основополагающих понятий и категорий;
- умение логически мыслить, применять знания для решения финансово-экономических задач;
- умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного направления экономической мысли;
- умение осуществлять экспресс-расчеты посредством приемов финансового анализа;
- умение обобщать теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей.

Критерии оценки:

1) соответствие правильным ответам;
2) наличие навыков самостоятельной работы;
3) способность использовать полученные знания при решении конкретных ситуаций.

Пороги оценок:

Тестовые задания комплектуются из 40 вопросов, общая сумма возможных баллов соответствует 10-ти. Каждый правильный ответ означает присвоение 0,25 балла.

Общая сумма баллов соответствует оценке результатов тестирования.

9-10 баллов соответствует высокому уровню, тест выполнен в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности. Студент работал самостоятельно, показал необходимые теоретические знания, практические умения и навыки. Тест оформлен аккуратно, в наиболее оптимальной для фиксации результатов форме.

7,8 баллов соответствует продвинутому уровню, тест выполнен самостоятельно. Допущены неточности и/или неправильные ответы не более 30%.

5,6 баллов соответствует пороговому уровню, тест выполнен с превышением отведенного времени. Студент показывает знания теоретического материала, но испытывает затруднения при выполнении тестовых заданий. Допущены неточности и/или неправильные ответы не превышающие 50%.

Менее 5 баллов соответствует низкому уровню, тест выполнен с превышением отведенного времени, нарушена самостоятельность подготовки, студент показывает низкое знание теоретического материала и отсутствие необходимых умений. Допущены неправильные ответы более 50%.