

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце: ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»

ФИО: Силин Яков Петрович

Должность: Ректор

Дата подписания: 12.05.2023 16:27:27

Уникальный идентификатор документа: 24f866b1-2aca-16484076-a8cbb7c-509e9531e605f

Одобрена Педагогическим советом колледжа



Утверждена Советом по учебно-методическим вопросам и качеству образования протокол № 4 от 14.12.2022 г.

протокол № 4 от 06.12.2022 г.

Директор колледжа  А.Э.Чечулин

(подпись)

Председатель  Д.А. Карх

(подпись)

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины	ОП.05 Анализ финансово-хозяйственной деятельности
Специальность	38.02.07 Банковское дело
Форма обучения	очная
Год набора	2023

Разработана:  
доцент, к.э.н.  
Пионткевич Н.С.

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>ВВЕДЕНИЕ</b>	<b>3</b>
<b>1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>3</b>
<b>2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП</b>	<b>4</b>
<b>3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>4</b>
<b>4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ООП</b>	<b>5</b>
<b>5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН</b>	<b>8</b>
<b>6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ</b>	<b>9</b>
<b>7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>11</b>
<b>8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ</b>	<b>20</b>
<b>9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>20</b>
<b>10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ</b>	<b>21</b>
<b>11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ</b>	<b>22</b>

## ВВЕДЕНИЕ

Рабочая программа дисциплины является частью основной образовательной программы среднего профессионального образования - программы подготовки специалистов среднего звена, разработанной в соответствии с ФГОС СПО

ФГОС СПО	Федеральный государственный образовательный стандарт среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело (приказ Минобрнауки России от 05.02.2018 г. № 67)
ПС	

### 1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины «Анализ финансово – хозяйственной деятельности» является формирование у обучающихся целостного, системного представления о хозяйственной деятельности организации и формирование компетенций, направленных на овладение знаниями об оценке финансово - хозяйственной деятельности современного коммерческого предприятия для выполнения профессиональных обязанностей по осуществлению текущей финансово-экономической деятельности кредитных организаций, оценки кредитоспособности заемщиков, разработки и представления современных финансовых продуктов и услуг.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- основные источники, способы сбора, обработки, анализа и наглядного представления информации, ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;

- структуру плана для решения задач, порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности;

- технику расчета статистических показателей, характеризующих социально-экономические явления: абсолютные, относительные, средние показатели, ряды: динамики и распределения, индексы.

- основы предпринимательской деятельности и финансовой грамотности;

- кредитные банковские продукты.

- нормативно-правовое регулирование анализа финансово-хозяйственной деятельности организации;

- состав бухгалтерской, финансовой и статистической отчетности организации;

Уметь:

- анализировать задачу и/или проблему, определять этапы решения задачи, составить план действия, определить необходимые ресурсы, реализовать составленный план, оценивать результат;

- владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах;

- определять необходимые источники, выявлять и эффективно искать информацию, структурировать и выделять наиболее значимое в перечне информации;

- выполнять расчёты статистических показателей и формулировать основные выводы;

- осуществлять комплексный анализ изучаемых социально-экономических явлений и процессов, в т.ч. с использованием средств вычислительной техники (самостоятельно или с помощью наставника);

- ориентироваться в методиках проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организации;

- рассчитывать и анализировать основные экономические показатели, характеризующие деятельность организации, обобщать результаты аналитической работы и подготавливать соответствующие рекомендации;

- выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи, определять инвестиционную привлекательность и источники финансирования коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;

- рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;

- анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;

- определять кредитоспособность и платежеспособность физического лица, оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;

- рассчитывать сумму формируемого резерва;

В результате анализа профессиональных стандартов и сопоставления его/их требований с требованиями ФГОС (приложение 8) дополнительно к инвариантным определены вариативные результаты обучения, подлежащие формированию при освоении программы данной учебной дисциплины:

Знать:

- законодательство Российской Федерации об ипотеке;

Уметь:

- применять различные методы оценки кредитоспособности физических лиц с использованием лучших практик.

Результатом освоения дисциплины, в соответствии с рабочей программой воспитания, является формирование у обучающихся следующих личностных результатов обучения:

ЛР 3. Демонстрирующий приверженность традиционным духовно-нравственным ценностям, культуре народов России, принципам честности, порядочности, открытости. Действующий и оценивающий свое поведение и поступки, поведение и поступки других людей с позиций традиционных российских духовно-нравственных, социокультурных ценностей и норм с учетом осознания последствий поступков. Готовый к деловому взаимодействию и неформальному общению с представителями разных народов, национальностей, вероисповеданий, отличающий их от участников групп с деструктивным и девиантным поведением. Демонстрирующий неприятие социально опасного поведения окружающих и предупреждающий его. Проявляющий уважение к людям старшего поколения, готовность к участию в социальной поддержке нуждающихся в ней.

ЛР 4. Проявляющий и демонстрирующий уважение к труду человека, осознающий ценность собственного труда и труда других людей. Экономически активный, ориентированный на осознанный выбор сферы профессиональной деятельности с учетом личных жизненных планов, потребностей своей семьи, российского общества. Выражающий осознанную готовность к получению профессионального образования, к непрерывному образованию в течение жизни. Демонстрирующий позитивное отношение к регулированию трудовых отношений. Ориентированный на самообразование и профессиональную переподготовку в условиях смены технологического уклада и сопутствующих социальных перемен. Стремящийся к формированию в сетевой среде лично и профессионально конструктивного «цифрового следа».

ЛР 10. Бережливо относящийся к природному наследию страны и мира, проявляющий сформированность экологической культуры на основе понимания влияния социальных, экономических и профессионально-производственных процессов на окружающую среду. Выражающий деятельное неприятие действий, приносящих вред природе, распознающий опасности среды обитания, предупреждающий рискованное поведение других граждан, популяризирующий способы сохранения памятников природы страны, региона, территории, поселения, включенный в общественные инициативы, направленные на заботу о них.

ЛР 14. Готовый соответствовать ожиданиям работодателей: проектно-мыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный, пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей; демонстрирующий профессиональную жизнестойкость.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП

Дисциплина относится к вариативной части учебного плана.

## 3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Промежуточный контроль	Часов			
	Всего за	Контактная работа (по уч.зан.)	Самостоятель	

	семестр	Всего	Лекции	Практические занятия, включая курсовое проектирование	ная работа в том числе подготовка контрольных и курсовых	
Семестр 4						
Экзамен	0	48	26	20	12	0

#### 4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ООП

В результате освоения ООП у выпускника должны быть сформированы компетенции, установленные в соответствии ФГОС СПО.

Общие компетенции (ОК)

Шифр и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основные источники, способы сбора, обработки, анализа и наглядного представления информации, ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;</li> <li>- структуру плана для решения задач, порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности;</li> <li>- нормативно-правовое регулирование анализа финансово-хозяйственной деятельности организации;</li> <li>- состав бухгалтерской, финансовой и статистической отчетности организации;</li> <li>- основные способы сбора, обработки, анализа и наглядного представления информации;</li> <li>- технику расчета статистических показателей, характеризующих социально-экономические явления: абсолютные, относительные, средние показатели; показатели вариации; ряды: динамики и распределения, индексы.</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ориентироваться в методиках проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организации;</li> <li>- рассчитывать и анализировать основные экономические показатели, характеризующие деятельность организации, обобщать результаты аналитической работы и подготавливать соответствующие рекомендации;</li> <li>- выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;</li> <li>- определять необходимые источники, структурировать получаемую информацию, выделять наиболее значимое в перечне информации;</li> <li>- оценивать практическую значимость результатов поиска, оформлять результаты поиска;</li> <li>- выполнять расчёты статистических показателей и формулировать основные выводы;</li> <li>- осуществлять комплексный анализ изучаемых социально-экономических явлений и процессов, в т.ч. с использованием средств вычислительной техники</li> </ul>

<p>ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- законодательство Российской Федерации об ипотеке;</li> <li>- нормативно-правовое регулирование анализа финансово-хозяйственной деятельности организации;</li> </ul> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы;</li> <li>- участвовать в диалогах на профессиональные темы;</li> <li>- кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые);</li> </ul>
--	--

Профессиональные компетенции (ПК)

Шифр и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
Осуществление кредитных операций	

<p>ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов;</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- технику расчета статистических показателей, характеризующих социально-экономические явления: абсолютные, относительные, средние показатели, ряды: динамики и распределения, индексы.</li> <li>- основы предпринимательской деятельности и финансовой грамотности;</li> <li>- кредитные банковские продукты.</li> <li>- нормативно-правовое регулирование анализа финансово-хозяйственной деятельности организации;</li> <li>- состав бухгалтерской, финансовой и статистической отчетности организации;</li> </ul> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- анализировать задачу и/или проблему, определять этапы решения задачи, составить план действия, определить необходимые ресурсы, реализовать составленный план, оценивать результат;</li> <li>- владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах;</li> <li>- определять необходимые источники, выявлять и эффективно искать информацию, структурировать и выделять наиболее значимое в перечне информации;</li> <li>- выполнять расчёты статистических показателей и формулировать основные выводы;</li> <li>- осуществлять комплексный анализ изучаемых социально-экономических явлений и процессов, в т.ч. с использованием средств вычислительной техники (самостоятельно или с помощью наставника);</li> <li>- ориентироваться в методиках проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организации;</li> <li>- рассчитывать и анализировать основные экономические показатели, характеризующие деятельность организации, обобщать результаты аналитической работы и подготавливать соответствующие рекомендации;</li> <li>- выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи, определять инвестиционную привлекательность и источники финансирования коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;</li> <li>- рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;</li> <li>- анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;</li> <li>- определять кредитоспособность и платежеспособность физического лица, оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;</li> <li>- применять различные методы оценки кредитоспособности физических лиц с использованием лучших практик.</li> </ul>
---	---

<p>ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- технику расчета статистических показателей, характеризующих социально-экономические явления: абсолютные, относительные, средние показатели, ряды: динамики и распределения, индексы.</li> <li>- состав бухгалтерской, финансовой и статистической отчетности организации;</li> </ul> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выполнять расчёты статистических показателей и формулировать основные выводы;</li> <li>- осуществлять комплексный анализ изучаемых социально-экономических явлений и процессов, в т.ч. с использованием средств вычислительной техники (самостоятельно или с помощью наставника);</li> <li>- ориентироваться в методиках проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организации;</li> <li>- рассчитывать и анализировать основные экономические показатели, характеризующие деятельность организации, обобщать результаты аналитической работы и подготавливать соответствующие рекомендации;</li> <li>- выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи, определять инвестиционную привлекательность и источники финансирования коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;</li> <li>- рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;</li> <li>- анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;</li> <li>- определять кредитоспособность и платежеспособность физического лица, оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;</li> <li>- применять различные методы оценки кредитоспособности физических лиц с использованием лучших практик.</li> <li>- применять различные методы оценки кредитоспособности физических лиц с использованием лучших практик.</li> <li>- рассчитывать сумму формируемого резерва;</li> </ul>
--	--

## 5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Тема	Часов						
	Наименование темы	Всего часов	Контактная работа (по уч.зан.)			Самост. работа	Контроль самостоятельной работы
			Лекции	Лабораторные	Практические занятия		
Семестр 4		60					
Тема 1.	Теоретические основы экономического анализа в управлении ФХД организации (ОК 2; ОК 10; ПК 2.1; ЛР 3; ЛР 4; ЛР 10).	4	2		2		
Тема 2.	Ресурсный потенциал организации: анализ основного и оборотного капитала, анализ трудового потенциала организации (ОК 2; ОК 10; ПК 2.1; ЛР 3; ЛР 4; ЛР 10; ЛР 14).	12	6		4	2	



Тема 3.	Анализ деловой активности: анализ объемов производства и продаж. комплексная оценка эффективности использования ресурсов (ОК 2; ОК 10; ПК 2.1; ПК 2.5; ЛР 3; ЛР 4; ЛР 10; ЛР 14).	10	4	4	2	
Тема 4.	Экономический потенциал организации: анализ доходов, расходов и финансовых результатов. Маржинальный анализ доходов, расходов, прибыли (ОК 2; ОК 10; ПК 2.1; ПК 2.5; ЛР 3; ЛР 4; ЛР 10; ЛР 14).	14	6	4	4	
Тема 5.	Финансовый потенциал организации. Комплексная оценка финансового состояния организации. Оценка кредитоспособности заемщика (ОК 2; ОК 10; ПК 2.1; ПК 2.5; ЛР 3; ЛР 4; ЛР 10; ЛР 14).	20	8	6	4	

## 6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ

Раздел/Тема	Вид оценочного средства	Описание оценочного средства	Критерии оценивания
<b>Текущий контроль (Приложение 4)</b>			
Тема 1-5	Тест 1-5	Студент делает выбор правильного ответа из нескольких правдоподобных, предложенных на выбор. Задания закрытой формы содержат варианты ответа, как правильные, эталонные, так и отвлекающие. Оценивается знание изученного материала. Количество вопросов: Тест 1 – 18, Тест 2 – 18, Тест 3 – 13, Тест 4 – 21, Тест 5 – 19	Оценивается от 2 до 5 баллов
Тема 1 - 5	Вопросы	Устный опрос с использованием вопросов. Вопросы № 1-10 Вопросы № 1-6 Вопросы № 1-8 Вопросы № 1-14 Вопросы № 1-12	Оценивается от 2 до 5 баллов
Тема 2-5	Самостоятельная работа №1-4	Выполнение практических заданий по теме	Оценивается от 2 до 5 баллов
Тема 2-5	Реферат / доклад	Публичная защита рефератов, докладов	Оценивается от 2 до 5 баллов
Тема 1-5	Практическая работа №2-8,10,11	Решение практических задач по теме	Оценивается от 2 до 5 баллов
Тема 1,5	Вопросы семинара 1,2	Количество вопросов: Семинар 1 - 8, семинар 2 - 9	Оценивается от 2 до 5 баллов
<b>Промежуточный контроль (Приложение 5)</b>			

4 семестр (Эк)	Экзаменационный билет	Экзаменационный билет состоит из трех вопросов: 1- теоретический вопрос, 2 - тестовое задание, 3 - практическое задание. Количество билетов - 25.	Оценивается от 2 до 5 баллов
-------------------	-----------------------	---	------------------------------

### **ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ**

Показатель оценки освоения ООП формируется на основе объединения текущей и промежуточной аттестации обучающегося.

Показатель рейтинга по каждой дисциплине выражается в процентах, который показывает уровень подготовки студента.

Текущая аттестация. Используется 5-балльная система оценивания. Оценка работы студента в течении семестра осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки учебных достижений в процессе обучения по данной дисциплине.

В рабочих программах дисциплин (предметов) и практик закреплены виды текущей аттестации, планируемые результаты контрольных мероприятий и критерии оценки учебных достижений.

В течение семестра преподавателем проводится не менее 3-х контрольных мероприятий, по оценке деятельности студента.

Промежуточная аттестация. Используется 5-балльная система оценивания. Оценка работы студента по окончанию дисциплины (части дисциплины) осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки достижений студента в процессе обучения по данной дисциплине. Промежуточная аттестация также проводится по окончанию формирования компетенций.

Показатель оценки	По 5-балльной системе	Характеристика показателя
100% - 85%	отлично	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на высоком уровне
84% - 70%	хорошо	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов.  Могут быть допущены недочеты, исправленные студентом самостоятельно в процессе работы (ответа и т.д.)
69% - 50%	удовлетворительно	обладают общими теоретическими знаниями, умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на среднем уровне. Допускаются ошибки, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.
49 % и менее	неудовлетворительно	обладают не полным объемом общих теоретическими знаниями, не умеют самостоятельно применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов. Не сформированы умения и навыки для решения профессиональных задач
100% - 50%	зачтено	характеристика показателя соответствует «отлично», «хорошо», «удовлетворительно»
49 % и менее	не зачтено	характеристика показателя соответствует «неудовлетворительно»

## 7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 7.1. Содержание лекций

Тема 1. Теоретические основы экономического анализа в управлении ФХД организации (ОК 2; ОК 10; ПК 2.1; ЛР 3; ЛР 4; ЛР 10).

Лекция «Содержание, цели, задачи, информационное обеспечение экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности организации»

Предмет, цели и задачи экономического анализа, его роль и перспективы развития в условиях рыночной экономики.

Виды экономического анализа, их краткая характеристика: внешний и внутренний анализ, управленческий и финансовый анализ и их подвиды. Принципы экономического анализа.

Понятие, основные требования к экономической информации; достоверность, актуальность, оперативность, точность.

Виды источников информации: данные бухгалтерского, оперативного учёта и статистической отчетности, их краткая характеристика.

Информационная база финансового, и других специальных видов анализа: инвестиционного, маркетингового, инфляционного и анализа денежных потоков.

Пользователи экономической информации, их виды и информационные потребности.

Лекция «Методы и приёмы экономического анализа. Комплексная оценка эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации»

Понятие приёмов и методов экономического анализа. Количественные и качественные приёмы и методы анализа.

Методы финансового анализа: горизонтальный, вертикальный и трендовый анализ.

Методы факторного детерминированного анализа: цепные подстановки, абсолютные и относительные разницы; особенности применения различных методов, сравнительная характеристика.

Экономико-математические и статистические методы экономического анализа: общая характеристика и области применения.

Понятие, задачи комплексной оценки эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации в выявлении внутрипроизводственных резервов повышения эффективности хозяйственной деятельности.

Методы комплексной оценки эффективности бизнеса.

Методы сравнительной рейтинговой оценки финансового состояния коммерческих организаций.

Использование рейтингов в экономической работе..

Тема 2. Ресурсный потенциал организации: анализ основного и оборотного капитала, анализ трудового потенциала организации (ОК 2; ОК 10; ПК 2.1; ЛР 3; ЛР 4; ЛР 10; ЛР 14).

Лекция «Анализ состояния и эффективного использования основных средств организации»

Понятие ресурсного потенциала предприятия. Состав и характеристика основного капитала.

Цели, задачи, источники анализа. Анализ обеспеченности предприятия основными производственными фондами.

Анализ движения, технического состояния, эффективности использования основных средств.

Оценка влияния экстенсивного и интенсивного использования средств труда на приращение объема производства и реализации продукции.

Резервы повышения эффективности использования основных средств предприятия.

Лекция «Анализ эффективности использования материальных ресурсов предприятия»

Задачи и источники анализа материальных ресурсов.

Анализ обеспеченности организации материальными ресурсами.

Анализ использования материальных ресурсов в производстве, соблюдение норм расхода материалов.

Анализ эффективности использования материальных ресурсов.

Лекция «Анализ эффективности использования трудовых ресурсов»

Значение фактора трудовых ресурсов производственной деятельности.

Анализ численности, состава и движения рабочей силы.

Анализ использования фонда рабочего времени.

Анализ производительности труда и трудоёмкости.

Анализ средств на оплату труда.

Анализ влияния факторов ресурсного потенциала предприятия на прирост объема производства и выручки от продаж.

Тема 3. Анализ деловой активности: анализ объемов производства и продаж. комплексная оценка эффективности использования ресурсов (ОК 2; ОК 10; ПК 2.1; ПК 2.5; ЛР 3; ЛР 4; ЛР 10; ЛР 14).

Лекция «Анализ деловой активности. Анализ объемов производства и реализации продукции»

Понятие, общая оценка и критерии деловой активности организации.

Маркетинговый анализ: объекты маркетингового анализа, оценка конкурентоспособности организации и выпускаемой ею продукции.

Анализ динамики и выполнения плана производства и реализации продукции.

Анализ ассортимента и структуры продукции. Анализ качества произведённой продукции.

Анализ ритмичности работы предприятия.

Лекция «Маржинальный анализ в процессе управления производством и реализацией продукции»

Использование маржинального анализа в процессе управления: производством и реализацией продукции.

Метод анализа безубыточности производства и продаж, расчет запаса финансовой прочности организации.

Комплексная оценка использования ресурсов и эффективности бизнеса организации по методике оценки интенсификации производства.

Тема 4. Экономический потенциал организации: анализ доходов, расходов и финансовых результатов. Маржинальный анализ доходов, расходов, прибыли (ОК 2; ОК 10; ПК 2.1; ПК 2.5; ЛР 3; ЛР 4; ЛР 10; ЛР 14).

Лекция «Лекция «Понятие экономического потенциала организации. Анализ доходов организации»  
Понятие экономического потенциала организации.

Понятие доходов организации, анализ их состава, динамики и структуры.

Выручка от продаж как основной доход организации.

Лекция «Анализ расходов организации и себестоимости продукции».

Расходы организации и задачи их анализа. Классификация затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг).

Анализ расходов по данным бухгалтерской отчетности.

Анализ себестоимости по элементам и статьям калькуляции.

Факторный анализ затрат на один рубль продукции (работ, услуг).

Метод учёта и калькулирования себестоимости «direct-costing», его применение в анализе.

Лекция «Анализ финансовых результатов».

Финансовые результаты деятельности организации и задачи их анализа.

Система показателей прибыли, их взаимосвязь. Анализ динамики и структуры элементов, формирующих прибыль до налогообложения по данным бухгалтерской отчетности.

Факторный анализ показателей прибыли. Анализ распределения и использования прибыли.

Маржинальный анализ доходов, расходов, прибыли.

Система показателей рентабельности, методика их анализа.

Резервы повышения прибыли и рентабельности.

Тема 5. Финансовый потенциал организации. Комплексная оценка финансового состояния организации. Оценка кредитоспособности заемщика (ОК 2; ОК 10; ПК 2.1; ПК 2.5; ЛР 3; ЛР 4; ЛР 10; ЛР 14).

Лекция «Понятие финансового потенциала коммерческой организации. Задачи анализа - финансового состояния».

Понятие финансового потенциала организации.

Роль и значение анализа финансового состояния.

Система показателей финансового состояния. Бухгалтерская отчетность как информационная база анализа.

Экспресс-анализ финансового состояния. Этапы экспресс-анализа.

Детализированный анализ финансового состояния, его цель, основные этапы.

Лекция «Комплексная оценка финансового состояния организации».

Анализ имущественного состояния организации и источников его образования: анализ состава, структуры и динамики внеоборотных и оборотных активов, собственного и заёмного капитала.

Понятие и методика анализа ликвидности и платежеспособности, финансовой устойчивости и финансовой независимости, эффективности использования финансовых ресурсов.

Методики комплексной оценки финансового состояния организации по системе наиболее значимых коэффициентов.

Анализ вероятности банкротства.

Методы сравнительной рейтинговой оценки финансового состояния коммерческих организаций.

Лекция «Анализ и оценка кредитоспособности корпоративных заемщиков - юридических лиц».

Цели анализа и оценки кредитоспособности заемщиков при кредитовании, формирования и регулирования резерва на возможные потери по кредитам.

Количественные и качественные методы оценки кредитоспособности корпоративных заемщиков, применяемые в российской практике.

Рейтинговые модели.

Оценка кредитоспособности предприятий малого и среднего бизнеса.

Зарубежные модели оценки кредитоспособности и вероятности банкротства (модель Альтмана).

Лекция «Анализ и оценка кредитоспособности частных заемщиков - физических лиц».

Необходимые источники информации для оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц.

Методы оценки кредитоспособности физических лиц: скоринговая (балльная) модель; оценка кредитоспособности по уровню дохода; оценка кредитоспособности по кредитной истории; андеррайтинг. Личный кредитный рейтинг гражданина.

## 7.2 Содержание практических занятий и лабораторных работ

Тема 1. Теоретические основы экономического анализа в управлении ФХД организации (ОК 2; ОК 10; ПК 2.1; ЛР 3; ЛР 4; ЛР 10).

Практическая работа №1: семинар «Сущность, цели и принципы экономического анализа финансово – хозяйственной деятельности организации. Информационное обеспечение АФХД».

Вопросы семинара:

- 1) Каковы роль и значение экономического анализа в управлении финансово-хозяйственной деятельностью организации.
- 2) Охарактеризуйте цели и общие задачи экономического анализа.
- 3) Раскройте содержание понятий «предмет» и «объект» анализа.
- 4) Охарактеризуйте принципы экономического анализа финансово – хозяйственной деятельности организации.
- 5) Виды экономического анализа, их назначение и роль в управлении предприятием.
- 6) Охарактеризуйте сравнительно новые виды экономического анализа: SWOT-анализ, ABC-анализ. На какой стадии анализа рекомендуется их применять?
- 7) Назовите и охарактеризуйте виды источников информации бухгалтерского, статистического и оперативного учета для проведения АФХД.
- 8) Назовите и охарактеризуйте информационную базу финансового и инвестиционного анализа.

Практическая работа №2: «Использование методов и приёмов экономического анализа».

- Расчет в стоимостном выражении объема выпуска продукции в базисном и отчетном периодах.
- Расчет и анализ абсолютных и относительных показателей изменений объема произведенной продукции в отчетном периоде по сравнению с базисным: абсолютного прироста, темпов роста и прироста в %, индексов, «веса», т.е. абсолютного размера одного процента прироста, который определяется как частное от деления абсолютного прироста на его темп, выраженный в %.
- Проведение факторного детерминированного анализа: выбор объекта анализа; построение математической модели (формулы) анализируемого показателя; выбор способа факторного анализа: цепных подстановок, абсолютных разниц, относительных разниц; расчет влияния факторов на анализируемый показатель; составить заключение по результатам анализа.
- Оформление результатов анализа в аналитических таблицах, графиках, диаграммах, формулирование выводов по результатам анализа.

Тема 2. Ресурсный потенциал организации: анализ основного и оборотного капитала, анализ трудового потенциала организации (ОК 2; ОК 10; ПК 2.1; ЛР 3; ЛР 4; ЛР 10; ЛР 14).

Практическая работа №3: «Анализ использования основных средств и материальных ресурсов организации».

- Используя данные годового бухгалтерского отчета составить аналитическую таблицу, рассчитать аналитические показатели, характеризующие состав, динамику, структуру, техническое состояние и эффективность использования основных средств предприятия, сделать вывод.
- Охарактеризовать положительные и отрицательные тенденции изменений анализируемых показателей, определить резервы их улучшения.
- Определить влияние наличия и эффективности использования основных средств на выручку от продаж методом цепных подстановок, сделать вывод. -
- Рассчитать показатели, характеризующие эффективность использования материальных ресурсов предприятия: материалоемкость и материалотдачу, оценить их динамику.
- Построить математическую модель, провести факторный анализ влияния экстенсивных и интенсивных факторов использования материальных ресурсов на выручку от реализации продукции на основе метода абсолютных разниц.

Практическая работа №4: «Анализ использования трудовых ресурсов организации».

- Провести анализ выполнения бизнес-плана и динамики основных показателей по трудовым ресурсам и их использованию, рассчитать долю прироста выручки от продаж за счет роста производительности труда.
- Провести факторный анализ влияния экстенсивных и интенсивных факторов использования трудовых ресурсов на выручку от продаж, сделать вывод.



Тема 3. Анализ деловой активности: анализ объемов производства и продаж. комплексная оценка эффективности использования ресурсов (ОК 2; ОК 10; ПК 2.1; ПК 2.5; ЛР 3; ЛР 4; ЛР 10; ЛР 14).

Практическая работа №5: «Анализ производства и реализации продукции».

- Расчет и анализ выполнения плана по номенклатуре и ассортименту производимой продукции.
- Расчет и анализ выполнения договоров поставки продукции, определение % выполнения договорных обязательств, формулирование вывода.
- Анализ состава, динамики и структуры выручки от продаж, формулирование вывода.

Практическая работа №6: «Анализ безубыточности производства и продаж. Расчет запаса финансовой прочности организации и степени предпринимательского риска».

- Расчет и анализ критического объема продаж (точки безубыточности) и определение запаса финансовой прочности (зоны безопасной работы) за предыдущий и отчетный год .
- Применение графического метода для определения точки безубыточности и запаса финансовой прочности.
- Оценка степени предпринимательского риска, формулирование вывода по результатам анализа.

Тема 4. Экономический потенциал организации: анализ доходов, расходов и финансовых результатов. Маржинальный анализ доходов, расходов, прибыли (ОК 2; ОК 10; ПК 2.1; ПК 2.5; ЛР 3; ЛР 4; ЛР 10; ЛР 14).

Практическая работа №7: «Анализ формирования доходов и расходов коммерческой организации, их структуры и динамики. Факторный анализ себестоимости единицы продукции».

- На основе Отчета о финансовых результатах (Ф.2) расчет общей суммы доходов и расходов организации, анализ их состава, динамики и структуры, формулирование вывода.
- Расчет показателей эффективности доходов и расходов, раскрытие их сущности в выводах.
- Расчет и анализ себестоимости единицы продукции (работ, услуг) методом цепных подстановок, определение влияния факторов на анализируемый показатель.

Практическая работа №8: «Анализ прибыли и рентабельности организации»

- Провести анализ балансовой прибыли (до налогообложения) на основании Ф2. «Отчет о финансовых результатах», оценить динамику общего результата и его слагаемых.
- На основе данных Бухгалтерского баланса (Ф1) и Отчета о финансовых результатах (Ф2) провести расчет и анализ показателей рентабельности, сделать выводы, указать влияние положительных и отрицательных факторов на показатели рентабельности.

Тема 5. Финансовый потенциал организации. Комплексная оценка финансового состояния организации. Оценка кредитоспособности заемщика (ОК 2; ОК 10; ПК 2.1; ПК 2.5; ЛР 3; ЛР 4; ЛР 10; ЛР 14).

Практическая работа №9: семинар «Анализ финансового потенциала организации в системе комплексного экономического анализа».

Вопросы семинара:

- 1) Дайте понятие финансового потенциала организации.
- 2) Каково значение анализа финансового состояния.
- 3) Охарактеризуйте систему показателей финансового состояния организации.
- 4) Содержание анализа имущественного состояния организации.
- 5) Понятие и методика анализа ликвидности и платежеспособности,
- 6) Понятие и методика анализа финансовой устойчивости и финансовой независимости,
- 7) Понятие и методика анализа эффективности использования финансовых ресурсов.
- 8) Методики комплексной оценки финансового состояния организации по системе наиболее значимых коэффициентов.
- 9) Раскройте содержание понятия «резерв», основные признаки классификации резервов производства и улучшения показателей финансового состояния организаций.

Практическая работа №10: «Комплексная оценка финансового состояния организации».

- Анализ и оценка имущественного положения организации на основе показателей: величины основных средств и их доли в общей сумме активов; общей суммы хозяйственных средств, находящихся в распоряжении предприятия; величины собственных оборотных средств (СОС), их удельного веса в оборотных активах и темпах роста.

- Комплексный анализ финансового состояния организации на основе расчета финансовых коэффициентов:

ликвидности и платежеспособности;  
финансовой устойчивости и финансовой независимости.

- Оценка вероятности банкротства коммерческой организации.

Практическая работа №11: «Анализ кредитоспособности заемщиков – юридических и физических лиц».

- Оценка кредитоспособности заемщика – юридического лица по методике ПАО Сбербанк России.

- Оценка кредитоспособности заемщика – физического лица методом кредитного скоринга (методика Дюрана) и возможности предоставления кредита потенциальному заемщику.

- Анализ платежеспособности заемщика – физического лица, расчет максимальной суммы потребительского кредита, предоставляемого клиенту Сбербанка.

### 7.3. Содержание самостоятельной работы

Тема 2. Ресурсный потенциал организации: анализ основного и оборотного капитала, анализ трудового потенциала организации (ОК 2; ОК 10; ПК 2.1; ЛР 3; ЛР 4; ЛР 10; ЛР 14).

Подготовка ответов на вопросы тематического теста.

Выполнение заданий (составление аналитических таблиц, схем, презентаций) по СР №1

Защита докладов и рефератов по предлагаемой тематике:

- Понятие и направления анализа ресурсного потенциала организации.
- Анализ производственных ресурсов: основных и оборотных средств.
- Анализ трудового потенциала организации.
- Анализ резервов повышения эффективности использования производственных и трудовых ресурсов организации

Тема 3. Анализ деловой активности: анализ объемов производства и продаж. комплексная оценка эффективности использования ресурсов (ОК 2; ОК 10; ПК 2.1; ПК 2.5; ЛР 3; ЛР 4; ЛР 10; ЛР 14).

Подготовка ответов на вопросы тематического теста.

Выполнение заданий (решение практических задач, составление аналитических таблиц, схем, презентаций) по СР №2.

Защита докладов и рефератов по предлагаемой тематике:

- Понятие и направления анализа деловой активности организации. Информационное обеспечение анализа.
- Анализ организации производства, пути совершенствования.
- Направления анализа объемов производства и продаж продукции (работ, услуг) предприятия.
- Метод анализа безубыточности производства и продаж, расчет запаса финансовой прочности организации.

Тема 4. Экономический потенциал организации: анализ доходов, расходов и финансовых результатов. Маржинальный анализ доходов, расходов, прибыли (ОК 2; ОК 10; ПК 2.1; ПК 2.5; ЛР 3; ЛР 4; ЛР 10; ЛР 14).

Подготовка ответов на вопросы тематического теста.

Выполнение заданий (решение практических задач, составление аналитических таблиц, схем, презентаций) по СР №3.

Защита докладов и рефератов по предлагаемой тематике:

- Понятие и направления анализа экономического потенциала организации. Информационное обеспечение анализа.
- Анализ доходов и расходов коммерческой организации.
- Анализ себестоимости продукции ,взаимосвязь с ценообразованием.
- Маржинальный анализ доходов, расходов и прибыли.
- Метод учёта и калькулирования себестоимости «direct-costing» , его применение в анализе.
- Анализ финансовых результатов деятельности предприятия: прибыли и рентабельности.

Тема 5. Финансовый потенциал организации. Комплексная оценка финансового состояния организации. Оценка кредитоспособности заемщика (ОК 2; ОК 10; ПК 2.1; ПК 2.5; ЛР 3; ЛР 4; ЛР 10; ЛР 14).

Подготовка ответов на вопросы тематического теста.

Выполнение заданий (решение практических задач, составление аналитических таблиц, схем, презентаций) по СР №4.

Защита докладов и рефератов по предлагаемой тематике:

- Понятие и направления анализа финансового потенциала организации.
- Методики комплексной оценки финансового состояния организации.
- Методика оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица.
- Методика оценки кредитоспособности и платежеспособности заемщика – физического лица.

Подготовка к экзамену.

7.3.1. Примерные вопросы для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену  
Приложение 1

7.3.2. Практические задания по дисциплине для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену  
Приложение 2

7.3.3. Перечень курсовых работ  
Не предусмотрено

7.4. Электронное портфолио обучающегося  
Материалы не размещаются

7.5. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы  
Не предусмотрено

7.6 Методические рекомендации по выполнению курсовой работы  
Не предусмотрено

## **8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**

### ***По заявлению студента***

В целях доступности освоения программы для лиц с ограниченными возможностями здоровья при необходимости кафедра обеспечивает следующие условия:

- особый порядок освоения дисциплины, с учетом состояния их здоровья;
- электронные образовательные ресурсы по дисциплине в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья;
- изучение дисциплины по индивидуальному учебному плану (вне зависимости от формы обучения);
- электронное обучение и дистанционные образовательные технологии, которые предусматривают возможности приема-передачи информации в доступных для них формах.
- доступ (удаленный доступ), к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам, состав которых определен РПД.

## **9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Сайт библиотеки УрГЭУ**

<http://lib.usue.ru/>

### **Основная литература:**

1. Шадрина Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности [Электронный ресурс]: Учебник Для СПО. - Москва: Юрайт, 2021. - 461 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/471600>

2. Губина О.В., Губин В.Е. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Практикум [Электронный ресурс]: Учебное пособие. - Москва: Издательский Дом "ФОРУМ", 2021. - 192 с. – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1844464>

3. Кулагина Н. А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Практикум [Электронный ресурс]: Учебное пособие Для СПО. - Москва: Юрайт, 2022. - 135 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/492666>

4. Румянцева Е. Е. Экономический анализ [Электронный ресурс]: Учебник и практикум Для СПО. - Москва: Юрайт, 2022. - 381 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/491118>

#### **Дополнительная литература:**

1. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия [Электронный ресурс]: Учебник. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2021. - 378 – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1150956>

2. Фридман А.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Практикум [Электронный ресурс]: Учебное пособие. - Москва: Издательский Центр РИО, 2021. - 204 с. – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1155527>

3. Фридман А.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности [Электронный ресурс]: Учебник. - Москва: Издательский Центр РИО, 2021. - 264 с. – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1209236>

4. Чернышева Ю.Г. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации) [Электронный ресурс]: Учебник. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2021. - 421 – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1209859>

5. Шеремет А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Электронный ресурс]: Учебник. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2021. - 374 с. – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1224013>

### **10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

#### **Перечень лицензионного программного обеспечения:**

Astra Linux Common Edition. Договор № 1 от 13 июня 2018, акт от 17 декабря 2018. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

МойОфис стандартный. Соглашение № СК-281 от 7 июня 2017. Дата заключения - 07.06.2017. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

#### **Перечень информационных справочных систем, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:**

Справочно-правовая система Консультант+. Срок действия лицензии до 31.12.2023

Справочно-правовая система Гарант. Договор № 58419 от 22 декабря 2015. Срок действия лицензии - без ограничения срока

## **11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Реализация учебной дисциплины осуществляется с использованием материально-технической базы УрГЭУ, обеспечивающей проведение всех видов учебных занятий и научно-исследовательской и самостоятельной работы обучающихся:

Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения всех видов занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду УрГЭУ.

Все помещения укомплектованы специализированной мебелью и оснащены мультимедийным оборудованием (информационно-телекоммуникационным, иным компьютерным), доступом к информационно-поисковым, справочно-правовым системам, электронным библиотечным системам, базам данных действующего законодательства, иным информационным ресурсам служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа презентации и другие учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации.

**Примерный перечень вопросов для самостоятельной подготовки к экзамену**

1. Цели и задачи экономического анализа, его место в системе управления организацией.
2. Предмет и объекты анализа. Основные научные принципы анализа.
3. Классификация видов экономического анализа и их роль в управлении организацией.
4. Методы и основные рабочие приёмы экономического анализа: качественные и количественные.
5. Традиционные экономико-статистические методы анализа: сравнения, средних и относительных величин, группировок и др.
6. Метод (общий подход) экономического анализа, его характерные особенности и категории. Понятия: «показатель», «фактор», «резерв».
7. Методы экономического многофакторного анализа: цепные подставки, абсолютные разницы, способ относительных разниц, их применение в анализе.
8. Информационная база АХД: внешние и внутренние источники информации, порядок их использования.
9. Основные обобщающие показатели ФХД организации. Последовательность их формирования и этапы проведения анализа.
10. Система показателей оценки выполнения плана и динамики объёма продукции. Взаимосвязь показателей выпуска, отгрузки и реализации продукции.
11. Общая оценка выполнения плана и динамики производства и продаж продукции.
12. Понятие предельного объёма выпуска (реализации) продукции. Анализ безубыточности, методы расчёта порога рентабельности и запаса финансовой прочности.
13. Основные факторы, влияющие на показатели выпуска. Резервы роста объёма продукции.
14. Выручка от продаж продукции (работ, услуг), факторы формирования, методика анализа.
15. Система показателей, характеризующих использование трудовых ресурсов, их связь с объёмом выпуска продукции. Источники информации для анализа трудовых показателей.
16. Анализ производительности труда: система показателей, методика их исчисления, взаимосвязь показателей.
17. Факторный анализ производительности труда.
18. Анализ обеспеченности предприятия основными фондами: система показателей, общая схема анализа. Показатели движения основных фондов.
19. Анализ эффективности использования основных фондов: система показателей, методика их исчисления.
20. Анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами: система показателей, определение потребности в материалах.
21. Анализ использования материальных ресурсов: система показателей, методика их исчисления, общая схема анализа.
22. Методика определения относительной экономии материальных ресурсов за счёт роста материалоотдачи.
23. Анализ и оценка влияния экстенсивности и интенсивности использования ресурсов на изменение объёма продукции.
24. Доходы и расходы организации и задачи их анализа. Информационная база анализа. Классификация доходов и расходов, методика их анализа.

25. Показатели себестоимости, методика их исчисления по данным бухгалтерской отчётности, схема анализа.
26. Доходы и расходы как экономическая база формирования финансовых результатов. Методы их анализа.
27. Понятие финансовых результатов коммерческой организации: содержание, система показателей, их взаимосвязь, задачи анализа.
28. Анализ уровня и динамики финансовых результатов по данным отчётности.
29. Внешние и внутренние факторы, влияющие на величину прибыли: перечень, характеристика.
30. Факторный анализ прибыли до налогообложения: объект, значение, процедура.
31. Анализ взаимосвязи затрат, объёма продукции и прибыли.
32. Рентабельность коммерческой организации и её роль в оценке эффективности ФХД организации: понятие, показатели, методы их расчёта и анализа.
33. Анализ безубыточности, методы расчёта порога рентабельности и запаса финансовой прочности.
34. Финансовое состояние предприятия: понятие, задачи анализа, источники информации, основные факторы, влияющие на ФСП. Система показателей, характеризующих финансовое состояние.
35. Анализ состава и динамики имущества(активов) предприятия.
36. Горизонтальный и вертикальный анализ состава и динамики источников формирования имущества предприятия (пассивов).
37. Понятие финансовой устойчивости, типы финансовой устойчивости, методика их определения.
38. Анализ финансовых коэффициентов рыночной устойчивости предприятия по данным отчётности.
39. Понятия платёжеспособности и ликвидности. Показатели платёжеспособности, их анализ по данным отчётности.
40. Показатели ликвидности предприятия. Анализ коэффициентов ликвидности и чистых оборотных активов по данным отчётности.
41. Составление аналитического баланса. Оценка ликвидности баланса.
42. Анализ деловой активности коммерческой организации с финансовой точки зрения: понятие, методы оценки.
43. Система критериев для оценки неплатёжеспособности (несостоятельности) предприятий, их анализ.
44. Методы оценки эффективности деятельности предприятия по показателям рентабельности производственных фондов и активов в целом.
45. Комплексный экономический анализ финансово – экономической деятельности организации: понятие, цели, основные направления КЭА.
46. Понятие кредитоспособности предприятия – юридического лица. Информационное обеспечение анализа кредитоспособности заемщика.
47. Этапы оценки кредитоспособности заемщика (юридического и физического лица).
48. Анализ качественных и количественных показателей финансового состояния заемщика.
49. Анализ кредитоспособности заемщика – юридического лица.
50. Анализ кредитоспособности заемщика – физического лица.
51. Порядок формирования и регулирования резерва на возможные потери по ссудам.



**7.3.2. Практические задания по дисциплине для самостоятельной подготовки к экзамену**

**ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности**

**Закрытые вопросы. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов**

1. Понятие экономического анализа может рассматриваться:

А) Как метод познания экономических процессов и явлений

**Б) Как процесс сбора и обработки информации**

В) Как самостоятельная функция в системе управления организацией

Г) Как самостоятельная функция в системе контроля результатов деятельности организации

2. Анализ в общем смысле этого слова, означает:

А) Соединение частей в единое целое

Б) Переход количества в качество

**В) Разложение целого на части**

Г) Изучение динамики показателя

3. Экономический анализ как наука представляет собой систему специальных знаний, связанную с:

**А) Исследованием экономических процессов в их взаимосвязи, складывающихся под воздействием объективных экономических законов и факторов субъективного порядка; научным обоснованием бизнес-планов с объективной оценкой их выполнения**

Б) Выявлением только положительных факторов и количественными измерениями их действия

В) Выявлением положительных и отрицательных факторов и количественным измерением их действия.

Г) Выявлением только отрицательных факторов и количественными измерениями их действия

4. Анализ результатов хозяйственной деятельности с целью определения их возможных значений в будущем является:

**А) Перспективным**

Б) Ретроспективным;

В) Ситуационным

Г) Нет правильного ответа

5. К числу важнейших задач экономического анализа относят:

А) Всемерное содействие освещению проблем, связанных с повышением эффективности национального производства

Б) Выявление и изучение внутренних резервов

В) Контроль над осуществлением требования коммерческого расчета

**Г) Повышение научно-экономической обоснованности бизнес-планов и нормативов в процессе их разработки, выявление и изучение внутренних резервов, контроль за осуществлением требования коммерческого расчета**

**Открытые вопросы:**

1. Дайте определение метода «вертикальный анализ финансовой отчетности» и укажите его назначение.

**Ответ.** Вертикальный анализ отчетности – сравнительный анализ, при котором изучается соотношение выбранного показателя с другими однородными показателями в рамках одного отчетного периода.

Вертикальный анализ позволяет сделать вывод о структуре активов предприятия (при анализе баланса) и выручки (при анализе отчета о финансовых результатах) в текущем состоянии, а также проанализировать динамику этой структуры.

В части анализа отчета о финансовых результатах, вертикальный анализ используют для выявления структуры доходов и расходов, определения чистой прибыли. Вертикальный анализ, по определению, проводят в рамках одного отчетного периода.

2. Выделите круг лиц, заинтересованных в получении информации о результатах анализа бухгалтерской отчетности организации и укажите назначение внешнего и внутреннего анализа.

**Ответ.** Заказчиком анализа бухгалтерской отчетности могут выступать:

- собственники и менеджеры разных уровней,
- инвесторы, - для оценки финансового положения и эффективности вложений,
- покупатели/продавцы - для оценки надежности сотрудничества,
- банки - для определения надежности заемщика,
- контролирующие органы – для оценки достоверности отчетности и т.д.

Внутренний анализ необходим для планирования финансового состояния организации, обеспечения ее финансовой устойчивости, независимости и платежеспособности. Цель внутреннего анализа – наладить стабильное поступление денежных средств, сбалансировать собственные и заемные средства, исключить банкротство и обеспечить получение максимальной прибыли.

Внешний анализ проводится на основе открытых данных – публикуемой отчетности. Он призван дать объективную оценку финансового состояния компании, оценить возможность инвестирования, кредитования, сотрудничества.

3. Перечислите документы, используемые при проведении анализа бухгалтерской отчетности.

**Ответ.** Анализ бухгалтерской отчетности организации предполагает изучение и сопоставление ряда документов. У всех организаций анализируется бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах.

В организациях, не относящихся к субъектам малого предпринимательства, анализируется большой пакет отчетности:

бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств, приложение к бухгалтерскому балансу, пояснительная записка, аудиторское заключение (если организация подлежит обязательному аудиту).

4. Охарактеризуйте понятие «Срок полезного использования основного средства» и правила его установления.

**Ответ.** Срок полезного использования основного средства — это период, в течение которого учреждение предполагает его использовать в своей деятельности в тех целях, ради которых оно было приобретено, создано или получено.

В бухгалтерском учете организация самостоятельно определяет срок полезного использования исходя из периода, в течение которого использование объекта приносит экономические выгоды, а для целей налогового учета в общем случае нужно ориентироваться на амортизационные группы в соответствии с Классификатором.

Сроки устанавливаются в момент приема основного средства на бухгалтерский учет. Для этого нужно изучить техническую документацию на основное средство и понять, к какой амортизационной группе следует отнести объект. В соответствии со сроком налогоплательщик относит объект к одной из 10 амортизационных групп.

Срок полезного использования основного средства может меняться (например, увеличиваться) при наступлении одного из событий: модернизации, реконструкции, достройке или техническом перевооружении. В этих случаях предприятие должно пересмотреть технические характеристики и установить новый срок.

5. Охарактеризуйте способы начисления амортизации объектов основных средств, принятые в бухгалтерском учете.

**Ответ.** Начисление амортизации объектов основных средств в бухгалтерском учете производится одним из следующих способов:

1. *Линейным способом.* Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной или восстановительной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

2. *Способом уменьшаемого остатка.* Рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта основных средств на начало отчетного года и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта и коэффициента не выше 3, установленного организацией;

3. *Способом списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования.* Определяется соотношение, в числителе которого число лет, остающихся до конца срока полезного использования объекта, а в знаменателе – сумма чисел лет срока полезного использования объекта.

4. *Способом списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).* Начисление амортизационных отчислений производится исходя из натурального показателя объема продукции (работ) в отчетном периоде и соотношения первоначальной стоимости объекта основных средств и предполагаемого объема продукции (работ) за весь срок полезного использования объекта основных средств.

## **ОК 10.: Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках**

**Закрытые вопросы. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов**

1. Какой из перечисленных ниже способов не используют для подсчета величины резервов:

А) Детерминированного факторного анализ

Б) Способ сравнения

В) Способ прямого счета

**Г) Экспертный метод**

2. Перевод термина «потенциал» с латинского языка означает:

**А) Скрытые возможности**

Б) Резервы

В) Имеющиеся возможности

Г) Запас

3. Неиспользованные (потенциальные) возможности снижения удельного (то есть выпуска, приходящаяся на единицу и реализации продукции) затраты материальных ресурсов, труда, капитальных расходов - это:

А) Потенциал

Б) Ресурсы

**В) Резервы**

Г) Компетенции.

4. Какой подход к концепции производственного потенциала получил широкое распространение среди исследователей:

А) Сравнительный

**Б) Ресурсный**

В) Доходный

Г) Исходный

5. Стоимость основных фондов предприятия как элемента производственного потенциала предприятия определяют как:

**А) Сумму среднегодовой балансовой стоимости основных промышленно-производственных фондов предприятия и расходов на модернизацию основных производственных фондов**

Б) Разницу среднегодовой балансовой стоимости основных промышленно-производственных фондов предприятия и расходов на модернизацию основных производственных фондов

В) Сумму первоначальной стоимости основных промышленно-производственных фондов предприятия и амортизационных отчислений

Г) Разницу суммы первоначальной стоимости основных промышленно-производственных фондов предприятия и амортизационных отчислений

### **Открытые вопросы:**

1. Дайте определение «Дебиторская задолженность» и укажите показатели оценки.

**Ответ.** Дебиторская задолженность – это суммы долгов и обязательств дебиторов перед организацией. Дебиторы– это лица, имеющие денежные и иные обязательства перед организацией (покупатели и заказчики, поставщики, работники, учредители, бюджет, банки и т.д.).

Дебиторская задолженность образуется, когда организация выполнила свои обязательства по договору, а другая сторона – еще нет.

Показатели оценки дебиторской задолженности:

- Абсолютный прирост (уменьшение) дебиторской задолженности

- Коэффициент погашения дебиторской задолженности как соотношение погашенной и возникшей дебиторской задолженности

- Доля дебиторской задолженности в оборотных активах

- Доля дебиторской задолженности в выручке

- Доля просроченной дебиторской задолженности

По итогам расчетов делается вывод о динамике показателей. При этом значения показателей сравниваются с планом, нормативом (если он имеется), данными ведущих предприятий отрасли (бенчмаркинг), а также со среднеотраслевыми данными.

2. Дайте определение «Кредиторская задолженность» и приведите классификацию.

**Ответ.** Кредиторская задолженность – это сумма долгов и обязательств перед кредиторами - другими организациями и физическими лицами (включая ИП), которую организация должна погасить:

- поставщиками и подрядчиками;
- покупателями и заказчиками;
- работниками (по оплате труда);
- бюджетом (по уплате налогов, взносов и других обязательных платежей);
- организациями и физлицами (ИП), выдавшими компании кредит/заем;
- прочими кредиторами.

Кредиторскую задолженность можно разделить на следующие виды.

- 1) по срокам погашения - краткосрочную и долгосрочную;
- 2) по своевременности исполнения обязательства:
  - срочная задолженность, срок погашения которой еще не наступил;
  - просроченная задолженность;
- 3) по вероятности погашения – нормальная, сомнительная, безнадежная к взысканию;
- 4) по типу кредитора - банковская, коммерческая (небанковская).

3. Как через управление операционным циклом и финансовым циклом ускорить оборачиваемость оборотных активов организации?

**Ответ.** Операционный цикл – это время, в течение которого денежные средства вложены в запасы и дебиторскую задолженность. Данный цикл начинается с момента поступления материалов на склад предприятия, заканчивается в момент получения оплаты от покупателей за реализованную продукцию.

*Финансовый цикл* – время, в течение которого денежные средства отвлечены из оборота. Данный цикл начинается с момента оплаты поставщикам данных материалов (погашение кредиторской задолженности), заканчивается в момент получения денег от покупателей за отгруженную продукцию (погашение дебиторской задолженности).

Поскольку продолжительность операционного цикла больше длительности финансового цикла на период оборота кредиторской задолженности, то сокращение финансового цикла обычно влечет уменьшение операционного цикла, что оценивается как положительная тенденция.

С целью ускорения оборачиваемости оборотных активов необходимо:

- 1) сокращать продолжительность как операционного, так и финансового цикла. Продолжительность операционного цикла может быть сокращена за счет ускорения оборачиваемости запасов и дебиторской задолженности,
- 2) сокращать продолжительность финансового цикла – за счет ускорения оборачиваемости запасов и дебиторской задолженности, замедления оборачиваемости кредиторской задолженности.

4. Дайте определение понятия «товарный запас организации» и укажите способ его расчета.

**Ответ.** Товарный запас - это товары на складе организации в ожидании отгрузки или находящиеся там на хранении, а также товары, находящиеся в пути (например, из производственного подразделения на склад), зарезервированные (пока их не оплатил покупатель и права собственности на товар не перешли к нему).

ТЗ — один из ключевых ресурсов организации, обеспечивающих устойчивость ее бизнес-модели. Спрос на товары, выпускаемые предприятием, может меняться:

увеличиваясь в силу сезонных и иных факторов (в этом случае наличие товарных запасов позволит фирме оперативно удовлетворить спрос и избежать недополучения выручки);  
уменьшаясь (в этом случае фирма может снизить текущие темпы выпуска продукции и сэкономить на производственных издержках, а имеющийся спрос удовлетворить за счет запасов).

Величина среднего товарного запаса за конкретный временной период рассчитывается по формуле средней хронологической.

5. Что такое переменные и условно-постоянные издержки?

**Ответ.** По отношению к изменению объема товарооборота издержки обращения подразделяются на две группы:

- переменные издержки, величина которых зависит от изменения объема товарооборота;
- условно-постоянные издержки, практически не зависящие от изменения величины товарооборота.

К переменным издержкам обращения относятся следующие их виды: транспортные расходы, сдельная заработная плата, расходы по операциям с тарой, проценты за пользование кредитами и займами и другие).

Условно-постоянные издержки обращения включают в себя: расходы на аренду и содержание зданий, амортизацию основных фондов, расходы на их ремонт, повременную заработную плату, внутрихозяйственные отчисления и др.).

## **ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов**

**Закрытые вопросы. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов**

1. Какие формы финансовой отчетности содержат необходимые исходные данные для анализа финансовых результатов деятельности предприятия?

А) «Баланс»

**Б) «Отчет о финансовых результатах»**

В) «Отчет о собственном капитале»

Г) «Отчет о движении денежных средств».

2. Чтобы иметь представление о финансовом состоянии предприятия, необходимо изучить его:

**А) Бухгалтерский баланс**

Б) Бизнес-план

В) Рекламный проспект

Г) Отчет о финансовых результатах

3. Основной задачей анализа финансовых результатов деятельности предприятия является

А) Оценка динамики прибыли и рентабельности

Б) Определение направленности и размера влияния отдельных факторов на динамику прибыли и уровень рентабельности

В) Оценка эффективности бизнеса

**Г) Все перечисленное**

4. Что показывается конечным финансовым результатом деятельности предприятия?

**А) Чистая нераспределённая прибыль**

Б) Валовый доход

В) Прибыль (убыток) от продаж

Г) Прибыль до налогообложения

5. По степени ликвидности капитал подразделяется на:

А) Собственный и заемный

Б) Постоянный и переменный

**В) Внеоборотный и оборотный**

## Г) Монетарный и немонетарный

### Открытые вопросы:

1. Опишите, что показывает коэффициент ликвидности, дайте его формулу.

**Ответ.** Под ликвидностью понимают возможность быстро выполнить текущие обязательства. В расчёт берутся средства, которые можно легко конвертировать в валюту. Высокий уровень — это стабильная работа компании, низкий свидетельствует о кризисе, когда затруднено выполнение текущих операций.

Существует 3 коэффициента ликвидности: быстрый, текущий и коэффициент денежных средств. Для расчёта активы делят на обязательства.

Коэффициент текущей ликвидности = Оборотные активы / Обязательства

Если при расчёте получено значение 1.0 и более — положение компании стабильно, она легко может покрыть текущие обязательства. Если значение меньше 1.0, это свидетельствует о финансовых проблемах.

Вместо оборотных активов, в формуле можно использовать краткосрочные денежные эквиваленты (дебиторская задолженность, акции, вложения), в этом случае будет вычислен показатель быстрой ликвидности. Если взять ценные бумаги и деньги (наличные и на счетах), то будет определён коэффициент денежных средств. Информацию для анализа берут из форм бухгалтерской отчётности.

2. Опишите, что показывает коэффициент рентабельности, дайте его формулу.

**Ответ.** Показателей несколько, все они определяют маржу — разницу между выручкой и затратами. Они дают подробное представление о том, насколько хорошо используются ресурсы. Позволяют выявить резервы для увеличения доходности. Особое значение имеет долгосрочная рентабельность. Она показывает степень «живучести» организации. Например, коэффициент рентабельности продаж можно рассчитать по такой формуле:

Коэффициент рентабельности = Чистая прибыль / Выручка

Рост показателя по сравнению с предыдущими периодами свидетельствует о том, что компания грамотно управляет расходами, увеличивая прибыль. При сравнении со средним показателем отрасли можно выявить фин. стабильность и эффективность работы организации. Снижение коэффициента относительно прошлых данных и среднего показателя по отрасли свидетельствует о фин. уязвимости.

3. Что показывает анализ бухгалтерского баланса и какие аспекты деятельности организации позволяет оценить.

**Ответ.** Анализ отчета «первой» формы (бухгалтерского баланса) помогает понять положение компании в целом. Из всех форм бухгалтерской отчетности бухгалтерский баланс содержит наибольшее количество данных о деятельности организации, необходимых для оценки ее финансового положения: объемы денежных средств, материальных запасов, инвестиций.

Бухгалтерский баланс позволяет оценить следующие аспекты деятельности организации:

- имущественное положение,
- ликвидность активов, в том числе с разбивкой по группам,
- состав и структура источников активов,
- обеспеченность активами обязательств,
- взаимосвязь активов и пассивов,
- способность генерировать финансовые средства,
- возможность наращивания капитала.

4. Что показывает анализ отчета о финансовых результатах?

**Ответ.** Отчет о финансовых результатах – документ, анализ которого позволяет понять, в верном ли направлении движется компания, ведут ли действия руководства к достижению необходимого финансового результата. Отчет позволяет сделать выводы об эффективности деятельности предприятия.

Отчет о финансовых результатах дает возможность оценить следующие аспекты деятельности организации:

- динамика показателей балансовой и чистой прибыли,
- факторы, влияющие на прибыль,
- показатели рентабельности,
- выявление аспектов, позволяющих увеличить прибыль.

5. В чем заключается анализ деловой активности и рентабельности?

**Ответ.** Анализ деловой активности и рентабельности заключается в исследовании уровней и динамики разнообразных финансовых коэффициентов оборачиваемости и рентабельности, которые являются относительными показателями деятельности предприятия.

## **ПК 2.5.: Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам**

**Закрытые вопросы. Выберите один правильный ответ из предложенных вариантов**

1. Абсолютная устойчивость финансового состояния может быть при условии:

А) Величина запасов меньше величины собственных оборотных средств

**Б) Величина запасов меньше величины собственных оборотных средств и кредитов банка под товарно-материальные ценности**

В) Величина запасов больше величины собственных оборотных средств

Г) Величина запасов равна величине собственных оборотных средств

2. В финансовом анализе используются измерители:

**А) Преимущественно стоимостные**

Б) Преимущественно натуральные

В) Стоимостные, натуральные, трудовые, условно-натуральные

Г) Преимущественно трудовые

3. Информационной базой для проведения финансового анализа являются:

А) Показатели деятельности конкурентов

Б) Показатели состава и движения работников предприятия

В) Показатели состава и использования основных средств предприятия

**Г) Бухгалтерская отчетность**

4. Задача анализа финансового состояния предприятия:

А) Определение прибыли (убытка) от продажи в) определение собственного капитала

Б) Определение имущества предприятия

**В) Определение финансовой устойчивости, кредитоспособности, платежеспособности**

Г) Определение источников имущества предприятия.

5. Финансовое состояние предприятия может быть:

**А) Устойчивым, неустойчивым (предкризисным) и кризисным**

Б) Ликвидным, платежеспособным и независимым

В) Абсолютным и относительным

Г) Нет правильного ответа



## Открытые вопросы:

1. Дайте определение и напишите формулу рентабельности продаж.

**Ответ.** Рентабельность продаж — коэффициент рентабельности, который показывает долю прибыли в каждом заработанном рубле. Обычно рассчитывается как отношение чистой прибыли (прибыли после налогообложения) за определённый период к выраженному в денежных средствах объёму продаж за тот же период.

Формула рентабельности:

Рентабельность продаж = Чистая прибыль / Выручка

Рентабельность продаж является индикатором ценовой политики компании и её способности контролировать издержки. Различия в конкурентных стратегиях и продуктовых линейках вызывают значительное разнообразие значений рентабельности продаж в различных компаниях. Часто используется для оценки операционной эффективности компаний.

2. Дайте определение трендового анализа.

**Ответ.** Трендовый анализ — сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда, т. е. основной тенденции динамики (тренда) показателя с целью прогнозирования будущих значений. Это самый простой способ прогнозирования.

3. Кто является заказчиком анализа бухгалтерской отчетности?

**Ответ.** Заказчиком анализа бухгалтерской отчетности могут выступать как внутренние подразделения - руководство и финансовые структуры компании, так и внешние заказчики: инвесторы, учредители - для оценки финансового положения и эффективности вложений, контрагенты - для оценки надежности сотрудничества, банки - для определения надежности заемщика, контролирующие органы — для оценки достоверности отчетности и т.д. В зависимости от целей анализ бухгалтерской отчетности организации разделяется на внешний и внутренний.

4. Назовите и дайте характеристику горизонтальному (временному) и вертикальному (структурному) анализу бухгалтерской отчетности?

**Ответ.** Горизонтальный (временной) анализ - сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом.

Вертикальный (структурный) анализ — определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на изменение результата в целом.

5. Что такое «система показателей» (СП) и назовите основные требования, предъявляемые к ней?

**Ответ.** Система показателей — это совокупность взаимосвязанных величин, всесторонне отражающих состояние и развитие изучаемого объекта.

Требования к системе показателей (СП):

- 1) широта охвата показателями этой системы всех основных сторон объекта;
- 2) наличие содержательных и формализованных взаимосвязей между показателями;
- 3) верифицируемость (достоверность, проверяемость СП), для чего необходимы четкий алгоритм расчета и ясность информационного обеспечения;
- 4) древовидность структуры СП, т. е. наличие в ней частных (локальных), а также групповых, обобщающих, интегральных показателей;

- 5) обозримость СП, т. е. показатели в системе должны дополнять друг друга, быть существенными;
- 6) допустимая мультиколлинеарность показателей в СП, т. е. они должны зависеть друг от друга;
- 7) разумное сочетание абсолютных и относительных величин (прибыли и рентабельности);
- 8) СП должна отвечать принципу неформальности, т. е. быть максимально аналитичной, обеспечивать возможность адекватной оценки текущего состояния предприятия, его перспектив, быть пригодной для принятия управленческих решений.

## Примерные практические задания к экзамену

### Задание 1 (ОК 02).

Определить, используя балансовый метод и метод цепных подстановок, влияние факторов на изменение объема реализованной продукции

№ п/п	Показатели	План, тыс. руб.	Отчет, тыс. руб.	Отклонение (+,-)
1	Объем нереализованной продукции на складе на начало года	200	180	
2	Объем произведенной продукции	2000	2090	
3	Объем нереализованной продукции на складе на конец года	160	170	
4	Объем реализованной продукции	?	?	

### Задание 2 (ОК 02).

Определить изменение выручки от реализации продукции в абсолютных и относительных показателях. Рассчитать влияние факторов на изменение выручки. Составить заключение по результатам анализа.

№ п/п	Показатели	Предыдущий период	Отчетный период	Отклонение абс. (+,-)	Отклонение, (+,-)%
1	Количество реализованной продукции, ед.	77000	80000		
2	Цена за единицу продукции, руб.	20	25		
3	Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	?	?		

### Задание 3 (ОК 02).

Определить влияние интенсивного и экстенсивного факторов на выручку от реализации.

№ п/п	Показатели	План	Отчет	Отклонение (+,-)
1	Выручка от реализации, тыс. руб.	154000	180000	
2	Среднегодовая стоимость ОПФ, тыс. руб.	94200	120000	
3	Фондоотдача, руб.			

По результатам анализа сделать выводы о влиянии изменения факторов на выручку от реализации.

### Задание 4 (ОК 02).

На основе данных бухгалтерской отчетности определите показатели материалоемкости продукции и материалоотдачи ресурсов, проанализируйте их динамику.

№ п/п	Показатели	План	Отчет	Отклонение, %
1	Расход материальных ресурсов, тыс.руб.	68300	79400	
2	Выручка от реализации, тыс. руб.	154000	180000	

3	Материалоемкость продукции (стр.1/стр.2.), руб.			
4	Материалоотдача (стр.2/стр.1), руб.			

### Задание 5 (ОК 02).

Проведите анализ выполнения бизнес-плана и динамики основных показателей по трудовым ресурсам и их использованию

№ п/п	Показатели	Источники информации	План	Отчет	Отклонение, %
1	Выпуск продукции, млн. руб.	ф. №2, стр.2010	200,0	238,0	
2	Среднесписочная численность работающих, чел.	Исходные данные	36,0	40,0	
3	Среднесписочная численность рабочих, чел.	Исходные данные	22,0	25,0	
4	Удельный вес рабочих в общей численности работающих, %	стр.3 / стр.2 *100			
5	Среднегодовая выработка на одного работающего, руб.	стр.1 / стр.2			
6	Среднегодовая выработка на одного рабочего, руб.	стр.1 / стр.3			

### Задание 6 (ОК 10).

Провести анализ балансовой прибыли (до налогообложения) на основании Ф2 «Отчет о финансовых результатах».

Тыс. руб.

№	Наименование показателя, тыс. руб.	Источники информации	Предыдущий год	Отчетный год	Темп роста, %
1	Выручка	Ф.№2 стр.2110	27430	32200	
2	Затраты на производство и реализацию продукции	Ф.№2 стр.2120+стр.2210+стр.2220	(15230)	(17700)	
3	Прибыль (убыток) от продаж	Ф.№2 стр.2200	12200	14500	
4	Проценты к получению	Ф.№2 стр.2320	32	-	
5	Проценты к уплате	Ф.№2 стр.2330	(360)	(38)	
6	Прочие доходы	Ф.№2 стр.2340	4510	2830	
7	Прочие расходы	Ф.№2 стр.2350	(7600)	(4020)	
8	Прибыль (убыток) до налогообложения	Ф.№2 стр.2300	?	?	

Оценить динамику общего результата и его слагаемых.

### Задание 7 (ОК 10).

Проведите факторный анализ себестоимости продукции методом цепных подстановок. Определите влияние на себестоимость:

- объема произведенной продукции;
- уровня удельных переменных издержек;
- суммы постоянных затрат.

Используйте для решения задачи факторную модель:  $S = (Q \cdot dvc) + FS$

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Абсолютное отклонение (+,-)	Темп роста, %
1. Объем производства- (Q), тонн	13100	16300		
2. Полная себестоимость продукции (S), тыс. руб., в том числе	1844130	2389440		
2.1 Переменные затраты (VC), тыс. руб.	1148900	1455170		
2.2 Постоянные затраты (FS), тыс. руб.	695230	934270		
3. Удельные переменные затраты на 1 тонну продукции (dvc), тыс. руб. (стр.2.1/стр.1)				

#### Задание 8 (ОК 10).

Проведите анализ эффективности использования оборотных средств организации:

- коэффициент оборачиваемости,
- время оборота,
- сумму высвобожденных оборотных средств в результате ускорения оборачиваемости.

Сделайте вывод.

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Абсолютное отклонение, (+,-)	Темп роста, %
1. Выручка от продаж, тыс. руб	222810,0	285320,0		
2. Оборотные средства, тыс. руб.	84413,0	118940,0		
3. Коэффициент оборачиваемости, оборот	?	?		
4. Длительность одного оборота, день	?	?		
5. Сумма высвобожденных оборотных средств, тыс. руб.	-	?	-	-

#### Задание 9 (ОК 10).

Провести расчет и анализ показателей рентабельности, сделать выводы:

№	Наименование показателя	Источники информации	Базисный период	Отчетный период	Отчетный к базисному, %
1	Прибыль до налогообложения (балансовая прибыль), тыс. руб.	Ф.№2стр,2300	12200	14500	

2	Выручка от реализации, тыс. руб.	Ф.№2 стр.2110	37430	42200	
3	Среднегодовая сумма итога баланса по активам, тыс. руб.	Ф.№1 стр.1600	64810	70580	
4	Среднегодовая сумма собственных источников (собственного капитала), тыс. руб.	Ф.№1 стр.1400	25320	31350	
5	Рентабельность продукции, доля единицы	стр. 1 /стр. 2			
6	Рентабельность активов, доля единицы	Стр.1/стр.3			
7	Рентабельность собственного капитала, доля единицы	Стр.1 /стр. 4			

### Задание 10 (ОК 10).

По данным бухгалтерского баланса (Ф.1) проведите анализ финансовой устойчивости предприятия по трехкомпонентному (абсолютному) показателю.

Тип финансового состояния предприятия

Показатели	На начало периода, тыс. руб.	На конец периода, тыс. руб.
1. Общая величина запасов и затрат (ЗиЗ), (стр.1210) 2. Наличие собственных оборотных средств (СОС), (стр.1400 – стр.1100) 3. Функционирующий капитал (КФ), (стр.1400 – 1100+ 1400) 4. Общая величина источников (ВИ), (стр.1400 – 1100+ 1400 +1500) 5. $\Phi_c = \text{СОС} - \text{ЗиЗ}$ 6. $\Phi_T = \text{КФ} - \text{ЗиЗ}$ 7. $\Phi_o = \text{ВИ} - \text{ЗиЗ}$ 8. Трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации $S = \{S(+\Phi_c), S(+\Phi_T), S(+\Phi_o)\}$ .		

### Задание 11 (ПК 2.1).

Рассчитать критический объем продаж (точку безубыточности) и определить запас финансовой прочности (зону безопасной работы)

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Абсолютное отклонение (+,-)	Темп роста, %
1. Выручка от продаж, тыс. руб	2228100	2853200		
2. Полная себестоимость продукции (S), тыс. руб., в том числе	1844130	2389440		
2.1 Переменные затраты (VC), тыс. руб.	1148900	1455170		

2.2 Постоянные затраты (FS), тыс. руб.	695230	934270		
3. Маржинальный доход, тыс. руб. (стр.1 - стр.2.1)				
4. Уровень маржинального дохода (стр.3/стр.1)*100,%				
5. Критический объем продаж (точка безубыточности), тыс. руб.(стр.2.2/стр. 4 *100)				
6.Запас финансовой прочности, тыс. руб. (стр.1 – стр.5)				

### Задание 12 (ПК 2.1).

Провести анализ вероятности банкротства организации с помощью коэффициентов восстановления или утраты платежеспособности

Коэффициенты платежеспособности	Нормальное ограничение	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение (в долях единиц)
1. Коэффициент текущей ликвидности (L4)	Не менее 2	1,7	1,8	
2. Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами (L7)	Не менее 0,1	0,07	0,12	
3. Коэффициент восстановления платежеспособности (К вос.)	Не менее 1			
4. Коэффициент утраты платежеспособности (К утр.)	Не менее 1			

### Задание 13 (ПК 2.1).

На основе бухгалтерской отчетности (ф.1) проведите анализ активов (имущества) организации, сделайте вывод об изменениях в имущественном положении предприятия.

Статья	На начало года		На конец года		Изменение(+, -) %	Темп роста %
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%		
<b>Актив</b>						
1.Оборотные активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
Расчёты с дебиторами						
Запасы и затраты						
Прочие оборотные активы						
Итого по разделу I						

1.В необоротные активы						
Основные средства						
Долгосрочные финансовые вложения						
Прочие в необоротные активы						
Итого по разделу II						
Всего активов		100		100		

#### Задание 14 (ПК 2.1).

Проведите горизонтальный и вертикальный анализ доходов от кредитных операций коммерческого банка, результаты анализа оформите в аналитической таблице, сделайте вывод.

Статьи дохода от групп кредитных операций	Размер, млн. руб.	
	Предыдущий период	Отчетный период
1. От кредитов банка	15 400	13 600
2. От краткосрочных ссуд	25 200	21 850
3. От среднесрочных ссуд	16 450	15 200
4. От долгосрочных ссуд	6 500	5 800
5. От кредитных операций всего	?	?

#### Задание 15 (ПК 2.1).

Проведите анализ чистого дохода коммерческого банка на основании следующих данных:

Статьи доходов и расходов	1 квартал		2 квартал		Темп роста, %
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	
1. Чистый доход от активных операций	28 425		34 218		
2. Другие операционные доходы	12 680		18 620		
3. Непроцентные расходы	(14 820)		(22 186)		
Чистый доход от деятельности банка (стр.1 + стр. 2 – стр.3)					

#### Задание 16 (ПК 2.1).

Провести анализ ликвидности баланса на основании абсолютных показателей:

Актив	На начало периода	на конец периода	Пассив	на начало периода	на конец периода	платёжный излишек или недостаток	
						на начало периода	на конец периода
1	2	3	4	5	6	7=2-5	8=3-6
наиболее ликвидные активы (А1)	1150	1290	наиболее срочные обязательства (П1)	1620	1470		
быстро реализуемые активы (А2)	850	940	краткосрочные пассивы (П2)	810	1190		



медленно реализуемые активы (А3)	2960	3110	долгосрочные пассивы (П3)	2060	420		
труднореализуемые активы (А4)	1570	1600	постоянные пассивы (П4)	2040	3860		
Баланс	6530	6940	Баланс	6530	6940		

### Задание 17 (ПК 2.1).

Проведите анализ показателей финансовой независимости предприятия:

- коэффициента концентрации собственного капитала
- коэффициента соотношения заемного и собственного капитала

Наименование показателей	На начало года, млн. руб.	Н конец года, млн.руб.
1. Собственный капитал.	658,4	937,5
2. Заемный капитал.	3070,5	4220,9
Итого: баланс НЕТТО	?	?

### Задание 18 (ПК 2.1).

Оцените имущественное положение предприятия на основе показателей:

- величины основных средств и их доли в общей сумме активов
- коэффициента износа основных средств
- общей суммы хозяйственных средств, находящихся в распоряжении предприятия

Млн. руб.

Наименование показателей	На начало года	На конец года
1. Внеоборотные активы, в т .ч. основные средства	712,5 675,4	907,9 891,4
2. Оборотные активы.	1775,6	2375,1
3. Сумма начисленного износа.	322,3	396,6

### Задание 19 (ПК 2.5).

Используя метод кредитного скоринга (методика Дюрана) рассчитать кредитоспособность заемщика – физического лица в баллах по следующим показателям:

- возраст заемщика: 0,1 балла за каждый год сверх 20 лет при максимуме 0,3 балла.
- пол: 0,4 – женский; 0 – мужской.
- оседлость: 0,042 балла за каждый год, прожитый в данной местности, при максимуме 0,42 балла.
- занятость: 0,55 балла за профессию с низким уровнем риска для жизни; 0 – с высоким риском; 0,16 балла – за все остальные профессии.
- отрасль – 0,21 балла для работников коммунальных служб, государственных и банковских служащих, 0 – для всех остальных.
- стабильность занятости: 0,059 балла за каждый год на данном месте работы при максимуме 0,59 балла.
- наличие сберегательного счета в банке: 0,35 балла.
- наличие недвижимости: 0,35 балла.
- страхование жизни: 0,19 балла.

Критическое значение кредитоспособности заемщика в данной модели – 1,25 балла.

### Задание 20 (ПК 2.5).

Установите соответствие класса кредитоспособности заемщика – юридического лица по количеству набранных баллов согласно рейтинговой оценке.

Показатели финансового состояния	Значение показателя	Класс кредитоспособности			Удельный вес, %
		1 -ый	2 -ой	3 -ий	
1. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,12	больше 0,25	0,2 – 0,25	Меньше 0,2	20,0
2. Коэффициент критической оценки (промежуточный коэффициент ликвидности)	0,60	Больше 0,8 – 0,9	0,8 – 0,7	Меньше 0,7	30,0
3. Коэффициент текущей ликвидности	1,35	больше 2,0	2,0 – 1,2	меньше 1,2	20,0
4. Коэффициент финансовой независимости	0,47	больше 0,5	0,5 – 0,3	меньше 0,3	30,0
Количество баллов (Класс	-	100 - 150	151 - 250	251 - 350	100,0

### Задание 21 (ПК 2.5).

Проведите анализ эффективности использования трудового потенциала предприятия на основе показателя: доля прироста продукции за счет роста производительности труда.

Сделайте вывод.

№ п/п	Показатели	Источники информации	Базис	Отчет	Отклонение, %
1	Выпуск продукции, млн. руб.	ф. №2, стр.2010	200,0	260,0	
2	Среднесписочная численность работающих, чел.	Исходные данные	36,0	40,0	
3	Производительность труда, тыс. руб.	Стр.1/стр.2			

### Задание 22 (ПК 2.5).

Проведите анализ структуры кредитных операций коммерческого банка, сделайте вывод.

Группа кредитных операций	На начало года		На текущую дату		Изменение	
	размер, тыс. руб.	удельный вес, %	размер, тыс. руб.	удельный вес, %	размер, тыс. руб.	удельный вес, %
Кредиты банкам	255000		299800			
Краткосрочные кредиты	386000		452600			
Среднесрочные кредиты	147000		163400			
Долгосрочные кредиты	86500		63800			
Кредитные операции всего		100,0		100,0		

### Задание 23 (ПК 2.5).

Проведите анализ платежеспособности заемщика – физического лица, рассчитайте максимальную сумму потребительского кредита, предоставляемого клиенту Сбербанка на основании следующих данных:

- среднемесячный чистый доход за 6 месяцев составил – 32 500 руб;
- срок кредита – 12 месяцев;
- годовая процентная ставка за кредит – 15 %.
- К – 0,5

**Задание 24 (ПК 2.5).**

Провести анализ расходов на производство по статьям калькуляции по данным, приведенным в таблице, определить:

- изменение по каждой статье затрат;
- влияние изменения каждой статьи затрат на отклонение фактической полной себестоимости от плановой величины.

Сформулировать аналитическое заключение, указать основные статьи затрат, по которым необходим детализированный анализ.

Статьи затрат	Себест-сть фактического выпуска продукции по плану, тыс. руб.	Себест-сть фактического выпуска продукции и по отчету, тыс. руб.	Абсолютное отклонение, тыс. руб.	Относительное отклонение по статье в %	Отклонение в % к полной себест-сти по плану
А	1	2	3= гр.2 – гр.1	4=гр.3/гр.1*100%	5 = гр.4/ Спл
1.Материальные затраты	126	145			
2.Заработная плата производственных рабочих	14,3	14,4			
3.Отчисления на социальные нужды	5,4	5,3			
4.Итого прямые затраты (стр.1+стр.2+стр.3)	?	?			
5.Общепроизводственные расходы	55,2	69,5			
6.Общехозяйственные расходы	15,3	20,3			
7.Итого полная себестоимость (стр.4+стр.5+стр.6)	?	?			

**Задание 25 (ПК 2.5).**

На основе бухгалтерской отчетности (ф.1) проведите горизонтальный анализ уплотненного баланса – нетто, сделайте вывод об изменениях в имущественном положении предприятия.

Статья	На начало года, тыс. руб..	На конец года, тыс. руб.	Измен. абс, тыс.руб.	Измен., %
<b>Актив</b>				
1.Оборотные активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
Расчёты с дебиторами				
Запасы и затраты				
Прочие оборотные активы				
Итого по разделу I				
1.Внеоборотные активы				
Основные средства				
Долгосрочные финансовые вложения				
Прочие внеоборотные активы				
Итого по разделу II				
Всего активов				
<b>Пассив</b>				
1.Заемный капитал				
Краткосрочные пассивы				
Долгосрочные пассивы				
Итого по разделу I				
1.1 Собственный капитал				
Уставный капитал				
Фонды и резервы (нетто)				
Итого по разделу 1.1				
Всего источников				

**Приложение 4  
к рабочей программе**

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего  
образования  
**УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**УТВЕРЖДЕНЫ**  
на заседании Педагогического совета колледжа

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ  
ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ**

**по дисциплине**

**Анализ финансово – хозяйственной деятельности**

## Задания в тестовой форме

**Тест №1. Тема 1. Теоретические основы экономического анализа в управлении ФХД организации (ОК 2; ОК 10; ПК 2.1).**

**1. Экономический анализ – это...**

- 1) функция управления
- 2) средство выявления и мобилизации резервов
- 3) средство повышения эффективности предпринимательской деятельности
- 4) все вышеперечисленное

**2. Цели финансово-экономического анализа:**

- 1) оценка текущего и перспективного финансового состояния предприятия
- 2) обеспечение системы нормативного регулирования бухгалтерского учета
- 3) прогноз положения предприятия на финансовом рынке
- 4) сбор информации по субъектам товарного рынка

**3. Внутрихозяйственный финансовый анализ...**

- 1) охватывает информацию для использования внутри предприятия
- 2) дублирует внешний финансовый анализ
- 3) широко освящается в средствах массовой информации
- 4) характеризуется строгой регламентацией со стороны приводящих организаций

**4. Внешний финансовый анализ...**

- 1) охватывает информацию, предназначенную для использования сотрудниками внутри организации
- 2) отвечает на любые вопросы заинтересованных лиц в явном виде
- 3) предназначен для различных групп пользователей информации, не входящих в состав организации
- 4) предоставляет пользователям информацию в произвольной форме

**5. Укажите правильное начало фразы: «... анализ проводится по важнейшим отчетным периодам на базе официальной отчетности и системного бухгалтерского учета».**

- 1) итоговый
- 2) текущий
- 3) оперативный
- 4) перспективный

**6. Что НЕ входит в состав годовой бухгалтерской отчетности?**

- 1) бухгалтерский баланс
- 2) отчет о прибылях и убытках
- 3) отчет о движении основных средств
- 4) приложение к бухгалтерскому балансу

**7. Информационной базой экономического анализа служат:**

- 1) только данные бухгалтерской и финансовой отчетности организации за предыдущий и текущий периоды
- 2) данные статистического, оперативного и бухгалтерского учета
- 3) все учетные и внеучетные источники информации о деятельности организации
- 4) данные статистического и бухгалтерского учета

**8. Какие качественные критерии характеризуют информацию, используемую в экономическом анализе?**

- 1) полнота и достоверность
- 2) оперативность
- 3) значимость
- 4) все вышеперечисленное

**9. Бухгалтерский баланс – это...**

- 1) форма № 2 бухгалтерской отчетности
- 2) структурная таблица состава хозяйственных средств и их источников
- 3) пакет документов учетных, статистических, отчетных
- 4) форма № 4 бухгалтерской отчетности

**10. Подготовка информации к проведению анализа финансово-хозяйственного состояния предприятия предполагает:**

- 1) ознакомление с аудиторским заключением
- 2) ознакомление с пояснительной запиской к балансу
- 3) проведение визуальной и простейшей счетной проверки отчетности, наличие необходимых форм и приложений, проверка валюты баланса и промежуточных итогов
- 4) ознакомление с нормативными и законодательными актами РФ

**11. Что НЕ относится к основным приемам экономического анализа?**

- 1) сравнение
- 2) систематизация
- 3) группировка
- 4) индексный метод

**12. Укажите правильное начало фразы: «... используется для исчисления влияния отдельных факторов на совокупный показатель».**

- 1) индексный метод
- 2) метод цепных подстановок
- 3) балансовый метод
- 4) группировка

**13. Метод анализа, основанный на равенстве двух сторон изучаемого показателя, называется...**

- 1) графическим
- 2) индексным
- 3) элиминирования
- 4) балансовым

**14. Комплексный анализ финансово-экономической деятельности коммерческого предприятия включает:**

- 1) анализ имущественного положения и деловой активности предприятия
- 2) анализ финансового состояния
- 3) анализ финансовых результатов
- 4) все перечисленное выше

**15. При оформлении результатов тематического и комплексного экономического анализа используются:**

- 1) графики и диаграммы
- 2) аналитические таблицы
- 3) пояснительная записка
- 4) все вышеперечисленное

**16. Горизонтальный анализ баланса – это...**

- 1) расчет и анализ структуры активов и пассивов баланса и изменений в структуре
- 2) расчет и анализ абсолютных и относительных изменений по отдельным статьям и разделам баланса
- 3) экспресс-анализ
- 4) анализ с помощью метода цепных подстановок

**17. Вертикальный анализ баланса – это...**

- 1) расчет и анализ структуры активов и пассивов баланса и изменений в структуре
- 2) расчет и анализ абсолютных и относительных изменений по отдельным статьям и разделам баланса
- 3) экспресс-анализ
- 4) анализ с помощью метода цепных подстановок

**18. На основании следующих данных рассчитайте валюту баланса:**

- 1) оборотные активы – 35000 тыс. руб.
  - 2) источники собственных средств - 10000 тыс. руб.
  - 3) наличие собственных оборотных средств – 2500 тыс. руб.
  - 4) внеоборотные активы – 45000 тыс. руб.
- 1)  $3500 + 10000 = 13500$  тыс. руб.
  - 2)  $3500 + 2500 + 4500 = 10500$  тыс. руб.
  - 3)  $35000 + 45000 = 80000$  тыс. руб.
  - 4)  $10000 - 45000 - 2500 - 35000 = 6500$  тыс. руб.

**Тест №2. Тема 2. Ресурсный потенциал организации: анализ основного и оборотного капитала и трудового потенциала организации (ОК 2; ОК 10; ПК 2.1).**

**1. Часть имущества, используемая в качестве средств труда, стоимостью равной и выше 100 000 рублей и сроком службы больше года – это...**

- 1) оборотные активы
- 2) основные средства
- 3) нематериальные активы
- 4) уставный капитал

**2. Основные средства в балансе предприятия отражаются по стоимости...**

- 1) остаточной
- 2) первоначальной
- 3) восстановительной
- 4) пересчитанной на показатель годности основных средств

**3. Оценка показателя движения основных средств проводится по коэффициентам:**

- 1) износа и годности основных средств на начало и конец периода
- 2) выбытия и ввода основных средств в отчетном периоде
- 3) интенсивности обновления основных средств
- 4) прироста основных средств

**4. Техническое состояние основных средств характеризует коэффициент:**

- 1) выбытия
- 2) износа
- 3) фондоемкости
- 4) фондоотдачи

**5. На фондоотдачу влияют факторы:**

- 1) объем выпуска продукции
- 2) выручка от реализации продукции
- 3) коэффициент сменности
- 4) остатки нереализованной продукции на складе

**6. На основании следующих данных рассчитайте коэффициент фондоотдачи:**

- первоначальная стоимость основных средств – 25000 тыс. руб.;
- выручка от реализации продукции – 9600 тыс. руб.;
- среднегодовая стоимость основных производственных фондов – 22100 тыс. руб.;
- среднесписочная численность работников – 700 чел.

Укажите правильный вариант ответа.

- 1)  $9600 / 25000 = 0,38$
- 2)  $700 / 25000 = 0,028$
- 3)  $9600 / 22100 = 0,43$
- 4)  $700 / 22100 = 0,031$



**7. Выберите правильное соотношение между темпом роста фондоотдачи и фондовооруженности, свидетельствующее об эффективности использования основных производственных фондов.**

- 1)  $TRKф.о. > TRKф.в. > 100\%$
- 2)  $TRKф.о. < TRKф.в.$
- 3)  $TRKф.о. = TRKф.в.$
- 4) соотношение темпов роста не отражает эффективность использования ОПФ

**8. Об эффективном использовании материальных ресурсов в производстве свидетельствует показатель...**

- 1) дополнительно выпущенных изделий в случае увеличения времени работы предприятия
- 2) дополнительно выпущенных изделий в случае экономии материалов
- 3) дополнительно выпущенных изделий для возмещения брака за счет перерасхода материалов
- 4) увеличения объема реализованных изделий

**9. Об эффективности использования материальных ресурсов свидетельствует:**

- 1) опережающий рост материальных затрат по сравнению с ростом объема произведенной продукции
- 2) опережающий рост материальных затрат по сравнению с ростом основных производственных фондов
- 3) опережающий рост объема произведенной продукции по сравнению с ростом материальных затрат
- 4) снижение материальных затрат при снижении объема произведенной продукции

**10. Определите индекс выручки от реализации продукции, если**

- индекс материальных затрат – 1,10
- индекс материалоемкости – 0,9

- 1) 2,0
- 2) 0,99
- 3) 0,2
- 4) 1,22

**11. Как изменится потребность предприятия в материальных ресурсах, если норма расхода материальных затрат на единицу продукции снизится на 5%, а объем производства увеличится на 20%?**

- 1) возрастет на 14%
- 2) возрастет на 19%
- 3) снизится на 15%
- 4) повысится на 20%

**12. Рассчитайте материалотдачу, если**

- материальные затраты – 1500 тыс. руб.
- выручка от реализации продукции – 3000 тыс. руб.

- 1) 0,5 руб. мат. затр. на 1 руб. выручки
- 2) 2,0 руб. выручки на 1 руб. мат. затрат
- 3) 20 коп. выручки на 1 руб. мат. затрат
- 4) 20 руб. выручки на 1 руб. мат. затрат

**13. Изменения в организации труда влияют, в первую очередь на...**

- 1) уровень и динамику производительности труда
- 2) фондоотдачу
- 3) материалоемкость
- 4) оборачиваемость запасов

**14. В большей степени от технического уровня производства зависят такие экономические показатели, как...**

- 1) производительность труда
- 2) фонд заработной платы

- 3) численность работников
- 4) выполнение договорных обязательств

**15. Рост производительности труда на предприятии обеспечивает...**

- 1) рост трудоемкости выполняемых работ
- 2) снижение выработки одного работника
- 3) абсолютное и относительное увеличение численности производственного персонала
- 4) увеличение объема произведенной продукции с той же или меньшей численностью работников

**16. Выберите условие эффективного использования трудовых ресурсов производственного предприятия:**

- 1) темп роста производительности труда превышает темп роста средней заработной платы и выше 100%
- 2) темп роста производительности труда ниже темпа роста средней заработной платы и выше 100%
- 3) темп роста производительности труда ниже темпа роста средней заработной платы и ниже 100%
- 4) темп роста производительности труда равен темпу роста средней заработной платы

**17. Рассчитайте коэффициент текучести кадров на предприятии за отчетный период, если:**

- количество уволившихся по собственному желанию – 8 чел.
- среднесписочная численность персонала – 160 чел.

- 1) 12,8%
- 2) 5,0%
- 3) 1,28%
- 4) 20,0%

**18. Определите долю прироста выручки, полученной за счет роста производительности труда, если**

- прирост численности работников предприятия - 4%
- прирост выручки от реализации продукции – 20%

- 1) 20%
- 2) 50%
- 3) 80%
- 4) 800%

**Тест №3. Тема 3. Анализ деловой активности организации: анализ объемов производства и продаж (ОК 2; ОК 10; ПК 2.1; ПК 2.5).**

**1. Деловая активность организации отражает...**

- 1) эффективность использования ресурсов
- 2) характеризует качество управления
- 3) возможности экономического роста организации
- 4) все выше перечисленное

**2. К качественным характеристикам деловой активности организации относятся**

- 1) степень выполнения плана по основным показателям
- 2) обеспечение заданных темпов экономического роста
- 3) деловая репутация, конкурентоспособность продукции и предприятия, широта рынков сбыта
- 4) уровень эффективности использования капитала

**3. Укажите оптимальное соотношение темпов роста основных оценочных показателей**

- 1) ТР прибыли > ТР выручки < ТР активов > 100%
- 2) ТР прибыли < ТР выручки > ТР активов > 100%

3) ТР прибыли > ТР выручки > ТР активов > 100%

4) ТР прибыли > ТР выручки < ТР активов < 100%

**4. Какой из перечисленных факторов имеет первостепенное значение для повышения спроса на продукцию?**

1) повышение активности рекламных мероприятий

2) снижение цены за счет сокращения расходов на производство продукции

3) повышение конкурентоспособности продукции

4) сокращение административно-управленческих расходов

**5. Фактор, который влияет на объем реализации продукции, называется...**

1) среднесписочная численность рабочих

2) средняя стоимость основных средств

3) норма расхода материальных ресурсов на единицу продукции

4) остатки готовой продукции на складе

**6. Определите объем продукции предприятия, если:**

- объем производства и реализации продукции выпускающего цеха составил 8 млн. руб.

- его удельный вес в совокупном объеме продукции предприятия – 50%.

1) 400 млн. руб.

2) 40 млн. руб.

3) 16 млн. руб.

4) 160 млн. руб.

**7. Уменьшая остатки готовой продукции на складе на конец отчетного периода, предприятие увеличивает...**

1) объем выпуска продукции за отчетный период

2) остатки готовой продукции на начало, следующего за отчетным, периода

3) остатки готовой продукции на начало отчетного периода

4) объем реализованной продукции за отчетный период

**8. Показателем, характеризующим выпуск продукции в денежном выражении, является...**

1) выручка от продаж

2) производственная мощность

3) товарная продукция

4) затраты на производство товарной продукции

**9. Для анализа объема выпуска продукции и ее реализации необходимо...**

1) просчитать абсолютные отклонения отчетных показателей от плановых

2) составить бизнес-схемы по отделам

3) проанализировать показатель "прибыль от реализации"

4) выявить факторы, вызвавшие влияние на изменение анализируемого показателя

**10. Сделайте вывод: что произошло с выручкой от реализации продукции, если индекс изменения показателя составил 1,12?**

1) выручка от реализации увеличилась на 12%

2) показатель снизился на 12%

3) абсолютный прирост показателя составил 12 тыс. ед.

4) абсолютное снижение показателя составило 12 тыс. руб.

**11. Определите темп прироста объема продукции, если:**

- значение показателя в базисном периоде составило 600 тыс. ед.;

- в отчетном периоде – 720 тыс. ед.

1) темп прироста составил 120%

2) темп прироста составил 20%

3) темп прироста составил 120 тыс. ед.

4) темп прироста составил 20 тыс. ед.

**12. Определите объем реализованной продукции в анализируемом году, если**

- остатки нереализованной продукции на складе на начало года – 300 тыс. руб.

- выпуск товарной продукции - 5000 тыс. руб.
- остатки нереализованной продукции на складе на конец года – 100 тыс. руб.
- 1) 5200 тыс. руб.
- 2) 5000 тыс. руб.
- 3) 4900 тыс. руб.
- 4) 5400 тыс. руб.

**13. Определите критический (минимальный) объем продукции по точке безубыточности, если**

- постоянные затраты организации – 250 тыс. руб.
- цена единицы продукции – 40 руб.
- удельные переменные издержки на единицу продукции – 20 руб.
- 1) 125 тыс. ед.
- 2) 12,5 тыс. руб.
- 3) 12,5 тыс. ед.
- 4) 8 тыс. ед.

**Тест №4. Тема 4. Экономический потенциал организации: анализ доходов, расходов и финансовых результатов (ОК 2; ОК 10; ПК 2.1; ПК 2.5).**

**1. Информационной базой анализа доходов, расходов и прибыли предприятия является ...**

- 1) форма №2 «Отчет о финансовых результатах» финансовой отчетности
- 2) форма №3 «Отчет об изменении капитала» финансовой отчетности
- 3) статистические данные
- 4) отчет о движении кадрового потенциала предприятия.

**2. В общей сумме доходов предприятия наибольший удельный вес занимают...**

- 1) доходы от участия в других организациях
- 2) выручка от продаж
- 3) процентные доходы
- 4) прочие доходы

**3. На первом этапе анализа доходов необходимо провести...**

- 1) анализ состава доходов
- 2) анализ структуры доходов
- 3) анализ динамики доходов
- 4) анализ состава, структуры и динамики доходов

**4. В общей сумме расходов предприятия наибольший удельный вес занимают...**

- 1) расходы по обычным видам деятельности
- 2) прочие расходы
- 3) коммерческие расходы
- 4) управленческие расходы

**5. Расходы от обычных видов деятельности – это...**

- 1) себестоимость произведенной продукции
- 2) себестоимость товарной продукции
- 3) себестоимость реализованной продукции
- 4) производственные затраты

**6. Коэффициент эффективности расходов это...**

- 1) доходы, приходящиеся на 1 руб. расходов
- 2) доходы на 1 руб. активов
- 3) расходы на 1 руб. доходов
- 4) все показатели характеризуют эффективность расходов

**7. Полная себестоимость – это...**

- 1) суммирование цеховой себестоимости и расходов по реализации
- 2) вычитание из производственной себестоимости остатков незавершенного производства
- 3) сумма всех затрат по смете затрат
- 4) производственная себестоимость плюс внепроизводственные расходы (коммерческие)

**8. Какие затраты не включаются в смету затрат на производство продукции?**

- 1) средства на оплату труда
- 2) материальные затраты
- 3) амортизационные отчисления
- 4) налог на прибыль

**9. Определите затраты на рубль товарной продукции, если:**

- затраты на производство - 160 тыс. руб.
- объем товарной продукции - 200 тыс. руб.

- 1) 0,8 руб.
- 2) 80 руб.
- 3) 1,25 руб.
- 4) 12,5 руб.

**10. Рассчитайте общую сумму затрат на производство продукции (издержек производства), если:**

- материальные затраты - 125 тыс. руб.
- удельный вес материальных затрат в себестоимости - 50%

- 1) 250 тыс. руб.
- 2) 62,5 тыс. руб.
- 3) 40 тыс. руб.
- 4) 25 тыс. руб.

**11. Анализ калькуляции себестоимости отдельных изделий проводится с целью...**

- 1) расчета себестоимости единицы конкретного вида продукции
- 2) выявления возможностей повышения эффективности использования производственных ресурсов
- 3) составления сметы затрат на производство
- 4) определения затрат на сырье и материалы

**12. К переменным расходам относятся такие статьи затрат, как...**

- 1) арендная плата
- 2) амортизация
- 3) общехозяйственные расходы
- 4) топливо и энергия на технологические цели

**13. Постоянные издержки фирмы в краткосрочном периоде...**

- 1) падают по мере роста выпуска продукции
- 2) увеличиваются при росте выпуска продукции
- 3) не зависят от объема выпуска продукции
- 4) находятся в сложной зависимости от роста выпуска продукции

**14. Конечный финансовый результат деятельности предприятия - это:**

- 1) фондоотдача
- 2) прибыль
- 3) доход
- 4) выручка от реализации

**15. Отношение прибыли к средней за период величине источников собственных средств предприятия по балансу - это коэффициент рентабельности...**

- 1) собственного капитала
- 2) продаж
- 3) всего капитала фирмы
- 4) перманентного капитала

**16. Как называется совокупная величина прибыли, полученной предприятием за определенный промежуток времени?**

- 1) прибыль от реализации работ, продукции, услуг
- 2) прибыль от финансово-хозяйственной деятельности
- 3) прибыль от операционной деятельности
- 4) валовая (общая) прибыль

**17. Что произойдет с рентабельностью предприятия, если:**

- темп роста прибыли = 92%
- темп роста издержек производства = 105%

- 1) рентабельность повысится
- 2) рентабельность понизится
- 3) рентабельность не изменится
- 4) правильного ответа нет

**18. Определите чистую прибыль предприятия, если:**

- прибыль отчетного периода - 200 тыс. руб.
- ставка налога на прибыль - 20%

- 1) 48 тыс. руб.
- 2) 14 тыс. руб.
- 3) 160 тыс. руб.
- 4) 80 тыс. руб.

**19. Рассчитайте рентабельность предприятия, если:**

- прибыль от реализации - 100 тыс. руб.
- результат от внереализационной деятельности (-20) тыс. руб.
- затраты на производство - 400 тыс. руб.

- 1) 25%
- 2) 20%
- 3) 30%
- 4) 200%

**20. Чистая прибыль предприятия определяется как...**

- 1) валовой доход плюс налоги
- 2) налогооблагаемая прибыль минус налог на прибыль
- 3) прибыль от продаж минус себестоимость
- 4) налогооблагаемая прибыль плюс налоги

**21. Большой интерес для акционеров предприятия представляет коэффициент...**

- 1) рентабельности текущих активов
- 2) рентабельности вложенного капитала
- 3) рентабельности имущества
- 4) рентабельности реализованной продукции

**Тест №5. Тема 5. Финансовый потенциал организации. Комплексная оценка финансового состояния организации. Оценка кредитоспособности заемщика (ОК 2; ОК 10; ПК 2.1; ПК 2.5).**

**1. Финансовое состояние предприятия (ФСП) характеризуется системой показателей...**

- 1) наличия средств
- 2) размещения средств
- 3) эффективности использования средств
- 4) наличия, размещения и эффективности использования средств

**2. Для оценки финансового состояния собственного предприятия или его контрагентов (покупателей и продавцов) необходимо...**

- 1) знать виды финансово-экономического анализа
- 2) владеть методикой анализа, иметь информационное обеспечение, иметь квалифицированный персонал
- 3) выявить резервы на всех стадиях производственного процесса
- 4) обосновать оптимальные управленческие решения

**3. Независимость организации от внешних источников финансирования – это его...**

- 1) кредитоспособность
- 2) ликвидность активов
- 3) ликвидность баланса
- 4) финансовая устойчивость

**4. По какой форме бухгалтерской отчетности определяется финансовая устойчивость предприятия?**

- 1) по форме №1
- 2) по форме №2
- 3) по форме №3
- 4) по форме №4

**5. Величина, обратная времени, необходимому для превращения активов в денежные средства – это...**

- 1) кредитоспособность
- 2) ликвидность активов
- 3) ликвидность баланса
- 4) финансовая устойчивость

**6. Если коэффициент текущей ликвидности (L4) и коэффициент обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами (L7) соответствует нормативным значениям, то...**

- 1) предприятие является платежеспособным
- 2) предприятие находится на грани банкротства
- 3) предприятие является неплатежеспособным, но имеет реальные возможности для восстановления платежеспособности в ближайшие полгода
- 4) на основании показаний L4, L7 нельзя судить о платежеспособности предприятия

**7. Определите излишек или недостаток собственных оборотных средств (СОС), для финансирования запасов и затрат (ЗЗ), если:**

- СОС - 2000 тыс. руб.;
- ЗЗ - 1800 тыс. руб.

и определите тип финансовой устойчивости предприятия по трехкомпонентному показателю:

- 1) излишек (+) 200 тыс. руб. (1; 1; 1;)
- 2) недостаток (-) 200 тыс. руб. (0; 0; 0;)
- 3) недостаток (-) 200 тыс. руб. (1; 0; 0;)
- 4) правильного ответа нет

**8. Выберите показатель, характеризующий деловую активность предприятия:**

- 1) рентабельность собственного капитала (RCK)
- 2) ресурсоотдача (Д1)
- 3) коэффициент абсолютной ликвидности (L2)
- 4) коэффициент концентрации собственного капитала (U3)

**9. Наиболее ликвидными активами являются:**

- 1) нематериальные активы
- 2) денежные средства, ценные бумаги
- 3) запасы готовой продукции, денежные средства
- 4) дебиторская задолженность

**10. Укажите правильное завершение фразы: «Готовность предприятия погасить долги в случае одновременного предъявления требования о платежах со стороны всех**

**кредиторов и одновременно бесперебойно осуществлять производство продукции и ее реализацию, называется...»**

- 1) деловая активность
- 2) платежеспособность
- 3) финансовая независимость
- 4) маневренность

**11. Укажите правильное окончание фразы: «Предприятие считается ликвидным, если текущие активы превышают...»**

- 1) внутренние обязательства
- 2) стоимость недвижимого имущества
- 3) краткосрочные обязательства
- 4) долгосрочную задолженность

**12. Снижение коэффициента ликвидности свидетельствует...**

- 1) об улучшении платежеспособности предприятия
- 2) о стабильном положении предприятия
- 3) об ухудшении платежеспособности предприятия
- 4) о достижении среднеотраслевых показателей

**13. Степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств - это...**

- 1) платежеспособность
- 2) финансовая устойчивость
- 3) ликвидность баланса
- 4) ликвидность активов

**14. На каком этапе кредитного процесса осуществляется оценка кредитоспособности заемщика?**

- 1) на заключительном
- 2) на каждом
- 3) на предварительном - обязательно и на последующих этапах - по мере необходимости
- 4) оценка кредитоспособности заемщика не влияет на уровень кредитного риска

**15. Какова цель оценки кредитоспособности заемщика?**

- 1) минимизация процентного риска
- 2) избежание кредитного риска
- 3) снижение кредитного риска
- 4) снижение внешних рисков

**16. Установите соответствие класса кредитоспособности заемщика - юридического лица по количеству набранных баллов согласно рейтинговой оценке: 180 баллов.**

- 1) I класс
- 2) II класс
- 3) III класс
- 4) нулевой класс

**17. Рассчитайте коэффициент абсолютной ликвидности баланса заемщика – юридического лица, если:**

- денежные средства в кассе и на расчетном счете – 60 тыс. руб.;
- краткосрочные финансовые вложения в ценные бумаги – 100 тыс. руб.;
- краткосрочные обязательства – 800 тыс. руб.

- 1) 0,02
- 2) 0,2
- 3) 0,5
- 4) 0,25

**18. Вставьте пропущенный показатель в формулу расчета платежеспособности заемщика - физического лица:**

$Пл = ЧД \text{ сред.мес.} * K * \dots$ , руб.



- 1) Tгода – количество дней в году
- 2) t кредита в днях
- 3) t кредита в месяцах
- 4) t кредита в годах

**19 Рассчитайте платежеспособность заемщика – физического лица, если:**

- среднемесячный чистый доход – 40тыс. руб.

- K – 0,5

- срок кредита – 1год

1) 80тыс.руб.

2) 20тыс.руб.

3) 950тыс.руб.

4) 240тыс.руб.

**Типовые вопросы для опроса, собеседования, обсуждения на оценку знаний,  
формирующих компетенций**

**Опрос №1. Тема 1. Теоретические основы экономического анализа в управлении ФХД организации (ОК 2; ОК 10; ПК 2.1).**

1. Каковы роль и значение экономического анализа в управлении финансово-хозяйственной деятельностью организации;
2. Раскройте содержание понятий «предмет» и «объект» анализа.
3. Перечислите общие задачи экономического анализа.
4. Что понимается под методом экономического анализа, каковы его основные особенности и принципы?
5. Раскройте содержание понятий «фактор» и «факторная система». Перечислите признаки классификации факторов хозяйственной деятельности.
6. Раскройте содержание понятия «резерв», основные признаки классификации резервов производства и улучшения показателей финансового состояния организаций.
7. Что понимается под информационным обеспечением анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций?
8. Какие источники информации могут использоваться для анализа внутренними и внешними пользователями экономической информации?
9. Назовите и охарактеризуйте основные виды экономического анализа.
10. Охарактеризуйте сравнительно новые виды экономического анализа SWOT-анализ, ABC-анализ. На какой стадии анализа рекомендуется их применять?

**Опрос №2. Тема 2. Ресурсный потенциал организации: анализ основного и оборотного капитала и трудового потенциала организации (ОК 2; ОК 10; ПК 2.1).**

1. Раскройте понятие и критерии ресурсного потенциала организации.
2. В каких формах публикуемой финансовой отчетности отражаются производственные и финансовые ресурсы организаций и результатные показатели финансово-хозяйственной деятельности.
3. Назовите систему показателей основных производственных фондов, характеризующих наличие, интенсивность и эффективность их использования?
4. Перечислите систему показателей, характеризующую обеспеченность организации и эффективность использования материалов (предметов труда).
5. Перечислите систему показателей, характеризующих использования трудовых ресурсов и интенсивность их использования.
6. Перечислите основные элементы, включаемые в состав оборотных активов организации. Какие из них отражают величину финансовых ресурсов, авансируемых в производственную деятельность?

**Опрос №3. Тема 3. Анализ деловой активности организации: анализ объемов производства и продаж (ОК 2; ОК 10; ПК 2.1; ПК 2.5).**

1. Раскройте понятие и критерии деловой активности. Анализ организации производства.
2. Задачи и информационное обеспечение анализа деловой активности.
3. Каковы основные этапы анализа производства и реализации продукции, работ, услуг предприятия?
4. Анализ динамики и выполнения плана производства и реализации продукции.
5. Анализ ассортимента и структуры продукции.
6. Анализ качества произведённой продукции.
7. Анализ ритмичности работы предприятия.

8. Метод анализа безубыточности производства и продаж, расчет запаса финансовой прочности организации.

**Опрос №4. Тема 4. Понятие экономического потенциала организации. Анализ доходов, расходов и финансовых результатов организации (ОК 2; ОК 10; ПК 2.1; ПК 2.5).**

1. Дайте понятие экономического потенциала организации.
2. Понятие доходов организации, анализ их состава, динамики и структуры.
3. Расходы организации и задачи их анализа. Классификация и анализ расходов по данным бухгалтерской отчетности.
4. Анализ себестоимости по элементам и статьям калькуляции.
5. Факторный анализ затрат на один рубль продукции (работ, услуг).
6. Метод учёта и калькулирования себестоимости «direct-costing», его применение в анализе.
7. Финансовые результаты деятельности организации и задачи их анализа.
8. Система показателей прибыли, их взаимосвязь.
9. Анализ динамики и структуры элементов, формирующих прибыль до налогообложения по данным бухгалтерской отчетности.
10. Охарактеризуйте математическую модель факторного анализа показателей прибыли.
11. Анализ распределения и использования прибыли.
12. Сущность маржинального анализа доходов, расходов, прибыли.
13. Система показателей рентабельности, методика их анализа.
14. Охарактеризуйте резервы повышения прибыли и рентабельности.

**Опрос №5. Тема 5. Анализ финансового состояния организации. Оценка кредитоспособности заемщика (ОК 2; ОК 10; ПК 2.1; ПК 2.5).**

1. Дайте понятие финансового потенциала организации.
2. Как во значение анализа финансового состояния.
3. Охарактеризуйте систему показателей финансового состояния организации.
4. Содержание анализа имущественного состояния организации.
5. Понятие и методика анализа ликвидности и платежеспособности,
6. Понятие и методика анализа финансовой устойчивости и финансовой независимости,
7. Понятие и методика анализа эффективности использования финансовых ресурсов.
8. Методики комплексной оценки финансового состояния организации по системе наиболее значимых коэффициентов.
9. Какова цель оценки кредитоспособности заемщиков?
10. Методика оценки кредитоспособности заемщиков - юридических лиц.
11. Методика оценки кредитоспособности заемщиков - физических лиц.
12. Каков порядок формирования и регулирования резерва на возможные потери по кредитам?

### **Практические занятия**

**Тема 1. Теоретические основы экономического анализа в управлении ФХД организации (ОК 2; ОК 10; ПК 2.1).**

**Практическое занятие 1: семинар №1 «Сущность, цели и принципы экономического анализа финансово – хозяйственной деятельности организации. Информационное обеспечение АФХД».**

Вопросы семинара:

- 1) Каковы роль и значение экономического анализа в управлении финансово-хозяйственной деятельностью организации.
- 2) Охарактеризуйте цели и общие задачи экономического анализа.
- 3) Раскройте содержание понятий «предмет» и «объект» анализа.
- 4) Охарактеризуйте принципы экономического анализа финансово – хозяйственной деятельности организации.
- 5) Виды экономического анализа, их назначение и роль в управлении предприятием.
- 6) Охарактеризуйте сравнительно новые виды экономического анализа: SWOT-анализ, ABC-анализ. На какой стадии анализа рекомендуется их применять?
- 7) Назовите и охарактеризуйте виды источников информации бухгалтерского, статистического и оперативного учета для проведения АФХД.
- 8) Назовите и охарактеризуйте информационную базу финансового и инвестиционного анализа.

**Практическое занятие 2: практическая работа №1. «Методы и приёмы экономического анализа»**

**Задача 1.** На основе исходных данных провести анализ выполнения плана и динамики объема продукции предприятия в отчетном году по сравнению с базисным:

1. Рассчитать плановый и фактический темп роста продукции, т.е. отношение уровня производства данного периода к плану и уровню производства базисного периода.
2. Рассчитать плановый и фактический темп прироста продукции, т.е. отношение абсолютного прироста к абсолютному уровню базисного периода и плана отчетного периода.
3. Определить индекс изменения выпуска продукции в отчетном периоде по сравнению с базисным.
4. Рассчитать «вес», т.е. абсолютный размер одного процента прироста, который определяется как частное от деления абсолютного прироста на его темп, выраженный в %.
5. Результаты анализа оформить в аналитической таблице, сделать вывод.

**Исходные данные**

**Таблица 1**

Объем продукции предприятия, тыс руб	Вариант									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.Базисный год	9200	10500	9000	10300	9100	11000	8900	8800	11500	11300
2.План на отчетный год	10000	11000	10000	11000	10000	12000	9500	9000	12000	12000
3.Отчетный год, факт	10200	11500	10500	11100	12000	13000	10000	9800	11900	11800

\* Примечание: номер варианта соответствует последней цифре порядкового номера фамилии студента в журнале учебной группы.

**Задача 2.** На основе исходных данных, представленных в таблице 2:

1. Рассчитать выручку от реализации продукции в 1-м и 2-м полугодии отчетного периода.
2. Определить изменение выручки от реализации продукции в абсолютных и относительных показателях.
3. Выбрать объект анализа, построить математическую модель (формулу) для расчета анализируемого показателя.

4. Выбрать способ факторного анализа: цепных подстановок, абсолютных разниц, относительных разниц.
5. Рассчитать влияние факторов на изменение выручки. Составить заключение по результатам анализа.

Таблица 2

Показатели <i>Вариант</i>	1 полугодие отчетного года					2 полугодие отчетного года				
	1,2	3,4	5,6	7,8	9,10	1,6	2,7	3,8	4,9	5,10
Количество реализованной продукции, ед.	7700 0	8000 0	8200 0	8600 0	8500 0	7000 0	8500 0	7700 0	8000 0	8700 0
Цена за единицу продукции, руб.	25	20	28	27	38	30	28	28	30	40
Выручка от реализации продукции, тыс. руб. (рассчитать)										

**Тема 2. Ресурсный потенциал организации: анализ основного и оборотного капитала и трудового потенциала организации (ОК 2; ОК 10; ПК 2.1).**

**Практическое занятие 3: практическая работа №2 «Анализ использования основных средств и материальных ресурсов организации».**

**Задача 1** (варианты 1,3,5,7,9):

1. Используя данные годового бухгалтерского отчета составить аналитическую таблицу 1.
2. По результатам расчета аналитических показателей, характеризующих состав, динамику, структуру, техническое состояние и эффективность использования основных средств предприятия, сделать вывод.
3. Охарактеризовать положительные и отрицательные тенденции изменений анализируемых показателей, определить резервы их улучшения.

**Показатели состава, динамики, структуры и использования основных фондов (ОФ)**

Таблица 1

№ п/п	Наименование показателя	Источник и информации	Базисный период	Отчетный период	Абсол. изменение, +, -	Темп роста, %
	1	2	3	4	5= 4 - 3	6 = 4/3*100%
1	Среднегодовая стоимость всех ОФ, тыс. руб.	Ф5	325780	334120		
2	Среднегодовая стоимость ОПФ, Тys. руб.	Ф5	189340	196030		
3	Удельный вес ОПФ в общей сумме ОФ, в %	(стр2: стр .1)*100%				-

4	Среднегодовая стоимость рабочих машин и оборудования, тыс. руб.	Ф5	163590	175470		
5	Удельный вес рабочих машин и оборудования в стоимости ОПФ, %.	(стр.4:стр.2)*100%	?	?		–
6	Среднегодовая сумма начисленного износа ОПФ, тыс. руб.	Ф1	96230	108720		
7	Коэффициент износа ОПФ, %	(стр.6:стр.1)*100%	?	?		–
8	Выручка от реализации продукции в действующих ценах (без НДС и акцизов)	Ф2	2289040	2705490		
9	Среднесписочная численность работников, человек.	Ф5	543	552		
10	Фондоотдача ОПФ, руб.	Стр.8:стр.2	?	?		
11	Фондоотдача рабочих машин и оборудования, руб.	Стр 8:стр.4	?	?		
12	ПТ 1 работника, руб	Стр 8:стр 9	?	?		
13	Фондовооруженность труда 1 работника, руб	Стр 2 : стр 9	?	?		
14	Фондоемкость, руб.	Стр2: стр8	?	?		

**Задача 2** (варианты 2,4,6,8,10):

- 1) Рассчитайте показатели интенсивности использования основных средств (ОС) (фондоотдачу и фондоемкость) за два отчетных периода. Расчёт произвести в целом по ОС и их активной части (машинам и оборудованию), оцените их динамику.
- 2) Проанализируйте влияние использования основных средств на изменение выручки.
- 3) Сформулируйте выводы.

Исходные данные и результаты анализа оформите в виде аналитической таблицы 1.

Таблица 1

Показатель	Условное обозначение	Фактически		Абсолютное изменение	Темпы роста, %
		Базовый период	Отчетный период		
1.Выручка от продаж, тыс. р.	В от прод.	987 759	1 056 986		
2.Среднегодовая величина основных средств по остаточной стоимости, тыс. р.	ОС	377 050	409 557		
Из них: 2.1Среднегодовая стоимость активной части фондов	ОСак	211 150	235 905		

3. Фондоотдача на 1 руб. фондов, руб.	ФО	?	?		
4. Фондоотдача на 1 руб. активной части фондов	ФОак				
5. Фондоемкость продукции в части основных средств (стр.2. / стр.1 ) руб.	ФЕос	?	?		
6. Фондоёмкость продукции в части машин и оборудования ( стр. 2.1 / стр.1 ), руб.	ФЕак.	?	?		

*Примечание к заданию:* При определении влияния факторов на результирующий показатель расчёт произвести способом цепных подставок и интегральным методом, сравнить результаты расчётов, объяснить различия, сформулировать выводы.

Факторная модель:  $В_{прод} = ОС \times ФО$ . Влияние изменений стоимости основных средств (ОС) на выручку от продаж (Вот прод.) равно:

$$\Delta В_{прод}(ОС) = ОС_{отч} \times ФО_{баз} - ОС_{баз} \times ФО_{баз}$$

Влияние изменения фондоотдачи (ФО) на выручку от продаж (Вот прод.) равно:

$$\Delta В_{прод}(ФО) = ОС_{отч} \times ФО_{отч} - ОС_{отч} \times ФО_{баз}$$

Расчет влияния факторов на выручку от продаж (В от прод.) интегральным методом производится по формулам:

$$1. \Delta В_{прод}(ОС) = (ОС_{отч} - ОС_{баз}) \times ФО_{баз} + \frac{\Delta ОС \times \Delta ФО}{2}$$

$$2. \Delta В_{прод}(ФО) = (ФО_{отч} - ФО_{баз}) \times ОС_{баз} + \frac{\Delta ОС \times \Delta ФО}{2}$$

Проверка правильности расчетов производится балансовым методом:

$$\Delta В_{прод}(ОС) + \Delta В_{прод}(ФО) = В_{прод} \text{ отч.} - В_{прод} \text{ баз.}$$

### Задача 3.

- На основе исходных данных определите показатели материалоемкости продукции и материалоотдачи ресурсов, проанализируйте их динамику.
- Постройте математическую модель, проведите факторный анализ влияния экстенсивных и интенсивных факторов использования материальных ресурсов на выручку от реализации продукции на основе метода абсолютных разниц.

№ п/п	Показатели	План	Отчет	Отклонение (+,-)	Отклонение, %
1	Расход материальных ресурсов, тыс. руб.	68300	79400		
2	Выручка от реализации, тыс. руб.	154000	180000		
3	Материалоемкость продукции (стр.1/стр.2.), руб.				
4	Материалоотдача (стр.2/стр.1), руб.				

Материалоемкость = стоимость материальных ресурсов / выручка от реализации продукции.

Материалоотдача является показателем, обратным материалоемкости и показывает, сколько продукции приходится на каждый рубль вложенных материальных ресурсов.  
 Материалоотдача = выручка от реализации продукции / стоимость материальных ресурсов.

#### Практическое занятие 4: практическая работа №3 «Анализ использования трудовых ресурсов организации».

##### Задача 1.

1. Провести анализ выполнения бизнес-плана и динамики основных показателей по трудовым ресурсам и их использованию на основании данных таблицы 1.
2. Рассчитать долю прироста выручки от продаж за счет роста производительности труда.
3. Провести факторный анализ влияния экстенсивных и интенсивных факторов использования трудовых ресурсов на выручку от продаж.
4. Сделать вывод по результатам анализа.

Таблица 1.

№ п/п	Показатели	Источники информации	План	Отчет	Отклонение, абс.	Отклонение, %
	1	2	3	4	5=4-3	6=5/3*100
1	Выпуск продукции, млн. руб.	ф. №2, стр.2010	218,0	232,0		
2	Среднесписочная численность работающих, чел.	Исходные данные	35,0	37,0		
3	Среднесписочная численность рабочих, чел.	Исходные данные	22,0	26,0		
4	Удельный вес рабочих в общей численности работающих, %	стр.3 / стр.2 *100	?	?		-
5	Среднегодовая выработка на одного работающего, руб.	стр.1 / стр.2	?	?		
6	Среднегодовая выработка на одного рабочего, руб.	стр.1 / стр.3	?	?		
7	Доля прироста продукции за счет роста производительности труда, %	(1 – стр.2 гр.6/стр1 гр6)*100	-	?		-

**Тема 3. Анализ деловой активности организации: анализ объемов производства и продаж. Комплексная оценка эффективности использования ресурсов (ОК 2; ОК 10; ПК 2.1; ПК 2.5).**

#### Практическое занятие 5: практическая работа №4. «Анализ производства и реализации продукции».

##### Задача 1.

Провести анализ выполнения плана по номенклатуре и ассортименту производимой продукции на основе исходных данных, представленных в таблице 1.

*Методика решения.*



1. Рассчитать общую оценку выполнения плана по всей продукции в нормо-часах и в %.
2. Определить, за счет изготовления каких изделий достигнуто перевыполнение.
3. Определить, по каким изделиям годовой план не был выполнен и на сколько нормо-часов в результате было недодано продукции. Сделать общий вывод.
4. Проанализировать выполнение плана по каждому виду продукции в нормо-часах и в %.
5. Дать количественную оценку выполнения плана по ассортименту в целом. Для этого рассчитать фактический выпуск продукции в пределах плана.

Исходные данные:

Таблица 1

Наимен. изделий	Трудоем- кость 1 шт., н.ч.	Количество, штук									
		План / № варианта					Отчет / № варианта				
		1,6	2,7	3,8	4,9	5,10	1,2	3,4	5,6	7,8	9,10
Изд. «А»	20	100	120	140	80	90	110	120	100	130	100
Изд. «Б»	8	450	470	490	430	420	500	470	500	480	450
Изд. «В»	5	200	220	240	180	190	150	280	220	230	200
Изд. «Г»	30	120	140	160	100	110	60	180	80	150	140
Итого	Р	А	С	С	Ч	И	Т	А	Т	Б	

Результаты расчетов обобщить в таблице 2, сделать вывод по результатам анализа:

Таблица 2

Наименование изделий	Продукция по плану	Объем фактически выпущенной продукции		
		ВСЕГО	В том числе	
			В пределах плана	Сверх плана
Изделие «А» и т.д.				
ИТОГО				
В % к плану				

### Задача 2.

Провести анализ состава, динамики и структуры выручки от продаж, сделать вывод.

Таблица 4

Показатель	Предыдущий год		Отчетный год		Абсолютные изменения, (+,-)		Темп роста,%
	Тыс. руб.	Удельн. вес, %	Тыс. руб.	Удельн. вес, %	Тыс. руб.	Удельно го. веса, %	
1. Реализация собственной продукции	18405		21710				
2. Реализация товаров	6039		3890				
3. Реализация услуг	1780		1260				
4. Выручка от продаж, всего	?	100	?	100	?	0	?

**Практическое занятие 6: практическая работа №5 «Анализ безубыточности производства и продаж. Расчет запаса финансовой прочности организации и степени предпринимательского риска».**

### Задача 1.

Рассчитать критический объем продаж (точку безубыточности) и определить запас финансовой прочности (зону безопасной работы)

Методические рекомендации:

Цель оценки безубыточности – определение количества реализованной продукции для покрытия всех расходов организации. В этой точке  $B$  от продаж =  $S$  полн., прибыль = 0.

Для расчета точки безубыточности необходимо:

1) Разделить все затраты на переменные (VC) и постоянные (FS).

2) Рассчитать **показатель маржинального дохода (МД)**.

$МД = \text{Выручка от продаж} - \text{затраты переменные}$  или  $МД = \text{затраты постоянные} + \text{прибыль}$ .

3) Определить критический объем, соответствующий «точке безубыточности» и «запас финансовой прочности» на основании исходных данных, представленных в таблице 1.

4) Определите критический объем, соответствующий «точке безубыточности» и «запас финансовой прочности» графическим методом.

5) Оцените степень предпринимательского риска (Рпр.), как разность между 100% и (ЗФП) в %, сделайте вывод по результатам анализа.

Таблица 1

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Абсолютное отклонение (+,-)	Темп роста,%
1. Выручка от продаж, тыс.руб.	2228100	2853200		
2. Полная себестоимость продукции (S), тыс. руб., в том числе	1844130	2389440		
2.1 Переменные затраты(VC), тыс. руб.	1148900	1455170		
2.2 Постоянные затраты (FS), тыс. руб.	695230	934270		
3. Маржинальный доход (МД) тыс. руб. (стр.1 - стр.2.1)	?	?		
4. Уровень маржинального дохода (стр.3/стр.1)*100,%	?	?		
5. Критический объем продаж (точка безубыточности), тыс. руб.(стр.2.2/стр. 4 *100)	?	?		
6.Запас финансовой прочности,(ЗФП) тыс. руб. (стр.1 – стр.5)	?	?		
7. Запас финансовой прочности,(ЗФП),% (стр.6/стр.1*100%)	?	?		

**Тема 4. Понятие экономического потенциала организации. Анализ доходов, расходов и финансовых результатов организации (ОК 2; ОК 10; ПК 2.1; ПК 2.5).**

**Практическое занятие 7: практическая работа №6 «Анализ формирования доходов и расходов коммерческой организации, их структуры и динамики. Факторный анализ себестоимости единицы продукции».**

**Задача 1.** По данным, приведенным в таблице 1, проанализируйте динамику и структуру доходов и расходов организации. Определите величину доходов на 1 руб. расходов (доходность расходов). Сформулируйте выводы.

Анализ доходов и расходов организации

Таблица 1

Показатель	Предыдущий год		Отчетный год		Абсолютные изменения (+,-)	
	тыс. р.	удельн. вес, %	тыс. р.	удельн. вес, %	тыс. р.	удельн. веса
<b>Доходы организации:</b>						
1. Выручка – нетто от продаж	4 862 757		8 336 122			
2. Процент к получению	18 377		38 637			
3 Доходы от участия в других организациях	-		-			
4. Прочие доходы	72 203		98 305			
5.Изменение отложенных налоговых активов	-		2 663			
6. Итого доходов - $\sum 1 \div 5$		100		100		-
<b>Расходы организации:</b>						
7. Себестоимость продаж	3 392 164		6 289 673			
8. Коммерческие расходы	228 114		280 191			
9. Управленческие расходы	425 079		478 374			
10. Проценты к уплате	368 568		587 836			
11. Прочие расходы	172 889		236 973			
12. Изменение отложенных налоговых обязательств	9 353		2 925			
13.Изменение отложенных налоговых обязательств	40 736		-			
14. Текущий налог на прибыль	26 462		129 330			
15. Итого расходов $\sum 7 \div 14$		100		100		
16. Чистый доход организации (стр.6 – стр.15)						
17. Доход на 1 руб. расходов (стр7 / стр.15), руб.						

**Задача 2.**

1) На основе исходных данных, представленных в таблице 3., рассчитайте удельные переменные затраты на единицу продукции ( $U_{dvc}$ ), себестоимость единицы продукции ( $S_{ед.}$ ), изменение (абсолютное отклонение, темп роста) всех показателей.

2) Проведите факторный анализ себестоимости продукции методом цепных подстановок.

Определите влияние на себестоимость:

- объема произведенной продукции;
- уровня удельных переменных издержек;
- суммы постоянных затрат.

Используйте для решения задачи факторную модель:  $S = (Q * Y_{dvc}) + FS$ , где

$S$  – полная себестоимость продукции;

$Q$  – физический объем продукции в натуральных измерителях;

$Y_{dvc}$  – удельные переменные затраты на единицу продукции;

$FS$  – сумма постоянных затрат в себестоимости продукции.

3) Результаты факторного анализа методом цепных подстановок представьте в таблице 3.

4) по результатам анализа сделайте вывод.

Таблица 3

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Абсолютн · отклонен ие (+,-)	Темп роста,%
1. Объем производства- (Q), тонн	14100	17200		
2. Полная себестоимость продукции (S), тыс. руб., в том числе	1968030	2442490		
2.1 Переменные затраты(VC), тыс. руб.	1278905	1475990		
2.2 Постоянные затраты (FS), тыс. руб.	689125	966500		
3. Удельные переменные затраты на 1 тонну продукции(dvc), тыс. руб. (стр.2.1/стр.1)	?	?		
4. Себестоимость единицы продукции (Сед.), руб. коп. (стр.2/стр1)	?	?		

### Факторный анализ себестоимости единицы продукции

Таблица 4

№	Характер подстановки	Частные факторные показатели			Анализируемы й показатель	Размер влияния фактора (+, -)
		Объем производства (Q)	Удельные переменные затраты на 1 тонну продукции (Ydvc),	Постоянные затраты (FS),		
1	Базисный расчёт (за предыдущий год)					
2	Подстановка 1: Объем производства (Q) (фактический)					

3	Подстановка 2: Удельные переменные затраты на 1 тонну продукции(Ydvc) (фактические)					
4	Подстановка 3: Постоянные затраты (FS) (фактические)					
5	Итого					

### Практическое занятие 8: практическая работа №7 «Анализ прибыли и рентабельности организации»

#### Задача 1.

Провести анализ балансовой прибыли (до налогообложения) на основании Ф2 «Отчет о финансовых результатах».

Исходные данные взять из Ф2 «Отчет о финансовых результатах» (см. Приложение 2) или из практической работы №6 (табл. 1, .2).

Таблица 1. Анализ прибыли до налогообложения

№	Наименование показателя,	Источники информации	Предыдущий год, тыс. руб.	Отчетный год, тыс. руб.	Темп роста,%
1	Выручка	Ф.№2 стр.2110			
2	Затраты на производство и реализацию продукции,( в том числе коммерческие и управленческие расходы)	Ф.№2 стр.2120+стр.2210+стр.2220			
3	Прибыль (убыток) от продаж (стр.1 - стр.2)	Ф.№2 стр.2200			
4	Доходы от участия в других организациях	Ф.№2 стр. 2310			
5	Проценты к получению	Ф.№2 стр.2320			
6	Проценты к уплате	Ф.№2стр 2330			
7	Прочие доходы	Ф.№2 стр. 2340			
8	Прочие расходы	Ф.№2 стр.2350			
9	Прибыль (убыток) до налогообложения (стр.3+стр.4+стр.5 - стр.6.+стр.7-стр. 8)	Ф.№2стр. 2300			

Оценить динамику общего результата и его слагаемых, сделать вывод.

#### Задача 2.

Провести расчет и анализ показателей рентабельности, сделать выводы, указать влияние положительных и отрицательных факторов на показатели рентабельности:  
Исходные данные взять из Ф1, «Бухгалтерский баланс», Ф2 «Отчет о финансовых результатах» или задания 1.

Таблица 2

№	Наименование показателя	Источники информации	Базисный период	Отчетный период	Отчетный к базисному, %
1	Прибыль до налогообложения (балансовая прибыль), тыс. руб.	Ф.№2стр,2300			
2	Выручка от реализации, тыс. руб.	Ф.№2 стр.2110			
3	Среднегодовая сумма итога баланса по активам, тыс. руб.	Ф.№1 стр.1600			
4	Среднегодовая сумма собственных источников (собственного капитала), тыс. руб.	Ф.№1 стр.1400			
5	Рентабельность продукции, доля единицы	стр. 1 /стр. 2			
6	Рентабельность активов, доля единицы	Стр.1/стр.3			
7	Рентабельность собственного капитала, доля единицы	Стр.1 /стр. 4			

### **Тема 5. Анализ финансового состояния организации. Оценка кредитоспособности заемщика (ОК 2; ОК 10; ПК 2.1; ПК 2.5).**

#### **Практическое занятие 9: семинар № 2 «Анализ финансового потенциала организации в системе комплексного экономического анализа».**

Вопросы семинара:

- 1) Дайте понятие финансового потенциала организации.
- 2) Каково значение анализа финансового состояния.
- 3) Охарактеризуйте систему показателей финансового состояния организации.
- 4) Содержание анализа имущественного состояния организации.
- 5) Понятие и методика анализа ликвидности и платежеспособности,
- 6) Понятие и методика анализа финансовой устойчивости и финансовой независимости,
- 7) Понятие и методика анализа эффективности использования финансовых ресурсов.
- 8) Методики комплексной оценки финансового состояния организации по системе наиболее значимых коэффициентов.
- 9) Раскройте содержание понятия «резерв», основные признаки классификации резервов производства и улучшения показателей финансового состояния организаций.

#### **Практическое занятие 10: практическая работа №8 «Комплексная оценка финансового состояния организации».**

**Задача 1.** Проведите комплексный анализ финансового состояния организации на основе

расчета финансовых коэффициентов:

- ликвидности и платежеспособности;

- финансовой устойчивости и финансовой независимости.

Оцените вероятность банкротства коммерческой организации.

Результаты анализа оформите в аналитической таблице, сделайте вывод.

Исходные данные для расчета финансовых коэффициентов возьмите из Бухгалтерского баланса (Ф1), Отчета о финансовых результатах (Ф 2), практической работы №7.

Нормативные финансовые коэффициенты

Таблица 1

№ п/п	Наименование показателя	Способ расчета	Нормальное ограничение	Пояснения
<b>Коэффициенты ликвидности и платежеспособности</b>				
1	Общий показатель ликвидности	$L1 = \frac{A1 + 0,5 * A2 + 0,3 * A3}{\Pi 1 + 0,5 * \Pi 2 + 0,3 * \Pi 3}$	$L1 \geq 1$	Используется для комплексной оценки ликвидности баланса в целом
2	Коэффициент абсолютной ликвидности	$L2 = \frac{A1}{\Pi 1 + \Pi 2}$	$L2 > 0,2 - 0,7$	Показывает, какую часть краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время за счет денежных средств
3	Коэффициент «критической оценки»	$L3 = \frac{A1 + A2}{\Pi 1 + \Pi 2}$	Допустимое ~0,7-0,8; желательно $L3 \geq 1,5$	Показывает, какая часть краткосрочных обязательств организации может быть немедленно погашена за счет средств на различных счетах, в краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений по расчетам
4	Коэффициент текущей ликвидности	$L4 = \frac{A1 + A2 + A3}{\Pi 1 + \Pi 2}$	Необходимое значение 1; оптимальное не менее 2,0	Показывает, какую часть текущих обязательств по кредитам и расчетам можно погасить, использовав все оборотные средства
5	Коэффициент манёвренности и функционирующего капитала	$L5 = \frac{A3}{(A1 + A2 + A3) - (\Pi 1 + \Pi 2)}$	Уменьшение показателя в динамике – положительный факт	Показывает, какая часть функционирующего капитала обездвижена в производственных запасах и долгосрочной дебиторской задолженности
6	Доля оборотных средств в активах	$L6 = \frac{A1 + A2 + A3}{B}$	Зависит от отраслевой принадлежности организации	—
7	Коэффициент обеспеченности собственными средствами	$L7 = \frac{\Pi 4 - A4}{A1 + A2 + A3}$	Не менее 0,1	Характеризует наличие собственных оборотных средств у организации, необходимых для её финансовой устойчивости

<b>Коэффициенты финансовой устойчивости и финансовой независимости</b>				
1	Коэффициент капитализации и (привлечения)	$U1 = \frac{\text{стр.1400} + \text{стр.1500}}{\text{стр.1300}}$	$U1 \geq 1$	Указывает, сколько заемных средств организация привлекла на 1 рубль вложенных в активы собственных средств
2	Коэффициент финансовой независимости (автономии)	$U2 = \frac{\text{стр.1300}}{\text{стр.1700}}$	$U3 \geq 0,5$	Показывает удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования
3	Коэффициент финансовой устойчивости	$U4 = \frac{\text{стр.1300} + \text{стр.14000}}{\text{стр.1600}}$	оптимальное 0,8 - 0,9 тревожное 0,75	Показывает, какая часть актива финансируется за счет устойчивых источников
<b>Показатели результативности (доходность и рентабельность)</b>				
1	Рентабельность активов (ROA),%	$ROA = \frac{\text{стр.2400}}{\text{стр.1600}} * 100\%$	Больше 0	Показывает % чистой прибыли, приходящийся на 1 рубль среднегодовой суммы активов (Пчист.-стр.2400 Ф2)
2	Рентабельность собственного капитала (ROE),%	$ROE = \frac{\text{стр.2400}}{\text{стр.1400}} * 100\%$	Больше 0	Показывает % чистой прибыли, приходящийся на 1 рубль среднегодовой суммы собственного капитала (Пчист.-стр.2400 Ф2)
3	Коэффициент оборачиваемости активов, число раз	$Коб.А = \frac{\text{стр.2110}}{\text{стр.1600}}$	Зависит от отраслевой принадлежности организации	Стр.2110 Ф2- выручка от продаж
<b>Показатели анализа вероятности банкротства</b>				
1	Коэффициент восстановления платежеспособности	$K(\text{вос.}) = \frac{L4\phi + 6/t * (L4 - L40)}{2}$	Не менее 1,0	Рассчитываемся в случае, если хотя бы 1 из коэффициентов L4 или L7 принимает значение меньше критерияльного
2	Коэффициент утраты платежеспособности	$K(\text{утр.}) = \frac{L4\phi + 3/t * (L41 - L40)}{2}$	Не менее 1,0	Рассчитываемся в случае, если хотя бы 1 или оба из коэффициентов L4 или L7 принимает значение меньше критерияльного

В ходе анализа каждый из приведенных в таблице 2. коэффициентов рассчитывается на начало и конец периода. Если фактическое значение коэффициента не соответствует нормальному ограничению, то оценить его можно в динамике (увеличение или снижение значения). Данные расчетов сводятся в таблицу 2.



Коэффициенты, характеризующие финансовое состояние коммерческой организации

Таблица 2

Коэффициенты платежеспособности	Нормальное ограничение	На начало периода	На конец периода	Отклонение (в долях единиц)
<b>Коэффициенты ликвидности и платежеспособности</b>				
1. Обобщающий показатель ликвидности (L1)				
2. Коэффициент абсолютной ликвидности (L2)				
3. Коэффициент «критической» ликвидности (L3)				
4. Коэффициент текущей ликвидности (L4)				
5. Коэффициент маневренности функционирующего капитала (L5)				
6. Доля оборотных средств в активах (L6)				
7. Коэффициент обеспеченности собственными средствами (L7)				
<b>Коэффициенты финансовой устойчивости и финансовой независимости</b>				
1. Коэффициент капитализации (привлечения)				
2. Коэффициент финансовой независимости (автономии)				
3. Коэффициент финансовой устойчивости				
<b>Показатели результативности (доходность и рентабельность)</b>				
1. Рентабельность активов (ROA),%				
2. Рентабельность собственного капитала (ROE),%				
3. Коэффициент оборачиваемости активов, число раз				
<b>Показатели анализа вероятности банкротства</b>				

1. Коэффициент восстановления платежеспособности				
2. Коэффициент утраты платежеспособности				

Коэффициент «критической» оценки показывает, какая часть текущих обязательств может быть погашена не только за счет ожидаемых поступлений от разных дебиторов. Нормальным считается значение 0,7-0,8. Оптимально, если L3 больше 1,5.

Коэффициент текущей ликвидности (L4) позволяет установить, в какой кратности текущие активы покрывают краткосрочные обязательства. Это главный показатель платежеспособности. Нормальным значением этого показателя считается от 1 до 2.

Нестабильность экономики делает невозможным нормирование этого показателя. Он должен оцениваться для каждого конкретного предприятия по его учетным данным. Если соотношение текущих активов и краткосрочных обязательств ниже, чем 1, это говорит о высоком финансовом риске, связанным с тем, что организация не в состоянии оплатить свои счета. Если значение коэффициента L4 превышает 1, то можно сделать вывод о том, что организация располагает некоторым объемом свободных ресурсов (чем выше коэффициент, тем больше этот объем) формируемых за счет собственных источников.

Коэффициент текущей ликвидности (L4) обобщает предыдущие показатели и является одним из показателей, характеризующих удовлетворительность (неудовлетворительность) бухгалтерского баланса.

### Практическое занятие 11: практическая работа №9 «Анализ кредитоспособности заемщиков – юридических и физических лиц».

**Задача 1.** - На основании исходных данных (ПР 8 таблица 2) дайте оценку кредитоспособности по методике ПАО Сбербанк России:

Показатели финансового состояния	Значение показателя*	Категории показателя			Вес показателя
		1	2	3	
1. Коэффициент абсолютной ликвидности (K1)		> 0,10	0,05-0,10	<0,05	0,05
2. Коэффициент критической оценки (промежуточный коэффициент ликвидности) (K2)		>0,80	0,50-0,80	<0,50	0,10
3. Коэффициент текущей ликвидности (K3)		>1,50	1,00-1,50	<1,00	0,40
4. Коэффициент финансовой независимости (K4) - для организаций, кроме организаций		>0,40	0,25 -0,40	0,25	0,20

торговли и лизинговых компаний; - для организаций торговли и лизинговых компаний		1>0,25	0,15-0,25	<0,15	
Рентабельность продукции (К5)		>0,10	<0,10	Нерентаб	0,15
Рентабельность деятельности предприятия (К6)		>0,06	<0,06	Нерентаб	0,10
Итого	-	-	-	-	1,00

\*Примечание: значение показателей финансового состояния на конец отчетного периода взять из ПР 8 таблица 2.

Сумма баллов по этим показателям в соответствии с их весами (S). Рассчитывается по формуле:

$$S = 0,05 \times K1 + 0,1 \times K2 + 0,4 \times K3 + 0,2 \times K4 + 0,15 \times K5 + 0,10 \times K6.$$

В зависимости от значений S устанавливается три класса заемщиков:

- первый класс - кредитование не вызывает сомнений;
- второго класса - кредитование требует взвешенного подхода;
- третьего класса - кредитование связано с повышенным риском.

Класс кредитоспособности определяется на основе суммы баллов по шести основным показателям, оценки остальных показателей третьей группы и качественного анализа рисков.

Сумма баллов S влияет на класс кредитоспособности следующим образом: [5]

- S= 1,25 и менее - первый класс кредитоспособности. Обязательным условием отнесения к данному классу является значение коэффициента K5 на уровне, установленном для первой категории (данное положение не распространяется на предприятия, у которых снижение уровня рентабельности продукции в течение определенных отчетных периодов обусловлено спецификой их деятельности, например, сезонностью).
- S находится в диапазоне от 1,25 (не включительно) до 2,35 (включительно) - второй класс кредитоспособности. Обязательным условием отнесения к данному классу является значение коэффициента K5 на уровне, установленном не ниже чем для второй категории (данное положение не распространяется на предприятия, у которых снижение уровня рентабельности продукции в течение определенных отчетных периодов обусловлено спецификой их деятельности, например, сезонностью).
- S больше 2,35 - третий класс кредитоспособности.

Далее определенный таким образом предварительный класс кредитоспособности корректируется с учетом других показателей третьей группы и качественной оценки. При отрицательном влиянии этих факторов класс кредитоспособности может быть снижен на один класс. Если в результате качественной оценки выявлены факторы, очевидно свидетельствующие о неспособности клиента выполнять свои обязательства, клиенту присваивается класс «d» - дефолт.

К таким факторам относятся в том числе, но не исключительно:

- наличие просроченной задолженности перед Банком сроком более тридцати дней;
- вынесение арбитражным судом определения/решения о введении в отношении клиента одной из процедур банкротства в соответствии с законодательством.

## Задача 2.

- 1) Используя метод кредитного скоринга (методика Дюрана) рассчитать кредитоспособность заемщика – физического лица\* в баллах по следующим показателям:
  - возраст заемщика: 0,1 балла за каждый год сверх 20 лет при максимуме 0,3 балла.

- пол: 0,4 – женский; 0 – мужской.
- оседлость: 0,042 балла за каждый год, прожитый в данной местности, при максимуме 0,42 балла.
- занятость: 0,55 балла за профессию с низким уровнем риска для жизни; 0 – с высоким риском; 0,16 балла – за все остальные профессии.
- отрасль – 0,21 балла для работников коммунальных служб, государственных и банковских служащих, 0 – для всех остальных.
- стабильность занятости: 0,059 балла за каждый год на данном месте работы при максимуме 0,59 балла.
- наличие сберегательного счета в банке: 0,35 балла.
- наличие недвижимости: 0,35 балла.
- страхование жизни: 0,19 балла.

Критическое значение кредитоспособности заемщика в данной модели – 1,25 балла

2) сделайте вывод о возможности предоставления кредита потенциальному заемщику.

\*Необходимые данные о заемщике студент определяет самостоятельно, ориентируясь на хорошо знакомого человека.

### **Задача 3.**

Проведите анализ платежеспособности заемщика – физического лица, рассчитайте максимальную сумму потребительского кредита, предоставляемого клиенту Сбербанка на основании следующих данных:

- среднемесячный чистый доход за 6 месяцев составил – 38 600 руб;
- срок кредита – 12 месяцев;
- годовая процентная ставка за кредит – 14,2 %.
- К – 0,5

## **Самостоятельная работа №1**

**Тема 2. Ресурсный потенциал организации: анализ основного и оборотного капитала, трудового потенциала организации (ОК 2; ОК 10; ПК 2.1).**

**Задание 1.** (варианты 1,2,3,4)\* Составить схему «Анализ показателей использования основных средств» по направлениям:

- показатели: обеспеченности, технического состояния, движения основных средств;
- обобщающие стоимостные показатели: фондоотдача, фондовооруженность, фондоемкость;
- резервы улучшения использования основных средств.

(варианты 5,6,7)\* «Анализ показателей использования материальных ресурсов»:

- показатели: материалоемкость, материалоотдача, коэффициент полезного использования;
- резервы улучшения использования материальных ресурсов.

(варианты 8,9,10)\* «Анализ показателей использования трудовых ресурсов»:

- показатели: движения рабочей силы, текучести кадров, квалификационного состава кадров;
- обобщающие стоимостные показатели: производительность труда, средняя заработная плата;
- резервы улучшения использования трудовых ресурсов.

\*номер варианта соответствует порядковому номеру студента в журнале группы.

**Задание 2. Составить краткий конспект по теме по следующим вопросам:**

1. Дайте понятие ресурсного потенциала организации.
2. В каких формах публикуемой финансовой отчетности отражаются производственные и финансовые ресурсы организаций и результативные показатели финансово-хозяйственной деятельности.

3. Перечислите основные элементы, включаемые в состав оборотных активов организации. Какие из них отражают величину финансовых ресурсов, авансируемых в производственную деятельность?

**Задание 3.** По данным, приведенным в таблице 2 дайте комплексную оценку использования на предприятии производственных и финансовых ресурсов. Предварительно рассчитайте следующие показатели:

- а) динамику (абсолютные изменения, темп роста) по каждому виду ресурса в отчетном году по сравнению с базисным годом;
- б) качественные характеристики использования ресурсов: производительность труда (ПТ), фондоотдачу (ФО), материалоотдачу (МО), оборачиваемость оборотных средств (Коб) и изменение качественных показателей;
- в) сделайте вывод о влиянии экстенсивных и интенсивных факторов на прирост объема продукции (по темпам роста).

Исходные данные для решения задачи и расчета качественных показателей представлены в таблице 2.

Таблица 2

Показатель	Условное обозначение	Предыдущий год	Отчётный год	Абсолютные изменения	Темп роста, %
1. Объем произведённой продукции, тыс. руб.	Qпрод.	100840	109709		
2. Среднесписочная численность работающих, чел.	Ч перс.	502	519		
3. Расходы на оплату труда с начислением на социальные нужды	ФЗП с отч.	25210	29073		
4. Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, тыс. р.	ОПФ ср.год.	69941	56803		
5. Материальные затраты на производство продукции, тыс.р.	З мат.	54338	75725		
6. Среднегодовая стоимость материальных оборотных средств, тыс.руб.	Об. ср мат.	26680	27018		
7. Всего использовано ресурсов, тыс. руб. (стр. 3 + 4 + 5 + 6)	Р общ.	?	?		
8. Производительность труда одного работника (стр.1 / стр.2), руб.	ПТ	?	?		
9. Фондоотдача на рубль производственных фондов (стр.1/стр.4), руб.	ФО	?	?		
10. Материалоотдача затраченных предметов труда (стр.1/ стр.5), руб.	МО	?	?		

11.Оборачиваемость оборотных средств (стр.1 / стр.6), количество оборотов	Коб	?	?		
---	-----	---	---	--	--

**Задание 4. Подготовка ответов на вопросы теста по теме 2.**

**Задание 5. Подготовка докладов, рефератов с презентацией по теме 2\***

### Самостоятельная работа №2

**Тема 3. Анализ деловой активности организации: анализ объемов производства и продаж. Комплексная оценка эффективности использования ресурсов (ОК 2; ОК 10; ПК 2.1; ПК 2.5).**

**Задание 1. Составить краткий конспект по теме по следующим вопросам:**

1. Сущность понятия «деловая активность коммерческого предприятия»;
2. Характеристика требований к организации производства;
3. Направления и этапы анализа объемов производства и продаж продукции (работ, услуг) предприятия;
4. Анализ безубыточности производства и продаж, расчет запаса финансовой прочности организации.
5. Оценка делового риска организации.

**Задание 2. Провести анализ выполнения договоров поставки продукции за предыдущий месяц, определить % выполнения договорных обязательств, сделать вывод.**

#### Исходные данные:

Таблица 1

Вид продукции	Потребитель	План поставки по договору, шт.	Фактически отгружено	Недоставка продукции (-), поставлено авансом сверх договоров (+), шт.	Принимается в зачет поставок, шт.
Изделие «А»	1	75	80		
	2	43	40		
Изделие «Б»	1	86	79		
	2	104	106		
итого	-				

Примечание: в зачет поставок учитывается плановый объем по договору.

**Задание 3. Подготовка ответов на вопросы теста по теме 3.**

**Задание 4. Подготовка докладов, рефератов с презентацией по теме3. \***

### Самостоятельная работа №3

**Тема 4. Понятие экономического потенциала организации. Анализ доходов, расходов и финансовых результатов организации (ОК 2; ОК 10; ПК 2.1; ПК 2.5).**

**Задание 1. Составить краткий конспект по теме по следующим вопросам:**

1. Понятие экономического потенциала организации, источники информации.
2. Понятие доходов организации, анализ их состава, динамики и структуры.
3. Понятие и анализ расходов по данным бухгалтерской отчетности.

5. Анализ себестоимости по элементам и статьям калькуляции.
6. Факторный анализ затрат на один рубль продукции (работ, услуг).
7. Анализ финансовых результатов: показателей прибыли и рентабельности.

### Задание 2.

Проведите анализ чистого дохода коммерческого банка на основании следующих данных:

Статьи доходов и расходов	Предыдущий период		Отчетный период		Темп роста, %
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	
1. Чистый доход от активных операций	28 425		25 618		
2. Другие операционные доходы	12 680		17 620		
3. Непроцентные расходы	(14 820)		(19 186)		
Чистый доход от деятельности банка (стр.1 + стр. 2 – стр.3)					

### Задание 3. Подготовка ответов на вопросы теста по теме 4.

### Задание 4. Подготовка докладов, рефератов с презентацией \* по теме 4.

#### Самостоятельная работа №4

**Тема 5. Анализ финансового состояния организации. Оценка кредитоспособности заемщика (ОК 2; ОК 10; ПК 2.1; ПК 2.5).**

#### Задание 1.

Составить краткий конспект по теме по следующим вопросам:

1. Понятие финансового потенциала организации.
2. Значение анализа финансового состояния.
3. Методики комплексной оценки финансового состояния организации по системе наиболее значимых коэффициентов.
4. Методика оценки кредитоспособности заемщиков - юридических лиц.
5. Методика оценки кредитоспособности заемщиков - физических лиц.

**Задание 2.** Составить схему «Система показателей финансового состояния организации». (имущественного состояния, ликвидности и платежеспособности, финансовой устойчивости и финансовой независимости, эффективности использования финансовых ресурсов)

#### Задание 3

Провести анализ ликвидности баланса на основании абсолютных показателей, представленных в таблице 1.

Задача анализа ликвидности баланса возникает в связи с необходимостью давать оценку кредитоспособности организации, т.е. её способности своевременно и полностью рассчитываться по всем своим обязательствам.

**Ликвидность баланса (платежеспособность)** определяется как степень покрытия обязательств организаций, её активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств. Ликвидность активов величина, обратная времени, необходимому для превращения их в денежные средства.

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

В зависимости от степени ликвидности, т.е. скорости превращения в денежные средства, активы предприятия разделяются на следующие группы.

**А1. Наиболее ликвидные активы** - к ним относятся все статьи денежных средств предприятия и краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги) Рассчитывается следующим образом:

$$A1 = \text{стр.1250} + \text{стр.1240}$$

**А2. Быстро реализуемые активы** - дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 мес. после отчетной даты.

$$A2 = \text{стр.1230}$$

**А3. Медленно реализуемые активы** - статьи раздела 2 актива баланса, включающие запасы, НДС, дебиторскую задолженность (платежи по которой ожидаются более, чем через 12 мес. после отчетной даты) и прочие оборотные активы.

$$A3 = \text{стр.1210} + \text{стр.1220} + \text{стр.1260}$$

**А4. Трудно реализуемые активы** - статьи раздела 1 актива баланса - внеоборотные активы.  $A4 = \text{стр.1100}$ .

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты.

**П1. Наиболее срочные обязательства** - к ним относится кредиторская задолженность  $P1 = \text{стр.1520}$ .

**П2. Краткосрочные пассивы** - краткосрочные заемные средства и прочие краткосрочные пассивы  $P2 = \text{стр.1510} + \text{стр.1540} + \text{стр.1550}$ .

**П3. Долгосрочные пассивы-обязательства со сроком погашения более одного года**

$$P3 = \text{стр.1400}$$

**П4. Постоянные пассивы или устойчивые** - статьи 3 раздела баланса «Капитал и резервы», доходы будущих периодов. Если у организации есть убытки, то они вычитаются.

$$P4 = \text{стр.1300} + \text{стр.1530}$$

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву.

Баланс считается абсолютно ликвидным если имеют место следующие соотношения  $A1 \geq P1$   $A2 \geq P2$   $A3 \geq P3$   $A4 \leq P4$

В случае, когда одно или несколько неравенств системы имеют противоположный знак от зафиксированного в оптимальном варианте, ликвидность баланса в большей или в меньшей степени отличается от абсолютной. При этом недостаток средств по одной группе активов компенсируется их избытком по другой группе стоимостной оценки, в реальной же ситуации менее ликвидные активы не могут заменить более ликвидные.

На основании расчётных данных составляется баланс ликвидности, в котором определяется платёжный излишек или дефицит.

Таблица 1

Актив	На начало периода	на конец периода	Пассив	на начало периода	на конец периода	платёжный излишек или недостаток	
						на начало периода	на конец периода
1	2	3	4	5	6	7=2-5	8=3-6
наиболее ликвидные активы (А1)	1350	1310	наиболее срочные обязательства (П1)	1520	1420		



быстро реализуемые активы (А2)	350	840	краткосрочные пассивы (П2)	490	1130		
медленно реализуемые активы (А3)	2760	3190	долгосрочные пассивы (П3)	2260	650		
труднореализуемые активы (А4)	1430	1590	постоянные пассивы (П4)	1620	3730		
Баланс	5890	6930	Баланс	5890	6930		

**Задание 4: ответить на вопросы теста по теме 5.**

**Задание 5. Подготовка докладов, рефератов с презентацией \* по теме 5.**

**Темы рефератов, докладов (с презентацией)\***

Тема дисциплины 2 (ОК 2; ОК 10; ПК 2.1).

Темы рефератов, докладов:

1. Понятие и направления анализа ресурсного потенциала организации.
2. Анализ производственных ресурсов: основных и оборотных средств.
3. Анализ трудового потенциала организации.
4. Анализ резервов повышения эффективности использования производственных и трудовых ресурсов организации.

Тема 3 (ОК 2; ОК 10; ПК 2.1; ПК 2.5).

Темы рефератов, докладов:

1. Понятие и направления анализа деловой активности организации. Информационное обеспечение анализа.
2. Анализ организации производства, пути совершенствования.
3. Направления анализа объемов производства и продаж продукции (работ, услуг) предприятия.
4. Метод анализа безубыточности производства и продаж, расчет запаса финансовой прочности организации.

Тема 4 (ОК 2; ОК 10; ПК 2.1; ПК 2.5).

Темы рефератов, докладов:

1. Понятие и направления анализа экономического потенциала организации. Информационное обеспечение анализа.
2. Анализ доходов и расходов коммерческой организации.
3. Анализ себестоимости продукции, взаимосвязь с ценообразованием.
4. Маржинальный анализ доходов, расходов и прибыли.
5. Метод учёта и калькулирования себестоимости «direct-costing», его применение в анализе.
6. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия: прибыли и рентабельности.

Тема 5 (ОК 2; ОК 10; ПК 2.1; ПК 2.5).

Темы рефератов, докладов:

1. Понятие и направления анализа финансового потенциала организации.
2. Методики комплексной оценки финансового состояния организации.
3. Методика оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица.
4. Методики комплексной оценки финансового состояния организации по системе наиболее значимых коэффициентов.
5. Методика оценки кредитоспособности и платежеспособности заемщика – физического лица.

\*Защита реферата возможна на практическом, зачетном занятии во время сессии, на консультации преподавателя. При условии допуска к сдаче экзамена оценка по защите реферата может засчитываться за ответ на теоретический вопрос экзаменационного билета.

**Приложение 5  
к рабочей программе**

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего  
образования  
**УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**УТВЕРЖДЕНЫ**  
**на заседании педагогического совета колледжа**

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ**  
**ПРОМЕЖУТОЧНОГО КОНТРОЛЯ**  
**по дисциплине**  
**Анализ финансово-хозяйственной деятельности**

Билеты для экзамена

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Анализ финансово-хозяйственной деятельности
Вид промежуточной аттестации	Экзамен
Составила	Пионткевич Н.С. Доцент кафедры финансов, денежного обращения и кредита, к.э.н.

**БИЛЕТ № 1**

**Теоретические вопросы**

1. Цели и задачи экономического анализа, его место в системе управления организацией.

**Тестовые задания открытого и закрытого типа**

1. Дайте определение метода «вертикальный анализ финансовой отчетности» и укажите его назначение.
2. Какой из перечисленных ниже способов не используют для подсчета величины резервов:  
 А) Детерминированного факторного анализ  
 Б) Способ сравнения  
 В) Способ прямого счета  
 Г) Экспертный метод
3. Что показывается конечным финансовым результатом деятельности предприятия?  
 А) Чистая нераспределённая прибыль  
 Б) Валовый доход  
 В) Прибыль (убыток) от продаж  
 Г) Прибыль до налогообложения

**Практическое задание**

Определить, используя балансовый метод и метод цепных подстановок, влияние факторов на изменение объема реализованной продукции

№ п/п	Показатели	План, тыс. руб.	Отчет, тыс. руб.	Отклонение (+,-)
1	Объем нереализованной продукции на складе на начало года	200	180	
2	Объем произведенной продукции	2000	2090	
3	Объем нереализованной продукции на складе на конец года	160	170	
4	Объем реализованной продукции	?	?	

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Анализ финансово-хозяйственной деятельности
Вид промежуточной аттестации	Экзамен
Составила	Пионткевич Н.С. Доцент кафедры финансов, денежного обращения и кредита, к.э.н.

**БИЛЕТ № 2**

**Теоретические вопросы**

1. Предмет и объекты анализа. Основные научные принципы анализа.

**Тестовые задания открытого и закрытого типа**

1. Дайте определение и напишите формулу рентабельности продаж.
2. Анализ результатов хозяйственной деятельности с целью определения их возможных значений в будущем является:
- А) Перспективным  
Б) Ретроспективным;  
В) Ситуационным  
Г) Нет правильного ответа
3. Какие формы финансовой отчетности содержат необходимые исходные данные для анализа финансовых результатов деятельности предприятия?
- А) «Баланс»  
Б) «Отчет о финансовых результатах»  
В) «Отчет о собственном капитале»  
Г) «Отчет о движение денежных средств».

**Практическое задание**

Определить изменение выручки от реализации продукции в абсолютных и относительных показателях. Рассчитать влияние факторов на изменение выручки. Составить заключение по результатам анализа.

№ п/п	Показатели	Предыдущий период	Отчетный период	Отклонение абс. (+,-)	Отклонение, (+,-)%
1	Количество реализованной продукции, ед.	77000	80000		
2	Цена за единицу продукции, руб.	20	25		
3	Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	?	?		

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Анализ финансово-хозяйственной деятельности
Вид промежуточной аттестации	Экзамен
Составила	Пионткевич Н.С. Доцент кафедры финансов, денежного обращения и кредита, к.э.н.

**БИЛЕТ № 3**

**Теоретические вопросы**

1. Методы и основные рабочие приёмы экономического анализа: качественные и количественные.

**Тестовые задания открытого и закрытого типа**

1. В чем заключается анализ деловой активности и рентабельности?

2. Чтобы иметь представление о финансовом состоянии предприятия, необходимо изучить его:

- А) Бухгалтерский баланс
- Б) Бизнес-план
- В) Рекламный проспект
- Г) Отчет о финансовых результатах

3. Информационной базой для проведения финансового анализа являются:

- А) Показатели деятельности конкурентов
- Б) Показатели состава и движения работников предприятия
- В) Показатели состава и использования основных средств предприятия
- Г) Бухгалтерская отчетность

**Практическое задание**

Определить влияние интенсивного и экстенсивного факторов на выручку от реализации.

№ п/п	Показатели	План	Отчет	Отклонение (+,-)
1	Выручка от реализации, тыс. руб.	154000	180000	
2	Среднегодовая стоимость ОПФ, тыс. руб.	94200	120000	
3	Фондоотдача, руб.			

По результатам анализа сделать выводы о влиянии изменения факторов на выручку от реализации.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Анализ финансово-хозяйственной деятельности
Вид промежуточной аттестации	Экзамен
Составила	Пионткевич Н.С. Доцент кафедры финансов, денежного обращения и кредита, к.э.н.

**БИЛЕТ № 4**

**Теоретические вопросы**

1. Традиционные экономико-статистические методы анализа: сравнения, средних и относительных величин, группировок и др.

**Тестовые задания открытого и закрытого типа**

1. Что показывает анализ отчета о финансовых результатах?
2. Основной задачей анализа финансовых результатов деятельности предприятия является
- А) Оценка динамики прибыли и рентабельности
- Б) Определение направленности и размера влияния отдельных факторов на динамику прибыли и уровень рентабельности
- В) Оценка эффективности бизнеса
- Г) Все перечисленное
3. Стоимость основных фондов предприятия как элемента производственного потенциала предприятия определяют как:
- А) Сумму среднегодовой балансовой стоимости основных промышленно-производственных фондов предприятия и расходов на модернизацию основных производственных фондов
- Б) Разницу среднегодовой балансовой стоимости основных промышленно-производственных фондов предприятия и расходов на модернизацию основных производственных фондов
- В) Сумму первоначальной стоимости основных промышленно-производственных фондов предприятия и амортизационных отчислений
- Г) Разницу суммы первоначальной стоимости основных промышленно-производственных фондов предприятия и амортизационных отчислений

**Практическое задание**

На основе данных бухгалтерской отчетности определите показатели материалоемкости продукции и материалоотдачи ресурсов, проанализируйте их динамику.

№ п/п	Показатели	План	Отчет	Отклонение, %
1	Расход материальных ресурсов, тыс.руб.	68300	79400	
2	Выручка от реализации, тыс. руб.	154000	180000	
3	Материалоемкость продукции (стр.1/стр.2.), руб.			
4	Материалоотдача (стр.2/стр.1), руб.			

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Анализ финансово-хозяйственной деятельности
Вид промежуточной аттестации	Экзамен
Составила	Пионткевич Н.С. Доцент кафедры финансов, денежного обращения и кредита, к.э.н.

**БИЛЕТ № 5**

**Теоретические вопросы**

1. Методы экономического многофакторного анализа: цепные подставки, абсолютные разницы, способ относительных разниц, их применение в анализе.

**Тестовые задания открытого и закрытого типа**

1. Что показывает анализ бухгалтерского баланса?

2. По степени ликвидности капитал подразделяется на:

- А) Собственный и заемный
- Б) Постоянный и переменный
- В) Внеоборотный и оборотный
- Г) Монетарный и немонетарный

3. К числу важнейших задач экономического анализа относят:

- А) Всемерное содействие освещению проблем, связанных с повышением эффективности национального производства
- Б) Выявление и изучение внутренних резервов
- В) Контроль над осуществлением требования коммерческого расчета
- Г) Повышение научно-экономической обоснованности бизнес-планов и нормативов в процессе их разработки, выявление и изучение внутренних резервов, контроль за осуществлением требования коммерческого расчета

**Практическое задание**

Проведите анализ выполнения бизнес-плана и динамики основных показателей по трудовым ресурсам и их использованию



№ п/п	Показатели	Источники информации	План	Отчет	Отклонение, %
1	Выпуск продукции, млн. руб.	ф. №2, стр.2010	200,0	238,0	
2	Среднесписочная численность работающих, чел.	Исходные данные	36,0	40,0	
3	Среднесписочная численность рабочих, чел.	Исходные данные	22,0	25,0	
4	Удельный вес рабочих в общей численности работающих, %	стр.3 / стр.2 *100			
5	Среднегодовая выработка на одного работающего, руб.	стр.1 / стр.2			
6	Среднегодовая выработка на одного рабочего, руб.	стр.1 / стр.3			

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Анализ финансово-хозяйственной деятельности
Вид промежуточной аттестации	Экзамен
Составила	Пионткевич Н.С. Доцент кафедры финансов, денежного обращения и кредита, к.э.н.

**БИЛЕТ № 6**

**Теоретические вопросы**

1. Информационная база АХД: внешние и внутренние источники информации, порядок их использования.

**Тестовые задания открытого и закрытого типа**

1. Опишите, что показывает коэффициент ликвидности, дайте его формулу.
2. Перевод термина «потенциал» с латинского языка означает:
- А) Скрытые возможности  
Б) Резервы  
В) Имеющиеся возможности  
Г) Запас
3. Какой из перечисленных ниже способов не используют для подсчета величины резервов:
- А) Детерминированного факторного анализ  
Б) Способ сравнения  
В) Способ прямого счета  
Г) Экспертный метод

**Практическое задание**

Провести анализ балансовой прибыли (до налогообложения) на основании Ф2 «Отчет о финансовых результатах».

Тыс. руб.					
№	Наименование показателя, тыс. руб.	Источники информации	Предыду щий год	Отчетны й год	Темп роста, %
1	Выручка	Ф.№2 стр.2110	27430	32200	
2	Затраты на производство и реализацию продукции	Ф.№2 стр.2120+стр.2210+ стр.2220	(15230)	(17700)	
3	Прибыль (убыток) от продаж	Ф.№2 стр.2200	12200	14500	
4	Проценты к получению	Ф.№2 стр.2320	32	-	
5	Проценты к уплате	Ф.№2 стр.2330	(360)	(38)	
6	Прочие доходы	Ф.№2 стр.2340	4510	2830	
7	Прочие расходы	Ф.№2 стр.2350	(7600)	(4020)	
8	Прибыль (убыток) до налогообложения	Ф.№2 стр.2300	?	?	

Оценить динамику общего результата и его слагаемых.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Анализ финансово-хозяйственной деятельности
Вид промежуточной аттестации	Экзамен
Составила	Пионткевич Н.С. Доцент кафедры финансов, денежного обращения и кредита, к.э.н.

**БИЛЕТ № 7**

**Теоретические вопросы**

1. Основные обобщающие показатели ФХД организации. Последовательность их формирования и этапы проведения анализа.

**Тестовые задания открытого и закрытого типа**

1. Опишите, что показывает коэффициент рентабельности, дайте его формулу.

2. Неиспользованные (потенциальные) возможности снижения удельного (то есть выпуска, приходящаяся на единицу и реализации продукции) затраты материальных ресурсов, труда, капитальных расходов - это:

- А) Потенциал
- Б) Ресурсы
- В) Резервы
- Г) Компетенции.

3. Финансовое состояние предприятия может быть:

- А) Устойчивым, неустойчивым (предкризисным) и кризисным
- Б) Ликвидным, платежеспособным и независимым
- В) Абсолютным и относительным
- Г) Нет правильного ответа

**Практическое задание**

Проведите факторный анализ себестоимости продукции методом цепных подстановок.

Определите влияние на себестоимость:

- объема произведенной продукции;
- уровня удельных переменных издержек;
- суммы постоянных затрат.

Используйте для решения задачи факторную модель:  $S = (Q \cdot dvc) + FS$

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Абсолютное отклонение (+,-)	Темп роста, %
1. Объем производства- (Q), тонн	13100	16300		
2. Полная себестоимость продукции (S), тыс. руб., в том числе	1844130	2389440		
2.1 Переменные затраты(VC), тыс. руб.	1148900	1455170		

2.2 Постоянные затраты (FS), тыс. руб.	695230	934270		
3. Удельные переменные затраты на 1 тонну продукции(dvc), тыс. руб. (стр.2.1/стр.1)				

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Анализ финансово-хозяйственной деятельности
Вид промежуточной аттестации	Экзамен
Составила	Пионткевич Н.С. Доцент кафедры финансов, денежного обращения и кредита, к.э.н.

**БИЛЕТ № 8**

**Теоретические вопросы**

1. Система показателей оценки выполнения плана и динамики объёма продукции. Взаимосвязь показателей выпуска, отгрузки и реализации продукции.

**Тестовые задания открытого и закрытого типа**

1. Перечислите документы, используемые при проведении анализа бухгалтерской отчетности.

2. Какой подход к концепции производственного потенциала получил широкое распространение среди исследователей:

- А) Сравнительный
- Б) Ресурсный
- В) Доходный
- Г) Исходный

3. Задача анализа финансового состояния предприятия:

- А) Определение прибыли (убытка) от продажи в) определение собственного капитала
- Б) Определение имущества предприятия
- В) Определение финансовой устойчивости, кредитоспособности, платежеспособности
- Г) Определение источников имущества предприятия.

**Практическое задание**

Проведите анализ эффективности использования оборотных средств организации:

- коэффициент оборачиваемости,
- время оборота,
- сумму высвобожденных оборотных средств в результате ускорения оборачиваемости.

Сделайте вывод.

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Абсолютное отклонение, (+,-)	Темп роста, %
1. Выручка от продаж, тыс. руб	222810,0	285320,0		
2. Оборотные средства, тыс. руб.	84413,0	118940,0		
3. Коэффициент оборачиваемости, оборот	?	?		
4. Длительность одного оборота, день	?	?		

5. Сумма высвобожденных оборотных средств, тыс. руб.	-	?	-	-
--	---	---	---	---

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего  
образования

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Анализ финансово-хозяйственной деятельности
Вид промежуточной аттестации	Экзамен
Составила	Пионткевич Н.С. Доцент кафедры финансов, денежного обращения и кредита, к.э.н.

**БИЛЕТ № 9**

**Теоретические вопросы**

1. Понятие предельного объёма выпуска (реализации) продукции. Анализ безубыточности, методы расчёта порога рентабельности и запаса финансовой прочности.

**Тестовые задания открытого и закрытого типа**

1. Выделите круг лиц, заинтересованных в получении информации о результатах анализа бухгалтерской отчетности организации и укажите назначение внешнего и внутреннего анализа.

2. Стоимость основных фондов предприятия как элемента производственного потенциала предприятия определяют как:

А) Сумму среднегодовой балансовой стоимости основных промышленно-производственных фондов предприятия и расходов на модернизацию основных производственных фондов

Б) Разницу среднегодовой балансовой стоимости основных промышленно-производственных фондов предприятия и расходов на модернизацию основных производственных фондов

В) Сумму первоначальной стоимости основных промышленно-производственных фондов предприятия и амортизационных отчислений

Г) Разницу суммы первоначальной стоимости основных промышленно-производственных фондов предприятия и амортизационных отчислений

3. Неиспользованные (потенциальные) возможности снижения удельного (то есть выпуска, приходящаяся на единицу и реализации продукции) затраты материальных ресурсов, труда, капитальных расходов - это:

А) Потенциал

Б) Ресурсы

В) Резервы

Г) Компетенции.

**Практическое задание**

Провести расчет и анализ показателей рентабельности, сделать выводы:

№	Наименование показателя	Источники информации	Базисный период	Отчетный период	Отчетный к базисному, %
1	Прибыль до налогообложения (балансовая прибыль), тыс. руб.	Ф.№2стр,2300	12200	14500	

2	Выручка от реализации, тыс. руб.	Ф.№2 стр.2110	37430	42200	
3	Среднегодовая сумма итога баланса по активам, тыс. руб.	Ф.№1 стр.1600	64810	70580	
4	Среднегодовая сумма собственных источников (собственного капитала), тыс. руб.	Ф.№1 стр.1400	25320	31350	
5	Рентабельность продукции, доля единицы	стр. 1 /стр. 2			
6	Рентабельность активов, доля единицы	Стр.1/стр.3			
7	Рентабельность собственного капитала, доля единицы	Стр.1 /стр. 4			



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Анализ финансово-хозяйственной деятельности
Вид промежуточной аттестации	Экзамен
Составила	Пионткевич Н.С. Доцент кафедры финансов, денежного обращения и кредита, к.э.н.

**БИЛЕТ № 10**

**Теоретические вопросы**

1. Система показателей, характеризующих использование трудовых ресурсов, их связь с объёмом выпуска продукции. Источники информации для анализа трудовых показателей.

**Тестовые задания открытого и закрытого типа**

1. Охарактеризуйте способы начисления амортизации объектов основных средств, принятые в бухгалтерском учете.

2. Понятие экономического анализа может рассматриваться:

- А) Как метод познания экономических процессов и явлений
- Б) Как процесс сбора и обработки информации
- В) Как самостоятельная функция в системе управления организацией
- Г) Как самостоятельная функция в системе контроля результатов деятельности организации

3. Абсолютная устойчивость финансового состояния может быть при условии:

- А) Величина запасов меньше величины собственных оборотных средств
- Б) Величина запасов меньше величины собственных оборотных средств и кредитов банка под товарно-материальные ценности
- В) Величина запасов больше величины собственных оборотных средств
- Г) Величина запасов равна величине собственных оборотных средств

**Практическое задание**

По данным бухгалтерского баланса (Ф.1) проведите анализ финансовой устойчивости предприятия по трехкомпонентному (абсолютному) показателю.

Тип финансового состояния предприятия

Показатели	На начало периода, тыс. руб.	На конец периода, тыс. руб.
1. Общая величина запасов и затрат (ЗиЗ), (стр.1210)		
2. Наличие собственных оборотных средств (СОС), (стр.1400 – стр.1100)		
3. Функционирующий капитал (КФ), (стр.1400 – 1100+ 1400)		
4. Общая величина источников (ВИ), (стр.1400 – 1100+ 1400 +1500)		
5. $\Phi_c = \text{СОС} - \text{ЗиЗ}$		
6. $\Phi_T = \text{КФ} - \text{ЗиЗ}$		
7. $\Phi_o = \text{ВИ} - \text{ЗиЗ}$		

8. Трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации $S = \{S(+\Phi_c), S(+\Phi_T), S(+\Phi_o)\}$ .		
--	--	--

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Анализ финансово-хозяйственной деятельности
Вид промежуточной аттестации	Экзамен
Составила	Пионткевич Н.С. Доцент кафедры финансов, денежного обращения и кредита, к.э.н.

**БИЛЕТ № 11**

**Теоретические вопросы**

1. Анализ эффективности использования основных фондов: система показателей, методика их исчисления.

**Тестовые задания открытого и закрытого типа**

1. Охарактеризуйте понятие «Срок полезного использования основного средства» и правила его установления.

2. Анализ в общем смысле этого слова, означает:

- А) Соединение частей в единое целое
- Б) Переход количества в качество
- В) Разложение целого на части
- Г) Изучение динамики показателя

3. В финансовом анализе используются измерители:

- А) Преимущественно стоимостные
- Б) Преимущественно натуральные
- В) Стоимостные, натуральные, трудовые, условно-натуральные
- Г) Преимущественно трудовые

**Практическое задание**

Рассчитать критический объем продаж (точку безубыточности) и определить запас финансовой прочности (зону безопасной работы)

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Абсолютное отклонение (+,-)	Темп роста, %
1. Выручка от продаж, тыс. руб	2228100	2853200		
2. Полная себестоимость продукции (S), тыс. руб., в том числе	1844130	2389440		
2.1 Переменные затраты (VC), тыс. руб.	1148900	1455170		
2.2 Постоянные затраты (FS), тыс. руб.	695230	934270		
3. Маржинальный доход, тыс. руб. (стр.1 - стр.2.1)				

4. Уровень маржинального дохода (стр.3/стр.1)*100,%				
5. Критический объем продаж (точка безубыточности), тыс. руб.(стр.2.2/стр. 4 *100)				
6.Запас финансовой прочности, тыс. руб. (стр.1 – стр.5)				

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Анализ финансово-хозяйственной деятельности
Вид промежуточной аттестации	Экзамен
Составила	Пионткевич Н.С. Доцент кафедры финансов, денежного обращения и кредита, к.э.н.

**БИЛЕТ № 12**

**Теоретические вопросы**

1. Доходы и расходы организации и задачи их анализа. Информационная база анализа. Классификация доходов и расходов, методика их анализа.

**Тестовые задания открытого и закрытого типа**

1. Дайте определение «Дебиторская задолженность» и укажите показатели оценки.
2. Экономический анализ как наука представляет собой систему специальных знаний, связанную с:
- А) Исследованием экономических процессов в их взаимосвязи, складывающихся под воздействием объективных экономических законов и факторов субъективного порядка; научным обоснованием бизнес-планов с объективной оценкой их выполнения
- Б) Выявлением только положительных факторов и количественными измерениями их действия
- В) Выявлением положительных и отрицательных факторов и количественным измерением их действия.
- Г) Выявлением только отрицательных факторов и количественными измерениями их действия
3. По степени ликвидности капитал подразделяется на:
- А) Собственный и заемный
- Б) Постоянный и переменный
- В) Внеоборотный и оборотный
- Г) Монетарный и немонетарный

**Практическое задание**

Провести анализ вероятности банкротства организации с помощью коэффициентов восстановления или утраты платежеспособности

Коэффициенты платежеспособности	Нормальное ограничение	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение (в долях единиц)
1. Коэффициент текущей ликвидности (L4)	Не менее 2	1,7	1,8	
2. Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными	Не менее 0,1	0,07	0,12	

оборотными средствами (L7)				
3. Коэффициент восстановления платежеспособности (К вос.)	Не менее 1			
4. Коэффициент утраты платежеспособности (К утр.)	Не менее 1			

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Анализ финансово-хозяйственной деятельности
Вид промежуточной аттестации	Экзамен
Составила	Пионткевич Н.С. Доцент кафедры финансов, денежного обращения и кредита, к.э.н.

**БИЛЕТ № 13**

**Теоретические вопросы**

1. Показатели себестоимости, методика их исчисления по данным бухгалтерской отчетности, схема анализа.

**Тестовые задания открытого и закрытого типа**

1. Дайте определение «Кредиторская задолженность» и приведите классификацию.

2. К числу важнейших задач экономического анализа относят:

А) Всемерное содействие освещению проблем, связанных с повышением эффективности национального производства

Б) Выявление и изучение внутренних резервов

В) Контроль над осуществлением требования коммерческого расчета

Г) Повышение научно-экономической обоснованности бизнес-планов и нормативов в процессе их разработки, выявление и изучение внутренних резервов, контроль за осуществлением требования коммерческого расчета

3. Какие формы финансовой отчетности содержат необходимые исходные данные для анализа финансовых результатов деятельности предприятия?

А) «Баланс»

Б) «Отчет о финансовых результатах»

В) «Отчет о собственном капитале»

Г) «Отчет о движении денежных средств».

**Практическое задание**

На основе бухгалтерской отчетности (ф.1) проведите анализ активов (имущества) организации, сделайте вывод об изменениях в имущественном положении предприятия.

Статья	На начало года		На конец года		Изменение(+, -) %	Темп роста %
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%		
<b>Актив</b>						
1.Оборотные активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
Расчёты с дебиторами						
Запасы и затраты						
Прочие оборотные активы						
Итого по разделу I						

1.В необоротные активы						
Основные средства						
Долгосрочные финансовые вложения						
Прочие в необоротные активы						
Итого по разделу II						
Всего активов		100		100		



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Анализ финансово-хозяйственной деятельности
Вид промежуточной аттестации	Экзамен
Составила	Пионткевич Н.С. Доцент кафедры финансов, денежного обращения и кредита, к.э.н.

**БИЛЕТ № 14**

**Теоретические вопросы**

1. Понятие финансовых результатов коммерческой организации: содержание, система показателей, их взаимосвязь, задачи анализа.

**Тестовые задания открытого и закрытого типа**

1. Как через управление операционным циклом и финансовым циклом ускорить оборачиваемость оборотных активов организации?

2. Что показывается конечным финансовым результатом деятельности предприятия?

- А) Чистая нераспределённая прибыль
- Б) Валовый доход
- В) Прибыль (убыток) от продаж
- Г) Прибыль до налогообложения

3. Анализ результатов хозяйственной деятельности с целью определения их возможных значений в будущем является:

- А) Перспективным
- Б) Ретроспективным;
- В) Ситуационным
- Г) Нет правильного ответа

**Практическое задание**

Проведите горизонтальный и вертикальный анализ доходов от кредитных операций коммерческого банка, результаты анализа оформите в аналитической таблице, сделайте вывод.

Статьи дохода от групп кредитных операций	Размер, млн. руб.	
	Предьдуци й период	Отчетный период
1. От кредитов банка	15 400	13 600
2. От краткосрочных ссуд	25 200	21 850
3. От среднесрочных ссуд	16 450	15 200
4. От долгосрочных ссуд	6 500	5 800
5. От кредитных операций всего	?	?

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Анализ финансово-хозяйственной деятельности
Вид промежуточной аттестации	Экзамен
Составила	Пионткевич Н.С. Доцент кафедры финансов, денежного обращения и кредита, к.э.н.

**БИЛЕТ № 15**

**Теоретические вопросы**

1. Анализ уровня и динамики финансовых результатов по данным отчетности.

**Тестовые задания открытого и закрытого типа**

1. Дайте определение понятия «товарный запас организации» и укажите способ его расчета.
2. Экономический анализ как наука представляет собой систему специальных знаний, связанную с:
- А) Исследованием экономических процессов в их взаимосвязи, складывающихся под воздействием объективных экономических законов и факторов субъективного порядка; научным обоснованием бизнес-планов с объективной оценкой их выполнения
- Б) Выявлением только положительных факторов и количественными измерениями их действия
- В) Выявлением положительных и отрицательных факторов и количественным измерением их действия.
- Г) Выявлением только отрицательных факторов и количественными измерениями их действия
3. Понятие экономического анализа может рассматриваться:
- А) Как метод познания экономических процессов и явлений
- Б) Как процесс сбора и обработки информации
- В) Как самостоятельная функция в системе управления организацией
- Г) Как самостоятельная функция в системе контроля результатов деятельности организации

**Практическое задание**

Проведите анализ чистого дохода коммерческого банка на основании следующих данных:

Статьи доходов и расходов	1 квартал		2 квартал		Темп роста, %
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	
1. Чистый доход от активных операций	28 425		34 218		
2. Другие операционные доходы	12 680		18 620		
3. Непроцентные расходы	(14 820)		(22 186)		
Чистый доход от деятельности банка (стр.1 + стр. 2 – стр.3)					

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Анализ финансово-хозяйственной деятельности
Вид промежуточной аттестации	Экзамен
Составила	Пионткевич Н.С. Доцент кафедры финансов, денежного обращения и кредита, к.э.н.

**БИЛЕТ № 16**

**Теоретические вопросы**

1. Внешние и внутренние факторы, влияющие на величину прибыли: перечень, характеристика.

**Тестовые задания открытого и закрытого типа**

1. Что такое переменные и условно-постоянные издержки?

2. Абсолютная устойчивость финансового состояния может быть при условии:

- А) Величина запасов меньше величины собственных оборотных средств
- Б) Величина запасов меньше величины собственных оборотных средств и кредитов банка под товарно-материальные ценности
- В) Величина запасов больше величины собственных оборотных средств
- Г) Величина запасов равна величине собственных оборотных средств

3. Анализ в общем смысле этого слова, означает:

- А) Соединение частей в единое целое
- Б) Переход количества в качество
- В) Разложение целого на части
- Г) Изучение динамики показателя

**Практическое задание**

Провести анализ ликвидности баланса на основании абсолютных показателей:

Актив	На начало периода	на конец периода	Пассив	на начало периода	на конец периода	платёжный излишек или недостаток	
						на начало периода	на конец периода
1	2	3	4	5	6	7=2-5	8=3-6
наиболее ликвидные активы (А1)	1150	1290	наиболее срочные обязательства (П1)	1620	1470		
быстро реализуемые активы (А2)	850	940	краткосрочные пассивы (П2)	810	1190		
медленно реализуемые активы (А3)	2960	3110	долгосрочные пассивы (П3)	2060	420		
труднореализуемые активы (А4)	1570	1600	постоянные пассивы (П4)	2040	3860		
Баланс	6530	6940	Баланс	6530	6940		

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Анализ финансово-хозяйственной деятельности
Вид промежуточной аттестации	Экзамен
Составила	Пионткевич Н.С. Доцент кафедры финансов, денежного обращения и кредита, к.э.н.

**БИЛЕТ № 17**

**Теоретические вопросы**

1. Рентабельность коммерческой организации и её роль в оценке эффективности ФХД организации: понятие, показатели, методы их расчёта и анализа.

**Тестовые задания открытого и закрытого типа**

1. Дайте определение трендового анализа.
2. В финансовом анализе используются измерители:
  - А) Преимущественно стоимостные
  - Б) Преимущественно натуральные
  - В) Стоимостные, натуральные, трудовые, условно-натуральные
  - Г) Преимущественно трудовые
3. Перевод термина «потенциал» с латинского языка означает:
  - А) Скрытые возможности
  - Б) Резервы
  - В) Имеющиеся возможности
  - Г) Запас

**Практическое задание**

Проведите анализ показателей финансовой независимости предприятия:

- коэффициента концентрации собственного капитала
- коэффициента соотношения заемного и собственного капитала

Наименование показателей	На начало года, млн. руб.	Н конец года, млн.руб.
1. Собственный капитал.	658,4	937,5
2. Заемный капитал.	3070,5	4220,9
Итого: баланс НЕТТО	?	?

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Анализ финансово-хозяйственной деятельности
Вид промежуточной аттестации	Экзамен
Составила	Пионткевич Н.С. Доцент кафедры финансов, денежного обращения и кредита, к.э.н.

**БИЛЕТ № 18**

**Теоретические вопросы**

1. Анализ безубыточности, методы расчёта порога рентабельности и запаса финансовой прочности.

**Тестовые задания открытого и закрытого типа**

1. Кто является заказчиком анализа бухгалтерской отчетности?

2. Информационной базой для проведения финансового анализа являются:

- А) Показатели деятельности конкурентов
- Б) Показатели состава и движения работников предприятия
- В) Показатели состава и использования основных средств предприятия
- Г) Бухгалтерская отчетность

3. Какой подход к концепции производственного потенциала получил широкое распространение среди исследователей:

- А) Сравнительный
- Б) Ресурсный
- В) Доходный
- Г) Исходный

**Практическое задание**

Оцените имущественное положение предприятия на основе показателей:

- величины основных средств и их доли в общей сумме активов
- коэффициента износа основных средств
- общей суммы хозяйственных средств, находящихся в распоряжении предприятия

Млн. руб.

Наименование показателей	На начало года	На конец года
1. Внеоборотные активы, в т.ч. основные средства	712,5 675,4	907,9 891,4
2. Оборотные активы.	1775,6	2375,1
3. Сумма начисленного износа.	322,3	396,6

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Анализ финансово-хозяйственной деятельности
Вид промежуточной аттестации	Экзамен
Составила	Пионткевич Н.С. Доцент кафедры финансов, денежного обращения и кредита, к.э.н.

**БИЛЕТ № 19**

**Теоретические вопросы**

1. Финансовое состояние предприятия: понятие, задачи анализа, источники информации, основные факторы, влияющие на ФСП. Система показателей, характеризующих финансовое состояние.

**Тестовые задания открытого и закрытого типа**

1. Назовите и дайте характеристику основным методам анализа бухгалтерской отчетности?

2. Задача анализа финансового состояния предприятия:

- А) Определение прибыли (убытка) от продажи в) определение собственного капитала
- Б) Определение имущества предприятия
- В) Определение финансовой устойчивости, кредитоспособности, платежеспособности
- Г) Определение источников имущества предприятия.

3. Основной задачей анализа финансовых результатов деятельности предприятия является

- А) Оценка динамики прибыли и рентабельности
- Б) Определение направленности и размера влияния отдельных факторов на динамику прибыли и уровень рентабельности
- В) Оценка эффективности бизнеса
- Г) Все перечисленное

**Практическое задание**

Проведите анализ эффективности использования трудового потенциала предприятия на основе показателя: доля прироста продукции за счет роста производительности труда. Сделайте вывод.

№ п/п	Показатели	Источники информации	Базис	Отчет	Отклонение, %
1	Выпуск продукции, млн, руб.	ф. №2, стр.2010	200,0	260,0	
2	Среднесписочная численность работающих, чел.	Исходные данные	36,0	40,0	
3	Производительность труда, тыс. руб.	Стр.1/стр.2			

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Анализ финансово-хозяйственной деятельности
Вид промежуточной аттестации	Экзамен
Составила	Пионткевич Н.С. Доцент кафедры финансов, денежного обращения и кредита, к.э.н.

**БИЛЕТ № 20**

**Теоретические вопросы**

1. Анализ состава и динамики имущества(активов) предприятия.

**Тестовые задания открытого и закрытого типа**

1. Что такое «система показателей» (СП) и назовите основные требования, предъявляемые к ней?

2. Финансовое состояние предприятия может быть:

- А) Устойчивым, неустойчивым (предкризисным) и кризисным
- Б) Ликвидным, платежеспособным и независимым
- В) Абсолютным и относительным
- Г) Нет правильного ответа

3. Чтобы иметь представление о финансовом состоянии предприятия, необходимо изучить его:

- А) Бухгалтерский баланс
- Б) Бизнес-план
- В) Рекламный проспект
- Г) Отчет о финансовых результатах

**Практическое задание**

Проведите анализ структуры кредитных операций коммерческого банка, сделайте вывод.

Группа кредитных операций	На начало года		На текущую дату		Изменение	
	размер, тыс. руб.	удельный вес, %	размер, тыс. руб.	удельный вес, %	размер, тыс. руб.	удельный вес, %
Кредиты банкам	255000		299800			
Краткосрочные кредиты	386000		452600			
Среднесрочные кредиты	147000		163400			
Долгосрочные кредиты	86500		63800			
Кредитные операции всего		100,0		100,0		

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Анализ финансово-хозяйственной деятельности
Вид промежуточной аттестации	Экзамен
Составила	Пионткевич Н.С. Доцент кафедры финансов, денежного обращения и кредита, к.э.н.

**БИЛЕТ № 21**

**Теоретические вопросы**

1. Горизонтальный и вертикальный анализ состава и динамики источников формирования имущества предприятия (пассивов).

**Тестовые задания открытого и закрытого типа**

1. Охарактеризуйте способы начисления амортизации объектов основных средств, принятые в бухгалтерском учете.

2. Какие формы финансовой отчетности содержат необходимые исходные данные для анализа финансовых результатов деятельности предприятия?

- А) «Баланс»
- Б) «Отчет о финансовых результатах»
- В) «Отчет о собственном капитале»
- Г) «Отчет о движении денежных средств».

3. Какой из перечисленных ниже способов не используют для подсчета величины резервов:

- А) Детерминированного факторного анализ
- Б) Способ сравнения
- В) Способ прямого счета
- Г) Экспертный метод

**Практическое задание**

Используя метод кредитного скоринга (методика Дюрана) рассчитать кредитоспособность заемщика – физического лица в баллах по следующим показателям:

- возраст заемщика: 0,1 балла за каждый год сверх 20 лет при максимуме 0,3 балла.
- пол: 0,4 – женский; 0 – мужской.
- оседлость: 0,042 балла за каждый год, прожитый в данной местности, при максимуме 0,42 балла.
- занятость: 0,55 балла за профессию с низким уровнем риска для жизни; 0 – с высоким риском; 0,16 балла – за все остальные профессии.
- отрасль – 0,21 балла для работников коммунальных служб, государственных и банковских служащих, 0 – для всех остальных.
- стабильность занятости: 0,059 балла за каждый год на данном месте работы при максимуме 0,59 балла.
- наличие сберегательного счета в банке: 0,35 балла.
- наличие недвижимости: 0,35 балла.
- страхование жизни: 0,19 балла.

Критическое значение кредитоспособности заемщика в данной модели – 1,25 балла.



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Анализ финансово-хозяйственной деятельности
Вид промежуточной аттестации	Экзамен
Составила	Пионткевич Н.С. Доцент кафедры финансов, денежного обращения и кредита, к.э.н.

**БИЛЕТ № 22**

**Теоретические вопросы**

1. Понятие финансовой устойчивости, типы финансовой устойчивости, методика их определения.

**Тестовые задания открытого и закрытого типа**

1. Перечислите документы, используемые при проведении анализа бухгалтерской отчетности.

2. Информационной базой для проведения финансового анализа являются:

- А) Показатели деятельности конкурентов
- Б) Показатели состава и движения работников предприятия
- В) Показатели состава и использования основных средств предприятия
- Г) Бухгалтерская отчетность

3. Анализ результатов хозяйственной деятельности с целью определения их возможных значений в будущем является:

- А) Перспективным
- Б) Ретроспективным;
- В) Ситуационным
- Г) Нет правильного ответа

**Практическое задание**

Установите соответствие класса кредитоспособности заемщика – юридического лица по количеству набранных баллов согласно рейтинговой оценке.

Показатели финансового состояния	Значение показателя	Класс кредитоспособности			Удельный вес, %
		1 -ый	2 -ой	3 -ий	
1. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,12	больше 0,25	0,2 – 0,25	Меньше 0,2	20,0
2. Коэффициент критической оценки (промежуточный коэффициент ликвидности)	0,60	Больше 0,8 – 0,9	0,8 – 0,7	Меньше 0,7	30,0
3. Коэффициент текущей ликвидности	1,35	больше 2,0	2,0 – 1,2	меньше 1,2	20,0

4. Коэффициент финансовой независимости	0,47	больше 0,5	0,5 – 0,3	меньше 0,3	30,0
Количество баллов (Класс)	-	100 - 150	151 - 250	251 - 350	100,0

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Анализ финансово-хозяйственной деятельности
Вид промежуточной аттестации	Экзамен
Составила	Пионткевич Н.С. Доцент кафедры финансов, денежного обращения и кредита, к.э.н.

**БИЛЕТ № 23**

**Теоретические вопросы**

1. Показатели ликвидности предприятия. Анализ коэффициентов ликвидности и чистых оборотных активов по данным отчётности.

**Тестовые задания открытого и закрытого типа**

1. Как через управление операционным циклом и финансовым циклом ускорить оборачиваемость оборотных активов организации?

2. К числу важнейших задач экономического анализа относятся:

- А) Всемерное содействие освещению проблем, связанных с повышением эффективности национального производства
- Б) Выявление и изучение внутренних резервов
- В) Контроль над осуществлением требования коммерческого расчета
- Г) Повышение научно-экономической обоснованности бизнес-планов и нормативов в процессе их разработки, выявление и изучение внутренних резервов, контроль за осуществлением требования коммерческого расчета

3. Чтобы иметь представление о финансовом состоянии предприятия, необходимо изучить его:

- А) Бухгалтерский баланс
- Б) Бизнес-план
- В) Рекламный проспект
- Г) Отчет о финансовых результатах

**Практическое задание**

Проведите анализ платежеспособности заемщика – физического лица, рассчитайте максимальную сумму потребительского кредита, предоставляемого клиенту Сбербанка на основании следующих данных:

- среднемесячный чистый доход за 6 месяцев составил – 32 500 руб;
- срок кредита – 12 месяцев;
- годовая процентная ставка за кредит – 15 %.
- К – 0,5

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Анализ финансово-хозяйственной деятельности
Вид промежуточной аттестации	Экзамен
Составила	Пионткевич Н.С. Доцент кафедры финансов, денежного обращения и кредита, к.э.н.

**БИЛЕТ № 24**

**Теоретические вопросы**

1. Анализ деловой активности коммерческой организации с финансовой точки зрения: понятие, методы оценки.

**Тестовые задания открытого и закрытого типа**

1. Что такое переменные и условно-постоянные издержки?
2. Какой из перечисленных ниже способов не используют для подсчета величины резервов:
- А) Детерминированного факторного анализ  
Б) Способ сравнения  
В) Способ прямого счета  
Г) Экспертный метод
3. Основной задачей анализа финансовых результатов деятельности предприятия является
- А) Оценка динамики прибыли и рентабельности  
Б) Определение направленности и размера влияния отдельных факторов на динамику прибыли и уровень рентабельности  
В) Оценка эффективности бизнеса  
Г) Все перечисленное

**Практическое задание**

Провести анализ расходов на производство по статьям калькуляции по данным, приведенным в таблице, определить:

- изменение по каждой статье затрат;
- влияние изменения каждой статьи затрат на отклонение фактической полной себестоимости от плановой величины.

Сформулировать аналитическое заключение, указать основные статьи затрат, по которым необходим детализированный анализ.

Статьи затрат	Себест-сть фактического выпуска продукции по плану, тыс. руб.	Себест-сть фактического выпуска продукции и по отчету, тыс. руб.	Абсолютное отклонение, тыс. руб.	Относительное отклонение по статье в %	Отклонение в % к полной себест-сти по плану
А	1	2	3= гр.2 – гр.1	4=гр.3/гр.1*100%	5 = гр.4/Спл

1. Материальные затраты	126	145			
2. Заработная плата производственных рабочих	14,3	14,4			
3. Отчисления на социальные нужды	5,4	5,3			
4. Итого прямые затраты (стр.1+стр.2+стр.3)	?	?			
5. Общепроизводственные расходы	55,2	69,5			
6. Общехозяйственные расходы	15,3	20,3			
7. Итого полная себестоимость (стр.4+стр.5+стр.6)	?	?			

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Дисциплина	Анализ финансово-хозяйственной деятельности
Вид промежуточной аттестации	Экзамен
Составила	Пионткевич Н.С. Доцент кафедры финансов, денежного обращения и кредита, к.э.н.

**БИЛЕТ № 25**

**Теоретические вопросы**

1. Комплексный экономический анализ финансово – экономической деятельности организации: понятие, цели, основные направления КЭА.

**Тестовые задания открытого и закрытого типа**

1. Назовите и дайте характеристику основным методам анализа бухгалтерской отчетности?

2. Финансовое состояние предприятия может быть:

- А) Устойчивым, неустойчивым (предкризисным) и кризисным
- Б) Ликвидным, платежеспособным и независимым
- В) Абсолютным и относительным
- Г) Нет правильного ответа

3. По степени ликвидности капитал подразделяется на:

- А) Собственный и заемный
- Б) Постоянный и переменный
- В) Внеоборотный и оборотный
- Г) Монетарный и немонетарный

**Практическое задание**

На основе бухгалтерской отчетности (ф.1) проведите горизонтальный анализ уплотненного баланса – нетто, сделайте вывод об изменениях в имущественном положении предприятия.

Статья	На начало года, тыс. руб..	На конец года, тыс. руб.	Измен. абс, тыс.руб.	Измен., %
<b>Актив</b>				
1.Оборотные активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
Расчёты с дебиторами				
Запасы и затраты				
Прочие оборотные активы				
<b>Итого по разделу I</b>				
1.Внеоборотные активы				
Основные средства				
Долгосрочные финансовые вложения				
Прочие внеоборотные активы				
<b>Итого по разделу II</b>				
<b>Всего активов</b>				

Пассив				
1. Заемный капитал				
Краткосрочные пассивы				
Долгосрочные пассивы				
Итого по разделу I				
1.1 Собственный капитал				
Уставный капитал				
Фонды и резервы (нетто)				
Итого по разделу 1.1				
Всего источников				

Сопоставление единиц ФГОС СПО и Профессионального стандарта

Наименование ФГОС СПО 38.02.07 Банковское дело	Наименование Профессионального стандарта: N 454 «Специалист по потребительскому кредитованию»	Выводы
<p><b>Наименование учебной дисциплины</b></p> <p>Анализ финансово – хозяйственной деятельности</p>	<p><b>Трудовая функция (ТФ), А/02.5</b></p> <p>Анализ кредитоспособности клиента и подготовка решения о целесообразности выдачи потребительского кредита</p>	
<p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять платежеспособность физического лица;</li> <li>- оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам;</li> <li>- рассчитывать сумму формируемого резерва;</li> </ul>	<p><b>Трудовые действия:</b></p> <p><i>Анализ кредитоспособности клиента - физического лица с учетом влияния реалистичных сценариев изменения процентных ставок и курсов иностранных валют на размер будущих платежей заемщика и в соответствии с утвержденными в банке процедурами оценки кредитоспособности заемщика;</i></p> <p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- анализировать данные из множественных источников и оценивать качество и достоверность предоставленной информации по явным и неявным признакам;</li> <li>- применять различные методы оценки кредитоспособности физических лиц с использованием лучших практик;</li> <li>- определение категории качества запрошенного потребительского кредита и размера резерва на</li> </ul>	<p>Соответствуют</p>



	<p><i>возможные потери по нему;</i></p> <p><i>- оценивать кредитные риски по потребительскому кредиту</i></p>	
<p><b>Знания</b></p> <p>- нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств;</p> <p>- рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков;</p> <p>- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;</p> <p>- состав и содержание основных источников информации о клиенте;</p> <p>- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;</p> <p>- нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери;</p> <p>- порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;</p> <p>- порядок регулирования резервов на возможные потери по кредитам</p>	<p><b>Знания</b></p> <p><i>- основные методы оценки кредитоспособности заемщика - физического лица, применяемые в российских и зарубежных банках;</i></p> <p><i>- локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся оценки кредитоспособности физических лиц при предоставлении потребительских кредитов;</i></p> <p><i>- нормативная правовая база и внутренние документы банка, регулирующие порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности</i></p>	

<p><b>Наименование ФГОС СПО</b> 38.02.07 Банковское дело</p>	<p><b>Наименование Профессионального стандарта: N442</b> «Специалист по ипотечному кредитованию»</p>	<p><b>Выводы</b></p>
<p><b>Наименование учебной дисциплины</b> Анализ финансово – хозяйственной деятельности</p>	<p><b>Трудовая функция (ТФ),</b> А/02.6 Оценка платежеспособности и кредитоспособности</p>	

	потенциального заемщика и анализ качества предмета ипотеки	
<p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;</li> <li>- определять платежеспособность физического лица;</li> <li>- рассчитывать сумму формируемого резерва;</li> </ul>	<p><b>Трудовые действия:</b> -  <i>Определение максимально возможного размера ипотечного кредита</i></p> <p><b>Умения:</b></p>	<p><i>Дополнить профессиональные компетенции по анализу кредитоспособности клиента с учетом развития реалистичных сценариев на рынке ипотечного кредитования и их влияния на изменения процентных ставок и курсов иностранных валют на размер будущих платежей заемщика и в соответствии с утвержденными в банке процедурами оценки кредитоспособности заемщика.</i></p>
<p><b>Знания</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- методы определения класса кредитоспособности юридического лица;</li> </ul>	<p><b>Знания</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основные методы оценки кредитоспособности заемщика - физического лица, применяемые в российских и зарубежных банках;</li> <li>- законодательство Российской Федерации об ипотеке</li> </ul>	