

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

для проведения текущей и промежуточной аттестации

по учебной дисциплине

«Финансовый анализ и оценка»

для направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит
(магистерская программа «Финансы»)

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

Наименование дисциплины	Семестр			
	1	2	3	4
ПК-1 способность владеть методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления				
Б1.В.ОД.3 Финансовый анализ и оценка (продвинутый уровень)		+	+	
Производственная практика				+
Выпускная квалификационная работа				+
Этапы формирования компетенции		2	3	4
ПК-3 Способность разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета				
Б1.В.ОД.3 Финансовый анализ и оценка (продвинутый уровень)		+	+	
Б1.В.ОД.1 Корпоративные финансы	+	+		
Б1.В.ОД.2 Экономическая оценка инвестиций		+		
Б1.В.ДВ.1.1 Корпоративное управление			+	+
Б1.В.ДВ.1.2 Статистика финансов			+	+
Производственная практика				+
Преддипломная практика				+
Выпускная квалификационная работа				+
Этапы формирования компетенции	1	2	3	4
ПК-5 способность на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления				
Б1.В.ОД.3 Финансовый анализ и оценка (продвинутый уровень)		+	+	
Производственная практика				+
Государственная итоговая аттестация				+
Этапы формирования компетенции		2	3	4
ПК-6 Способность дать оценку текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной				
Б1.В.ОД.3 Финансовый анализ и оценка (продвинутый уровень)		+	+	
Б1.В.ОД.1 Корпоративные финансы	+	+		
Производственная практика				+
Преддипломная практика				+
Выпускная квалификационная работа				+
Этапы формирования компетенций	1	2	3	4
ПК-24 способность проводить исследование проблем финансовой устойчивости организаций, в том числе финансово-кредитных, для разработки эффективных методов ее обеспечения с учетом фактора неопределенности				
Б1.В.ОД.3 Финансовый анализ и оценка (продвинутый уровень)		+	+	
Б1.Б2 Финансовые рынки и институты	+			

Научно-исследовательская работа	+	+	+	+
Выпускная квалификационная работа				+
Этапы формирования компетенции	1	2	3	4

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

Контроль качества освоения дисциплины включает в себя текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию. Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация обучающихся проводятся в целях установления соответствия достижений обучающихся поэтапным требованиям образовательной программы к результатам обучения и формирования компетенций.

2.1 Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования (промежуточная аттестация)

Компетенции	Показатели	Критерии в соответствии с уровнем освоения ОП			Оценочное средство (промежуточная аттестация)
		пороговый (удовлетворительно)	стандартный (хорошо)	эталонный (отлично)	
ПК-1	Знать	Имеет общее представление о необходимости владения методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления	Понимает необходимость владения методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления	Имеет глубокие знания о необходимости владения методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления	Теоретические вопросы

ПК-3	Уметь	Умеет развивать свою квалификацию и мастерство в группе исполнителей в сфере владения методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления	Умеет развивать свою квалификацию и мастерство при консультационной поддержке в сфере владения методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления	Умеет самостоятельно развивать свою квалификацию и мастерство в сфере владения методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления	Задачи	
	Владеть	Владеет методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления	Владеет методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления	Владеет методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления		Практические задания
	Знать	Имеет общее представление о необходимости разработки и обоснования финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета	Понимает необходимость разработки и обоснования финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета	Имеет глубокие знания о необходимости разработки и обоснования финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета		

Уметь	<p>Умеет развивать свою квалификацию и мастерство в группе исполнителей в сфере разработки и обоснования финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета</p>	<p>Умеет развивать свою квалификацию и мастерство при консультационной поддержке в сфере разработки и обоснования финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета</p>	<p>Умеет самостоятельно развивать свою квалификацию и мастерство в сфере разработки и обоснования финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета</p>	Задачи
Владеть	<p>Владеет навыками разработки и обоснования финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета</p>	<p>Владеет навыками постоянного саморазвития и самосовершенствования в сфере разработки и обоснования финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета</p>	<p>Владеет навыками саморазвития и умело их использует для повышения личной и профессиональной конкурентоспособности в сфере разработки и обоснования финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета</p>	Практические задания

ПК-5	Знать	Имеет общее представление о необходимости анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Понимает необходимость анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Имеет глубокие знания о необходимости анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Теоретические вопросы
	Уметь	Умеет развивать свою квалификацию и мастерство в группе исполнителей в сфере анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использования полученных сведений для принятия управленческих решений	Умеет развивать свою квалификацию и мастерство при консультационной поддержке в сфере анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использования полученных сведений для принятия управленческих решений	Умеет самостоятельно развивать свою квалификацию и мастерство в сфере анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использования полученных сведений для принятия управленческих решений	Задачи
	Владеть	Владеет навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использования полученных сведений для принятия управленческих решений	Владеет навыками постоянного саморазвития и самосовершенствования в сфере анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использования полученных сведений для принятия управленческих решений	Владеет навыками саморазвития и умело их использует для повышения личной и профессиональной конкурентоспособности в сфере анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использования полученных сведений для принятия управленческих решений	Практические задания

ПК-6	Знать	Имеет общее представление о необходимости оценки текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной	Понимает необходимость оценки текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной	Имеет глубокие знания о необходимости оценки текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной	Теоретические вопросы
	Уметь	Умеет развивать свою квалификацию и мастерство в группе исполнителей в сфере оценки текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной	Умеет развивать свою квалификацию и мастерство при консультационной поддержке в сфере оценки текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной	Умеет самостоятельно развивать свою квалификацию и мастерство в сфере оценки текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной	Задачи
	Владеть	Владеет навыками оценки текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной	Владеет навыками постоянного саморазвития и самосовершенствования в сфере оценки текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной	Владеет навыками саморазвития и умело их использует для повышения личной и профессиональной конкурентоспособности в сфере оценки текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной	Практические задания
ПК-24	Знать	Имеет общее представление о необходимости проведения исследования проблем финансовой устойчивости организаций, в том числе финансово-кредитных, для разработки эффективных методов ее обеспечения с учетом фактора неопределенности	Понимает необходимость проведения исследования проблем финансовой устойчивости организаций, в том числе финансово-кредитных, для разработки эффективных методов ее обеспечения с учетом фактора неопределенности	Имеет глубокие знания о необходимости проведения исследования проблем финансовой устойчивости организаций, в том числе финансово-кредитных, для разработки эффективных методов ее обеспечения с учетом фактора неопределенности	Теоретические вопросы

	Уметь	Умеет развивать свою квалификацию и мастерство в группе исполнителей в сфере проведения исследования проблем финансовой устойчивости организаций, в том числе финансово-кредитных, для разработки эффективных методов ее обеспечения с учетом фактора неопределенности	Умеет развивать свою квалификацию и мастерство при консультационной поддержке в сфере проведения исследования проблем финансовой устойчивости организаций, в том числе финансово-кредитных, для разработки эффективных методов ее обеспечения с учетом фактора неопределенности	Умеет самостоятельно развивать свою квалификацию и мастерство в сфере проведения исследования проблем финансовой устойчивости организаций, в том числе финансово-кредитных, для разработки эффективных методов ее обеспечения с учетом фактора неопределенности	Задачи
	Владеть	Владеет навыками проведения исследования проблем финансовой устойчивости организаций, в том числе финансово-кредитных, для разработки эффективных методов ее обеспечения с учетом фактора неопределенности	Владеет навыками постоянного саморазвития и самосовершенствования в сфере проведения исследования проблем финансовой устойчивости организаций, в том числе финансово-кредитных, для разработки эффективных методов ее обеспечения с учетом фактора неопределенности	Владеет навыками саморазвития и умело их использует для повышения личной и профессиональной конкурентоспособности в сфере проведения исследования проблем финансовой устойчивости организаций, в том числе финансово-кредитных, для разработки эффективных методов ее обеспечения с учетом фактора неопределенности	

2.2 Критерии и шкалы оценивания результатов обучения при проведении текущего контроля успеваемости

Текущий контроль успеваемости по каждому разделу дисциплины осуществляется преподавателем на практических занятиях, при проведении индивидуальных консультаций, а также по итогам выполнения самостоятельных работ. Контроль осуществляется с использованием четырехбалльной системы оценок – отлично, хорошо, удовлетворительно, неудовлетворительно, а также с использованием двухбалльной системы оценок – зачтено и не зачтено. Контролируемые разделы (темы) дисциплины, компетенции и оценочные средства представлены в таблице.

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1	Методы и типовые методики анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия	ПК-1, ПК-3	Задачи

2	Система комплексного анализа финансово – хозяйственной деятельности предприятия	ПК-5, ПК-3	Курсовая работа (учитывается при промежуточной аттестации)
3	Анализ финансовых результатов деятельности предприятия	ПК-3, ПК-5	Задачи
4	Анализ использования внеоборотных и оборотных активов предприятия и их рентабельность.	ПК-5	Задачи
5	Анализ ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости организации	ПК-6, ПК-24	Индивидуальные практические задания
6	Анализ финансово – хозяйственной деятельности в системе управления предприятием.	ПК-5, ПК-24	Индивидуальные практические задания

Критерии и шкала оценивания индивидуальных заданий

Оценка	Критерий оценки
«зачтено»	Обучающийся правильно выполнил индивидуальное творческое задание. Показал отличное владения навыками применения полученных знаний и умений при решении профессиональных задач в рамках усвоенного учебного материала.
«не зачтено»	При выполнении индивидуального творческого задания студент продемонстрировал недостаточный уровень владения умениями и навыками при решении профессиональных задач в рамках усвоенного учебного материала. Допущено множество неточностей.

Критерии и шкала оценивания задач

Оценка	Критерий оценки
«зачтено»	Задача решена верно, приведены правильные аргументирующие выводы и разработаны рекомендации по совершенствованию кадрового потенциала. Результаты расчетов отображены графически.
«не зачтено»	Задача не решена или решена со значительными замечаниями.

Критерии оценивания курсовой работы

Оценка	критерии	Описание
«отлично»	Актуальность	Продвинутая тема, интересная многим
	Осведомленность	Изучено очень много источников. Освоены новые разделы темы. Осведомленность на уровне эксперта
	Презентабельность	Оформление в соответствии с требованиями. Полный пакет документов: отчет о работе в текстовом виде + разработанные документы + презентация для выступления. Оригинальная презентация. Яркое выступление
	Научность	Проведено научное исследование темы. Выдвинуты новые идеи, предложения. Проведён анализ. Разработан новый материал
«хорошо»	Актуальность	Углублённое изучение программного

		материала.
	Осведомленность	Изучено не очень много источников. Проект на уровне изученного примера рассмотренного на занятиях.
	Презентабельность	Недостатки в оформлении
	Научность	Проект практико-ориентированный. Разработаны дидактические материалы
«удовлетворительно»	Актуальность	Проработка и иллюстрирование тем базового курса
	Осведомленность	Материал недостаточно освоен, скопирован, есть ошибки, используются термины без объяснения
	Презентабельность	Слабое оформление
	Научность	Проект реферативный
«неудовлетворительно»	Выполнение менее 60 % оцениваемых критериев	

2.3 Критерии и шкалы оценивания результатов обучения при проведении промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация предназначена для определения уровня освоения всего объема учебной дисциплины. Для оценивания результатов обучения при проведении промежуточной аттестации используется четырехбалльная шкала: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Шкала оценивания	Критерии	Уровень освоения компетенций
«отлично»	наличие глубоких и исчерпывающих знаний в объеме пройденного программного материала, правильные и уверенные действия по применению полученных знаний на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, знание дополнительно рекомендованной литературы	Эталонный
«хорошо»	наличие твердых и достаточно полных знаний программного материала, незначительные ошибки при освещении заданных вопросов, правильные действия по применению знаний на практике, четкое изложение материала	Стандартный
«удовлетворительно»	наличие твердых знаний пройденного материала, изложение ответов с ошибками, уверенно исправляемыми после дополнительных вопросов, необходимость наводящих вопросов, правильные действия по применению знаний на практике	Пороговый
«неудовлетворительно»	наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.	Компетенции не сформированы

3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

3.1 Оценочные средства текущего контроля успеваемости

Задачи

Раздел 1

1. Произведите факторный анализ рентабельности продаж в разрезе отдельных сегментов бизнеса, используя следующие данные:

Показатели	За анализируемый год		За предыдущий год		Изменение	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
Выручка	12424888	100	12141648	100	283240	-
В том числе:	7945399		7902198		43201	
От продажи собственной продукции						
Работ, услуг	15343		19708		-4365	
Продажи товаров	4464146		4219742		244404	
Себестоимость проданных товаров	9815660	79	9429803	77,7	385857	1,3
В том числе: собственной продукции	5464037		5302619		161418	
Работ, услуг	8457		6899		1558	
Продажи товаров	4343166		4120285		222881	
Валовая прибыль, всего	2609228	21	2711845	22,3	-102617	-1,3
В том числе: от собственного производства	2481362		2599579		-118217	
Оказания работ, услуг	6886		12809		-5923	
Продажи товаров	120980		99457		21523	

2. Выбрать лучшее с точки зрения деловой активности одно из двух предприятий коэффициентным способом при нижеследующих показателях их работы:

Показатели	Значение, в тыс. руб.	
	Предприятие №1	Предприятие №2
ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	41000	47500
ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	38800	62400
Запасы и НДС	11200	18500
готовая продукция	2600	6000
Дебиторская задолженность менее года	14000	32000
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	44200	56000
ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	100	100
Кредиторская задолженность	30500	43500
БАЛАНС	79000	109900
Выручка-нетто от продаж	55000	75000
Прибыль от продаж	21000	32000

3. Проект, который предусматривает ежегодные поступления в размере 200 млн. руб. в течение 7 лет, сегодня требует затрат в сумме 1 млрд. руб. Хороший ли это проект, если желаемая доходность равна 7 %? Если 15 %? При какой норме дисконта вам было бы безразлично – принять или отклонить этот проект?

4. Компания выпустила 1,4 млн акций. В настоящий момент акции продаются по цене 20 р. за штуку. Государственный заем составляет 93 % от номинальной стоимости и был оценен в 5 миллионов, его доходность составляет 11%. Процентная ставка при отсутствии риска составляет 8%, а рыночная надбавка за риск – 7 %. Бета коэффициент оценен в 0,74. Вычислите средневзвешенную стоимость капитала компании при налоговой ставке равной 20 %.

5. Рассчитайте стоимость собственного капитала предприятия, если его бета коэффициент равен 0,9, рыночная надбавка за риск равна 9,5 %, а текущий процентный доход на казначейский вексель равен 5 %.

Раздел 3

1. Определите рентабельность активов и источников собственных средств фирмы, если прибыль за год составила 1800 тыс. рублей, а валюта баланса на начало года составляла 36090 тыс. рублей, в том числе собственный капитал фирмы 12070 тыс. рублей, на конец года валюта баланса составила 39800 тыс. рублей, в том числе собственный капитал фирмы 13100 тыс. руб.

2. Известны данные бухгалтерского баланса страховой компании и отчёта о финансовых результатах, (тыс. руб.):

Денежные средства	230951
Итог баланса по разделу «Капитал и резервы»	1397025
Итог баланса по разделу «Страховые резервы»	9692249
Активы компании на начало отчётного периода	8573674
Активы компании на конец отчётного периода	11335513
Доходы по инвестициям	205040
Прибыль (убыток) до налогообложения	363056

Чистая прибыль отчётного года	357480
Итог баланса по разделу «Обязательства»	247033

Определить рентабельность активов страховой организации за отчётный период (ROA).

3. Известны данные бухгалтерского баланса страховой компании и отчёта о финансовых результатах, (тыс. руб.):

Дебиторская задолженность по операциям страхования	357480
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	717114
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчётной даты	773
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчётной даты	259940
Запасы	42068
Денежные средства	230951
Итог баланса по разделу «Капитал и резервы»	1397025
Прибыль (убыток) до налогообложения	363056
Нераспределённая прибыль отчётного года	357480
Итог баланса по разделу «Обязательства»	247033
Валюта баланса	11336307

Определить коэффициент рентабельности собственных средств страховщика (ROE).

4. Выполнить финансовую диагностику предприятия. Провести диагностику рентабельности деятельности предприятия и причин, которые привели к изменению рентабельности за данными таблицы:

Показатели	Значения
Выручка от реализации продукции, тыс. ден. ед.	20000
Переменные затраты, тыс. ден. ед.	13000
Постоянные затраты, тыс. ден. ед.	3000
Собственный капитал, тыс. ден. ед.	16000
Долгосрочные кредиты, тыс. ден. ед.	2000
Краткосрочные кредиты, тыс. ден. ед.	2000
Средняя расчетная ставка процента, %	25
Ставка налогообложения, %	25

5. Капитал 80 тыс. руб., доля заемных средств 20 %, нетто результат эксплуатации инвестиций 30 тыс. рублей, темп инфляции – 10 %, ставка банковского кредита – 30 %. Чистая рентабельность собственных средств за счет неиндексации процентов за кредит увеличится на%:

6. Постоянные издержки компания составляют 3 млн руб. в год, включая рекламу. Переменные издержки равны 1,75 руб., на 0,5 л краски, а цена пол литровой банки – 2 руб.

Какова годовая точка безубыточности в рублях?

Что произойдет с точкой безубыточности при снижении переменных издержек до 1,68 руб. на пол-литра?

Как изменится значение точки безубыточности, если постоянные издержки вырастут до 3,75 млн руб. в год?

Раздел 4

1. Рассчитайте показатели, характеризующие дебиторскую задолженность, используя данные:

Показатель	Предыдущий период	Отчетный период	Изменения
Выручка, руб.	12141648	12424888	
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, руб.	570485	630910	
Сомнительная дебиторская задолженность, руб.	26813	27392	

2. Определите экономический размер заказа и точку очередного заказа при следующих условиях.

Готовая потребность – 1000 ед.

Средняя дневная потребность – 1000/365.

Затраты на размещение заказа – 15 руб. на один заказ.

Издержки хранения – 3,25 руб. на ед. хранения в год.

Период выполнения заказа – 5 дней.

Цена одного изделия – 12,5 руб.

Какое количество единиц материала необходимо заказать?

2. Пусть годовая потребность $D=1000$ единиц, экономичный размер заказа $Q = 200$ единиц, требуемый уровень обслуживания $P=0,95$, стандартное отклонение потребности в течение периода выполнения заказа $s_L = 25$ единиц, в году 250 рабочих дней, а период выполнения заказа $L = 15$ дней. Требуется определить точку очередного заказа.

4. Ежедневная потребность в определенном изделии имеет нормальное распределение (среднее значение равно 60, а стандартное отклонение – 7). Источник поставок считается надежным и обеспечивает постоянное время выполнения заказа – 6 дней. Стоимость размещения заказа равняется \$10, а годовые издержки хранения составляют \$0,50 на одно изделие. Потерь, связанных с дефицитом изделий и невыполнением заказов, нет. Допустим, что продажи осуществляются на протяжении всего года. Определить величину заказа и точку повторного заказа, который, позволял бы удовлетворить 95 % потребность из имеющегося запаса.

5. Приобретен объект основных фондов стоимостью 450000 руб. Срок полезного использования 5 лет. Определить амортизацию способом списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования.

6. Приобретен обет основных фондов стоимостью 600 тыс. руб. Сроком полезного использования 5 лет. Определите амортизацию способом списания по остаточной стоимости.

7. После года работы предприятия на бухгалтерском счете 02 «Износ основных фондов» сформировалось сальдо 2500 рублей. В соответствии с едиными нормами амортизационных отчислений для оборудования, имеющегося на балансе предприятия, норма амортизации составляет 14,3 %. Определить балансовую стоимость оборудования.

8. Балансовая стоимость оборудования – 28125 руб. Через 4 года службы бы остаточная стоимость составила 15625 руб. Определить размер амортиза-

ционного фонда через 4 года, через 6 лет, а также величину ежегодных амортизационных отчислений и норму амортизации.

Индивидуальные практические задания

Раздел 5

1. На основании бухгалтерского баланса выбранного студентом предприятия: 1) произвести в таблице группировку статей по ликвидности и по срочности погашения; 2) рассчитать коэффициент общей ликвидности на начало и на конец отчетного года 3) оценить степень ликвидности баланса предприятия. Выявить положительные и отрицательные тенденции.

Группировка активов	На начало года	На конец года	Группировка пассивов	На начало года	На конец года
A1			П1		
A2			П2		
A3			П3		
A4			П4		

2. На основании бухгалтерского баланса выбранного студентом рассчитать коэффициенты ликвидности и финансовой независимости и присвойте класс кредитоспособности предприятию.

Наименование коэффициентов	Значение показателя на конец года	Класс кредитоспособности	Сумма баллов
Абсолютной ликвидности			
Текущей ликвидности			
Общей ликвидности			
Финансовой независимости			

3. Самостоятельно выберите организацию. Рассчитайте для нее эффект финансового левериджа.

4. Самостоятельно выберите организацию. Проведите анализ структуры капитала организации

Раздел 6

1. По данным бухгалтерского баланса выбранного студентом предприятия: 1) рассчитать показатели, характеризующие финансовую устойчивость, оценить их динамику (таб.); 2) сделать выводы о степени финансовой устойчивости, определить возможные пути ее повышения.

Наименование показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного года	Изменение (гр.3 – гр. 2)
Коэффициент финансовой независимости			
Коэффициент финансовой напряженности			
Коэффициент задолженности			
Коэффициент самофинансирования			
Коэффициент обеспеченно-			

сти собственными оборотными средствами			
Коэффициент маневренности			

2. Определите ликвидный денежный поток на предприятии, используя данные таблицы.

Наименование показателя	На начало отчетного года, тыс. руб.	На конец отчетного года, тыс. руб.
Денежные средства	3450	3800
Краткосрочные кредиты и займы	17260	20760
Долгосрочные кредиты	16250	12500

3. Рассчитайте показатели рентабельности для выбранного вами предприятия. Сделайте выводы

4. Самостоятельно выберите организацию и на примере данных ее бухгалтерского баланса проведите анализ динамики валюты баланса, горизонтальный и вертикальный анализ.

5. Самостоятельно выберите организацию и на примере данных ее бухгалтерского баланса составьте аналитический баланс.

6. Самостоятельно выберите организацию. Произведите анализ динамики составляющих заемного капитала предприятия, используя таблицу. Сделайте выводы.

Показатели	На начало года		На конец года		Изменение	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
1. Долгосрочные обязательства:						
1.1 Займы и кредиты						
1.2 Отложенные налоговые обязательства						
1.3 прочие						
2. Краткосрочные обязательства						
2.1 Займы и кредиты						
2.2 Кредиторская задолженность						
В том числе:						
Перед поставщиками и подрядчиками						
Перед персоналом						
Перед внебюджетными фондами						
Перед бюджетом						
Перед прочими кредиторами						
3. Итого заемный капитал						

7. Самостоятельно выберите акционерное общество. Рассчитайте показатели рыночной активности предприятия и оцените динамику изменений.

Наименование показателя	Предыдущий год	Отчетный год	Изменения
Коэффициент отдачи собственного капитала			
Балансовая стоимость акции			

Коэффициент дивидендных выплат			
Коэффициент обеспеченности акционерного капитала чистыми активами			
Текущая норма доходности			
Коэффициент чистой прибыли на одну акцию			

8. Самостоятельно выберите организацию. По данным бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах: 1) рассчитать показатели деловой активности предприятия 2) оценить динамику оборачиваемости активов предприятия 3) установить потребность предприятия в оборотных средствах на конец года.

Наименование показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного года	Изменение
5. Оборачиваемость внеоборотных активов			
6. Оборачиваемость оборотных активов			
7. Оборачиваемость средств в расчетах (в оборотах)			
Длительность оборота в днях			
8. Оборачиваемость запасов			
Длительность оборота в днях			
9. Оборачиваемость кредиторской задолженности			
Длительность оборота в днях			
10. Оборачиваемость дебиторской задолженности			
Длительность оборота в днях			

3.2 Оценочные средства промежуточной аттестации

Перечень теоретических вопросов (для оценки знаний)

1. Содержание и значение финансового анализа в деятельности организации
2. Методы аналитической работы, связанные с финансовыми аспектами деятельности организаций
3. Анализ собственного капитала
4. Источники аналитической информации
5. Финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций
6. Анализ заемного капитала
7. Общая оценка финансового состояния организации
8. Анализ кредитоспособности заемщика
9. Оценка финансовой устойчивости организации
10. Методы обеспечения финансовой устойчивости организации
11. Аналитический баланс-нетто. Задачи, способы формирования
12. Анализ платежеспособности и ликвидности

- 13.Использование финансового анализа для целей стратегического и операционного управления
- 14.Анализ денежных средств
- 15.Абсолютные и относительные показатели финансовой устойчивости
- 16.Анализ деловой активности организации
- 17.Анализ оборачиваемости оборотных активов
- 18.Анализ инвестиционных решений организации
- 19.Анализ рыночной активности организации
- 20.Оценка операционного цикла
- 21.Анализ дебиторской задолженности
- 22.Анализ финансовых результатов деятельности организации
- 23.Анализ запасов
- 24.Определение стоимости капитала организации
- 25.Анализ рыночной активности организации
- 26.Анализ динамики и структуры финансовых результатов

Перечень тем курсовых работ (для оценки умений и навыков)

1. Анализ динамики доходов и расходов предприятия по обычным видам деятельности
2. Анализ финансового состояния подразделения предприятия
3. Анализ финансовых результатов деятельности организации
4. Анализ формирования и использования прибыли предприятия
5. Анализ механизма управления доходами и расходами организации
6. Финансовый анализ рентабельности производства и реализации продукции
7. Анализ эффективности использования оборотных средств
8. Анализ системы управления денежными средствами
9. Анализ состояния и использования капитала предприятия
10. Анализ источников и выбор способов финансирования капитала предприятия
11. Анализ и оценка экономического роста предприятия
12. Финансовый анализ оборачиваемости активов предприятия
13. Анализ ликвидности и платежеспособности фирмы
14. Анализ финансовой устойчивости предприятия
15. Анализ деловой активности организации
16. Финансовый анализ эффективности инвестиционного проекта
17. Анализ целесообразности и эффективности финансовых инвестиций предприятия
18. Финансовый анализ эффективности бизнес-плана предприятия.
19. Разработка и анализ инвестиционного бизнес-плана индивидуального предпринимателя
20. Прогноз чистых денежных потоков инвестиционного проекта

21. Прогноз ставок для расчета характеристик инвестиционного проекта

22. Инвестиционный анализ

23. Методики финансового анализа применяемые для анализа хозяйственной деятельности предприятия

24. Методики финансового анализа применяемые для оптимизации структуры капитала

4 Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

4.1 Описание процедур проведения текущего контроля успеваемости студентов

Наименование оценочного средства	Описания процедуры проведения контрольно-оценочного мероприятия и процедуры оценивания результатов обучения
Индивидуальное задание	Индивидуальные задания выдаются на практических занятиях, предшествующих изучению предлагаемой темы. Индивидуальные задания должны быть выполнены в установленный преподавателем срок и в соответствии с требованиями к оформлению (текстовой и графической частей). Выполненные задания в назначенный срок сдаются на проверку
Задача	Выполнение задачи осуществляется на практическом занятии. Задание выполняется по двум вариантам. Распределение вариантов осуществляется преподавателем. Преподаватель на практическом занятии, предшествующем занятию проведения контроля, доводит до обучающихся: тему, количество заданий и время выполнения заданий. Результаты решения задач оформляются студентами самостоятельно и сдаются на проверку преподавателю
Курсовая работа	Студент пишет курсовую работу по выбранной и утвержденной теме. Темы объявляются на первом практическом занятии. В течение недели студент определяет тему работы. Работа должна соответствовать одной из предложенных тем курса, содержать критическую оценку, сделанную на основе анализа, и предложить альтернативную, если выявлена потребность. Студент представляет работу в письменном виде и готовит презентацию (не более 15 слайдов). Защита курсовых работ осуществляется в течение последних двух недель курса.

4.2 Описание процедур проведения промежуточной аттестации Экзамен

При определении уровня достижений обучающихся на экзамене обращается особое внимание на следующее:

- дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос;
- показана совокупность осознанных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном оперировании понятиями, умении выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи;

- знание об объекте демонстрируются на фоне понимания его в системе данной дисциплины и междисциплинарных связей;
- ответ формулируется в терминах дисциплины, изложен литературным языком, логичен, доказателен, демонстрирует авторскую позицию обучающегося;
- теоретические постулаты подтверждаются примерами из практики.

Составитель
Доцент кафедры ЭиБУ

Баранова Е.С.