

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА
Приложение к рабочей программе по дисциплине
Анализ финансовой отчетности

Квалификация выпускника	бакалавриат
Направление подготовки	38.03.01
	Экономика
	Экономика предприятий и организаций
Форма обучения	заочная
Кафедра-разработчик	Менеджмента и бизнеса
Выпускающая кафедра	Менеджмента и бизнеса

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

Этап: проведение текущего контроля успеваемости по дисциплине

Тема 1. Содержание, задачи и методы анализа финансовой отчетности организации

Вопросы для устного опроса:

1. Процедуры и методы, используемые в анализе финансовой отчетности.
2. Источники информации, используемые в анализе финансовой отчетности.
3. Влияние инфляции на данные финансовой отчетности.
4. Последовательность анализа финансовой отчетности.

Практические задачи:

Задание 1

Деятельность организации характеризуется следующими показателями:

- рентабельность активов = 30%;
- ставка налога на прибыль = 20%;
- средневзвешенная ставка процента по заемным средствам = 10%;
- коэффициент плеча финансового рычага (отношение заемных средств к собственному капиталу) = 1.

Определить, на сколько процентных пунктов изменится рентабельность собственного капитала при изменении структуры пассива, в результате которого коэффициент плеча финансового рычага составит 2.

Задание 2

Деятельность организации характеризуется следующими показателями:

- объем продаж в оценке по переменным затратам = 1000 руб.;
- средняя маржинальная рентабельность продуктов = 150 %;
- постоянные затраты = 1200 руб.

Определить, насколько процентных пунктов изменится запас финансовой устойчивости при увеличении постоянных затрат на 300 руб.

Вопросы для самостоятельной работы:

1. Методика горизонтального анализа отчетности.
2. Методика вертикального анализа отчетности.
3. Метод финансовых коэффициентов в анализе финансовой отчетности.
4. Факторный анализ.
5. Трендовый анализ.

Вопросы для контроля самостоятельной работы:

1. Построение аналитического баланса.
2. Особенности анализа финансовой отчетности с помощью финансовых коэффициентов.
3. В чем заключается горизонтальный анализ показателей отчетности?
4. В чем заключается вертикальный анализ финансовой отчетности?

5. В чем сущность трендового анализа показателей отчетности?
6. Роль и сущность факторного анализа финансовой отчетности.

Тема 2. Анализ формы № 1 «Бухгалтерский баланс»

Вопросы для устного опроса:

1. Методика анализа баланса.
2. Анализ активов баланса.
3. Анализ динамики состава и структуры внеоборотных активов.
4. Анализ динамики состава и структуры оборотных активов.
5. Анализ состава и структуры запасов, оценка их оборачиваемости.
6. Анализ обеспеченности запасов основными видами источников.
7. Анализ дебиторской задолженности.

Практические задачи:

1. Среднегодовая стоимость активов предприятия составляет 2345,9 тыс. руб., активы на 80 % профинансированы за счет собственного капитала. Предприятие получило выручку в размере 1002,6 тыс. руб. Себестоимость реализованной продукции составила 635,1 тыс. руб. Прибыль, оставшаяся в распоряжении предприятия после уплаты налогов, составила 131,9 тыс. руб. Предприятие выплатило дивиденды в размере 35,3 тыс. руб. Оставшаяся после выплаты дивидендов сумма была капитализирована. Определить коэффициент рентабельности реализованной продукции, коэффициент рентабельности активов, коэффициент рентабельности собственного капитала и коэффициент капитализации прибыли.

2. Определите коэффициент текущей ликвидности, промежуточной ликвидности и коэффициент абсолютной ликвидности предприятий и сделайте выводы об уровне их платежеспособности и ликвидности.

Показатель (тыс.руб.)	ООО «Заря»	ООО «Альфа»	ПАО «Инвест-Строй»
1. Запасы	770,2	250,6	1972,9
2. Текущие пассивы	680,9	370,9	1525,5
3. Денежные средства	255,7	90,7	895,6
4. Финансовые вложения	120,0	0	350,0
5. Дебиторская задолженность (краткосрочная)	65,3	15	224,1
6. Долгосрочные пассивы	188,6	158,9	570,5

Задание к самостоятельной работе

Тема	Срок выполнения, процедура защиты	Список литературы
1. Анализ пассива баланса, оценка рациональности соотношения между собственным и заемным капиталом	3-5 недели семестра, в устной форме с презентацией	1. Сигидов Ю.И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность : Учебное пособие .— Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2014 .— 366 с. URL: http://znanium.com/go.php?id=444504
2. Оценка финансовых коэффициентов платежеспособности по данным бухгалтерского баланса		

		2. Федеральный закон № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. 3. Положение по бухгалтерскому учету 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»
--	--	---

Вопросы для защиты самостоятельной работы:

1. Понятие платежеспособности.
2. Коэффициент абсолютной ликвидности – формула расчета, рекомендуемые значения, сущность показателя.
3. Коэффициент промежуточной ликвидности - формула расчета, рекомендуемые значения, сущность показателя.
4. Коэффициент текущей ликвидности - формула расчета, рекомендуемые значения, сущность показателя.
5. Методика определения ликвидности баланса.
6. Финансовые коэффициенты финансовой устойчивости организации - формула расчета, рекомендуемые значения, сущность показателей – коэффициенты: финансовой независимости, автономии, финансовой устойчивости и др.

Тема 3. Анализ формы № 2 «Отчет о финансовых результатах»

Вопросы для устного опроса:

1. Анализ уровня и динамики финансовых результатов.
2. Факторный анализ рентабельности.
3. Сводная система показателей рентабельности организации.
4. Анализ затрат, произведенных организацией.
5. Анализ влияния факторов на прибыль.
6. Анализ динамики прибыли.

Задание на самостоятельную работу

Тема	Срок выполнения, процедура защиты	Список литературы
1. Оценка воздействия финансового рычага	4-6 недели семестра, в устной форме с презентацией	1. Сигидов Ю.И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность : Учебное пособие .— Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2014 .— 366 с. URL: http://znanium.com/go.php?id=444504 2. Федеральный закон № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. 3. Положение по бухгалтерскому учету 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»
2. Аналитическое использование отчета в оценке доходности и рентабельности предприятия		

Вопросы для защиты самостоятельной работы:

1. Структура отчета о финансовых результатах.
2. Анализ доходов и расходов по обычным видам деятельности.
3. Анализ прочих доходов и расходов.

Расчет коэффициентов рентабельности

Практическая задача:

На основе имеющихся данных определить:

- коэффициент рентабельности активов;
- коэффициент рентабельности текущих активов;
- коэффициент рентабельности собственного капитала;
- коэффициент рентабельности реализованной продукции.

Показатель	Отчетный год
1. Общая величина имущества	28893923
2. Собственный капитал	19689167
3. Средняя величина активов	16117590
4. Средняя величина текущих активов	11746273
5. Выручка от реализации (без НДС и акцизов)	64299289
6. Чистая прибыль	18070715

Тема 4. Анализ формы № 3 «Отчет об изменениях капитала»

Тест.

1. Определите коэффициент оборачиваемости активов организации при условии, что коэффициент рентабельности активов составил 0,30, рентабельности продаж – 0,18:
 - 1) 1,90
 - 2) 1,67
 - 3) 0,60
2. Какие активы относятся к медленнореализуемым :
 - 1) денежные средства и краткосрочные финансовые вложения
 - 2) краткосрочная дебиторская задолженность и прочие оборотные активы
 - 3) запасы и долгосрочная дебиторская задолженность
3. Коэффициент оборачиваемости запасов сырья и материалов определяется как отношение:
 - 1) себестоимости проданной продукции к средней величине запасов
 - 2) объема запасов сырья и материалов за период к выручке от продаж
 - 3) объема запасов сырья и материалов за период к себестоимости проданной продукции
4. Вертикальный анализ финансовой отчетности – это:
 - 1) сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом
 - 2) определение основной тенденции изменения динамики показателей
 - 3) определение структуры итоговых финансовых показателей
5. Какое значение коэффициента быстрой ликвидности является оптимальным:
 - 1) $K \geq 1$
 - 2) $K \geq 0,7-0,8$
 - 3) $K \geq 2$
6. Величина собственных оборотных средств определяется как разница:
 - 1) между собственным капиталом и оборотными активами

- 2) между собственным капиталом, долгосрочными пассивами и внеоборотными активами
 - 3) между общей суммой источников и заемным капиталом
7. По балансу определите коэффициент абсолютной ликвидности:
- 1) итог 2 раздела баланса / итог 5 раздела баланса
 - 2) стр. 1240,1250,1260 / итог 5 раздела – стр. 1500
 - 3) стр. 1250,1260 / итог 5 раздела – стр. 1500
8. По балансу определите величину заемного капитала:
- 1) сумма итогов 3 и 5 разделов баланса
 - 2) сумма строк 1400 и 1500
 - 3) сумма итогов 4 и 5 разделов баланса за минусом строки 1510
9. Какие из перечисленных статей относятся к постоянным пассивам:
- 2) долгосрочные кредиты и займы
 - 3) собственный капитал и приравненные к нему средства
 - 4) собственный капитала и долгосрочный заемный капитал
10. По балансу определите коэффициент автономии:
- 2) итог 3 раздела баланса / сумма итогов 4 и 5 разделов
 - 3) итог 3 раздела + стр. 1540 / итог по балансу
 - 4) итог по балансу / итог 3 раздела + стр. 1540

Вопросы для контроля самостоятельной работы:

1. Диагностика финансового кризиса организации.
2. Методы оценки вероятности банкротства.
3. Анализ показателей финансовой устойчивости.
4. Оценка деловой активности организации

Вопросы для самостоятельной работы:

1. Анализ состава и движения собственного капитала.
2. Расчет и анализ коэффициента устойчивости экономического роста и нормы распределения чистой прибыли на дивиденды.
3. Оценка состава и движения собственного капитала.
4. Расчет и оценка чистых активов организации.

Вопросы для контроля самостоятельной работы:

1. Структура формы № 3.
2. Анализ состава собственного капитала организации.
3. Анализ движения добавочного капитала.
4. Оценка изменения резервного капитала.
5. Методика оценки чистых активов организации.

Тема 5. Анализ «Отчета о движении денежных средств»

Вопросы для опроса

1. Денежные средства организации: определение, виды, классификация.
2. Цели и задачи анализа денежных средств.
3. Методика анализа денежных средств по данным финансовой отчетности организации.
4. Коэффициентный метод анализа движения денежных средств.
5. Информационная база анализа движения денежных потоков организации.
6. Прогнозный анализ денежных потоков.

Задание для самостоятельной работы

Тема	Срок выполнения, процедура защиты	Список литературы
1. Отчет движения денежных средств в соответствии с МСФО	9-10 недели семестра, в устной форме с презентацией	1. Сигидов Ю.И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность : Учебное пособие .— Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2014 .— 366 с. URL: http://znanium.com/go.php?id=444504 2. Федеральный закон № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. 3. Положение по бухгалтерскому учету 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»
2. Аналитическое использование отчета о движении денежных средств		

Задачи

Среднегодовая стоимость активов предприятия составляет 2345,9 тыс. руб., активы на 80 % профинансированы за счет собственного капитала. Предприятие получило выручку в размере 1002,6 тыс. руб. Себестоимость реализованной продукции составила 635,1 тыс. руб. Прибыль, оставшаяся в распоряжении предприятия после уплаты налогов, составила 131,9 тыс. руб. Предприятие выплатило дивиденды в размере 35,3 тыс. руб. Оставшаяся после выплаты дивидендов сумма была капитализирована. С помощью методов анализа финансовой и бухгалтерской информации, содержащейся в отчетности (на основе имеющихся данных) определить рентабельности реализованной продукции, коэффициент рентабельности активов, коэффициент рентабельности собственного капитала и коэффициент капитализации прибыли. Интерпретировать полученные результаты.

Задание к курсовой работе.

Тематика курсовых работ

1. Методика горизонтального и вертикального анализа финансовой отчетности.
2. Оценка финансовой устойчивости организации.
3. Анализ платежеспособности организации на основе данных финансовой отчетности.
4. Анализ денежного потока организации.
5. Методы анализа денежного потока организации.
6. Анализ ликвидности потока денежных средств организации.
7. Анализ кассовых разрывов и методика планирования денежных потоков организации.
8. Анализ деловой активности организации.
9. Анализ эффективности использования оборотных активов на основе данных финансовой отчетности.

10. Анализ динамики и структуры финансовых результатов организации.
11. Анализ структуры и динамики затрат организации.
12. Анализ состава, структуры и динамики собственного капитала организации.
13. Анализ состава, структуры и динамики долгосрочных обязательств организации.
14. Анализ состава, структуры и динамики краткосрочных обязательств организации.
15. Методы анализа вероятности банкротства организации по данным финансовой отчетности.
16. Анализ и методика оценки чистых активов организации.
17. Анализ кредитного портфеля организации.
18. Анализ движения средств финансирования долгосрочных инвестиций и финансовых вложений.
19. Анализ дебиторской задолженности и её влияние на финансовое состояние организации.
20. Анализ кредиторской задолженности и её влияние на финансовое состояние организации.

Методические указания

Студент должен выбрать из списка тему для своей будущей курсовой работы. В отдельных случаях (в порядке исключения) может быть выбрана тема, не вошедшая в утвержденную кафедрой тематику, но отражающая приверженность студента определенному направлению научных поисков. В этом случае студентом может быть предложена своя формулировка темы курсового проекта, но она обязательно должна быть согласована с научным руководителем и одобрена заведующим кафедрой.

Внутри одного потока студентов не разрешается выбор одинаковой темы двумя и более студентами.

Порядок работы над курсовым проектом включает следующие этапы:

- выбор темы;
- сбор материала, поиск литературы по теме, подготовка библиографии, составление рабочего плана;
- подготовка первого варианта;
- сдача первого варианта курсового проекта научному руководителю;
- доработка текста по замечаниям, его окончательное оформление и представление на кафедру, где должен быть приложен отзыв научного руководителя с оценкой проделанной работы.

Составление предварительного варианта плана

На основе предварительного ознакомления с литературой и цифровым материалом, который может быть, использован при написании курсовой работы, составляется первоначальный вариант плана курсовой работы. Курсовая работа должна состоять из введения, двух-четырёх параграфов и заключения.

При составлении плана следует, прежде всего, наметить основные направления исследования, определить примерный круг вопросов, которые будут рассмотрены в отдельных параграфах, и их последовательность. Эти вопросы могут не указываться в окончательном отработанном варианте плана, но на первоначальном этапе они используются для рабочего развернутого плана, по которому и пишется курсовая работа.

План курсовой работы отражает ее основные направления. План работы должен отражать основную идею работы, раскрывать ее содержание и характер. В нем должны быть выделены наиболее актуальные вопросы темы.

Первый параграф курсовой работы освещает теорию вопроса; в последующих параграфах излагается основной вопрос темы. Составленный план согласовывается студентом с руководителем курсового проекта.

Порядок подготовки курсовой работы

Порядок подготовки проекта включает основные этапы.

1. Составление примерного плана. В процессе написания работы план может подвергаться корректировке.
2. Подбор литературы в соответствии с целями, отраженными в плане. Необходимо использовать различные информационные источники – монографии, труды отечественных и зарубежных авторов, статьи в периодических изданиях, интернет-сайты по теме исследования. Подбор литературы является ответственным этапом написания любой научной работы, требующим определенных усилий. В составлении библиографии большую помощь могут оказать систематические каталоги и специальные обзоры новой литературы научных библиотек, периодические информационные издания. Данный этап завершается составлением библиографии - списка публикаций по выбранной теме, с которыми надлежит ознакомиться. Список литературы должен содержать не менее 35 источников.
3. Изучение подобранной литературы. Работу на этом этапе целесообразно сопровождать записями, в той или иной форме фиксирующими главную мысль и систему доказательств автора, изучением материала с соответствующими пометками, составлением кратких аннотаций просмотренных источников. Это позволит значительно облегчить дальнейшую работу, и исключит повторное обращение к одному и тому же источнику информации.
4. Подготовка текстового варианта работы. Перед тем, как перейти к написанию текста, следует продумать логику изложения, систему аргументов для доказательства главной мысли. Этот этап заканчивается формулировкой основных тезисов. На этом этапе необходимо обратить внимание на следующие моменты. Не следует допускать дословного копирования, переписывания прочитанной литературы. Изложение должно вестись самостоятельно, своими словами и свидетельствовать том, что автор разобрался в существе рассматриваемых вопросов, имеет свою точку зрения и умеет ее изложить так, чтобы было понятно другим. Это не исключает возможности цитирования, каждая цитата должна соответствующим образом оформляться. Изложение должно вестись грамотным языком, без стилистических и логических ошибок. Важно заранее определить четкую структуру работы. Сноски, ссылки на различные источники, примечания оформляются в соответствии с существующими правилами.

Объем, структура и содержание работы

Общий объем курсовой работы должен составлять примерно 1,5 п.л. (60 тыс. символов с пробелами) или 35 страниц, набранных на компьютере 14 шрифтом Times New Roman, интервал между строк - 1,5.

Структура курсового проекта должна быть представлена следующим образом:

1. Титульный лист.
2. План.
3. Введение.
4. Основная часть.
5. Заключение.
6. Список использованной литературы
7. Приложение (я).

Титульный лист и план выполняются на двух первых листах работы.

Во введении должны быть отражены:

- общая формулировка темы;
- актуальность темы, её теоретическое и практическое значение;
- степень разработанности проблемы;
- цель и задачи исследования, поставленные автором в работе;

- используемые в работе методы исследования и структура работы;
- краткий обзор информационной базы.

Объем введения не должен превышать 2-3 страниц.

Основная часть состоит из глав, которые могут делиться на параграфы. Название глав и параграфов не должно дублировать название темы курсового проекта. Каждую главу должен завершать вывод.

В заключении должны быть сформулированы основные выводы, к которым пришел автор. Выводы должны быть краткими и органически вытекать из содержания работы. Разрешается повторить основные выводы соответствующих глав, но при этом предпочтительнее сделать некоторые обобщения по результатам проведенного исследования в целом.

Список использованной литературы оформляется по установленному порядку. Он включает в себя всю литературу, на которую есть ссылки в тексте, а также источники, которые были использованы автором при написании курсовой работы.

Приложения рекомендуется приводить, когда автор использует относительно большое количество громоздких таблиц, статистического материала. В тексте необходимо сослаться на информацию, включенную в приложение.

Защита работы

После завершения окончательного варианта работы научный руководитель готовит свое заключение. Оценка выставляется студенту по результатам защиты работы. Во время защиты автор должен быть готов за 5 минут устно изложить результаты проведенного исследования и ответить на вопросы.

Основные критерии оценки курсовой работы вытекают из предъявляемых к ней требований:

- глубина анализа и умение автора разобраться в затронутых проблемах;
- самостоятельность и творческий подход к рассматриваемой проблеме;
- использование актуального и современного материала;
- полнота решения задач, поставленных автором в работе;
- грамотность и логичность в изложении материала;
- качество оформления.

Этап: проведение промежуточной аттестации по дисциплине ЭКЗАМЕН

Задание для показателя оценивания дескриптора «Знает»	Вид задания
Устный вопрос для подготовки к экзамену	- теоретический

Вопросы к экзамену

1. Вертикальный и горизонтальный анализ финансовой отчетности.
2. Трендовый и факторный анализ финансовой отчетности.
3. Метод финансовых коэффициентов в анализе финансовой отчетности.
4. Оценка структуры имущества организации и источников его формирования по данным бухгалтерского баланса.
5. Основные задачи анализа баланса.

6. Методика анализа баланса.
7. Анализ активов баланса.
8. Анализ динамики, состава и структуры внеоборотных активов.
9. Анализ динамики, состава и структуры оборотных активов.
10. Анализ состава и структуры запасов, оценка их оборачиваемости.
11. Анализ обеспеченности запасов основными видами источников.
12. Анализ дебиторской задолженности.
13. Анализ пассива баланса, оценка рациональности соотношения между собственным и заемным капиталом.
14. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса.
15. Оценка финансовых коэффициентов платежеспособности по данным бухгалтерского баланса.
16. Диагностика финансового кризиса организации.
17. Методы оценки вероятности банкротства.
18. Анализ показателей финансовой устойчивости.
19. Оценка деловой активности организации.
20. Анализ уровня и динамики финансовых результатов по данным отчета о финансовых результатах.
21. Анализ затрат, произведенных организацией.
22. Анализ влияния факторов на прибыль.
23. Анализ динамики прибыли.
24. Факторный анализ рентабельности организации.
25. Оценка воздействия финансового рычага.
26. Оценка состава и движения собственного капитала.
27. Расчет и оценка чистых активов.
28. Анализ отчета о движении денежных средств.
29. Анализ изменения величины собственного оборотного капитала.
30. Анализ движения заемного капитала.
31. Анализ кредиторской задолженности.
32. Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности.
33. Анализ финансовой устойчивости организации на основе изучения ее баланса.
34. Основные этапы анализа показателей прибыли.
35. Классификация факторов, влияющих на прибыль.
36. Анализ затрат, произведенных организацией.
37. Аналитическое использование отчета о финансовых результатах в оценке доходности деятельности организации.
38. Анализ рентабельности продаж.
39. Анализ рентабельности капитала.
40. Использование анализа денежных потоков в оценке платежеспособности организации.

Задание для показателя оценивания дескрипторов «Умеет» и «Владеет»	Вид задания
Практическая задача	- практический

Примеры практических задач:

Задание 1

Деятельность организации характеризуется следующими показателями:

- рентабельность активов = 30%;
- ставка налога на прибыль = 20%;
- средневзвешенная ставка процента по заемным средствам = 10%;
- коэффициент плеча финансового рычага (отношение заемных средств к собственному капиталу) = 1.

Определить, на сколько процентных пунктов изменится рентабельность собственного капитала при изменении структуры пассива, в результате которого коэффициент плеча финансового рычага составит 2.

Задание 2

Деятельность организации характеризуется следующими показателями:

- объем продаж в оценке по переменным затратам = 1000 руб.;
- средняя маржинальная рентабельность продуктов = 150 %;
- постоянные затраты = 1200 руб.

Определить, насколько процентных пунктов изменится запас финансовой устойчивости при увеличении постоянных затрат на 300 руб.

Задание 3

Известны следующие показатели деятельности предприятия: материальные ресурсы – 2 500 тыс. руб.; денежные средства в кассе и на счетах – 1 200 тыс. руб.; дебиторская задолженность – 370 тыс. руб.; краткосрочная кредиторская задолженность всех видов – 930 тыс. руб.; долгосрочная кредиторская задолженность – 200 тыс. руб.; нераспределенная прибыль – 350 тыс. руб.

Определить:

1. Коэффициент абсолютной ликвидности.
2. Коэффициент текущей ликвидности.