

Автономная некоммерческая организация высшего образования
«ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ»
(АНО ВО «ИЭУ»)

Кафедра «Экономика»

Фонд оценочных средств по дисциплине
ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ (ОРГАНИЗАЦИЙ)

Уровень высшего образования
БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки - 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) – Экономика предприятий и организаций

Квалификация (степень) выпускника – бакалавр

Форма обучения: очно-заочная

Фонд оценочных средств рассмотрен на заседании кафедры
«Экономика»

«17» января 2025 г., протокол № 17/01

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы	3
2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	3
3. Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы	6
4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	25

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

В соответствии с требованиями основной профессиональной образовательной программы подготовки бакалавра в результате изучения дисциплины «Финансы предприятий (организаций)» у студентов должны сформироваться следующие

профессиональные компетенции (ПК):

следующие способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1);

Этапы формирования компетенций соответствуют основной профессиональной образовательной программе.

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

Видами учебной деятельности, в рамках которых приобретаются знания, умения, навыки, являются лекции, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся.

Соотнесение планируемых результатов обучения с видами учебной деятельности и оценочными средствами при формировании компетенции

Критерии сформированности компетенции	Описание	Формы, методы, технологии
следующие способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1);		
знать	порядок формирования и исследования уставного, резервного, добавочного капитала;	Курсовая работа; ответ на экзамене;
	сущность и структуру финансовых обязательств предприятий;	Курсовая работа; ответ на экзамене;
	сущность и организационно-правовые формы функционирования некоммерческих организаций.	Курсовая работа; ответ на экзамене;
уметь	анализировать финансовую политику предприятий, определять ее эффективность;	Курсовая работа; ответ на экзамене; практические задачи
	ориентироваться в финансовой отчетности для определения величины денежных фондов предприятий;	Курсовая работа; ответ на экзамене; практические задачи
	анализировать финансовую политику предприятий, определять ее эффективность;	Курсовая работа; практические задачи
владеть навыками	определения эффективности использования оборотных средств предприятий на основе коэффициентов;	Курсовая работа; ответ на экзамене; практические задачи
	сравнительного анализа источников финансовых ресурсов, структуры основного и оборотного капитала, себестоимости и прибыли предприятий различных отраслей экономики.	Курсовая работа; практические задачи

Критерии и показатели оценивания тестовых заданий:

Вид тестового задания	Критерий	Показатель
тестовые задания с выбором одного (нескольких) ответа (-ов) в закрытой форме	выбор одного (нескольких) правильного (-ых) ответа (-ов) из предложенных вариантов	количество правильных выборов
тестовые задания на установление соответствия в закрытой форме	установление соответствия для всех предложенных признаков	количество правильно установленных соответствий
тестовые задания на установление правильной последовательности в закрытой форме	установление правильной последовательности в полном объеме предложенных вариантов	количество правильно установленных последовательностей

Критерии и показатели оценивания контрольной работы:

- объем выполненных заданий контрольной работы;
- глубина (соответствие изученным теоретическим обобщениям);
- осознанность (соответствие требуемым в программе умениям применять полученную информацию).

Критерии и показатели оценивания доклада с презентацией:

1. Новизна текста: а) актуальность темы исследования; б) новизна и самостоятельность в постановке проблемы, формулирование нового аспекта известной проблемы в установлении новых связей (межпредметных, внутрипредметных, интеграционных); в) умение работать с исследованиями, критической литературой, систематизировать и структурировать материал; г) явленность авторской позиции, самостоятельность оценок и суждений; д) стилевое единство текста, единство жанровых черт.

2. Степень раскрытия сущности вопроса: а) соответствие плана теме доклада; б) соответствие содержания теме и плану; в) полнота и глубина знаний по теме; г) обоснованность способов и методов работы с материалом; е) умение обобщать, делать выводы, сопоставлять различные точки зрения по одному вопросу (проблеме).

3. Обоснованность выбора источников: а) оценка использованной литературы: привлечены ли наиболее известные работы по теме исследования (в т.ч. журнальные публикации последних лет, последние статистические данные, сводки, справки и т.д.).

4. Умение выступать перед аудиторией: а) структура доклада, последовательность и логика изложения; б) скорость, громкость и четкость речи; в) использование невербальных средств концентрации внимания аудитории.

5. Соблюдение требований к оформлению презентации в Power Point: а) шрифт; б) цветовое оформление; в) содержание и оформление табличного и графического материала.

Критерии и показатели оценивания работы на практическом занятии:

- наличие полного и развернутого ответа на вопрос темы;
- демонстрация знаний ключевых понятий рассматриваемой проблемы;
- применение научной терминологии;
- грамотное оперирование полученными знаниями и навыками.

Критерии и показатели оценивания на зачете

- содержательность и четкость ответа;
- владение материалом различной степени сложности;
- ориентирование в основных закономерностях функционирования объектов профессиональной деятельности.

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

Тестовые задания

1. Сущность и функции финансов предприятий

?Финансы организаций – это:

+система финансовых или денежных отношений, возникающих в процессе формирования основного и оборотного капитала, фондов денежных средств организаций и их использования.

=система финансовых или денежных отношений, возникающих между отдельными организациями, связанными с производством и реализацией продукции, возникновением вновь созданной стоимости.

=система финансовых и денежных отношений, возникающие между учредителями в момент создания организации при формировании уставного капитала.

?Какие основные функции выполняют финансы организации:

+формирование капитала и доходов организации;

+распределительная;

=обеспечивающая;

+контрольная.

?Уставный капитал – это:

=разница между совокупными активами организации и её обязательствами;

+основной первоначальный источник собственных средств организации.

?Собственный капитал – это:

=основной первоначальный источник собственных средств организации.

+разница между совокупными активами организации и ее обязательствами;

?Акционеры, владельцы обыкновенных акций, получают доход в форме:

=процентов;

+дивидендов.

? Функции финансов:

= планирование доходов и расходов предприятия и контроль за исполнением финансового плана предприятия

= обеспечение своевременности платежей и дальнейшее распределение поступивших платежей

= управление финансово-хозяйственной деятельностью предприятия

+ распределение денежных фондов и контроль за этими процессами

= мобилизация денежных ресурсов для выполнения определенной функции предприятия и контроль за их использованием

? Финансовая политика предприятия - это:

- = совокупность сфер финансовых отношений на предприятии
- = порядок работы финансовых подразделений предприятия
- = планирование доходов и расходов предприятия
- + деятельность предприятия по целенаправленному использованию финансов

? Финансовая система предприятия объединяет:

- = финансово-кредитную и учетную политику предприятия
- = все финансовые подразделения предприятия
- + все виды и формы финансовых отношений на предприятии

? В зависимости от длительности периода и характера решаемых задач финансовая политика подразделяется на:

- = финансовую стратегию и финансовый контроль
- + финансовую стратегию и финансовую тактику
- = финансовое планирование и финансовый контроль
- = финансовую тактику и финансовое планирование
- = финансовую стратегию и финансовое планирование

? Главная задача финансового планирования:

- = обоснование производственно-технологической и инновационной политики предприятия
- + определение необходимого объема финансовых ресурсов с учетом разумных резервов в рамках оптимальной структуры капитала
- = обеспечение маркетинговой стратегии
- = оптимизация организационной структуры предприятия

2. Внеоборотные и оборотные средства предприятий

?Оборотные средства – это:

- +средства, которые участвуют в процессе производства и реализации продукции и полностью переносят свою стоимость на стоимость готовой продукции;
- =средства, которые многократно участвуют в процессе производства и реализации продукции и переносят свою стоимость на готовый продукт по частям.

?Основные средства – это:

- =средства, которые участвуют в процессе производства и реализации продукции и полностью переносят свою стоимость на стоимость готовой продукции;
- +средства, которые многократно участвуют в процессе производства и реализации продукции и переносят свою стоимость на готовый продукт по частям.

?Дебиторская задолженность – это:

- =задолженность поставщикам за полученные ТМЦ;
- +задолженность покупателей за отгруженную продукцию, оказанные услуги.

?К основным средствам относятся:

- +машины и оборудование;
- +здания и сооружения;
- =незавершенное производство.

?В какой отрасли экономики в составе оборотных средств отсутствует сырье:

- =промышленность;
- =сельское хозяйство;
- =торговля;
- +транспорт.

?Основными затратами в себестоимости продукции транспорта являются:

- =материалы
- +износ основных средств
- +заработная плата

? Норматив оборотных средств - это _____

- + минимально необходимая сумма денежных средств, обеспечивающая предпринимательскую деятельность предприятия
- = денежные средства предприятия, которые имеются в его распоряжении
- = стоимость объектов промышленной и интеллектуальной собственности и иных имущественных прав

? Оборотные активы - это:

- + активы, превращающиеся в наличность в течение производственно-финансового цикла
- = нематериальные активы фирмы
- = стоимость основных фондов
- = малоценные и быстроизнашивающиеся предметы

? Оборотные производственные фонды принимают _____

- + однократное участие в производственном процессе, изменяя при этом своей натурально-вещественной форме
- = однократное участие в процессе обращения
- = многократное участие в производственном процессе, не изменяя при этом своей натурально-вещественной формы

? Понятие "амортизационные отчисления" включает в себя:

- = косвенные расходы предприятия, связанные с приобретением оборудования, относимые на себестоимость
- = отчисления в резервный фонд предприятия для покрытия непредвиденных расходов
- + денежное выражение степени износа основных фондов
- = часть общехозяйственных расходов, относимых на себестоимость продукции
- = плановые отчисления от прибыли на формирование фондов для переоснащения производства

4. Известно значение дебиторской задолженности на начало каждого квартала и конец отчетного года. Как с помощью этих данных наиболее точно может быть определена среднегодовая величина дебиторской задолженности?

- а) как средняя арифметическая;
- б) как средняя гармоническая;
- в) как средняя хронологическая.

3. Доходы коммерческих организаций и финансовые результаты их хозяйственной деятельности

?Себестоимость — это:

=сумма денежных средств, поступившая в счет оплаты продукции, товаров, выполненных работ, оказанных услуг;
+затраты предприятия на производство и реализацию продукции (работ, услуг).

?Выручка от реализации – это:

+сумма денежных средств, поступившая в счет оплаты продукции, товаров, выполненных работ, оказанных услуг;

=затраты предприятия на производство и реализацию продукции (работ, услуг).

?Полная себестоимость продукции – это:

=относительный показатель эффективности производства, выражающий степень доходности выпускаемой продукции;

+затраты предприятия на производство и реализацию продукции.

?Прибыль – это:

+часть добавленной стоимости, которая получена в результате реализации продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг;

=сумма денежных средств, поступившая в счет оплаты продукции, товаров, выполненных работ, оказанных услуг.

?Какая форма финансовой отчетности отражает величину выручки за отчетный период:

=бухгалтерский баланс;

+отчет о финансовых результатах;

=отчет об изменении капитала;

=отчет о движении денежных средств.

?Термин «нетто-результат эксплуатации инвестиций» является синонимичным по отношению к показателю:

=выручка;

=валовая прибыль;

+операционная прибыль;

=рентабельность активов.

?О каком процессе идет речь, если регистрируются следующие операции: формирование резервного капитала, выплата дивидендов по привилегированным и простым акциям, поощрительные выплаты работникам организации, благотворительные платежи?

=формирование себестоимости продукции;

=формирование общих расходов организации;

+распределение чистой прибыли;

=распределение базовой прибыли.

?Зависимость общих затрат (у) предприятия от объема выпуска продукции (х) можно представить с помощью уравнения: $y = 520\,000 + 280x$. Спрогнозируете объем затрат при выпуске 430 ед. продукции, если арендная плата за помещение возросла на 10 тыс. руб., удельные переменные затраты сократились на 5%:

+644 380 руб.;

=656 420 руб.;

=634 320 руб.;

=710 220 руб.

?Норма маржинального дохода может иметь значение:

+0,7;

=1,5;

?Бюджет движения денежных средств включается в состав:

=плана прибылей и убытков;

=операционного бюджета;

+финансового бюджета;

=бюджета продаж.

4. Финансовое состояние предприятий, их платежеспособность и ликвидность

?Рентабельность – это:

+относительный показатель эффективности производства, выражающий степень доходности выпускаемой продукции;

=затраты предприятия на производство и реализацию продукции.

?Платежеспособность – это:

+способность организации своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций денежного характера;

=легкость реализации, продажи, превращения материальных ценностей и прочих активов в денежные средства.

?Ликвидность – это:

=способность организации своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций денежного характера;

+легкость реализации, продажи, превращения материальных ценностей и прочих активов в денежные средства.

?В каких единицах измеряется оборачиваемость денежных средств:

=процентах;

+днях;

=рублях.

?Кредиторская задолженность – это:

+задолженность поставщикам за полученные ТМЦ;

=задолженность покупателей за отгруженную продукцию, оказанные услуги.

?Денежные средства, направленные на выплату процентов, относятся к следующему виду деятельности:

+текущая;

=инвестиционная;

=финансовая;

=все перечисленное верно.

?К какому виду деятельности относятся поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями?

=текущая;

=инвестиционная;

+финансовая;

=все перечисленное верно.

?К какой группе показателей относится коэффициент автономии?

- =рентабельности;
- =оборачиваемости;
- +финансовой устойчивости;
- =ликвидности;

?Отрицательное значение эффекта финансового рычага обусловлено:

- =превышением величины заемного капитала над собственным;
- +превышением цены заемного капитала над рентабельностью активов;
- =превышением ставки налога на прибыль критического значения показателя для данной отрасли;
- =снижением процентных ставок по кредитам, полученным организацией.

?Величина оборотных активов организации на конец отчетного года составила 3805 тыс. руб., срочные обязательства равны 2238 тыс. руб. Какой должна быть прибыль организации последующие 6 месяцев, чтобы восстановить текущую ликвидность при условии фиксированности краткосрочных обязательств?

- =1567 тыс. руб.;
- =746 тыс. руб.;
- +671 тыс. руб.;
- =112 тыс. руб.

?Определите желаемое значение коэффициента автономии организации, если известно, что стоимость собственного капитала составляет 24%, а заемного 17%, известно, что оптимальная величина средневзвешенной цены капитала фирмы 19,5%.

- =0,045;
- +0,357;
- =0,5;
- =0,643.

?Рентабельность активов определяется как отношение:

- =прибыли от продаж к выручке от продаж;
- =прибыли от продаж к себестоимости продукции;
- =выручки от продаж к среднегодовой величине активов;
- +прибыли до налогообложения к среднегодовой величине активов.

Задание 5. Проанализируйте финансовое состояние исследуемой организации в отчетном периоде по прежней методике Сбербанка России (утв. Комитетом Сбербанка России по предоставлению кредитов и инвестиций от 30 июня 2006 г. N 285-5-р)

Методика разработана на основе Приложения к Регламенту предоставления кредитов юридическим лицам Сбербанком России для определения финансового состояния и степени кредитоспособности Заемщика.

1 этап

Найдите фактические значения экономических показателей (гр. 1 табл. 2.1). В зависимости от их величины по справочному материалу (гр. В, С и D) определите категорию коэффициента (гр. 2). Сформируйте гр. 4 как

произведение гр. 2 и гр. 3, сумма значений столбца (итога) представляет собой комплексный показатель оценки финансового состояния организации.

Таблица

Определение комплексного показателя S оценки финансового состояния

Показатель	Фактическое значение	Категория	Вес показателя	Расчет суммы баллов	Справочно: категории показателя		
					1 категория	2 категория	3 категория
А	1	2	3	4	В	С	Д
Коэффициент абсолют. ликвидности (К1)			0,05		0,1 и выше	0,05-0,1	менее 0,05
Коэффициент промежуточной (быстрой) ликвидности (К2)			0,1		0,8 и выше	0,5-0,8	менее 0,5
Коэффициент текущей ликвидности (К3)			0,4		1,5 и выше	1,0-1,5	менее 1,0
Коэффициент наличия собственных средств (кроме торговых и лизинговых организаций) (К4)			0,2		0,4 и выше	0,25-0,4	менее 0,25
Рентабельность продукции (К5)			0,15		0,1 и выше	менее 0,1	нерентаб.
Рентабельность десят-ти предприятия (К6)			0,1		0,06 и выше	менее 0,06	нерентаб.
Итого	х	х	1				

Значение S наряду с другими факторами используется для определения рейтинга Заемщика.

Вышеназванные коэффициенты К1, К2, К3, К4, К5 и К6 являются основными оценочными показателями.

Другие показатели оборачиваемости и рентабельности используются для общей характеристики и рассматриваются как дополнительные к первым шести показателям.

Для остальных показателей третьей группы (оборачиваемость и рентабельность) не устанавливаются оптимальные или критические значения

ввиду большой зависимости этих значений от специфики предприятия, отраслевой принадлежности и других конкретных условий.

Оценка результатов расчетов этих показателей основана, главным образом, на сравнении их значений в динамике.

2 этап

Заключительным этапом оценки кредитоспособности является определение рейтинга Заемщика, или его класса.

По методике Сбербанка РФ устанавливается 3 класса заемщиков:

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

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

Сумма баллов S влияет на рейтинг Заемщика следующим образом:

1 класс кредитоспособности: $S = 1,25$ и менее. Обязательным условием отнесения Заемщика к данному классу является значение коэффициента $K5$ на уровне, установленном для 1-го класса кредитоспособности;

2 класс кредитоспособности: значение S находится в диапазоне от 1,25 (невключительно) до 2,35 (включительно). Обязательным условием отнесения Заемщика к данному классу является значение коэффициента $K5$ на уровне, установленном не ниже, чем для 2-го класса кредитоспособности;

3 класс кредитоспособности: значение S больше 2,35.

Далее определенный таким образом предварительный рейтинг корректируется с учетом других показателей и качественной оценки Заемщика. При отрицательном влиянии этих факторов рейтинг может быть ухудшен на один класс.

Задание 6. Проанализируйте финансовое состояние исследуемой организации в отчетном периоде с использованием экономико-математических моделей:

1. Модель Таффлера

$$Z = 0,53X_1 + 0,13X_2 + 0,18 X_3 + 0,16 X_4$$

X₁ - прибыль до уплаты налога / текущие обязательства;

X₂ - текущие активы/общая сумма обязательств;

X₃ - текущие обязательства/общая сумма активов;

X₄ - выручка / сумма активов.

Если величина Z-счета больше 0,3, это говорит о том, что у фирмы неплохие долгосрочные перспективы, если меньше 0,2, то банкротство более чем вероятно.

2. Рейтинговая модель оценки возможности банкротства

Сайфулина-Кадыкова

$$R = 2K_0 + 0,1K_1 + 0,08K_2 + 0,45K_3 + K_4$$

k₀ – коэффициент обеспеченности собственными средствами;

k₂ – коэффициент текущей ликвидности ($k_2 \geq 2$);

k₃ - интенсивность оборота авансируемого капитала, которая характеризует объем реализованной продукции, приходящейся на один рубль средств, вложенных в деятельность предприятия, то есть коэффициент оборачиваемости активов ($k_3 \geq 3$);

k₄ – коэффициент менеджмента, характеризуется отношением прибыли от реализации к величине выручки от реализации;

k₅ – рентабельность собственного капитала – отношение балансовой прибыли к собственному капиталу ($k_5 \geq 0,2$).

При полном соответствии значений финансовых коэффициентов минимальным нормативным уровням, рейтинговое число будет равно 1.

Финансовое состояние предприятий с рейтинговым числом меньше 1 характеризуется как неудовлетворительное.

3. Четырехфакторная R-модель Иркутской государственной экономической академии

$$R = 8,38K1 + K2 + 0,054K3 + 0,63K4$$

K1 – коэффициент эффективности использования активов предприятия: собственный оборотный капитал/сумма активов;

K2 – коэффициент рентабельности: чистая прибыль/собственный капитал;

K3 – коэффициент оборачиваемости активов: выручка от реализации/средняя величина активов;

K4 – норма прибыли: чистая прибыль/затраты.

Вероятность банкротства организации в соответствии со значением R определяется следующим образом:

$R < 0$, вероятность банкротства максимальная 90 – 100%,

$R = 0 - 0,18$, вероятность банкротства высокая 60 – 80%,

$R = 0,18 - 0,32$, вероятность банкротства средняя 35 – 50%,

$R = 0,32 - 0,42$, вероятность банкротства низкая 15 – 20%,

$R > 0,42$, вероятность банкротства минимальная до 10%.

Исходную информацию и результаты расчетов необходимо оформить в табличном виде, сделать выводы.

Задание 7. Оцените структуру баланса исследуемой организации с помощью представленной в таблице методики

Таблица 1

Рекомендуемая (рациональная) структура активов и пассивов бухгалтерского баланса при различном соотношении оборотных и внеоборотных активов, %

Показатели	Условное обозначе ние	Доля оборотных активов, %							
		10	20	30	40	50	60	70	80
Активы									
Наиболее ликвидные	A ₁	2	3	5	6	7	9	11	12

активы									
Быстрореализуемые активы	A_2	3	7	10	14	18	21	24	28
Медленнореализуемые активы	A_3	5	10	15	20	25	30	35	40
Труднореализуемые активы	A_4	90	80	70	60	50	40	30	20
Итого	B_A	100	100	100	100	100	100	100	100
Пассивы									
Наиболее срочные обязательства	$П_1$	3	5	8	10	13	15	18	20
Краткосрочные обязательства	$П_2$	2	5	7	10	12	15	17	20
Долгосрочные обязательства	$П_3$	35	30	25	20	15	10	5	0
Постоянные пассивы	$П_4$	60	60	60	60	60	60	60	60
Итого	B_P	100	100	100	100	100	100	100	100

Проведите расчет экономических показателей для исследуемых организаций (табл. 2), дайте качественную оценку их финансового состояния.

Формулы для проведения расчетов:

Таблица 2

Нормативные значения финансово-экономических показателей

№ группы	Коэффициенты (условное обозначение)	Нормативные (рекомендуемые) значения			
		"Отлично " (5)	"Хорош о" (4)	"Удовлетворительно" (3)	"Неудовлетворите льно" (2)
Коэффициенты ликвидности					
1	К _{об.л}	>3,0	2,5-3,0	2,0-2,5	<2,0
	К _{т.л}	>2,0	1,5-2,0	1,0-1,5	<1,0
	К _{кр.л}	>1,0	0,7-1,0	0,5-0,7	<0,5
	К _{аб.л}	>0,3	0,2-0,3	0,1-0,2	<0,1
Коэффициент финансовой устойчивости					
2	К _{ф.р.}	<0,7	0,7-0,9	0,9-1,0	>1,0
	К _{маневр.СК}	>0,5	0,3-0,5	0,2-0,3	<0,2
	К _{ф.уст.}	>0,9	0,8-0,9	0,7-0,8	<0,7
Коэффициенты рентабельности					
3	Р _А	>0,200	0,100-0,200	0-0,100	<0
	Р _{СК}	>0,250	0,125-0,250	0-0,125	<0
	Р _{пр}	>0,300	0,150-0,300	0-0,150	<0

Коэффициенты деловой активности					
4	К _{об.ОА}	>7,5	5,0-7,5	2,5-5,0	<2,5
	К _{об.СК}	>4,5	3,0-4,5	1,5-3,0	<1,5
	Ф _{отд.}	>6,0	4,0-6,0	2,0-4,0	<2,0

Задание 8. Составьте рейтинговую оценку исследуемых организаций. Перечень критериев и их нормативные (эталонные) значения представлены в таблице. В качестве фактических значений использовать результаты выполнения предыдущего практического задания. В случае, если фактическое значение показателя какой-либо организации предпочтительнее нормативного, необходимо использовать лучшее значение в качестве эталонного.

Таблица

Нормативные значения финансово-экономических показателей

№ группы	Коэффициенты (условное обозначение)	Нормативные (рекомендуемые) значения
Коэффициенты ликвидности		
1	К _{об.л}	3,0
	К _{т.л}	2,0
	К _{кр.л}	1,0
	К _{аб.л}	0,3
Коэффициент финансовой устойчивости		
2	К _{ф.р.}	0,7
	К _{маневр.СК}	0,5
	К _{ф.уст.}	0,9
Коэффициенты рентабельности		
3	Р _А	0,20
	Р _{СК}	0,25
	Р _{цр}	0,30
Коэффициенты деловой активности		
4	К _{об.ОА}	7,5
	К _{об.СК}	4,5
	Ф _{отд.}	6,0

Выбор метода рейтинговой оценки следует обосновать. Рекомендуемые баллы значимости критериев:

- группа показателей ликвидности - 4;
- группа показателей финансовой устойчивости – 2,5;
- группа показателей рентабельности - 5;
- группа показателей деловой активности – 2,5.

Задание 9.

1) По данным бухгалтерского баланса сгруппируйте активы по степени ликвидности и пассивы по срочности их оплаты. Рассчитайте показатели ликвидности. Оцените платежеспособность организации и спрогнозируйте ожидаемое состояние платежеспособности. Результаты расчетов представьте в таблицах 1 и 2. Сделайте выводы.

Таблица 1

Группировка активов по степени их ликвидности и пассивов по срочности их оплаты

Показатель	Алгоритм расчета	Сумма на 31.12, тыс.руб.			Изменение (+,-), тыс.руб.	
		2016	2017	2018	2016-2017	2017-2018
А	1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ						
А1: наиболее ликвидные активы						
А2: быстро реализуемые активы						
А3: медленно реализуемые активы						
А4: трудно реализуемые активы						
Баланс						
ПАССИВЫ						
П1: наиболее срочные обязательства						
П2: краткосрочные пассивы						
П3: долгосрочные пассивы						
П4: постоянные пассивы						
Баланс						

Таблица 2

Расчет основных показателей платежеспособности

Показатель	Формула	Расчетные данные			Изменение 2016-2017	Изменение 2017-2018
		2016	2017	2018		
Коэффициент абсолютной						

ликвидности						
Коэффициент критической ликвидности						
Коэффициент текущей ликвидности						
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами						
Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности						

2) По данным бухгалтерского баланса оцените финансовую устойчивость организации по абсолютным и относительным показателям. Определите тип финансовой устойчивости. Результаты расчетов представьте в таблицах 3 и 4. Сделайте выводы.

Таблица 3

Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости

Показатель	Алгоритм расчета	Сумма на 31.12., тыс.руб.			Изменение (+,-), тыс.руб.	
		2016	2017	2018	Изменение 2016-2017	Изменение 2017-2018
А	1	2	3	4	5	6
Собственные оборотные средства						
Собственные и долгосрочные средства						
Общие источники формирования запасов						
Запасы						
Излишек или недостаток собственных оборотных средств						
Излишек или недостаток собственных и долгосрочных средств						
Излишек или						

недостаток общих источ- ников						
-------------------------------------	--	--	--	--	--	--

Таблица 4

Расчет относительных показателей финансовой устойчивости

Показатель	Формула	Расчетные данные			Изменение 2016-2017	Изменение 2017-2018
		2016	2017	2018		
Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами						
Коэффициент маневренности						
Коэффициент постоянного актива						
Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств						
Коэффициент автономии						
Коэффициент финансовой устойчивости						
Коэффициент финансирования						

Задание 10.

1) По данным отчета о финансовых результатах проведите анализ состава, структуры и динамики доходов и расходов организации. Рассчитайте коэффициент соотношения доходов и расходов и рентабельность расходов организации. Результаты расчетов представьте в таблице 5. Сделайте выводы.

2) По данным бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах рассчитайте показатели рентабельности продаж, активов, собственного и заемного капитала. Оцените оборачиваемость оборотных активов и эффект от ее изменения. Результаты расчетов представьте в таблице 6. Сделайте выводы.

Таблица 5

Структурно-динамический анализ доходов и расходов организации

Показатель	2017г.		2018г.		Изменение (+,-)	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
1. Доходы организации – всего						
В т.ч.:		100,00		100,00		
выручка						

проценты к получению						
прочие доходы						
2. Расходы организации – всего В т.ч.:		100,00		100,00		
себестоимость продаж						
коммерческие расходы						
управленческие расходы						
проценты к уплате						
прочие расходы						
текущий налог на прибыль						
3. Коэффициент соотношения доходов и расходов						
4. Рентабельность расходов, %						

Таблица 6

Расчет показателей рентабельности и оборачиваемости оборотных активов

Показатель	Формула	Расчетные данные		Изменение 2017-2018
		2017	2018	
Рентабельность продаж, %				
Рентабельность активов, %				
Рентабельность собственного капитала, %				
Рентабельность заемного капитала, %				
Выручка от продаж, т.р.				
Однодневный оборот, т.р.				
Средняя величина оборотных активов, т.р.				
Коэффициент оборачиваемости				
Коэффициент загрузки средств в обороте				
Период оборота, дн.				
Высвобождено из оборота (вовлечено в оборот) оборотных активов вследствие ускорения (замедления) их оборачиваемости, т.р.				

Темы контрольных работ

1. Предприятие – основной субъект производства.
2. Предпринимательская деятельность – основа финансов предприятий.

3. Сущность финансов предприятий, принципы их организации.
4. Финансовые категории.
5. Влияние организационно-правовых форм и отраслевых особенностей на организацию финансов предприятий.
6. Финансовый механизм и его элементы на предприятиях.
7. Место финансов предприятий в финансовой системе государства и их роль в экономических отношениях по поводу воспроизводства капитала.
8. Концепция реформирования предприятий.
9. Особенности формирования финансовых ресурсов предприятий и их использование в рыночных отношениях.
10. Кругооборот производственных фондов в процессе воспроизводства.
11. Основные средства как материально-техническая основа производства.
12. Факторы воспроизводства основных фондов.
13. Финансирование капиталовложений.
14. Амортизация основных производственных фондов, способы ее начисления.
15. Амортизационная политика предприятий в РФ.
16. Сущности оборотных средств предприятий, их состав и структура.
17. Определение потребности в оборотных средствах.
18. Эффективность использования оборотных средств и пути ее совершенствования.
19. Выручка от реализации, работ, услуг – основной источник денежных поступлений предприятий, ее состав и структура.
20. Валовый доход, денежные накопления и прибыль предприятий.
21. Экономическая природа прибыли, ее виды. Факторы, влияющие на ее величину.
22. Роль прибыли в развитии предприятий, ее планирование, распределение и использование.
23. Затраты предприятия на производство и реализацию продукции (работ, услуг).
24. Финансовое планирование на предприятии (бизнес-план, сметы).
25. Элементы затрат, включенные в себестоимость продукции (работ, услуг).
26. Понятие платежеспособности и ликвидности предприятий.
27. Система показателей, характеризующих финансовое состояние коммерческих организаций, методы их определения.
28. Финансовые проблемы несостоятельности (банкротства) предприятий.
29. Система критериев оценки неплатежеспособности коммерческих предприятий.
30. Программа финансового оздоровления предприятий.
31. Финансовый анализ на предприятиях, его методы.
32. Организационно-правовые формы предприятий, осуществляющих некоммерческую деятельность.
33. Источники формирования финансовых ресурсов в направлении их использования.
34. Финансовый механизм в сфере некоммерческой деятельности.
35. Особенности организации финансов предприятий сельского хозяйства.
36. Выручка от реализации продукции.
37. Содержание и структура затрат на производство и реализацию продукции сельского хозяйства.
38. Планирование и распределение прибыли сельхозорганизаций.
39. Финансы строительства.
40. Основные технико-экономические особенности строительства и их отражение в организации финансов.
41. Финансы заказчика (инвестора) и финансы подрядчика.
42. Выручка от реализации и прибыль строительных организаций.
43. Состав затрат на строительно-монтажные работы, их стоимость.
44. Финансы торговли.
45. Система организации торговли: государственная, частная.

46. Издержки обращения торговых предприятий, структура их оборотных средств.
47. Валовый доход в торговле. Рентабельность торговых предприятий.
48. Финансы жилищного хозяйства.
49. Эксплуатационные расходы и доходы жилищного хозяйства.
50. Основные и оборотные средства жилищного хозяйства.
51. Финансы коммунального и дорожного хозяйства.
52. Эксплуатационные затраты и выручка от реализации продукции и услуг коммунальных предприятий.
53. Особенности функционирования основных и оборотных средств коммунального хозяйства, источники их формирования.
54. Дорожное хозяйство, особенности его организации.
55. Источники финансовых затрат на ремонт автодорог.

Темы курсовых работ

1. Сущность организации финансов организаций.
2. Финансы предприятий в финансовой системе государства.
3. Финансовые проблемы формирования и использования оборотных средств предприятий.
4. Инвестиционная политика предприятия.
5. Формирование финансового результата от деятельности предприятия.
6. Функции и методы планирования прибыли.
7. Источники, объекты налогообложения и ставки налогов с организаций.
8. Налогообложение субъектов малого предпринимательства.
9. Финансовое планирование в организациях (на предприятиях).
10. Концептуальные основы финансового менеджмента: сущность и содержание.
11. Финансовые ресурсы предприятия: инвестиционный аспект.
12. Источники финансирования предприятия.
13. Доходы, расходы и прибыль предприятия.
14. Денежный оборот и система расчетов на предприятии.
15. Финансирование внеоборотных активов предприятия.
16. Организация денежного обращения и расчетов.
17. Формирование цены на предприятии.
18. Финансовый анализ как база принятия управленческих решений.
19. Методика анализа финансового состояния предприятия.
20. Методика анализа финансовых результатов и рентабельности предприятия.
21. Финансовый анализ и финансовая стратегия предприятия.
22. Особенности финансов акционерного общества.
23. Прибыль предприятия, ее планирование и распределение.
24. Финансовый менеджмент предприятия.
25. Финансовые решения в нетиповых ситуациях.
26. Отраслевые особенности организации финансов.
27. Особенности финансов организаций (предприятий) различных организационно-правовых форм хозяйствования.
28. Способы мобилизации предприятиями финансовых ресурсов на финансовом рынке.
29. Амортизация и ее роль в воспроизводственном процессе.
30. Финансы предприятия: планирование, управление, анализ.
31. Санация предприятия.
32. Финансовый контроль на предприятии.
33. Финансовые риски и критерии банкротства предприятия.
34. Лизинг как источник финансирования.

- 35. Формы международных расчетов предприятий.
- 36. Финансовый бюджет предприятия.

Вопросы к экзамену

- 56. Предприятие – основной субъект производства.
- 57. Предпринимательская деятельность – основа финансов предприятий.
- 58. Сущность финансов предприятий, принципы их организации.
- 59. Финансовые категории.
- 60. Влияние организационно-правовых форм и отраслевых особенностей на организацию финансов предприятий.
- 61. Финансовый механизм и его элементы на предприятиях.
- 62. Место финансов предприятий в финансовой системе государства и их роль в экономических отношениях по поводу воспроизводства капитала.
- 63. Концепция реформирования предприятий.
- 64. Особенности формирования финансовых ресурсов предприятий и их использование в рыночных отношениях.
- 65. Кругооборот производственных фондов в процессе воспроизводства.
- 66. Основные средства как материально-техническая основа производства.
- 67. Факторы воспроизводства основных фондов.
- 68. Финансирование капиталовложений.
- 69. Амортизация основных производственных фондов, способы ее начисления.
- 70. Амортизационная политика предприятий в РФ.
- 71. Сущности оборотных средств предприятий, их состав и структура.
- 72. Определение потребности в оборотных средствах.
- 73. Эффективность использования оборотных средств и пути ее совершенствования.
- 74. Выручка от реализации, работ, услуг – основной источник денежных поступлений предприятий, ее состав и структура.
- 75. Валовой доход, денежные накопления и прибыль предприятий.
- 76. Экономическая природа прибыли, ее виды. Факторы, влияющие на ее величину.
- 77. Роль прибыли в развитии предприятий, ее планирование, распределение и использование.
- 78. Затраты предприятия на производство и реализацию продукции (работ, услуг).
- 79. Финансовое планирование на предприятии (бизнес-план, сметы).
- 80. Элементы затрат, включенные в себестоимость продукции (работ, услуг).
- 81. Понятие платежеспособности и ликвидности предприятий.
- 82. Система показателей, характеризующих финансовое состояние коммерческих организаций, методы их определения.
- 83. Финансовые проблемы несостоятельности (банкротства) предприятий.
- 84. Система критериев оценки неплатежеспособности коммерческих предприятий.
- 85. Программа финансового оздоровления предприятий.
- 86. Финансовый анализ на предприятиях, его методы.
- 87. Организационно-правовые формы предприятий, осуществляющих некоммерческую деятельность.
- 88. Источники формирования финансовых ресурсов в направлении их использования.
- 89. Финансовый механизм в сфере некоммерческой деятельности.
- 90. Особенности организации финансов предприятий сельского хозяйства.
- 91. Выручка от реализации продукции.
- 92. Содержание и структура затрат на производство и реализацию продукции сельского хозяйства.
- 93. Планирование и распределение прибыли сельхозорганизаций.
- 94. Финансы строительства.

95. Основные технико-экономические особенности строительства и их отражение в организации финансов.
96. Финансы заказчика (инвестора) и финансы подрядчика.
97. Выручка от реализации и прибыль строительных организаций.
98. Состав затрат на строительно-монтажные работы, их стоимость.
99. Финансы торговли.
100. Система организации торговли: государственная, частная.
101. Издержки обращения торговых предприятий, структура их оборотных средств.
102. Валовый доход в торговле. Рентабельность торговых предприятий.
103. Финансы жилищного хозяйства.
104. Эксплуатационные расходы и доходы жилищного хозяйства.
105. Основные и оборотные средства жилищного хозяйства.
106. Финансы коммунального и дорожного хозяйства.
107. Эксплуатационные затраты и выручка от реализации продукции и услуг коммунальных предприятий.
108. Особенности функционирования основных и оборотных средств коммунального хозяйства, источники их формирования.
109. Дорожное хозяйство, особенности его организации.
110. Источники финансовых затрат на ремонт автодорог.

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

Требования к выполнению тестовых заданий:

При выполнении тестовых заданий с выбором одного (нескольких) ответа (-ов) в закрытой форме необходимо выбрать один (несколько) правильный (-ых) ответ (-ов) из предложенных вариантов.

При выполнении тестовых заданий в открытой форме необходимо указать единственно правильный ответ.

При выполнении тестовых заданий на установление правильной последовательности в закрытой форме необходимо установить правильную последовательность в полном объеме предложенных вариантов.

Требования к докладу:

Структура выступления: 1) вступительное слово; 2) основные положения, выносимые на рассмотрение; 3) изложение материала, разбитое на вопросы и подвопросы (пункты, подпункты) с необходимыми ссылками на источники, использованные автором; 5) выводы; 6) список использованных источников.

Требования к зачету

Подготовка к зачету осуществляется по перечню вопросов, выносимых на зачет. Перечень вопросов выдает преподаватель не позднее, чем за месяц до назначенной даты приема зачёта.

При проработке вопросов, вынесенных на зачет, необходимо использовать конспект лекций, а так же, учебно-методическую и учебную литературу, рекомендованную преподавателем.

Важно понимать, что положительный результат промежуточной аттестации по дисциплине может быть достигнут планомерной работой с материалом дисциплины в течение всего семестра, а не только подготовкой непосредственно перед зачетом. Эффективная подготовка к зачету должна включать в себя структурирование и повторение материала, изученного на аудиторных занятиях и в процессе выполнения различных видов самостоятельной работы

Подготовка к зачету заключается в изучении и тщательной проработке студентом учебного материала дисциплины с учетом учебников, лекционных и практических занятий, результатов самостоятельной работы.

Преподаватель имеет право задавать дополнительные уточняющие вопросы, если студент недостаточно полно осветил тематику вопроса, если затруднительно однозначно оценить ответ, если студент отсутствовал на занятиях в семестре.

Критерии оценивания компетенций формируются на основе балльно-рейтинговой системы с помощью всего комплекса методических материалов, определяющих процедуры оценивания знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих данный этап формирования компетенций.

Текущий контроль успеваемости предназначен для проверки хода и качества усвоения учебного материала, стимулирования учебной работы обучающихся и совершенствования методики проведения занятий.

Результаты текущего контроля успеваемости используются преподавателем при оценке знаний в ходе проведения промежуточной аттестации.

Для текущего контроля успеваемости используются устные опросы, коллоквиумы, выполнение различного вида практических заданий, рефератов, эссе, контрольных работ, тестов.

Для выполнения контрольной работы студенту целесообразно использовать Методические рекомендации по выполнению контрольной работы.

В соответствии с Положением о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в Автономной некоммерческой организации высшего профессионального образования «Институт экономики и управления» результаты текущего контроля успеваемости студента оцениваются преподавателем в размере до 40 баллов

Оценка текущего контроля успеваемости

№ п/п	Вид контроля	Количество баллов
1.	Посещаемость и активность на учебных занятиях	до 10
2.	Участие в проведение практических занятий	до 10
3.	Выполнение контрольной работы	до 20
	Всего	до 40

При организации обучения с использованием дистанционных образовательных технологий применяется иная структура оценивания результатов изучения дисциплины

Оценка текущего контроля успеваемости

№ п/п	Вид контроля	Количество баллов
1.	Своевременность и активность по выполнению заданий на учебном портале	до 14
2.	Выполнение практических заданий	до 16
3.	Выполнение контрольной работы	до 20
	Всего:	до 50

Промежуточная аттестация имеет целью определить степень достижения учебных целей по дисциплине и проводится в форме экзамена.

В соответствии с Положением о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в Автономной некоммерческой организации

высшего образования «Институт экономики и управления» результаты промежуточной аттестации оцениваются преподавателем в размере до 30 баллов.

Итоговый результат промежуточной аттестации оценивается преподавателем в размере до 100 баллов, в том числе:

70 баллов – как результат текущей аттестации;

30 баллов – как результат промежуточной аттестации.

Знания, умения и навыки студентов определяются следующими оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» или «неудовлетворительно».

Соответствие баллов традиционной системе оценки при проведении промежуточной аттестации представлено в таблице.

Итоговая оценка промежуточной аттестации

№ п/п	Оценки	Количество баллов
Экзамен		
1.	Отлично	81 – 100
2.	Хорошо	61 – 80
3.	Удовлетворительно	41 – 60
4.	Неудовлетворительно	менее 41

Критерии оценивания компетенций формируются на основе балльно-рейтинговой системы с помощью всего комплекса методических материалов, определяющих процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих данный этап формирования компетенций (пункт 6.3.3).

Оценка «отлично» предполагает наличие глубоких исчерпывающих знаний по всему курсу. Студент должен не только понимать сущность исследуемых понятий, но выстраивать взаимосвязи рассматриваемых процессов и явлений. В процессе семинарских занятий и экзамена, должны быть даны логически связанные, содержательные, полные, правильные и конкретные ответы на все поставленные вопросы. При этом студент должен активно использовать в ответах на вопросы материалы рекомендованной литературы.

Оценка «хорошо» свидетельствует о твердых и достаточно полных знаниях всего материала курса, понимание сути и взаимосвязей между рассматриваемых процессов и явлений. Последовательные, правильные, конкретные ответы на основные вопросы. Использование в ответах отдельных материалов рекомендованной литературы.

Оценка «удовлетворительно» - знание и понимание основных вопросов программы. Правильные и конкретные, без грубых ошибок ответы на основную часть вопросов экзамена. Наличие отдельных ошибок в обосновании ответов. Некоторое использование в ответах на вопросы материалов рекомендованной литературы.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.