

ВВЕДЕНИЕ

1. Оценочные материалы по дисциплине (модулю) является обязательным обособленным приложением к Рабочей программе дисциплины (модуля) и представлены в виде оценочных средств.

2. Оценочные материалы является составной частью нормативно-методического обеспечения системы оценки качества освоения обучающимися указанной дисциплины (модуля).

3. При помощи оценочных материалов осуществляется контроль и управление процессом формирования обучающимися компетенций, из числа предусмотренных ФГОС ВО в качестве результатов освоения дисциплины (модуля).

4. Оценочные материалы по дисциплине (модулю) включает в себя:

- оценочные средства, применяемые при промежуточной аттестации по итогам изучения дисциплины (модуля).

- оценочные средства, применяемые для текущего контроля;

5. Разработчиками оценочных материалов по дисциплине (модулю) являются преподаватели кафедры, обеспечивающей изучение обучающимися дисциплины (модуля) в Академии. Содержательной основой для разработки оценочных материалов является Рабочая программа дисциплины (модуля).

1. ОЖИДАЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ИЗУЧЕНИЯ
учебной дисциплины (модуля), персональный уровень достижения которых проверяется
с использованием представленных в п. 3 оценочных материалов

Компетенции, в формировании которых задействована дисциплина		Компоненты компетенций, формируемые в рамках данной дисциплины (как ожидаемый результат ее освоения)		
код	наименование	знать и понимать	уметь делать (действовать)	владеть навыками (иметь навыки)
1		2	3	4
Профессиональные компетенции				
ПК-5	способностью 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	методы анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий (организаций) различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.	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	способностью 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

2. РЕЕСТР
элементов оценочных материалов по дисциплине (модулю)

Группа оценочных средств	Оценочное средство или его элемент
	Наименование
1	2
1. Средства для промежуточной аттестации по итогам изучения дисциплины	Перечень экзаменационных вопросов Шкала оценивания Перечень вопросов к зачету Шкала оценивания
2. Средства для индивидуализации выполнения, контроля фиксированных видов (ВАРО)	Не предусмотрено учебным планом
3. Средства для текущего контроля	Комплект контрольных вопросов для проведения устных опросов Критерии оценивания Шкала оценивания
	Комплект заданий для деловой игры «Доклад и дискуссия» Критерии оценивания Шкала оценивания
	Комплект заданий для деловой игры «Работа в малых группах» Критерии оценивания Шкала оценивания
	Комплект заданий для самостоятельной работы обучающихся Критерии оценивания Шкала оценивания
	Комплект тестовых заданий Критерии оценивания Шкала оценивания

3. Описание показателей, критериев и шкал оценивания компетенций в рамках дисциплины (модуля)

Код компетенции	Название компетенции	Показатель освоения компетенции	Планируемые результаты обучения	Уровни сформированности компетенций				Формы и средства контроля формирования компетенций
				компетенция не сформирована	минимальный	средний	высокий	
				Оценки сформированности компетенций				
				2	3	4	5	
				Оценка «неудовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно»	Оценка «хорошо»	Оценка «отлично»	
				Характеристика сформированности компетенции				
			Компетенция в полной мере не сформирована. Имеющихся знаний, умений и навыков недостаточно для решения практических (профессиональных) задач	Сформированность компетенции соответствует минимальным требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков в целом достаточно для решения практических (профессиональных) задач	Сформированность компетенции в целом соответствует требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков и мотивации в целом достаточно для решения стандартных практических (профессиональных) задач	Сформированность компетенции полностью соответствует требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков и мотивации в полной мере достаточно для решения сложных практических (профессиональных) задач		
Критерии оценивания								
ПК-5	способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.п. и использовать полученные сведения для принятия управленческих	Полнота знаний	знает цели, задачи и содержание финансового анализа; методы анализа информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.п., методические документы по финансовому анализу	не знает цели, задачи и содержание финансового анализа; методы анализа информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.п., методические документы по финансовому анализу	знает плохо цели, задачи и содержание финансового анализа; методы анализа информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.п., методические документы по финансовому анализу	знает хорошо цели, задачи и содержание финансового анализа; методы анализа информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.п., методические документы по финансовому анализу	знает в совершенстве цели, задачи и содержание финансового анализа; методы анализа информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.п., методические документы по финансовому анализу	Перечень экзаменационных вопросов Комплекс контрольных вопросов для проведения устного опроса Комплекс заданий для деловой игры «Работа в малых группах» Комплекс заданий для деловой игры
		Наличие умений	умеет использовать полученные знания для осуществления финансового анализа организаций; анализировать и содержательно интерпретировать	не умеет выбрать на использовать полученные знания для осуществления финансового анализа организаций; анализировать и	умеет использовать полученные знания для осуществления финансового анализа организаций; анализировать и содержательно интерпретировать	умеет уверенно использовать полученные знания для осуществления финансового анализа организаций; анализировать и содержательно	умеет оптимально и точно использовать полученные знания для осуществления финансового анализа организаций; анализировать и содержательно	

	их решений		информацию, содержащуюся в бухгалтерской финансовой отчетности; оценивать и анализировать финансовый потенциал, ликвидность и платежеспособность, финансовую устойчивость, прибыльность и рентабельность, инвестиционную привлекательность экономического субъекта	содержательно интерпретировать информацию, содержащуюся в бухгалтерской финансовой отчетности; оценивать и анализировать финансовый потенциал, ликвидность и платежеспособность, финансовую устойчивость, прибыльность и рентабельность, инвестиционную привлекательность экономического субъекта	информацию, содержащуюся в бухгалтерской финансовой отчетности; оценивать и анализировать финансовый потенциал, ликвидность и платежеспособность, финансовую устойчивость, прибыльность и рентабельность, инвестиционную привлекательность экономического субъекта	интерпретировать информацию, содержащуюся в бухгалтерской финансовой отчетности; оценивать и анализировать финансовый потенциал, ликвидность и платежеспособность, финансовую устойчивость, прибыльность и рентабельность, инвестиционную привлекательность экономического субъекта	интерпретировать информацию, содержащуюся в бухгалтерской финансовой отчетности; оценивать и анализировать финансовый потенциал, ликвидность и платежеспособность, финансовую устойчивость, прибыльность и рентабельность, инвестиционную привлекательность экономического субъекта	«Доклад и дискуссия» Комплект заданий для самостоятельной работы обучающихся Комплект тестовых заданий
		Наличие навыков (владение опытом)	владеет способностью использовать полученные знания и умения для осуществления финансового анализа организаций; анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений; навыками организации работ по финансовому анализу экономического субъекта	не владеет способностью использовать полученные знания и умения для осуществления финансового анализа организаций; анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений; навыками организации работ по финансовому анализу экономического субъекта	владеет способностью использовать полученные знания и умения для осуществления финансового анализа организаций; анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений; навыками организации работ по финансовому анализу экономического субъекта	владеет хорошо способностью использовать полученные знания и умения для осуществления финансового анализа организаций; анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений; навыками организации работ по финансовому анализу экономического субъекта	владеет в совершенстве способностью использовать полученные знания и умения для осуществления финансового анализа организаций; анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений; навыками организации работ по финансовому анализу экономического субъекта	

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

4.1. Типовые контрольные задания, необходимые для оценки знаний, умений, навыков

4.1.1. Средства для промежуточной аттестации по итогам изучения дисциплины

Нормативная база проведения промежуточной аттестации обучающихся по результатам изучения дисциплины: Б.1.В.ДВ.06.01. Финансовый анализ	
1) действующее «Положение о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ФГБОУ ВО Бурятская ГСХА»	
Основные характеристики промежуточной аттестации обучающихся по итогам изучения дисциплины (модуля)	
1	2
Цель промежуточной аттестации -	установление уровня достижения каждым обучающимся целей обучения по данной дисциплине, изложенных в п.2.2 настоящей программы
Форма промежуточной аттестации -	экзамен
Место экзамена в графике учебного процесса:	1) подготовка к экзамену и сдача экзамена осуществляется за счёт учебного времени (трудоемкости), отведённого на экзаменационную сессию для обучающихся, сроки которой устанавливаются приказом по академии 2) дата, время и место проведения экзамена определяется графиком сдачи экзаменов, утверждаемым деканом факультета (директором института)
Форма экзамена -	устный
Процедура проведения экзамена -	представлена в оценочных материалах по дисциплине
Экзаменационная программа по учебной дисциплине:	1) представлена в оценочных материалах по дисциплине 2) охватывает разделы (в соответствии с п. 4.1 настоящего документа)
Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков:	представлены в оценочных материалах по дисциплине

Перечень экзаменационных вопросов

1. Предмет и объекты финансового анализа (ПК-5, ТФ В/04.6)
2. Финансовый анализ как составная часть общего анализа хозяйственной деятельности организаций (ПК-5, ТФ В/04.6)
3. Необходимость, цели и задачи финансового анализа (ПК-5, ТФ В/04.6)
4. Внутренний и внешний финансовый анализ (ПК-5, ТФ В/04.6)
5. Экспресс-анализ и детализированный (углубленный) финансовый анализ (ПК-5, ТФ В/04.6)
6. Роль финансового анализа в принятии управленческих решений (ПК-5, ТФ В/04.6)
7. Взаимосвязь финансового и управленческого анализа (ПК-5, ТФ В/04.6)
8. Методы и приемы финансового анализа (ПК-5, ТФ В/04.6)
9. Система коэффициентов, характеризующих финансовое состояние организации (ПК-5, ТФ В/04.6)
10. Информационное обеспечение финансового анализа (ПК-5, ТФ В/04.6)
11. Состав и содержание финансовой отчетности (ПК-5, ТФ В/04.6)
12. Реформирование бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (ПК-5, ТФ В/04.6)
13. Бухгалтерский баланс как источник аналитической информации (ПК-5, ТФ В/04.6)
14. Отчет о прибылях и убытках и его использование для оценки финансовых результатов хозяйственной деятельности (ПК-5, ТФ В/04.6)
15. Отчет о движении денежных средств и его использование в аналитических целях (ПК-5, ТФ В/04.6)
16. Пользователи финансовой отчетности как субъекты проведения анализа (ПК-5, ТФ В/04.6)
17. Финансовое состояние как комплексное понятие, отражающее наличие размещение и использование финансовых ресурсов (ПК-5, ТФ В/04.6)
18. Оценка имущественного состояния организации (ПК-5, ТФ В/04.6)
19. Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса (ПК-5, ТФ В/04.6)
20. Сравнительный аналитический баланс (ПК-5, ТФ В/04.6)
21. Анализ состава и структуры активов и пассивов организации (ПК-5, ТФ В/04.6)
22. Абсолютные показатели, характеризующие финансовую устойчивость организации (ПК-5, ТФ В/04.6)
23. Типы финансовой устойчивости: абсолютная финансовая устойчивость, нормальная финансовая устойчивость, неустойчивое финансовое состояние, критическое (кризисное) финансовое состояние (ПК-5, ТФ В/04.6)
24. Порядок определения типа финансовой устойчивости организации (ПК-5, ТФ В/04.6)

25. Коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость, их характеристика, способ расчета, рекомендуемые значения (ПК-5, ТФ В/04.6)
26. Экономическое содержание и показатели платежеспособности организации и ликвидности её баланса (ПК-5, ТФ В/04.6)
27. Группировка статей актива и пассива баланса для анализа ликвидности. Условия абсолютной ликвидности (ПК-5, ТФ В/04.6)
28. Анализ кредитоспособности организации (ПК-5, ТФ В/04.6)
29. Коэффициенты, применяемые для оценки платежеспособности и ликвидности организации, их характеристика, способ расчета, рекомендуемые значения (ПК-5, ТФ В/04.6)
30. Порядок формирования финансовых результатов предпринимательской деятельности в сфере производства и торговли (ПК-5, ТФ В/04.6)
31. Анализ балансовой прибыли и ее важнейшего составляющего элемента - прибыли от реализации продукции (ПК-5, ТФ В/04.6)
32. Система показателей для оценки рентабельности, их характеристика, способ расчета. (ПК-5, ТФ В/04.6)
33. Оценка влияния на изменение прибыли от реализации продукции изменений отпускных цен на реализованную продукцию, объема реализации, себестоимости продукции и других факторов (ПК-5, ТФ В/04.6)
34. Анализ рентабельности организации (ПК-5, ТФ В/04.6)
35. Система показателей для оценки деловой активности. Качественные и количественные критерии деловой активности (ПК-5, ТФ В/04.6)
36. Оптимальное соотношение количественных критериев деловой активности (ПК-5, ТФ В/04.6)
37. Система финансовых коэффициентов - показателей оборачиваемости активов, их характеристика, порядок расчета (ПК-5, ТФ В/04.6)
38. Анализ эффективности использования оборотных активов в сфере производства и торговли (ПК-5, ТФ В/04.6)
39. Несостоятельность (банкротство) хозяйствующих субъектов как неотъемлемый элемент рыночной экономики. Государственное регулирование несостоятельности (банкротства) (ПК-5, ТФ В/04.6)
40. Формальные признаки и система критериев для оценки несостоятельности (банкротства) организации (ПК-5, ТФ В/04.6)
41. Экспресс-диагностика банкротства. Определение коэффициентов текущей ликвидности, обеспеченности собственными оборотными средствами, восстановления (утраты) платежеспособности (ПК-5, ТФ В/04.6)
42. Структура доходов и расходов организации (ПК-5, ТФ В/04.6)
43. Преимущества и недостатки прямого метода анализа движения денежных средств (ПК-5, ТФ В/04.6)
44. Преимущества косвенного метода анализа движения денежных средств (ПК-5, ТФ В/04.6)

5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

5.1. Критерии оценки к экзамену

Оценка «отлично» (86-100 баллов) ставится обучающемуся, обнаружившему систематические и глубокие знания учебно-программного материала, умения свободно выполнять задания, предусмотренные программой в типовой ситуации (с ограничением времени) и в нетиповой ситуации, знакомство с основной и дополнительной литературой, усвоение взаимосвязи основных понятий дисциплины в их значении приобретаемой специальности и проявившему творческие способности и самостоятельность в приобретении знаний. Студент исчерпывающим образом ответил на вопросы экзаменационного билета. Задача решена правильно, студент способен обосновать выбранный способ и пояснить ход решения задачи.

Оценка «хорошо» (71-85 баллов) ставится обучающемуся, обнаружившему полное знание учебно-программного материала, успешное выполнение заданий, предусмотренных программой в типовой ситуации (с ограничением времени), усвоение материалов основной литературы, рекомендованной в программе, способность к самостоятельному пополнению и обновлению знаний в ходе дальнейшей работы над литературой и в профессиональной деятельности. При ответе на вопросы экзаменационного билета студентом допущены несущественные ошибки. Задача решена правильно или ее решение содержало несущественную ошибку, исправленную при наводящем вопросе экзаменатора.

Оценка «удовлетворительно» (56-70 баллов) ставится обучающемуся, обнаружившему знание основного учебно-программного материала в объеме, достаточном для дальнейшей учебы и

предстоящей работы по специальности, знакомство с основной литературой, рекомендованной программой, умение выполнять задания, предусмотренные программой. При ответе на экзаменационные вопросы и при выполнении экзаменационных заданий обучающийся допускает погрешности, но обладает необходимыми знаниями для устранения ошибок под руководством преподавателя. Решение задачи содержит ошибку, исправленную при наводящем вопросе экзаменатора.

Оценка «неудовлетворительно» (менее 56 баллов) ставится обучающемуся, обнаружившему пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, слабые побуждения к самостоятельной работе над рекомендованной основной литературой. Оценка «неудовлетворительно» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании академии без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

6. Оценочные материалы для организации текущего контроля успеваемости

Комплект контрольных вопросов для проведения устных опросов

Тема. Сущность, содержание, задачи финансового анализа

1. Финансовый анализ, его содержание, задачи, принципы.
2. Предмет и объекты финансового анализа.
3. Принципиальные особенности в содержании и организации финансового и управленческого анализа.
4. Типы моделей финансового анализа: дескриптивные, предикативные, нормативные модели.
5. Система показателей анализа финансовой отчетности.
6. Взаимосвязь и счетные увязки форм отчетности. Обеспечение сопоставимости данных нетто-баланса в динамике. Влияние учетной политики на показатели бухгалтерской отчетности.

Тема. Бухгалтерская (финансовая) отчетность – основа анализа финансового состояния организации

1. Информационная база финансового анализа.
2. Учётная и внеучётная информация.
3. Бухгалтерская отчетность, её современные стандарты.
4. Бухгалтерский баланс как основной источник для проведения финансового анализа, его структура.

5. Структура актива баланса.
6. Долгосрочные и текущие активы. Группировка активов по степени ликвидности.
7. Структура пассива баланса.
8. Собственный капитал и обязательства. Структура и динамика собственного капитала.
9. Капитализация доходов и резервирование капитала.

Тема. Финансовые результаты коммерческой организации

1. Порядок формирования финансовых результатов.
2. Информационная база для проведения анализа финансовых результатов.
3. Прибыль как показатель эффекта хозяйственной деятельности.
4. Экономические факторы, определяющие величину прибыли. Направления и этапы осуществления анализа прибыли. Горизонтальный, вертикальный, трендовый анализ изменения показателей формы «Отчёт о прибылях и убытках».
5. Факторный анализ прибыли от продаж. Расчет маржинального дохода, порога рентабельности продаж и оценка запаса финансовой прочности.
6. Понятие доходов и расходов организации и их классификация в отчете о прибылях и убытках. Анализ и оценка состава, структуры и динамики доходов и расходов.
7. Анализ использования нераспределенной прибыли. Распределение прибыли. Оценка дивидендной политики организации.

Тема. Методология финансового анализа

1. Метод финансового анализа, его приёмы и способы.
2. Аналитические процедуры, используемые при финансовом анализе: вертикальный анализ, горизонтальный, трендовый, анализ с использованием финансовых коэффициентов.
3. Способы анализа баланса: непосредственно по балансу без предварительного изменения структуры балансовых статей; с помощью уплотнённого сравнительного баланса, построенного путём агрегирования некоторых однородных по составу балансовых статей; через дополнительное укрупнение статей баланса в некоторых аналитических разрезах.

Тема. Общая оценка финансового состояния предприятия

1. Понятие экономического потенциала предприятия, его составляющие.
2. Методика количественной оценки экономического потенциала.

3. Горизонтальный, вертикальный и трендовый анализ структуры экономического потенциала.
 4. Правило, связывающее основные показатели, характеризующие работу предприятия: темпы роста прибыли > темпы роста реализации > темпы роста стоимости имущества > 100%.
 5. Информационная база для определения этих показателей.
 6. Анализ реальных соотношений и выявление причин несовпадения неравенства.
- Тема. Анализ финансовой устойчивости
1. Понятие устойчивости предприятия, факторы, на неё влияющие.
 2. Понятие финансовой устойчивости, цель её анализа. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость.
 3. Методики анализа финансовой устойчивости. Типы финансовой устойчивости предприятия, их характеристики, методики установления на основе абсолютных показателей.
 4. Относительные показатели финансовой устойчивости (финансовые коэффициенты). Методика расчёта этих показателей, их нормальные величины, желаемое соотношение между фактическими и нормальными.
 5. Ликвидность предприятия и баланса.
 6. Взаимосвязь между ликвидностью и платежеспособностью.
 7. Критерий ликвидности как разность между текущими активами и краткосрочными обязательствами.
 8. Классификация активов по степени ликвидности: наиболее ликвидные, быстореализуемые, медленно реализуемые, труднореализуемые.
 9. Классификация пассивов по степени срочности погашения платежей по ним: наиболее срочные платежи, краткосрочные пассивы, долгосрочные пассивы, постоянные пассивы.
 10. Составление аналитического баланса. Критерии определения ликвидности баланса с использованием абсолютных показателей аналитического баланса.
 11. Относительные показатели ликвидности. Методика расчёта этих показателей, их нормальные величины, желаемое соотношение между фактическими и нормальными.
 12. Понятие кредитоспособности. Оценка кредитоспособности заёмщика, её этапы. Показатели, используемые кредиторами при оценке кредитоспособности заёмщика.
 13. Рейтинговая оценка показателей кредитоспособности. Классы кредитоспособности заёмщика.
- Тема. Особенности методики финансового анализа неплатежеспособных предприятий
1. Понятие несостоятельности, или банкротства предприятия.
 2. Признаки банкротства. Процедуры разрешения банкротств: наблюдение, внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение, иные процедуры, предусмотренные ФЗ. Выявление и обоснование причин возникновения банкротства.
 3. Критерии отнесения предприятий к банкротам: коэффициент текущей ликвидности; коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами.
 4. Методика расчёта коэффициента возможности восстановления (утраты) платежеспособности. Понятие неудовлетворительной структуры баланса.
 5. Методы прогнозирования потенциального банкротства предприятия. Модели Альтмана.
 6. Использование показателя стоимости чистых активов для оценки степени финансовой состоятельности предприятия.
- Тема. Анализ показателей рентабельности и деловой активности
1. Экономическое содержание показателей рентабельности. Задачи анализа рентабельности.
 2. Информационная база для анализа рентабельности.
 3. Показатели рентабельности: рентабельность активов (имущества), рентабельность текущих активов, рентабельность инвестиций, рентабельность собственного капитала, рентабельность основной деятельности, рентабельность производства (производственных фондов), рентабельность продаж.
 4. Методика расчёта этих показателей, использование при анализе. Факторный анализ рентабельности, особенности его применения для различных показателей. Формула Дюпона.
 5. Понятие деловой активности предприятия. Качественная и количественная оценки деловой активности. Оборачиваемость капитала как оценка деловой активности предприятия.
 6. Цель анализа оборачиваемости капитала, выявление её влияния на прибыль.
 7. Показатели оборачиваемости капитала: коэффициент оборачиваемости, продолжительность оборотов в днях. Этапы проведения анализа оборачиваемости капитала с использованием этих коэффициентов.
 8. Анализ оборачиваемости всего капитала; внеоборотных активов; оборотных активов,
 9. Показатели оценки оборачиваемости оборотного капитала: коэффициент оборачиваемости, длительность одного оборота в днях, коэффициент закрепления оборотных средств.

10. Факторы, влияющие на величину коэффициента оборачиваемости. Использование способа цепных подстановок для выявления влияния каждого их факторов.

11. Выявление реальных возможностей дальнейшего ускорения оборачиваемости оборотных активов.

12. Операционный цикл, методика его расчёта и использование в анализе.

13. Финансовый цикл.

14. Применение показателей эффективности использования капитала в анализе. Коэффициент устойчивости экономического роста предприятия, методика его расчёта.

Тема. Анализ капитала

1. Структурно-динамический анализ внеоборотных активов предприятия. Основные средства и амортизационная политика.

2. Соотношение внеоборотных и оборотных активов; покрытие источниками финансирования внеоборотных активов предприятия.

3. Оценка эффективности использования основного капитала.

4. Анализ состава, структуры и динамики изменения оборотных активов. Классификация оборотных активов.

5. Анализ дебиторской задолженности, производственных запасов, остатков готовой продукции и др.

6. Эффективность оборота текущих активов предприятия; их высвобождение и иммобилизация, влияние на финансовую устойчивость организации.

7. Информационная база для анализа собственного и заемного капитала. Направления проведения анализа.

8. Анализ состава, структуры и динамики изменения капитала и резервов.

9. Оценка оптимальности соотношения источников финансирования.

10. Роль уставного, добавочного и резервного капитала в обеспечении благоприятного финансового состояния предприятия. Анализ причин изменения капитала. Нераспределённая прибыль предприятия, её динамика за отчётный период.

11. Кредиторская задолженность, её динамика в балансе предприятия.

12. Понятие чистых активов и их экономическое содержание. Учётно-аналитические проблемы интерпретации показателя.

13. Финансовые коэффициенты, используемые для анализа эффективности использования капитала организации.

14. Факторный анализ рентабельности собственного и заемного капитала

15. Понятие и модели цены капитала организации. Учет фактора налогообложения в расчетах цены капитала. Система расчета цены капитала и использование этих показателей в принятии деловых решений.

16. Средневзвешенная и предельная цена капитала. Выбор рациональной структуры капитала и управление ею.

17. Эффект финансового рычага, методика его расчёта. Плечо финансового рычага. Дифференциал, его величина как показатель целесообразности привлечения заёмного капитала.

Тема. Анализ денежных потоков

1. Наличие денежных средств у предприятия как главное условие его финансового благополучия и при чрезмерной их величине – результат неумелого финансового менеджмента.

2. Показатели, характеризующие достаточность денежных средств для осуществления текущей и инвестиционной деятельности: длительность периода их оборота.

3. Информационная база для анализа денежных потоков.

4. Основные финансовые коэффициенты, базирующиеся на расчете чистых денежных потоков.

5. Прямой и косвенный методы анализа движения денежных средств предприятия.

6. Особенности прямого метода, направления его использования. Выявление динамики оттока средств от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Основной недостаток прямого метода.

7. Косвенный метод, его особенности, преимущества и недостатки. Основные причины расхождения между изменениями денежных средств и размером прибыли. Этапы осуществления анализа денежных потоков с помощью косвенного метода.

Критерии оценивания:

– правильность ответа по содержанию вопроса (учитывается количество и характер ошибок при ответе);

– полнота и глубина ответа (учитывается количество усвоенных фактов, понятий и т.п.);

– сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала);

– логика изложения материала (учитывается умение строить целостный, последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией);

– использование дополнительного материала;

– рациональность использования времени, отведенного на задание (не одобряется затянутость устного ответа во времени с учетом индивидуальных особенностей обучающихся).

Шкала оценивания

Баллы для учета в рейтинге (оценка)	Степень удовлетворения критериям
100 - 86 баллов «отлично»	Обучающийся полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно
85 - 71 баллов «хорошо»	Обучающийся достаточно полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно. Допускает 1-2 ошибки, исправленные с помощью наводящих вопросов
70 - 56 баллов «удовлетворительно»	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений заданного вопроса, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки
менее 55 баллов «неудовлетворительно»	Обучающийся обнаруживает незнание ответа на соответствующий вопрос, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Отмечаются недостатки в подготовке обучающегося, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом

Комплект заданий для деловой игры «Работа в малых группах»

Тема. Финансовые результаты деятельности организации

Цель: выбрать из существующей базы аналитических показателей необходимые для проведения анализа финансовых результатов; оценивать и анализировать финансовые результаты экономического субъекта; интерпретировать значения рассчитанных экономических показателей, выявлять взаимосвязи и тенденции их развития; на основе анализа интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений управления прибылью и рентабельностью.

Организационный этап. Группа студентов делится на несколько малых групп. Количество групп определяется числом творческих заданий, которые будут обсуждаться в процессе занятия. Малые группы формируются либо по желанию студентов, либо по региональной принадлежности. Малые группы занимают определенное пространство, удобное для обсуждения на уровне группы. В группе определяются спикер, оппоненты, эксперты. Спикер занимает лидирующую позицию, организует обсуждение на уровне группы, формулирует общее мнение малой группы. Оппонент внимательно слушает предлагаемые позиции во время дискуссии и формулирует вопросы по предлагаемой информации. Эксперт формирует оценочное суждение по предлагаемой позиции своей малой группы и сравнивает с предлагаемыми позициями других групп.

Материальное обеспечение. Каждой малой группе раздается заполненный бланк «Бухгалтерская финансовая отчетность за 201_ г.» действующей коммерческой организации Республики Бурятия, Забайкальского края.

Подготовительный этап. Каждая малая группа обсуждает творческое задание в течение отведенного времени. Задача данного этапа – сформулировать групповую позицию по творческому заданию.

Основной этап – проведение обсуждения творческого задания. Заслушиваются суждения, предлагаемые каждой малой группой по творческому заданию. После каждого суждения оппоненты задают вопросы, выслушиваются ответы авторов предлагаемых позиций. В завершении формулируется общее мнение, выражающее совместную позицию по творческому заданию.

Этап подведения итогов. Эксперты предлагают оценочные суждения по высказанным путям решения предлагаемых творческих заданий осуществляют сравнительный анализ предложенного пути решения с решениями других малых групп. Преподаватель дает оценочное суждение и работе малых групп, по решению творческих заданий, и эффективности предложенных путей решения.

Тема. Общая оценка финансового состояния предприятия

Цель: выбрать из существующей базы аналитических показателей необходимые для проведения анализа финансового состояния предприятия; оценивать и анализировать общее финансовое состояние предприятия по данным бухгалтерского баланса; интерпретировать значения рассчитанных экономических показателей, выявлять взаимосвязи и тенденции их развития; на основе анализа интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений эффективности капитальных и финансовых вложений.

Организационный этап. Группа студентов делится на несколько малых групп. Количество групп определяется числом творческих заданий, которые будут обсуждаться в процессе занятия. Малые группы формируются либо по желанию студентов, либо по региональной принадлежности. Малые группы занимают определенное пространство, удобное для обсуждения на уровне группы. В группе определяются спикер, оппоненты, эксперты. Спикер занимает лидирующую позицию, организует обсуждение на уровне группы, формулирует общее мнение малой группы. Оппонент внимательно слушает предлагаемые позиции во время дискуссии и формулирует вопросы по предлагаемой информации. Эксперт формирует оценочное суждение по предлагаемой позиции своей малой группы и сравнивает с предлагаемыми позициями других групп.

Материальное обеспечение. Каждой малой группе раздается заполненный бланк «Бухгалтерская финансовая отчетность за 201_ г.» действующей коммерческой организации Республики Бурятия, Забайкальского края.

Подготовительный этап. Каждая малая группа обсуждает творческое задание в течение отведенного времени. Задача данного этапа – сформулировать групповую позицию по творческому заданию.

Основной этап – проведение обсуждения творческого задания. Заслушиваются суждения, предлагаемые каждой малой группой по творческому заданию. После каждого суждения оппоненты задают вопросы, выслушиваются ответы авторов предлагаемых позиций. В завершении формулируется общее мнение, выражающее совместную позицию по творческому заданию.

Этап подведения итогов. Эксперты предлагают оценочные суждения по высказанным путям решения предлагаемых творческих заданий осуществляют сравнительный анализ предложенного пути решения с решениями других малых групп. Преподаватель дает оценочное суждение и работе малых групп, по решению творческих заданий, и эффективности предложенных путей решения.

Тема. Анализ финансовой устойчивости

Цель: выбрать из существующей базы аналитических показателей необходимые для проведения анализа финансового состояния предприятия; оценивать и анализировать общее финансовое состояние предприятия финансовый потенциал, ликвидность и платежеспособность, финансовую устойчивость, прибыльность и рентабельность, инвестиционную привлекательность экономического субъекта; интерпретировать значения рассчитанных экономических показателей, выявлять взаимосвязи и тенденции их развития; на основе анализа интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений эффективности капитальных и финансовых вложений.

Организационный этап. Группа студентов делится на несколько малых групп. Количество групп определяется числом творческих заданий, которые будут обсуждаться в процессе занятия. Малые группы формируются либо по желанию студентов, либо по региональной принадлежности. Малые группы занимают определенное пространство, удобное для обсуждения на уровне группы. В группе определяются спикер, оппоненты, эксперты. Спикер занимает лидирующую позицию, организует обсуждение на уровне группы, формулирует общее мнение малой группы. Оппонент внимательно слушает предлагаемые позиции во время дискуссии и формулирует вопросы по предлагаемой информации. Эксперт формирует оценочное суждение по предлагаемой позиции своей малой группы и сравнивает с предлагаемыми позициями других групп.

Материальное обеспечение. Каждой малой группе раздается заполненный бланк «Бухгалтерская финансовая отчетность за 201_ г.» действующей коммерческой организации Республики Бурятия, Забайкальского края.

Подготовительный этап. Каждая малая группа обсуждает творческое задание в течение отведенного времени. Задача данного этапа – сформулировать групповую позицию по творческому заданию.

Основной этап – проведение обсуждения творческого задания. Заслушиваются суждения, предлагаемые каждой малой группой по творческому заданию. После каждого суждения оппоненты задают вопросы, выслушиваются ответы авторов предлагаемых позиций. В завершении формулируется общее мнение, выражающее совместную позицию по творческому заданию.

Этап подведения итогов. Эксперты предлагают оценочные суждения по высказанным путям решения предлагаемых творческих заданий осуществляют сравнительный анализ предложенного пути решения с решениями других малых групп. Преподаватель дает оценочное суждение и работе малых групп, по решению творческих заданий, и эффективности предложенных путей решения.

Тема. Особенности методики финансового анализа неплатежеспособных предприятий

Цель: выбрать из существующей базы аналитических показателей необходимые для проведения диагностики финансового состояния предприятия; оценивать и анализировать общее финансовое состояние предприятия финансовый потенциал, экономического субъекта; интерпретировать значения рассчитанных экономических показателей, выявлять взаимосвязи и тенденции их развития; на основе анализа интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций

и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений эффективности капитальных и финансовых вложений.

Организационный этап. Группа студентов делится на несколько малых групп. Количество групп определяется числом творческих заданий, которые будут обсуждаться в процессе занятия. Малые группы формируются либо по желанию студентов, либо по региональной принадлежности. Малые группы занимают определенное пространство, удобное для обсуждения на уровне группы. В группе определяются спикер, оппоненты, эксперты. Спикер занимает лидирующую позицию, организует обсуждение на уровне группы, формулирует общее мнение малой группы. Оппонент внимательно слушает предлагаемые позиции во время дискуссии и формулирует вопросы по предлагаемой информации. Эксперт формирует оценочное суждение по предлагаемой позиции своей малой группы и сравнивает с предлагаемыми позициями других групп.

Материальное обеспечение. Каждой малой группе раздается заполненный бланк «Бухгалтерская финансовая отчетность за 201_ г.» действующей коммерческой организации Республики Бурятия, Забайкальского края.

Подготовительный этап. Каждая малая группа обсуждает творческое задание в течение отведенного времени. Задача данного этапа – сформулировать групповую позицию по творческому заданию.

Основной этап – проведение обсуждения творческого задания. Заслушиваются суждения, предлагаемые каждой малой группой по творческому заданию. После каждого суждения оппоненты задают вопросы, выслушиваются ответы авторов предлагаемых позиций. В завершении формулируется общее мнение, выражающее совместную позицию по творческому заданию.

Этап подведения итогов. Эксперты предлагают оценочные суждения по высказанным путям решения предлагаемых творческих заданий осуществляют сравнительный анализ предложенного пути решения с решениями других малых групп. Преподаватель дает оценочное суждение и работе малых групп, по решению творческих заданий, и эффективности предложенных путей решения.

Тема. Анализ показателей рентабельности и деловой активности

Цель: выбрать из существующей базы аналитических показателей необходимые для проведения анализа финансового состояния предприятия; оценивать и анализировать общее финансовое состояние предприятия рентабельность деловая активность, экономического субъект; интерпретировать значения рассчитанных экономических показателей, выявлять взаимосвязи и тенденции их развития; на основе анализа интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений эффективности капитальных и финансовых вложений.

Организационный этап. Группа студентов делится на несколько малых групп. Количество групп определяется числом творческих заданий, которые будут обсуждаться в процессе занятия. Малые группы формируются либо по желанию студентов, либо по региональной принадлежности. Малые группы занимают определенное пространство, удобное для обсуждения на уровне группы. В группе определяются спикер, оппоненты, эксперты. Спикер занимает лидирующую позицию, организует обсуждение на уровне группы, формулирует общее мнение малой группы. Оппонент внимательно слушает предлагаемые позиции во время дискуссии и формулирует вопросы по предлагаемой информации. Эксперт формирует оценочное суждение по предлагаемой позиции своей малой группы и сравнивает с предлагаемыми позициями других групп.

Материальное обеспечение. Каждой малой группе раздается заполненный бланк «Бухгалтерская финансовая отчетность за 201_ г.» действующей коммерческой организации Республики Бурятия, Забайкальского края.

Подготовительный этап. Каждая малая группа обсуждает творческое задание в течение отведенного времени. Задача данного этапа – сформулировать групповую позицию по творческому заданию.

Основной этап – проведение обсуждения творческого задания. Заслушиваются суждения, предлагаемые каждой малой группой по творческому заданию. После каждого суждения оппоненты задают вопросы, выслушиваются ответы авторов предлагаемых позиций. В завершении формулируется общее мнение, выражающее совместную позицию по творческому заданию. Этап подведения итогов:

Эксперты предлагают оценочные суждения по высказанным путям решения предлагаемых творческих заданий осуществляют сравнительный анализ предложенного пути решения с решениями других малых групп.

Преподаватель дает оценочное суждение и работе малых групп, по решению творческих заданий, и эффективности предложенных путей решения.

Тема. Анализ капитала

Цель: выбрать из существующей базы аналитических показателей необходимые для проведения анализа капитальных и финансовых вложений; оценивать и анализировать капитал экономического субъекта; интерпретировать значения рассчитанных экономических показателей,

выявлять взаимосвязи и тенденции их развития; на основе анализа интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений эффективности капитальных и финансовых вложений.

Организационный этап. Группа студентов делится на несколько малых групп. Количество групп определяется числом творческих заданий, которые будут обсуждаться в процессе занятия. Малые группы формируются либо по желанию студентов, либо по региональной принадлежности.

Малые группы занимают определенное пространство, удобное для обсуждения на уровне группы. В группе определяются спикер, оппоненты, эксперты. Спикер занимает лидирующую позицию, организует обсуждение на уровне группы, формулирует общее мнение малой группы. Оппонент внимательно слушает предлагаемые позиции во время дискуссии и формулирует вопросы по предлагаемой информации. Эксперт формирует оценочное суждение по предлагаемой позиции своей малой группы и сравнивает с предлагаемыми позициями других групп.

Материальное обеспечение. Каждой малой группе раздается заполненный бланк «Бухгалтерская финансовая отчетность за 201_ г.» действующей коммерческой организации Республики Бурятия, Забайкальского края.

Подготовительный этап. Каждая малая группа обсуждает творческое задание в течение отведенного времени. Задача данного этапа – сформулировать групповую позицию по творческому заданию.

Основной этап – проведение обсуждения творческого задания. Заслушиваются суждения, предлагаемые каждой малой группой по творческому заданию. После каждого суждения оппоненты задают вопросы, заслушиваются ответы авторов предлагаемых позиций. В завершении формулируется общее мнение, выражающее совместную позицию по творческому заданию.

Этап подведения итогов. Эксперты предлагают оценочные суждения по высказанным путям решения предлагаемых творческих заданий осуществляют сравнительный анализ предложенного пути решения с решениями других малых групп. Преподаватель дает оценочное суждение и работе малых групп, по решению творческих заданий, и эффективности предложенных путей решения.

Тема. Анализ денежных потоков

Цель: выбрать из существующей базы аналитических показателей необходимые для проведения анализа денежных потоков; оценивать и анализировать денежные потоки экономического субъекта; интерпретировать значения рассчитанных экономических показателей, выявлять взаимосвязи и тенденции их развития; на основе анализа интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений управления затратами и себестоимостью продукции.

Организационный этап. Группа студентов делится на несколько малых групп. Количество групп определяется числом творческих заданий, которые будут обсуждаться в процессе занятия. Малые группы формируются либо по желанию студентов, либо по региональной принадлежности. Малые группы занимают определенное пространство, удобное для обсуждения на уровне группы. В группе определяются спикер, оппоненты, эксперты. Спикер занимает лидирующую позицию, организует обсуждение на уровне группы, формулирует общее мнение малой группы. Оппонент внимательно слушает предлагаемые позиции во время дискуссии и формулирует вопросы по предлагаемой информации. Эксперт формирует оценочное суждение по предлагаемой позиции своей малой группы и сравнивает с предлагаемыми позициями других групп.

Материальное обеспечение. Каждой малой группе раздается заполненный бланк «Бухгалтерская финансовая отчетность за 201_ г.» действующей коммерческой организации Республики Бурятия, Забайкальского края.

Подготовительный этап. Каждая малая группа обсуждает творческое задание в течение отведенного времени. Задача данного этапа – сформулировать групповую позицию по творческому заданию.

Основной этап – проведение обсуждения творческого задания. Заслушиваются суждения, предлагаемые каждой малой группой по творческому заданию. После каждого суждения оппоненты задают вопросы, заслушиваются ответы авторов предлагаемых позиций. В завершении формулируется общее мнение, выражающее совместную позицию по творческому заданию. **Этап подведения итогов.** Эксперты предлагают оценочные суждения по высказанным путям решения предлагаемых творческих заданий осуществляют сравнительный анализ предложенного пути решения с решениями других малых групп. Преподаватель дает оценочное суждение и работе малых групп, по решению творческих заданий, и эффективности предложенных путей решения.

Критерии оценивания:

- качество усвоения информации;
- выступление;
- качество ответов на вопросы;
- значимость дополнений, возражений, предложений;

- уровень делового сотрудничества;
- соблюдение регламента;
- активность;
- правильное применение профессиональной лексики.

Шкала оценивания

Баллы для учета в рейтинге (оценка)	Степень удовлетворения критериям
11-12 баллов «отлично»	Участник малой группы продемонстрировал понимание сути поставленной проблемы; теоретические положения изложены с использованием профессиональной лексики; ответы и выступления четкие и краткие, логически последовательные; активное участие в малой группе
9-10 баллов «хорошо»	Участник малой группы продемонстрировал понимание сути поставленной проблемы; теоретические положения изложены с использованием профессиональной лексики с незначительными ошибками; ответы и выступления в основном краткие, но не всегда четкие и логически последовательные; участие в малой группы
6-8 баллов «удовлетворительно»	Участник малой группы продемонстрировал понимание сути поставленной проблемы; теоретические положения изложены со слабым использованием профессиональной лексики; ответы и выступления многословные, нечеткие и без должной логической последовательности; пассивное участие в малой группы
менее 6 баллов «неудовлетворительно»	Участник малой группы продемонстрировал затруднения в понимании сути поставленной проблемы; отсутствие необходимых знаний и умений для решения проблемы; затруднения в построении самостоятельных высказываний; обучающийся практически не принимает участия в малой группы

Комплект заданий для деловой игры «Доклад и дискуссия»

Концепция игры.

Объект имитации. Процедура подготовки устного выступления (доклада, дискуссии) на заданную тему, само выступление и дискуссия по нему.

Сценарий. Первый этап - Исходная информация об игре. Второй этап - Распределение ролей и формирование секций, изучение инструкций игроками и правил игры, установление регламента. Третий этап - Ролевое общение внутри группы. Четвертый этап - Выступление экспертов с оценкой игры. Пятый этап - Разбор игры преподавателем

Роли. Лидер, докладчик, оппонент, провокатор, регистратор, эксперт

Ожидаемые результаты. Научить применять на практике методику подготовки устного выступления (доклада, дискуссии); выработать умение вести дискуссию; отработать процедуру задавания вопросов и ответов на них, выявив типичные недостатки и способы их устранения; освоить новые формы устных выступлений; научиться принимать коллективные решения; закрепить лекционный материал.

Задание. Подготовить доклады

Тема Бухгалтерская (финансовая) отчетность – основа анализа финансового состояния организации.

1. Информационная база финансового анализа.
2. Учётная и внеучётная информация.
3. Бухгалтерская отчетность, её современные стандарты.
4. Бухгалтерский баланс как основной источник для проведения финансового анализа, его структура.

структура.

5. Структура актива баланса.
6. Долгосрочные и текущие активы. Группировка активов по степени ликвидности.
7. Структура пассива баланса.
8. Собственный капитал и обязательства. Структура и динамика собственного капитала.
9. Капитализация доходов и резервирование капитала.

Критерии оценивания:

- качество усвоения информации;
- выступление;
- содержание вопроса;
- качество ответов на вопросы;
- значимость дополнений, возражений, предложений;
- уровень делового сотрудничества;
- соблюдение правил деловой игры;
- соблюдение регламента;
- активность;
- правильное применение профессиональной лексики.

Шкала оценивания

Баллы для учета в рейтинге (оценка)	Степень удовлетворения критериям
100 - 86 баллов «отлично»	Участник деловой игры продемонстрировал понимание сути поставленной проблемы; теоретические положения изложены с использованием профессиональной лексики;

	ответы и выступления четкие и краткие, логически последовательные; активное участие в деловой игре
85 - 71 баллов «хорошо»	Участник деловой игры продемонстрировал понимание сути поставленной проблемы; теоретические положения изложены с использованием профессиональной лексики с незначительными ошибками; ответы и выступления в основном краткие, но не всегда четкие и логически последовательные; участие в деловой игре
70 - 56 баллов «удовлетворительно»	Участник деловой игры продемонстрировал понимание сути поставленной проблемы; теоретические положения изложены со слабым использованием профессиональной лексики; ответы и выступления многословные, нечеткие и без должной логической последовательности; пассивное участие в деловой игре
менее 55 баллов «неудовлетворительно»	Участник деловой игры продемонстрировал затруднения в понимании сути поставленной проблемы; отсутствие необходимых знаний и умений для решения проблемы; затруднения в построении самостоятельных высказываний; обучающийся практически не принимает участия в игре

Комплект заданий для самостоятельной работы обучающихся

Задание 1. Изучить вопросы для подготовки к занятиям

Тема. Сущность, содержание, задачи финансового анализа

1. Финансовый анализ, его содержание, задачи, принципы.

2. Принципиальные особенности в содержании и организации финансового и управленческого анализа.

3. Типы моделей финансового анализа: дескриптивные, предикативные, нормативные модели.

4. Взаимосвязь и счетные увязки форм отчетности. Обеспечение сопоставимости данных нетто-баланса в динамике. Влияние учетной политики на показатели бухгалтерской отчетности.

Тема. Бухгалтерская (финансовая) отчетность – основа анализа финансового состояния организации

1. Учётная и внеучётная информация.

2. Долгосрочные и текущие активы. Группировка активов по степени ликвидности.

3. Капитализация доходов и резервирование капитала.

Тема. Финансовые результаты коммерческой организации и методы их анализа

1. Экономические факторы, определяющие величину прибыли. Направления и этапы осуществления анализа прибыли. Горизонтальный, вертикальный, трендовый анализ изменения показателей формы «Отчёт о прибылях и убытках».

2. Расчет маржинального дохода, порога рентабельности продаж и оценка запаса финансовой прочности.

3. Понятие доходов и расходов организации и их классификация в отчете о прибылях и убытках.

4. Анализ использования нераспределенной прибыли прошлых лет. Распределение прибыли.

Оценка дивидендной политики организации.

Тема. Методология финансового анализа

1. Аналитические процедуры, используемые при финансовом анализе: трендовый, .

Тема. Общая оценка финансового состояния предприятия

1. Понятие экономического потенциала предприятия, его составляющие.

2. Горизонтальный, вертикальный и трендовый анализ структуры экономического потенциала.

3. Информационная база для определения этих показателей.

4. Анализ реальных соотношений и выявление причин несовпадения неравенства.

Тема. Анализ финансовой устойчивости

1. Понятие устойчивости предприятия, факторы, на неё влияющие.

2. Критерий ликвидности как разность между текущими активами и краткосрочными обязательствами.

3. Составление аналитического баланса. Критерии определения ликвидности баланса с использованием абсолютных показателей аналитического баланса.

4. Понятие кредитоспособности. Оценка кредитоспособности заёмщика, её этапы.

Показатели, используемые кредиторами при оценке кредитоспособности заёмщика.

5. Рейтинговая оценка показателей кредитоспособности. Классы кредитоспособности заёмщика.

Тема. Особенности методики финансового анализа неплатежеспособных предприятий

1. Признаки банкротства. Процедуры разрешения банкротств: наблюдение, внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение, иные процедуры, предусмотренные ФЗ. Выявление и обоснование причин возникновения банкротства.

2. Методика расчёта коэффициента возможности восстановления (утраты) платежеспособности. Понятие неудовлетворительной структуры баланса.

3. Методы прогнозирования потенциального банкротства предприятия.

4. Использование показателя стоимости чистых активов для оценки степени финансовой состоятельности предприятия.

Тема. Анализ показателей рентабельности и деловой активности

1. Факторы, влияющие на величину коэффициента оборачиваемости. Использование способа цепных подстановок для выявления влияния каждого их факторов.

2. Выявление реальных возможностей дальнейшего ускорения оборачиваемости оборотных активов.

3. Операционный цикл, методика его расчёта и использование в анализе.

4. Финансовый цикл.

5. Применение показателей эффективности использования капитала в анализе.

Коэффициент устойчивости экономического роста предприятия, методика его расчёта.

Тема. Анализ капитала

1. Структурно-динамический анализ внеоборотных активов предприятия. Основные средства и амортизационная политика.

2. Оценка эффективности использования основного капитала.

3. Эффективность оборота текущих активов предприятия; их высвобождение и иммобилизация, влияние на финансовую устойчивость организации.

4. Оценка оптимальности соотношения источников финансирования.

5. Роль уставного, добавочного и резервного капитала в обеспечении благоприятного финансового состояния предприятия. Анализ причин изменения капитала. Нераспределённая прибыль предприятия, её динамика за отчётный период.

6. Кредиторская задолженность, её динамика в балансе предприятия.

7. Понятие чистых активов и их экономическое содержание. Учётно-аналитические проблемы интерпретации показателя.

8. Понятие и модели цены капитала организации. Учет фактора налогообложения в расчетах цены капитала. Система расчета цены капитала и использование этих показателей в принятии деловых решений.

9. Средневзвешенная и предельная цена капитала. Выбор рациональной структуры капитала и управление ею.

10. Эффект финансового рычага, методика его расчёта. Плечо финансового рычага. Дифференциал, его величина как показатель целесообразности привлечения заёмного капитала.

Тема. Анализ денежных потоков

1. Наличие денежных средств у предприятия как главное условие его финансового благополучия и при чрезмерной их величине – результат неумелого финансового менеджмента.

2. Основные финансовые коэффициенты, базирующиеся на расчете чистых денежных потоков.

3. Косвенный метод, его особенности, преимущества и недостатки. Основные причины расхождения между изменениями денежных средств и размером прибыли. Этапы осуществления анализа денежных потоков с помощью косвенного метода.

Задание 2. Решить самостоятельно

Тема. Общая оценка финансового состояния предприятия

Задача 1. Используя данные бухгалтерского баланса коммерческой организации провести анализ показателей сравнительного аналитического баланса. Сделать выводы и предложения

Задача 2. Проанализировать ликвидность баланса, сделать выводы. Назвать группы активов и пассивов. Определить краткосрочную и долгосрочную платежеспособность

Задача 3. Используя данные бухгалтерского баланса коммерческой организации определить ликвиден баланс или нет, оценить степень ликвидности баланса, рассчитав коэффициенты ликвидности. Сделать выводы и предложения

Тема. Анализ финансовой устойчивости

Задача 1. Используя данные бухгалтерского баланса коммерческой организации определить тип финансовой устойчивости организации, оценить финансовую устойчивость организации на основании расчетов относительных показателей. Сделать выводы и предложения

Задача 2. Провести коэффициентный анализ ликвидности, дать оценку изменениям показателей в анализируемом периоде, определить краткосрочную и долгосрочную платежеспособность

Тема. Особенности методики финансового анализа неплатежеспособных предприятий

Задача 1. Рассчитать индекс кредитоспособности и определить влияние факторов: рентабельность активов, коэффициент оборачиваемости активов, соотношение собственного и перманентного капитала, соотношение реинвестированной прибыли и активов, соотношение собственного оборотного капитала и активов. Дать оценку вероятности возникновения банкротства

Тема. Анализ показателей рентабельности и деловой активности

Задача 1. Используя данные отчета о финансовых результатах коммерческой организации определить показатели рентабельности. Сделать выводы и предложения

Задача 2. Используя данные отчета о финансовых результатах коммерческой организации определить показатели деловой активности организации. Сделать выводы и предложения

Задача 3. Определить изменение рентабельности всех активов и влияние факторов: а) рентабельности продукции; б) оборачиваемости активов

Тема. Анализ капитала

Задача 1. Используя данные отчета об изменении капитала проанализировать состав, структуру и движение собственного капитала организации. Сделать выводы и предложения

Задача 2. Составить программу анализа показателей пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. Осуществить необходимые расчеты. Сделать выводы и предложения

Тема. Анализ денежных потоков

Задача 1. Используя данные отчета о движении денежных средств рассчитать денежный поток прямым методом. Сделать выводы и предложения

Критерии оценивания:

- полнота раскрытия самостоятельно изучаемых вопросов;
- правильность формулировки и использования понятий и категорий.

Шкала оценивания

Баллы для учета в рейтинге (оценка)	Степень удовлетворения критериям
100 - 86 баллов «отлично»	Выполнены все задания самостоятельной работы, обучающийся четко и без ошибок ответил на все вопросы, изученные самостоятельно
85 - 71 баллов «хорошо»	Выполнены все задания самостоятельной работы; обучающийся ответил на все вопросы, изученные самостоятельно, с замечаниями
70 - 56 баллов «удовлетворительно»	Выполнены все задания самостоятельной работы с замечаниями; обучающийся ответил на все вопросы, изученные самостоятельно, с замечаниями
менее 55 баллов «неудовлетворительно»	Обучающийся не выполнил или выполнил неправильно задания самостоятельной работы; обучающийся ответил на вопросы, изученные самостоятельно, с ошибками или не ответил на вопросы

Комплект тестовых заданий

Раздел 1. Теоретические основы финансового анализа

Задание 1 (выберите один вариант ответа). Исследование взаимосвязи объема продаж, себестоимости и прибыли, деления затрат на постоянные и переменные носит название:

- а) сопоставительный анализ
- б) факторный анализ
- в) маржинальный анализ +
- г) коэффициентный анализ

Задание 2 (выберите два и более варианта ответов). Качество финансового состояния позволяет определить расчет критериальных показателей путем анализа:

- а) абсолютных показателей +
- б) коэффициентов +
- в) показателей в динамике
- г) относительных показателей +

Задание 3 (выберите один вариант ответа). Рост выручки от реализации:

- а) улучшает структуру баланса
- б) улучшает или ухудшает структуру баланса в зависимости от других условий +
- в) не оказывает влияние на структуру баланса

Задание 4 (выберите один вариант ответа). Разница между балансовой и чистой прибылью зависит от:

- а) предприятия
- б) партнеров предприятия
- в) налогового законодательства +
- г) банков

Задание 5 (выберите два варианта ответов). Наиболее ликвидными активами являются:

- а) денежные средства +
- б) краткосрочные финансовые вложения +
- в) основные средства
- г) дебиторская задолженность

Задание 6 (выберите один вариант ответа). Привлечение долгосрочных заемных средств ведет к:

- а) улучшению показателей платежеспособности +
- б) ухудшению показателей платежеспособности
- в) не влияет на показатели платежеспособности
- г) улучшению показателей рентабельности

- Задание 7 (выберите один вариант ответа). Рациональное соотношение собственного и заемного капитала характеризуется:
- а) рентабельностью собственного капитала +
 - б) скоростью оборота активов
 - в) уровнем запасов
 - г) рентабельностью продаж
- Задание 8 (выберите один вариант ответа). Структура источников средств предприятия характеризуется:
- а) величиной оборотного капитала
 - б) величиной собственного капитала +
 - в) величиной балансовой прибыли
 - г) величиной внеоборотного капитала
- Задание 9 (выберите один вариант ответа). Коэффициент автономии (независимости) определяется отношением:
- а) заемного капитала к общей величине источников средств
 - б) заемного капитала к собственному капиталу
 - в) собственного капитала к общей величине источников средств +
 - г) общей величины источников средств к заемному капиталу
- Задание 10 (выберите один вариант ответа). Уменьшение коэффициента финансового риска отражает:
- а) уменьшение финансовой зависимости; +
 - б) увеличение финансовой зависимости;
 - в) уменьшение финансовой независимости.
 - г) увеличение финансового риска
- Задание 11 (выберите два варианта ответов). Величина реального собственного капитала зависит от:
- а) капитала и резервов +
 - б) величины убытков +
 - в) прибыли
 - г) выручки
- Задание 12 (выберите один вариант ответа). Величина перманентного капитала определяется суммой реального собственного капитала и:
- а) краткосрочных пассивов
 - б) долгосрочных пассивов +
 - в) краткосрочных и долгосрочных пассивов
 - г) пассивов
- Задание 13 (выберите два варианта ответов). Источники средств формирования запасов характеризуется показателем:
- а) наличием собственных оборотных средств +
 - б) наличием долгосрочных источников средств +
 - в) наличием собственных источников финансирования
 - г) наличием краткосрочных источников
- Задание 14 (выберите один вариант ответа). Неустойчивое финансовое состояние характеризуется:
- а) излишком собственных оборотных средств
 - б) излишком долгосрочных источников средств
 - в) излишком общей величины источников средств +
 - г) излишком краткосрочных источников средств
- Задание 15 (выберите один вариант ответа). Рост коэффициента автономии источников формирования средств характеризует:
- а) уменьшение зависимости предприятия от заемных источников средств +
 - б) увеличение зависимости предприятия от заемных источников средств
 - в) уменьшение независимости предприятия от заемных источников средств
 - г) увеличением зависимости предприятия от краткосрочных источников
- Раздел 2. Методика проведения финансового анализа
- Задание 16 (выберите один вариант ответа). Коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками зависит от:
- а) величины собственного капитала
 - б) величины собственных оборотных средств +
 - в) величины долгосрочных пассивов
 - г) величины краткосрочных пассивов
- Задание 17 (выберите один вариант ответа). Коэффициент обеспеченности собственными средствами можно повысить путем:

- а) уменьшения капитала и резервов
- б) уменьшения фондов потребления
- в) уменьшения внеоборотных активов +
- г) уменьшения оборотных активов

Задание 18 (выберите один вариант ответа). Если коэффициент обеспеченности собственными средствами меньше или равен 0,1, то структура баланса считается:

- а) удовлетворительной
- б) неудовлетворительной+
- в) оптимальной
- г) абсолютной

Задание 19 (выберите два варианта ответов). Платежеспособность предприятия связана с:

- а) ликвидностью предприятия +
- б) ликвидностью баланса +
- в) оборачиваемостью капитала
- г) рентабельностью предприятия

Задание 20 (выберите один вариант ответа). Ключевым показателем платежеспособности является:

- а) отношение прибыли от реализации к выручке от реализации
- б) отношение ликвидных активов к краткосрочной задолженности +
- в) отношение выручки от реализации к ликвидным активам
- г) отношение выручки от реализации к неликвидным активам

Задание 21 (выберите один вариант ответа). Фактические уровни всех коэффициентов платежеспособности соответствуют нормативным при:

- а) высокой платежеспособности
- б) определенной структуре баланса +
- в) небольшой величине заемных средств
- г) наибольшей величине заемных средств

Задание 22 (выберите два и более вариантов ответов). Для расчета уровня коэффициента покрытия используются:

- а) наиболее ликвидные активы +
- б) величина краткосрочной дебиторской задолженности и запасов +
- в) труднореализуемые активы
- г) кредиторская задолженность +

Задание 23 (выберите один вариант ответа). Предприятие считается неплатежеспособным в соответствии с нормативами, если коэффициент покрытия ниже:

- а) 5,0
- б) 2,0+
- в) 1,0
- г) 3,0

Задание 24 (выберите один вариант ответа). Коэффициент покрытия можно повысить увеличивая:

- а) оборотные активы +
- б) внеоборотные активы
- в) кредиты банков
- г) дебиторская задолженность

Задание 25 (выберите один вариант ответа). Основной характеристикой эффективности деятельности предприятия для инвесторов и кредиторов служит показатель:

- а) рентабельность капитала
- б) рентабельность продаж
- в) рентабельность перманентного капитала +
- г) рентабельность активов

Задание 26 (выберите один вариант ответа). Рентабельность акционерного капитала определяется величиной:

- а) валовой прибыли
- б) чистой прибыли +
- в) прибыли от реализации
- г)

Задание 27 (выберите один вариант ответа). При расчете рентабельности активов не учитываются:

- а) основные средства
- б) незавершенное строительство +
- в) нематериальные активы
- г)

Задание 28 (выберите два варианта ответов). Уровень рентабельности активов зависит от:

- а) рентабельности продаж +
- б) оборачиваемости активов +
- в) платежеспособности предприятия
- г) коэффициента автономии

Задание 29 (выберите один вариант ответа). Рост цен при постоянных затратах на производство реализуемой продукции влечет за собой:

- а) увеличение рентабельности продаж +
- б) уменьшение рентабельности продаж
- в) не оказывает влияние на рентабельность продаж
- г) увеличение рентабельности капитала

Задание 30 (выберите один вариант ответа). Снижение затрат на производство при постоянных ценах повлечет за собой:

- а) увеличение рентабельности продаж +
- б) уменьшение рентабельности продаж
- в) не оказывает влияние на рентабельность продаж
- г) увеличение рентабельности капитала

Задание 31 (выберите один вариант ответа). Коэффициент оборачиваемости мобильных средств обратный по отношению к:

- а) коэффициенту оборачиваемости материальных оборотных средств
- б) коэффициенту общей оборачиваемости капитала
- в) коэффициенту закрепления оборотных средств+
- г) коэффициента автономии

Задание 32 (выберите один вариант ответа). Коэффициент оборачиваемости материальных оборотных средств отражает:

- а) число оборотов запасов предприятия за период +
- б) число оборотов готовой продукции предприятия за период
- в) скорость оборота внеоборотных активов
- г) скорость оборота оборотных активов

Задание 33 (выберите один вариант ответа). Быстрая оборачиваемость дебиторской задолженности по сравнению с кредиторской способствует:

- а) повышению платежеспособности предприятия
- б) повышению рентабельности
- в) уменьшению потребности в собственных средствах +
- г) уменьшению потребности в заемных средствах

Задание 34 (выберите один вариант ответа). Ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности достигается:

- а) увеличением выручки от реализации +
- б) увеличением прибыли от реализации
- в) уменьшением запасов
- г) увеличением запасов

Критерии оценивания

- отношение правильно выполненных заданий к общему их количеству

Шкала оценивания

Баллы для учета в рейтинге (оценка)	Степень удовлетворения критериям
86-100 баллов «отлично»	Выполнено от 41 до 48 тестов
71-85 баллов «хорошо»	Выполнено от 34 до 41 теста
56-70 баллов «удовлетворительно»	Выполнено от 27 до 34 тестов
0-55 баллов «неудовлетворительно»	Выполнено менее 27 тестов