

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Бессонова Елена Анатольевна
Должность: Заведующий кафедрой
Дата подписания: 03.09.2025 23:22:22
Уникальный программный ключ:
184ae2b9519ce0bcdf633141cbd1820fc6a76f6a

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Юго-Западный государственный университет

УТВЕРЖДАЮ:
Заведующий кафедрой
экономики, управления и аудита

(наименование кафедры полностью)

Е.А. Бессонова

(подпись)

«25» 06 2025 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА
для текущего контроля успеваемости
и промежуточной аттестации обучающихся
по дисциплине

**Финансово-экономическая деятельность предприятий индустрии
гостеприимства**

(наименование дисциплины)

**ОПОП ВО 43.04.03 Гостиничное дело
направленность (профиль) «Гостиничное дело»**

ОПОП ВО реализуется по модели проектного обучения

Курск – 2025

1 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

1.1 ВОПРОСЫ ДЛЯ СОБЕСЕДОВАНИЯ

Тема 1. Особенности экономики и финансов в индустрии гостеприимства и туризме.

1. Понятие и сущность финансового менеджмента, цели и задачи, основные концепции финансового менеджмента.

2. Понятия и сущность основных объектов управления: источники финансирования, доходы, внеоборотные и оборотные активы, затраты и себестоимость, платежеспособность и кредитоспособность, финансовая устойчивость, финансовые результаты и рентабельность.

3. Роль финансового менеджмента в управлении предприятиями индустрии гостеприимства и туризма. Информационное обеспечение финансового менеджмента на предприятии.

4. Финансовый и бухгалтерский учет, базовые определения, нормативная база системы учета для индустрии гостеприимства.

5. Организационно-правовые формы юридических лиц в индустрии гостеприимства и их влияние на систему финансового менеджмента и финансового учета.

Тема 2. Источники формирования финансовых ресурсов предприятий гостеприимства

6. Капитал как источник формирования финансовых ресурсов. Понятие собственного и заемного капитала, соотношение собственного и заемного капитала обоснование стратегических решений и управление структурой капитала.

7. Собственные источники финансирования предприятий в индустрии гостеприимства: уставной капитал, прибыль амортизационные отчисления, эмиссия акций. Цели и финансовые инструменты управления собственным капиталом.

8. Способы привлечения заемных источников финансирования: банковский кредит, коммерческий кредит, лизинг, бюджетные заемные источники и условия их привлечения.

9. Инвестиционная деятельность и оценка эффективности инвестиций в индустрии гостеприимства, инвестиционные процессы.

10. Специфика услуг гостиничного бизнеса: основные и вспомогательные услуги. Схемы ценообразования и виды тарифов, статичные и динамичные (гибкие) тарифы, торговая наценка ресторана.

11. Специфика услуг гостиничного бизнеса: основные и вспомогательные услуги. Варианты стратегии ценообразования в туристическом бизнесе. Факторы, влияющие на ценообразование.

12. Эксплуатационная программа гостиничного хозяйства и принципы ее составления, производственная программа ресторанного хозяйства. Недельные и сезонные циклы.

13. Прогнозирование спроса и объема туристических услуг. Недельные и сезонные циклы. Формирование цены по этапам движения туристической услуги (продукта) на рынке.

14. Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности гостиниц: процент загрузки номерного фонда, средняя фактическая стоимость номера, средняя дневная цена, доход на номер от проживания, валовая операционная прибыль на один номер как индикатор финансового потенциала гостиницы.

15. Объемные показатели в гостиничном бизнесе, валовый доход, прочие доходы, издержки обращения, прибыль и рентабельность. Различия в оценке показателей турагента и туроператора.

Тема 3. Управление активами, структура затрат и достижение безубыточности.

16. Внеоборотные активы. Общие подходы к управлению внеоборотными активами и политика амортизационных отчислений.

17. Роль и значение внеоборотных нематериальных активов для индустрии гостеприимства. Виды нематериальных активов, политика управления ими. Подходы к определению стоимости деловой репутации и интеллектуального капитала. Специфика франчайзинга.

18. Материальные внеоборотные активы - экономическая сущность, особенности в гостиничном и ресторанном бизнесе и классификация, показатели оценки состояния и эффективности использования. Виды аренды и целесообразность их использования для отелей разного типа.

19. Материальные внеоборотные активы - экономическая сущность, особенности в туристическом бизнесе и классификация, показатели оценки состояния и эффективности использования, виды лизинга в туристической индустрии.

20. Оборотные активы в гостиничном бизнесе - сущность, состав и структура, факторы, определяющие величину оборотных средств. Источники формирования оборотных активов, классификация по степени ликвидности.

21. Материальные запасы в гостиничном и ресторанном хозяйстве анализ состава, определение оптимального объема, методы управления.

22. Операционный цикл и его составляющие в гостиничном хозяйстве.

23. Формирование денежного потока и управление денежными средствами. Определение оптимального объема денежных средств. Специфика образования дебиторской задолженности в индустрии гостеприимства и методы управления ею.

24. Оборотные активы в туристическом бизнесе - специфика, состав и структура, факторы, определяющие величину оборотных средств. Источники формирования оборотных активов, классификация по степени ликвидности. Виды материально-производственных запасов.

25. Показатели оборачиваемости и эффективности управления оборотными активами.

26. Понятие платежеспособности предприятия, показатели платежеспособности и методика их расчета. Факторы, определяющие платежеспособность предприятий в индустрии гостеприимства, методы управления платежеспособностью.

27. Классификация затрат. Варианты группировки затрат в гостиничном бизнесе: по местам возникновения (подразделения по работе с клиентами, вспомогательные и обслуживающие подразделения), видам услуг, видам затрат и статьям калькуляции.

28. Общая характеристика затрат на производство турпродукта, структура затрат. Предельные издержки и их особое значение для туристического бизнеса.

29. Специфика формирования (калькулирования) себестоимости услуг, в гостиничном и ресторанном бизнесе, факторы, влияющие на себестоимость.

Тема 4. Система планирования: бюджетирование как технология планирования, учета, контроля и управления

30. Применение системы «директ-костинг» индустрии гостеприимства. Маржинальный подход и расчет точки безубыточности, эффект операционного рычага. Расчет порога рентабельности и запаса финансовой прочности.

31. Отражение стратегических целей в системе бюджетного управления. Виды бюджетов: операционные и финансовые, вспомогательные и дополнительные бюджеты. Информационный поток и корреляция показателей бюджетов.

32. Финансовые бюджеты: бюджет доходов и расходов, бюджет движения денежных средств, прогнозный баланс. Цели и задачи, особенности формирования, управленческая роль.

33. Элементы системы бюджетирования: процессы и объекты, выбор варианта сочетания элементов. Тотальное, необходимое и минимальное бюджетирование. Прогнозный

и директивный подход в бюджетном планировании и управлении. Требования к информации и источники информации, особенности сопоставления информации, план-фактный анализ и корректировка планов.

34. Понятие центров ответственности, принципы определения подразделений как центров ответственности в системе бюджетирования. Стимулирование исполнения бюджета и его финансовые источники.

35. Бюджет отеля: структура, состав форматов, основные показатели, последовательность составления бюджетов. Показатели, используемые для расчета доходов и затрат по видам операционных бюджетов.

36. Структурные подразделения гостиницы как центры ответственности (финансовой ответственности, доходов, затрат). Понятие зон доходности, определение модели гостиницы и выделение зон доходности.

37. Детализация бюджета доходов и расходов по видам услуг и центрам

38. Применение процессно-ориентированных принципов в индустрии гостеприимства и процессно-ориентированное бюджетирование (activity-based budgeting, ABB), как метод повышения эффективности деятельности компании и управления стоимостью.

39. Принципы и приемы описания процессов, расчета и оценки рабочей нагрузки, классификация затрат, прямой расчет стоимости и распределение затрат на процессы.

Тема 5. Развитие бизнеса: бизнес-планирование, прогнозирование, финансовое моделирование

40. Определение финансовой устойчивости компаний гостиничного бизнеса в конкурентной среде: оценка динамики и структуры статей бухгалтерского баланса, анализ взаимосвязи актива и пассива баланса, оценка финансовой устойчивости, абсолютные и относительные показатели финансовой устойчивости, анализ платежеспособности, кредитоспособности и ликвидности, диагностика вероятности банкротства.

41. Специфические показатели экономической эффективности деятельности компаний в гостиничном, ресторанном и туристическом бизнесе. Методы максимизации прибыли и рентабельности.

42. Понятие риска. Диагностика и классификация рисков: рыночные риски, кредитные риски, риск ликвидности, операционные риски, стратегические риски.

43. Управление рисками: идентификация и ранжирование рисков, методы диагностики, алгоритмы управления рисками, способы минимизации рисков в зависимости от стратегии компании: снижение, избежание, принятие.

44. Понятие финансовой модели, роль и место моделирования в обосновании

45. Бизнес-план, прогноз, модель — отличие методов и целесообразность применения при заданных целях и условиях.

46. Основы финансового моделирования: экономическая логика и последовательность построения финансовой модели, ограничения и допущения, сценарный анализ, результаты моделирования и их использование.

47. Программные продукты для гостиничного бизнеса.

Шкала оценивания: 4 балльная.

Критерии оценивания (нижеследующие критерии оценки являются примерными и могут корректироваться):

4 балла (или оценка «отлично») выставляется обучающемуся, если он принимает активное участие в беседе по большинству обсуждаемых вопросов (в том числе самых сложных); демонстрирует сформированную способность к диалогическому мышлению, проявляет уважение и интерес к иным мнениям; владеет глубокими (в том числе дополнительными) знаниями по существу обсуждаемых вопросов, ораторскими способностями и правилами ведения полемики; строит логичные, аргументированные, точные и лаконичные высказывания, сопровождаемые яркими примерами; легко и

заинтересованно откликается на неожиданные ракурсы беседы; не нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

3 балла (или оценка «хорошо») выставляется обучающемуся, если он принимает участие в обсуждении не менее 50% дискуссионных вопросов; проявляет уважение и интерес к иным мнениям, доказательно и корректно защищает свое мнение; владеет хорошими знаниями вопросов, в обсуждении которых принимает участие; умеет не столько вести полемику, сколько участвовать в ней; строит логичные, аргументированные высказывания, сопровождаемые подходящими примерами; не всегда откликается на неожиданные ракурсы беседы; не нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

2 балла (или оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если он принимает участие в беседе по одному-двум наиболее простым обсуждаемым вопросам; корректно выслушивает иные мнения; неуверенно ориентируется в содержании обсуждаемых вопросов, порой допуская ошибки; в полемике предпочитает занимать позицию заинтересованного слушателя; строит краткие, но в целом логичные высказывания, сопровождаемые наиболее очевидными примерами; теряется при возникновении неожиданных ракурсов беседы и в этом случае нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

1 балл (или оценка «неудовлетворительно») выставляется обучающемуся, если он не владеет содержанием обсуждаемых вопросов или допускает грубые ошибки; пассивен в обмене мнениями или вообще не участвует в дискуссии; затрудняется в построении монологического высказывания и (или) допускает ошибочные высказывания; постоянно нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

1.2. ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ ЗАДАЧИ ПРОЕКТНОГО ТИПА

Производственная задача №1 проектного типа:

На основе данных бухгалтерской отчетности предприятия, были рассчитаны: коэффициенты ликвидности; показатель «степень платежеспособности по текущим обязательствам»; коэффициент текущей задолженности. Оценка ликвидности активов и платежеспособности предприятия показала, что у предприятия имеются проблемы с платежеспособностью. Предложите программу улучшения финансового положения с целью укрепления платежеспособности предприятия.

Производственная задача №2 проектного типа:

Используя данные бухгалтерской отчетности предприятия, рассчитайте собственные оборотные средства, коэффициенты обеспеченности собственными оборотными средствами. На основе полученных данных оцените финансовую устойчивость предприятия. Выявите слабые (узкие) места в финансовом положении предприятия. Внесите предложения по укреплению финансовой устойчивости предприятия. Обоснуйте их.

Производственная задача №3 проектного типа:

Используя данные бухгалтерской отчетности предприятия, рассчитайте собственные оборотные средства на начало и конец года. Дайте оценку динамике собственных оборотных средств. Определите коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на начало и конец года. Внесите предложения по пополнению собственных оборотных средств.

Задание 4.

Используя данные Отчета о финансовых результатах, рассчитайте показатель «затраты на 1 рубль реализованной продукции/услуг» и рентабельность продаж (табл. 1). Оцените полученные значения показателей, сделайте выводы по их динамике за два года.

Таблица 1 – Анализ затрат на 1 рубль реализованных услуг _____

Показатели	2020	2021
1. Себестоимость продаж, тыс. руб.		
2. Управленческие расходы, тыс. руб.		
3. Коммерческие расходы, тыс. руб.		
4. Полная себестоимость реализованной продукции (услуг), тыс. руб.		
5. Выручка от продажи работ, услуг, тыс. руб.		
6. Затраты на 1 рубль реализованной продукции/услуг, коп./руб.		
7. Рентабельность продаж, %		

Задание 5.

Рассчитайте точку безубыточности и запас финансовой прочности для АО Гостиница «Националь».

Таблица 2 - Расчет точки безубыточности и запаса финансовой прочности для АО Гостиница «Националь»

Показатель	2020 г.	2021 г.	Абсолютное отклонение (+, -)	Темп роста, %
1. Выручка от продаж, тыс. руб.				
2. Переменные расходы, тыс. руб.				
3. Постоянные расходы, тыс. руб.				
4. Маржинальная прибыль, тыс. руб.				
5. Доля (уровень) маржинальной прибыли в выручке от продаж, %				
6. «Критическая» точка безубыточности, тыс. руб.				
7. Запас финансовой прочности ЗПФ, тыс. руб.				
8. Доля (уровень) запаса финансовой прочности в выручке от продаж, %				

Сквозная задача №1 «Анализ доходов и расходов организации, анализ прибыли и рентабельности».

Для решения данной задачи студент использует бухгалтерскую отчетность организации.

По данным Отчета о финансовых результатах, необходимо проанализировать доходы, расходы и финансовые результаты организации (прибыли или убытки), а также показатели эффективности деятельности организации (рентабельности и оборачиваемости).

1 этап. Анализ доходов и расходов организации.

Таблица 3 - Структура и динамика доходов _____

Показатели	2020 г.		2021 г.		Темп роста, в %
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	
1. Доходы – всего, в том числе		100		100	
1.1. Доходы от обычных видов деятельности (выручка от продажи)					
1.2. Прочие доходы, из них: – доходы от участия в других организациях; – проценты к получению – прочие доходы					

Таблица 4 - Структура и динамика расходов _____

Показатели	2020 г.		2021 г.		Темп роста, %
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	
2. Расходы – всего, в том числе		100		100	
2.1. Расходы по обычным видам деятельности (полная себестоимость реализованной продукции)					
2.2. Прочие расходы, из них: – проценты к уплате; – прочие расходы					

2 этап. Анализ прибыли организации.

Таблица 5 - Анализ структуры и динамики прибыли _____

Показатели	2020 г.		2021 г.		Абсолютное отклонение, тыс.руб (+,-)	Темп роста, в %
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%		
1. Выручка от продажи продукции, работ, услуг		x		x		
2. Полная себестоимость		x		x		

реализованной продукции						
3. Прибыль от продаж						
4. Сальдо прочих доходов и расходов (<i>Прочие доходы – Прочие расходы</i>)						
5. Прибыль (убыток) до налогообложения		100		100		
6. Чистая прибыль (убыток)						

Следует оценить уровень показателей прибыли. Необходимо проанализировать динамику показателей прибыли (абсолютное отклонение, темпы роста или прироста) за ряд лет:

- прибыли от продаж;
- прибыли до налогообложения;
- чистой прибыли.

Необходимо выявить влияние на прибыль до налогообложения таких факторов, как прибыль от продаж, прочих доходов и прочих расходов. Требуется сформулировать причины, повлиявшие на увеличение или снижение показателей прибыли. При наличии убытков объяснить причины их появления (роста или сокращения).

3 этап. Анализ рентабельности.

Необходимо рассчитать следующие показатели (табл. 6).

Показатели рассчитываются за предыдущий и отчетный годы. Для их расчета необходим Отчет о финансовых результатах, из которого берутся данные о выручке, затратах и прибыли, и Бухгалтерский баланс, в котором содержатся данные об активах, оборотных активах и собственном капитале организации. Рассчитываются показатели рентабельности до 0,1.

Таблица 6 - Анализ показателей рентабельности _____

Показатели	2020 г.	2021 г.	Абсолютное отклонение (+,-)
1. Рентабельность продаж, %			
2. Окупаемость затрат (рентабельность затрат), %			
3. Рентабельность активов, %			
4. Рентабельность оборотных активов, %			
5. Рентабельность собственного капитала, %			

Следует оценить уровень и динамику показателей рентабельности. Определить, какой с точки зрения эффективности является организация: низкорентабельной, среднерентабельной, высокорентабельной. Каковы пути увеличения рентабельности на данном предприятии?

При завершении задачи должны быть сделаны краткие выводы по результатам анализа Отчета о финансовых результатах. Необходимо кратко дать оценку уровня и динамики финансовых результатов, показателям рентабельности и оборачиваемости.

Сквозная задача №2 «Анализ финансового состояния организации»

Перед решением задачи необходимо дать производственно-экономическую характеристику организации (*каждый из студентов – по выбранной организации*): указать

вид деятельности, основные виды работ/услуг, местонахождение организации, основных конкурентов, оценить ситуацию на рынке, осветить проблемы, имеющиеся у организации, кратко изложить историю развития.

Для написания производственно-экономической характеристики организации используется информация из пояснительной записки к годовой бухгалтерской отчетности, материалы СМИ и интернет-сайта компании.

В задаче по данным Бухгалтерского баланса следует провести анализ финансового состояния организации: анализ имущества и источников финансирования; анализ ликвидности, платежеспособности организации; анализ финансовой устойчивости организации.

1 этап. Анализ имущества и источников финансирования.

Прежде всего требуется провести *анализ состава, структуры и динамики имущества организации* (табл. 7). Выполняется он по активу бухгалтерского баланса. По данным агрегированного аналитического баланса необходимо рассчитать:

- показатели структуры имущества (долю каждого вида имущества в общем его объеме на начало и конец отчетного периода);
- показатели динамики имущества (абсолютное отклонение, темпы роста или прироста всего имущества и отдельных его видов).

Таблица 7 - Анализ состава, структуры и динамики имущества _____

Показатели	На конец 2020 г.		На конец 2021 г.		Абсолютное отклонение (+,-), тыс. руб.	Темп роста, %
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу		
1. Внеоборотные активы						
2. Оборотные активы						
2.1. Запасы и затраты						
2.2. Дебиторская задолженность						
2.3. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения						
Итого активов		100		100		

По результатам расчетов сделать выводы, установить причины изменений в имуществе за отчетный период.

Далее требуется провести *анализ состава, структуры и динамики источников финансирования организации* (табл. 8). Выполняется по пассиву бухгалтерского баланса. По данным агрегированного аналитического баланса необходимо рассчитать:

- показатели структуры источников финансирования (долю каждого источника финансирования в общем их объеме на начало и конец отчетного периода);
- показатели динамики источников финансирования (абсолютное отклонение, темпы роста или прироста всех источников и отдельных их видов).

По результатам выполненных в таблице 8 расчетов сделать выводы, установить причины изменений в источниках финансирования за отчетный период.

Таблица 8 - Анализ структуры и динамики источников финансирования _____

Показатели	На конец 2020 г.		На конец 2021 г.		Абсолютное отклонение (+,-), тыс. руб.	Темп роста, %
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу		
1. Собственный капитал						
2. Заемный капитал						
2.1. Долгосрочные обязательства						
2.2. Краткосрочные кредиты и займы и прочие краткосрочные обязательства						
2.3. Кредиторская задолженность						
Итого источников финансирования:		100		100		

По результатам анализа имущества и источников его формирования необходимо сделать обобщающий вывод: в какие активы были вложены вновь привлеченные финансовые ресурсы (вывод делается при увеличении валюты баланса) или какие активы уменьшились из-за оттока финансовых ресурсов (вывод делается при уменьшении валюты баланса).

2 этап. Анализ ликвидности, платежеспособности организации. Выполняется на основе агрегированного аналитического баланса и включает прежде всего анализ коэффициентов ликвидности, платежеспособности (табл. 9).

Необходимо оценить значения коэффициентов и их динамику.

Сделать выводы о ликвидности, платежеспособности организации. При наличии признаков неплатежеспособности установить ее причины.

Таблица 9 - Анализ коэффициентов ликвидности _____

Показатели	Рекоменд. значения	На конец 2020 г.	На конец 2021 г.
1. Коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq 0,2 - 0,3$		
2. Коэффициент критической ликвидности	$\geq 0,8 - 1$		
3. Коэффициент текущей ликвидности	≥ 2		
4. Общий коэффициент ликвидности	≥ 1		

3 этап. Анализ финансовой устойчивости организации выполняется также по данным бухгалтерского баланса и включает:

- анализ коэффициентов финансовой устойчивости (табл. 10);
- определение типа финансовой устойчивости (табл. 11).

Таблица 10 - Анализ коэффициентов финансовой устойчивости _____

Показатели	Рекомендуемые значения	На конец 2020 г.	На конец 2021 г.
I. Показатели финансовой независимости			
1. Коэффициент автономии	$\geq 0,5$		
2. Коэффициент финансовой	$\geq 0,5$		

устойчивости			
3. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	≤ 1		
II. Показатели обеспеченности собственными оборотными средствами			
4. Коэффициент маневренности собственного капитала	$\geq 0,3$		
5. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$\geq 0,3-0,6$		
6. Коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками	$\geq 0,6-0,8$		

Необходимо рассчитать коэффициенты на начало и конец отчетного периода, описать, что они показывают, оценить их значения относительно рекомендуемых и динамику (положительная или отрицательная).

Сделать выводы о финансовой зависимости (независимости) организации от заемных средств.

Сделать выводы об обеспеченности организации собственными оборотными средствами и исходя из этого – сформулировать вывод о ее финансовой устойчивости.

Определение типа финансовой устойчивости (табл. 11) основано на оценке обеспеченности запасов источниками их формирования.

На основании выполненных расчетов определить тип финансовой устойчивости: абсолютная финансовая устойчивость, нормальная финансовая устойчивость, неустойчивое финансовое состояние, кризисное финансовое состояние.

Если выявлена абсолютная или нормальная финансовая устойчивость, следует объяснить: в результате чего было достигнуто такое положение (чем оно обеспечено). Необходимо установить причины неустойчивого и кризисного финансового положения организации, если таковое обнаружилось в ходе расчетов. Следует наметить пути преодоления сложившейся ситуации.

Таблица 11 - Определение типа финансовой устойчивости _____

Показатели	Условные обозначения	На конец 2020 г.	На конец 2021 г.
1. Собственный капитал (капитал и резервы)	СК		
2. Внеоборотные активы	ВнА		
3. Наличие собственных оборотных средств	СОС		
4. Долгосрочные обязательства (кредиты и займы)	ДО		
5. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования оборотных средств	СОС+ДО		
6. Краткосрочные кредиты и займы, кредиторская задолженность по товарным операциям	ККЗ		
7. Общая величина основных источников средств	ОИ		
8. Общая сумма запасов	З		
9. Излишек (+), недостаток (-)	СОС		

собственных оборотных средств			
10. Излишек (+), недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников покрытия запасов	(СОС+ДО)		
11. Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов	ОИ		
12. Трехфакторная модель типа финансовой устойчивости			

По результатам выполненного анализа платежеспособности и финансовой устойчивости проводится *расчет и оценка критериев несостоятельности (банкротства) организации* (табл. 12). Для оценки вероятности банкротства организации используются два критерия (показателя):

- коэффициент текущей ликвидности;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами.

Таблица 12 - Оценка структуры баланса _____

Показатели	Нормативное значение	На конец 2020 г.	На конец 2021 г.
1. Коэффициент текущей ликвидности	≥ 2		
2. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$\geq 0,1$		
3. Коэффициент утраты (восстановления) платежеспособности	≥ 1		

Данные показатели (1 и 2) следует взять из таблиц 9 и 10.

Если хотя бы один из двух показателей не соответствует нормативу, то структура баланса признается неудовлетворительной, а предприятие – имеющим признаки неплатежеспособности. В этом случае следует рассчитать коэффициент восстановления платежеспособности.

Если оба показателя соответствуют нормативу, то структура баланса признается удовлетворительной. В этом случае следует рассчитать коэффициент утраты платежеспособности.

По результатам расчетов сделать вывод о вероятности банкротства организации.

Шкала оценивания: 4балльная.

Критерии оценивания (нижеследующие критерии оценки являются примерными и могут корректироваться):

4 балла (или оценка «отлично») выставляется обучающемуся, если задача решена правильно, в установленное преподавателем время или с опережением времени, при этом обучающимся предложено оригинальное (нестандартное) решение, или наиболее эффективное решение, или наиболее рациональное решение, или оптимальное решение.

3 балла (или оценка «хорошо») выставляется обучающемуся, если задача решена правильно, в установленное преподавателем время, типовым способом; допускается наличие несущественных недочетов.

2 балла (или оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если при решении задачи допущены ошибки не критического характера и (или) превышено установленное преподавателем время.

1 балл (или оценка «неудовлетворительно») выставляется обучающемуся, если задача не решена или при ее решении допущены грубые ошибки.

1.3 ТЕМЫ (ЗАДАНИЯ) ДЛЯ МИНИ-ПРОЕКТА

Задание для мини-проекта №1.

Сформировать эксплуатационную программу отеля в зависимости от выбранного типа отеля; спрогнозировать спрос и объем услуг туристической компании с учетом цикличности на выбранном направлении.

Задание для мини-проекта №2.

Разработать блок операционных бюджетов и сформировать на их базе финансовые бюджеты для предприятий (по выбору): гостиница, точка питания при гостинице, туроператор, турагент. Две части задания:

- первое выступление – осуждение схемы бюджетов, связей и информационных потоков, и иерархии центров ответственности;
- второе выступление – защита бюджета.

Задание для мини-проекта №3.

У предприятия отсутствуют собственные оборотные средства на протяжении последних пяти лет. В результате его финансовое состояние квалифицируется как крайне неустойчивое. Разработайте программу (план) действий по пополнению собственных оборотных средств и укреплению финансового положения предприятия.

Задание для мини-проекта №4.

Финансовый анализ выявил у предприятия признаки надвигающегося банкротства. Разработайте план финансового оздоровления предприятия.

Задание для мини-проекта №5.

У предприятия в активах отмечается достаточно значительная величина дебиторской задолженности, из которой существенная часть приходится на просроченную задолженность. Разработайте программу управления дебиторской задолженностью предприятия с целью оптимизации ее величины.

1.4 ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ В ТЕСТОВОЙ ФОРМЕ

Практическое занятие №5 «Развитие бизнеса: бизнес-планирование, прогнозирование, финансовое моделирование» (примерный перечень тестовых вопросов)

1. Бизнес-план составляется с целью:

- а) оценки платежеспособности и финансовой устойчивости;
- б) анализа использования ресурсного потенциала;
- в) обоснования и реализации отдельных инновационных проектов.

2. Основными разделами финансового плана являются:

- а) график погашения дебиторской задолженности;
- б) план маркетинга;
- в) баланс денежных поступлений и расходов.

3. Кто формирует финансовую политику организации?

- а) главный бухгалтер организации

- б) финансовый менеджер
- в) руководитель хозяйствующего субъекта

4. Моделирование бюджета движения денежных средств позволяет:

- а) оптимизировать уровень налоговой нагрузки
- б) оптимизировать амортизационную политику организации
- в) обосновать объемы и сроки привлечения внешних источников финансирования
- г) оптимизировать управленческие решения по обеспечению сбалансированности денежных потоков организации по объему и во времени
- д) оценить эффективность деятельности предприятия в моделируемом периоде

5. Укажите алгоритм моделирования продолжительности финансового цикла:

- а) период оборота производственных запасов плюс период оборота дебиторской задолженности плюс период оборота кредиторской задолженности
- б) продолжительность производственного цикла плюс период оборота дебиторской задолженности минус период оборота кредиторской задолженности
- в) период оборота производственных запасов минус период оборота дебиторской задолженности минус период оборота кредиторской задолженности
- г) продолжительность операционного цикла плюс период оборота дебиторской задолженности минус период оборота кредиторской задолженности

6. Укажите финансовую модель, которая используется для оценки риска банкротства:

- а) модель Альтмана
- б) модель Гордона
- в) модель САРМ
- г) модель Дюпона

7. Моделирование рисков включает:

- а) моделирование показателя запаса финансовой прочности
- б) анализ чувствительности результирующих финансовых показателей модели к изменению факторов риска
- в) моделирование выручки и прибыли от продаж продукции

8. Разработка финансовой модели компании позволяет обосновать и выбрать наиболее эффективные управленческие решения в области:

- а) управления капиталом и источниками финансирования организации
- б) управления финансовыми рисками организации
- в) прогнозирования темпов инфляции
- г) прогнозирования выручки и прибыли
- д) управления движением денежных средств организации
- е) прогнозирования макроэкономических показателей

9. Укажите алгоритм моделирования материальных производственных затрат:

- а) произведение прогнозируемого объема продаж в стоимостном выражении и нормы расхода материальных затрат на единицу продукции в натуральном выражении
- б) произведение прогнозируемого объема продаж в натуральном выражении и нормы расхода материальных затрат на единицу продукции в натуральном выражении
- в) произведение прогнозируемого объема продаж в натуральном выражении и норматива расхода материальных затрат на единицу продукции в стоимостном выражении
- г) произведение прогнозируемого объема продаж в стоимостном выражении и норматива расхода материальных затрат на единицу продукции в стоимостном выражении

10. Финансовые модели, предназначенные для прогнозирования финансовых показателей деятельности организации, относятся к:

- а) предикативным моделям
- б) нормативным моделям
- в) дескриптивным моделям

Шкала оценивания: 4балльная.

Критерии оценивания:

Применяется следующая шкала перевода баллов в оценку по 5-балльной шкале:

4 балла (или оценка «отлично») выставляется обучающемуся, если правильно выполнено 90-100% заданий.

3 балла (или оценка «хорошо») выставляется обучающемуся, если правильно выполнено 75-89% заданий.

2 балла (или оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если правильно выполнено 60-74% заданий.

1 балл (или оценка «неудовлетворительно») выставляется обучающемуся, если правильно решено 59% и менее % заданий.

1.5 ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ

1. Роль финансового менеджмента в управлении предприятиями индустрии гостеприимства.
2. Нормативная база системы учета для индустрии гостеприимства.
3. Организационно-правовые формы юридических лиц в индустрии гостеприимства и их влияние на систему финансового менеджмента и финансового учета.
4. Задачи и функции финансово-экономического анализа деятельности гостиницы.
5. Информационное обеспечение финансово-экономического анализа деятельности гостиницы.
6. Методика финансово-экономического анализа деятельности гостиницы.
7. Экспресс-анализ финансового состояния предприятий индустрии гостеприимства.
8. Анализ финансовой отчетности гостиницы.
9. Анализ финансовой устойчивости гостиницы. Определение типа финансовой устойчивости.
10. Анализ ликвидности баланса и платежеспособности гостиничного предприятия.
11. Диагностика банкротства предприятия.
12. Оценка эффективности использования трудовых ресурсов гостиничного предприятия.
13. Оценка эффективности использования гостиничных площадей.

Шкала оценивания: 10 балльная.

Критерии оценивания (нижеследующие критерии оценки являются примерными и могут корректироваться):

10 баллов (или оценка «отлично») выставляется обучающемуся, если тема реферата раскрыта полно и глубоко, при этом убедительно и аргументированно изложена собственная позиция автора по рассматриваемому вопросу; структура реферата логична; изучено большое количество актуальных источников, грамотно сделаны ссылки на источники; самостоятельно подобран яркий иллюстративный материал; сделан обоснованный убедительный вывод; отсутствуют замечания по оформлению реферата.

7 баллов (или оценка «хорошо») выставляется обучающемуся, если тема реферата раскрыта полно и глубоко, сделана попытка самостоятельного осмысления темы; структура реферата логична; изучено достаточное количество источников, имеются

ссылки на источники; приведены уместные примеры; сделан обоснованный вывод; имеют место незначительные недочеты в содержании и (или) оформлении реферата.

5 баллов (или оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если тема реферата раскрыта неполно и (или) в изложении темы имеются недочеты и ошибки; структура реферата логична; количество изученных источников менее рекомендуемого, сделаны ссылки на источники; приведены общие примеры; вывод сделан, но имеет признаки неполноты и неточности; имеются замечания к содержанию и (или) оформлению реферата.

2 балла (или оценка «неудовлетворительно») выставляется обучающемуся, если содержание реферата имеет явные признаки плагиата и (или) тема реферата не раскрыта и (или) в изложении темы имеются грубые ошибки; материал не структурирован, излагается непоследовательно и сбивчиво; количество изученных источников значительно менее рекомендуемого, неправильно сделаны ссылки на источники или они отсутствуют; не приведены примеры или приведены неверные примеры; отсутствует вывод или вывод расплывчат и неконкретен; оформление реферата не соответствует требованиям.

2 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

2.1 БАНК ВОПРОСОВ И ЗАДАНИЙ В ТЕСТОВОЙ ФОРМЕ

Вопросы в закрытой форме:

1. Основным источником информации для анализа доходов и расходов служат данные формы:

- а) Бухгалтерский баланс;
- б) Отчет о финансовых результатах;
- в) Отчет об изменениях капитала;
- г) Отчет о движении денежных средств;
- д) Пояснения к бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах.

2. Основным источником информации для анализа формирования прибыли служат данные формы:

- а) Бухгалтерский баланс;
- б) Отчет о финансовых результатах;
- в) Отчет об изменениях капитала;
- г) Отчет о движении денежных средств.

3. В состав доходов по обычным видам деятельности включаются:

- а) проценты, полученные по депозитным вкладам;
- б) выручка от продаж;
- в) доходы от выполнения договоров о совместной деятельности;
- г) доходы от участия в других организациях;
- д) полученная оплата от сдачи имущества в аренду.

4. В состав расходов по обычным видам деятельности включаются:

- а) проценты, уплаченные за пользование кредитом;
- б) расходы от продажи основных средств;
- в) расходы, связанные с производством и реализацией продукции;
- г) уплаченные штрафы, пени, неустойки;
- д) расходы, связанные с арендой имущества.

5. Полная себестоимость реализованной продукции – это:

- а) все затраты, связанные с производством продукции (работ, услуг);
- б) все затраты, связанные с реализацией продукции (работ, услуг);
- в) все затраты, связанные с производством и реализацией продукции
- г) стоимость реализованной продукции (работ, услуг);
- д) стоимость произведенной и реализованной продукции (работ, услуг).

6. Анализ структуры доходов организации включает:

- а) расчет темпов роста или пророста всех доходов и отдельных их видов;
- б) определение доли отдельных видов доходов в общем их объеме;
- в) сравнение доходов организации с величиной доходов конкурентов;
- г) установление причинно-следственных взаимосвязи между доходами и прибылью.

7. Анализ динамики доходов организации включает:

- а) расчет темпов роста или пророста всех доходов и отдельных их видов;

- б) определение доли отдельных видов доходов в общем их объеме;
- в) сравнение доходов организации с величиной доходов конкурентов;
- г) установление причинно-следственных взаимосвязи между доходами и прибылью.

8. Анализ структуры расходов организации включает:

- а) расчет темпов роста или пророста всех расходов и отдельных их видов;
- б) определение доли отдельных видов расходов в общем их объеме;
- в) сравнение расходов организации с величиной расходов конкурентов;
- г) установление причинно-следственных взаимосвязи между расходами и прибылью.

9. Анализ динамики расходов организации включает:

- а) расчет темпов роста или пророста всех расходов и отдельных их видов;
- б) определение доли отдельных видов расходов в общем их объеме;
- в) сравнение расходов организации с величиной расходов конкурентов;
- г) установление причинно-следственных взаимосвязи между расходами и прибылью.

10. Укажите последовательность формирования показателей прибыли в Отчете о финансовых результатах:

- а) прибыль (убыток) от продаж;
- б) валовая прибыль;
- в) чистая прибыль;
- г) прибыль (убыток) до налогообложения.

11. Прибыль (убыток) от продаж по данным бухгалтерской отчетности определяется как разница между:

- а) валовой прибылью и расходами периода (коммерческими и управленческими);
- б) доходами от обычных видов деятельности и расходами по обычным видам деятельности;
- в) прибылью до налогообложения и текущим налогом на прибыль с учетом отложенных налоговых активов и обязательств;
- г) выручкой от продаж и себестоимостью продаж.

12. Основными факторами (первого порядка), влияющими на прибыль от продаж, являются:

- а) притоки и оттоки денежных средств в отчетном периоде;
- б) использование производственной мощности и спрос на продукцию;
- в) объем продаж, цены на продукцию, себестоимость продукции, структура реализованной продукции;
- г) маркетинговый анализ и меры по стимулированию спроса;
- д) объемы производства и продаж продукции, гибкость ценовой политики.

13. Чистая прибыль (убыток) отчетного периода по данным бухгалтерской отчетности определяется как разница между:

- а) прибылью до налогообложения и текущим налогом на прибыль с учетом отложенных налоговых активов и обязательств;
- б) валовой прибылью и расходами периода (коммерческими и управленческими);
- в) прибылью (убытком) от обычной деятельности и чрезвычайными расходами с учетом полученных чрезвычайных доходов;
- г) выручкой от продаж и себестоимостью продаж.

14. Вертикальный анализ Отчета о финансовых результатах предполагает:

- а) сравнение каждой позиции отчета с показателями базисного периода и определение абсолютных и относительных отклонений;
- б) выявление структурных изменений в составе прибыли до налогообложения;
- в) определение основной тенденции изменения показателей прибыли за ряд лет;
- г) установление причинно-следственных взаимосвязей между величиной прибыли и основными факторами, определяющими ее величину.

15. Горизонтальный (динамический) анализ Отчета о финансовых результатах предполагает:

- а) сравнение каждой позиции отчета с показателями базисного периода и определение абсолютных и относительных отклонений;
- б) выявление структурных изменений в составе прибыли до налогообложения;
- в) определение основной тенденции изменения показателей прибыли за ряд лет;
- г) установление причинно-следственных взаимосвязи между величиной прибыли и основными факторами, определяющими ее величину.

16. Бухгалтерский баланс выступает основным источником информации для анализа:

- а) прибыли;
- б) финансового состояния;
- в) доходов и расходов;
- г) денежных потоков;
- д) затрат на производство и продажу.

17. К показателям структуры имущества относится:

- а) доля оборотных средств в активах организации;
- б) доля собственных средств в активах организации;
- в) доля запасов в оборотных активах.

18. К показателям динамики имущества относится:

- а) темпы роста чистой прибыли;
- б) доля собственных средств в активах организации;
- в) темпы роста дебиторской задолженности.

19. К показателям структуры источников финансирования относится:

- а) доля заемного капитала в пассиве баланса;
- б) доля собственных средств в оборотных активах организации;
- в) доля краткосрочных обязательств в формировании оборотных средств.

20. Использование данных бух. баланса позволяет определить:

- а) уровень финансовой устойчивости организации;
- б) структуру выручки от продаж;
- в) динамику расходов по обычным видам деятельности;
- г) структуру притоков и оттоков денежных средств;
- д) структуру затрат на производство продукции.

21. Ликвидность активов означает:

- а) период, в течение которого имущество предприятия полностью изнашивается и подлежит ликвидации;
- б) способность их превращаться в денежную форму;
- в) период ликвидации имущества предприятия при несостоятельности (банкротстве).

22. К неликвидам в составе имущества относятся:
- объекты незавершенного строительства;
 - дебиторская задолженность, срок погашения которой ожидается более чем через 12 месяцев;
 - готовая продукция, не пользующаяся спросом.
23. Анализ ликвидности позволяет оценить:
- состав и структуру источников финансирования;
 - скорость оборота денежных средств;
 - способность организации своевременно выполнять текущие обязательства;
 - эффективность вложения средств в активы организации;
 - независимость от заемных средств.
24. Ликвидность баланса определяется как степень покрытия:
- краткосрочных обязательств организации ее оборотными активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств;
 - краткосрочных обязательств организации ее оборотными активами;
 - обязательств организации ее активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств;
 - долгосрочных обязательств организации ее внеоборотными активами;
 - обязательств организации ее долгосрочными и краткосрочными финансовыми вложениями.
25. Баланс организации считается абсолютно ликвидным при соблюдении соотношений:
- $A_1 > П_1; A_2 > П_2; A_3 > П_3; A_4 > П_4;$
 - $A_1 > П_1; A_2 > П_2; A_3 > П_3; A_4 < П_4;$
 - $A_1 > П_1; A_2 > П_2; A_3 < П_3; A_4 < П_4.$
26. Показатель ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств могла быть погашена за счет денежных средств и ожидаемых поступлений от дебиторов.
- абсолютной;
 - критической;
 - текущей;
 - общей.
27. Показатель ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств могла быть погашена немедленно за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений.
- абсолютной;
 - критической;
 - текущей;
 - общей.
28. Показатель ликвидности достаточность оборотных активов для погашения краткосрочных обязательств и осуществления текущей финансово-хозяйственной деятельности.
- абсолютной;
 - критической;
 - текущей;
 - общей.

29. Трехфакторный показатель типа финансовой ситуации по степени устойчивости $S = \{0,0,1\}$ характеризует:
- абсолютную устойчивость финансового состояния;
 - нормальную устойчивость финансового состояния;
 - неустойчивое финансовое состояние;
 - кризисное финансовое состояние.
30. Трехфакторный показатель типа финансовой ситуации по степени устойчивости $S = \{0,1,1\}$ характеризует:
- абсолютную устойчивость финансового состояния;
 - нормальную устойчивость финансового состояния;
 - неустойчивое финансовое состояние;
 - кризисное финансовое состояние.
31. Трехфакторный показатель типа финансовой ситуации по степени устойчивости $S = \{0,0,0\}$ характеризует:
- абсолютную устойчивость финансового состояния;
 - нормальную устойчивость финансового состояния;
 - неустойчивое финансовое состояние;
 - кризисное финансовое состояние.
32. Трехфакторный показатель типа финансовой ситуации по степени устойчивости $S = \{1,1,1\}$ характеризует:
- абсолютную устойчивость финансового состояния;
 - нормальную устойчивость финансового состояния;
 - неустойчивое финансовое состояние;
 - кризисное финансовое состояние.
33. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами показывает:
- долю собственного капитала, направленного на формирование оборотных средств;
 - долю оборотных средств в активах;
 - долю оборотных средств, формируемых за счет собственных источников.
34. Коэффициент маневренности собственного капитала предприятия определяется как отношение:
- собственного капитала к величине оборотных средств;
 - оборотных средств к общей величине заемных источников;
 - собственных оборотных средств к величине собственного капитала;
 - оборотных средств к величине собственного капитала.
35. Коэффициент финансовой независимости (коэффициент финансовой автономии) предприятия определяется как отношение:
- заемного капитала к валюте баланса;
 - собственного капитала к валюте баланса;
 - заемного капитала к собственному капиталу;
 - собственного капитала к выручке организации.
36. Чистые активы – это:
- активы организации, очищенные от неликвидов и труднореализуемых активов;
 - активы, формируемые за счет собственного капитала организации;
 - оборотные активы за минусом краткосрочных обязательств;
 - ликвидные активы;

д) собственный оборотный капитал.

37. Для предприятия наиболее оптимально соотношение темпов роста величины имущества (активов) предприятия (Тра), выручки от продаж (Трв) и прибыли от продаж (Трп) в виде:

- а) $T_{ра} > T_{рв} > T_{рп} > 100\%$.
- б) $T_{рп} > T_{рв} > T_{ра} > 0\%$;
- в) $T_{ра} > T_{рв} > T_{рп} > 100\%$;
- г) $T_{рп} > T_{рв} > T_{ра} > 100\%$;

38. Коэффициент оборачиваемости оборотных активов рассчитывается как:

- а) отношение выручки к средней величине активов;
- б) отношение выручки к средней величине оборотных активов;
- в) отношение средней величины активов к выручке.

39. Увеличение коэффициента оборачиваемости оборотных активов означает:

- а) ускорение их оборачиваемости;
- б) замедление их оборачиваемости;
- в) не отражает изменение скорости их оборота.

40. Для расчета оборачиваемости используется показатель....

- а) прибыли;
- б) собственного капитала;
- в) выручки;
- г) краткосрочных обязательств.

41. Замедление оборачиваемости оборотных активов при росте выручки от продаж сопровождается:

- а) увеличением остатков оборотных активов;
- б) уменьшением остатков оборотных активов;
- в) не зависит от стоимости оборотных активов;
- г) увеличением дебиторской задолженности.

42. Ускорение оборачиваемости оборотных активов характеризуется:

- а) увеличением коэффициента оборачиваемости;
- б) увеличением длительности одного оборота оборотных средств;
- в) замедлением оборачиваемости дебиторской задолженности.

43. Показатель рентабельности продаж (оборота) рассчитывается как отношение прибыли от продаж к:

- а) себестоимости реализованной продукции * 100%;
- б) выручке от реализации товаров, продукции работ и услуг * 100%;
- в) среднегодовой стоимости собственного капитала * 100%;
- г) среднегодовой стоимости авансированного капитала * 100%.

44. Рентабельность активов рассчитывается как отношение прибыли к:

- а) инвестициям * 100%;
- б) оборотным активам * 100%;
- в) активам * 100%;

45. Рентабельность собственного капитала представляет собой отношение:

- а) чистой прибыли к собственному капиталу * 100%;

- б) прибыли от продаж к выручке от продаж * 100%;
- в) чистой прибыли к авансированному капиталу * 100%.

46. Показатель рентабельности оборотных активов – это отношение...

- а) оборотных активов к прибыли до налогообложения * 100%;
- б) прибыли от продаж к выручке от продаж * 100%;
- в) прибыли от продаж к оборотным активам * 100%.

47. Согласно Закону «О несостоятельности (банкротстве)» под несостоятельностью понимается:

- а) признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей;
- б) прекращение должником финансово-хозяйственной деятельности и неликвидность его имущества;
- в) невыполнение должником договорных обязательств и просроченная более трех месяцев задолженность по заработной плате;
- г) превышение обязательств должника над имуществом;
- д) неспособность должника исполнять обязанность по уплате обязательных платежей.

48. В соответствии с ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» юридическое лицо считается неспособным удовлетворить требования кредиторов, если:

- а) не выполняет договорные обязательства;
- б) обращено взыскание на его имущество по решению суда;
- в) обязательства и (или) обязанности не исполнены им в течение трех месяцев с момента наступления даты их исполнения.
- г) отсутствуют средства на счетах в банке;
- д) имущество юридического лица меньше, имеющихся у него обязательств.

49. Основным признаком банкротства является неспособность предприятия обеспечить выполнение требований кредиторов в течение:

- а) трех месяцев;
- б) четырех месяцев;
- в) пяти месяцев;
- г) шести месяцев;
- д) семи месяцев.

50. Дело о банкротстве может быть возбуждено в отношении юридического лица, если требования к должнику составляют в совокупности не менее:

- а) 50 000 рублей;
- б) 100 000 рублей;
- в) 300 000 рублей;
- г) 500 000 рублей;
- д) 1 000 000 рублей.

51. В случае банкротства имеет место неравенство:

- а) Активы > Обязательств;
- б) Активы < Обязательств;
- в) Активы = Обязательства;
- г) Оборотные активы < Внеоборотных активов;
- д) Оборотные активы < Краткосрочных обязательств

52. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами показывает:
- а) долю собственного капитала, направленного на формирование оборотных средств;
 - б) долю оборотных средств в активах;
 - в) долю оборотных средств, формируемых за счет собственных источников;
 - г) долю собственного капитала в валюте баланса;
 - д) долю запасов, формируемых за счет собственных средств.

53. Показатель ликвидности характеризует достаточность оборотных активов для погашения краткосрочных обязательств и осуществления текущей финансово-хозяйственной деятельности.

- а) абсолютной;
- б) критической;
- в) текущей;
- г) общей;
- д) срочной.

54. Определите, сможет ли предприятие в нормативный срок восстановить свою платежеспособность, если коэффициент текущей ликвидности на начало отчетного года - 2,17, на конец отчетного года - 1,89:

- а) сможет в течение ближайших шести месяцев;
- б) не сможет в течение ближайших шести месяцев;
- в) сможет в течение ближайших трех месяцев;
- г) не сможет в течение ближайших трех месяцев;
- д) не сможет в течение ближайших девяти месяцев.

55. Определите, сможет ли предприятие в нормативный срок утратить свою платежеспособность, если коэффициент текущей ликвидности на начало отчетного года - 2,17, на конец года - 2,6:

- а) сможет в течение ближайших шести месяцев;
- б) не сможет в течение ближайших шести месяцев;
- в) сможет в течение ближайших трех месяцев;
- г) не сможет в течение ближайших трех месяцев;
- д) не сможет в течение ближайших девяти месяцев.

56. По методике оценки структуры баланса коэффициент восстановления платежеспособности рассчитывается, если:

- а) $K_1 < 2$ или $K_2 < 0,1$
- б) $K_1 > 2$ или $K_2 < 0,1$;
- в) $K_1 < 2$ или $K_2 > 0,1$;
- г) $K_1 \geq 2$, $K_2 \geq 0,1$;

57. Финансовое состояние предприятия с рейтинговым числом Сайфулина и Кадыкова менее 1 характеризуется как:

- а) удовлетворительное;
- б) благополучное;
- в) неудовлетворительное;
- г) кризисное;
- д) нормальное.

58. Финансовое состояние предприятия с рейтинговым числом Сайфулина и Кадыкова больше 1 характеризуется как:

- а) удовлетворительное;

- б) кризисное
- в) неудовлетворительное;
- г) благополучное;
- д) нормальное.

59. Анализ наличия признаков преднамеренного банкротства заключается в оценке:

- а) коэффициентов деловой активности.
- б) коэффициентов финансовой устойчивости.
- в) коэффициентов платежеспособности.
- г) коэффициентов платежеспособности и соответствия сделок органов управления должника законодательству РФ и рыночным условиям;
- д) коэффициентов рентабельности.

60. Анализ выявления фиктивного банкротства в соответствии с Правилами проведения финансового анализа арбитражным управляющим не предполагает расчёт показателя:

- а) маржинальный доход компании;
- б) коэффициент абсолютной ликвидности;
- в) коэффициент текущей ликвидности;
- г) степень платежеспособности по текущим обязательствам;
- д) показатель обеспеченности обязательств должника его активами.

61. Денежные средства, ценные бумаги и иное имущество, в том числе имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской или иной деятельности с целью получения прибыли представляют собой:

- а) инвестиции;
- б) инновации;
- в) финансовые вложения;
- г) материальные вложения;
- д) лизинг.

62. Основным законом, регулирующим порядок осуществления инвестиционной деятельности называется:

- а) «О бухгалтерском учете» ;
- б) «О инвестиционной деятельности и патентовании»;
- в) «О несостоятельности (банкротстве) предприятий»;
- г) «Об инвестиционной деятельности в РФ, осуществляемой в форме капитальных вложений»;
- д) «Об акционерных обществах».

63. Вложение частного или государственного капитала в развитие материально-технической базы предприятий производственной и непроизводственной сфер –это:

- а) чистые инвестиции;
- б) финансовые инвестиции;
- в) краткосрочные инвестиции;
- г) валовые инвестиции;
- д) прямые инвестиции.

64. Состав инвестиций по видам и направлению использования, а также их доля в общем объеме инвестиций называется:

- а) динамика инвестиций;

- б) состав инвестиций;
- в) инвестиционный портфель;
- г) структура инвестиций;
- д) инвестиционный план.

65. Инвестиционная активность увеличивается, если

- а) доходность инвестиционного проекта будет ниже ссудной ставки;
- б) доходность инвестиционного проекта будет выше ссудной ставки;
- в) доходность инвестиционного проекта будет равна ссудной ставке;
- г) ссудная ставка будет снижаться пропорционально доходности инвестиционного проекта;
- д) ссудная ставка будет неизменна, а доходность инвестиционного проекта будет снижаться.

66. Срок окупаемости инвестиционного проекта – это

- а) срок с момента начала финансирования инвестиционного проекта до момента завершения финансирования;
- б) срок со дня начала финансирования инвестиционного проекта до дня, когда разность между накопленной суммой чистой прибыли и объемом затрат приобретает положительное значение;
- в) срок с момента покрытия инвестиционных затрат до момента завершения инвестиционного проекта;
- г) жизненный цикл инвестиционного проекта;
- д) срок с момента покрытия инвестиционных затрат до момента завершения финансирования.

67. Проект признается эффективным, если:

- а) доходы по проекту значительно превышают уровень инфляции;
- б) обеспечивается возврат исходной суммы инвестиции и требуемая доходность для инвесторов;
- в) доходы по проекту равны затратам по нему;
- г) затраты проекта не превышают уровень доходов по нему;
- д) доходы по проекту значительно ниже уровня инфляции.

68. В качестве дисконтного показателя оценки экономической эффективности инвестиционных проектов используют:

- а) внутреннюю норму доходности;
- б) срок окупаемости;
- в) учетную норму рентабельности;
- г) минимум приведенных затрат;
- д) все методы.

69. Инвестиционный проект следует принять к реализации, если чистая текущая стоимость проекта

- а) максимальная;
- б) положительная;
- в) равна единице;
- г) минимальная;
- д) отрицательная.

70. При увеличении стоимости капитала инвестиционного проекта значение критерия NPV

- а) уменьшается;
- б) увеличивается;
- в) стремится к 0;
- г) стремится к 1;
- д) остается неизменным.

71. В ходе расчета дисконтированного срока окупаемости инвестиционного проекта оценивается:

- а) период, за который кумулятивная текущая стоимость чистых денежных потоков достигает величины начальных инвестиционных затрат;
- б) период, за который достигается разность между суммой дисконтированных чистых денежных потоков за весь срок реализации инвестиционного проекта и величиной инвестиционных затрат по нему;
- в) период, за который производственные мощности предприятия выходят на максимальную загрузку;
- г) период, в течение которого затраты полностью покрываются доходами от инвестиций;
- д) период, за который производственные мощности предприятия выходят на минимальную загрузку.

72. Внутренняя норма рентабельности проекта определяет:

- а) минимально возможную процентную ставку, которая обеспечивает полное покрытие затрат по инвестиционному проекту;
- б) максимально допустимую процентную ставку, при которой еще можно без потерь для собственника вкладывать средства в инвестиционный проект;
- в) средний сложившийся уровень процентных ставок для инвестиционных проектов с аналогичной степенью риска;
- г) ставку банковского процента, которая не превышает уровня покрытия затрат по кредиту;
- д) среднюю величину процента по кредитам и займам.

73. Инвестиционный проект следует принять, если внутренняя норма рентабельности

- а) больше уровня рентабельности;
- б) превосходит стоимость вложенного капитала;
- в) меньше уровня инфляции;
- г) меньше ставок по банковским депозитам;
- д) меньше стоимости вложенного капитала.

74. Значение учетной нормы рентабельности инвестиций сравнивается с целевым показателем:

- а) коэффициентом рентабельности авансированного капитала;
- б) дисконтированным периодом окупаемости;
- в) показателем чистой приведенной стоимости проекта;
- г) коэффициентом рентабельности собственного капитала;
- д) показателем дисконтированного срока окупаемости.

75. К методам оценки инвестиций, основанным на дисконтированных оценках НЕ относятся:

- а) срок окупаемости инвестиций;
- б) чистая приведенная стоимость проекта;
- в) индекс рентабельности инвестиций;
- г) внутренняя норма рентабельности;

д) дисконтированный срок окупаемости инвестиций.

76. Значение показателя дисконта, при котором современное значение расходов по проекту равно современному значению доходов по нему называется:

- а) внутренней нормой рентабельности;
- б) минимумом приведенных затрат;
- в) срок окупаемости инвестиций;
- г) индекс рентабельности инвестиций;
- д) учетная норма рентабельности инвестиций.

77. В чем состоит экономический смысл внутренней нормы рентабельности?

- а) характеризует минимально допустимый уровень доходов по проекту;
- б) характеризует максимально допустимый уровень расходов по проекту;
- в) целесообразно принимать проект с наименьшей нормой рентабельности;
- г) сопоставление входящего и исходящего денежного потока.
- д) денежные потоки распределены равномерно и имеют место в конце отчетного года.

78. Отношение денежных средств и краткосрочных финансовых вложений к краткосрочным обязательствам это коэффициент:

- а) критической ликвидности;
- б) абсолютной ликвидности;
- в) финансовой независимости.

79. Затраты, которые непосредственно связаны с конкретным видом продукции и полностью относятся на его себестоимость, - это:

- а) прямые затраты;
- б) косвенные затраты;
- в) постоянные затраты;
- г) переменные затраты;
- д) издержки производства;
- е) издержки обращения;
- ж) материальные затраты.

80. Что показывает рентабельность основных средств?

- а) сколько валовой продукции приходится на 1 рубль вложенных основных средств;
- б) сколько прибыли приходится на 1 рубль вложенных основных средств;
- в) сколько вложенных основных средств приходится на 1 рубль валовой продукции;
- г) эффективность использования основных средств;
- д) сколько основных средств было вложено на 1 рубль брака.

81. Ликвидность активов означает:

- а) период, в течение которого имущество предприятия полностью изнашивается и подлежит ликвидации;
- б) способность их превращаться в денежную форму;
- в) период ликвидации имущества предприятия при несостоятельности (банкротстве).

82. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами характеризует:

- а) долю собственного капитала, направленного на формирование оборотных средств;
- б) долю оборотных средств в активах;

в) долю оборотных средств, формируемых за счет собственных источников.

83. Баланс организации считается не ликвидным при соблюдении соотношений:

- а) $A_1 > П_1; A_2 > П_2; A_3 > П_3; A_4 > П_4;$
- б) $A_1 > П_1; A_2 > П_2; A_3 > П_3; A_4 < П_4;$
- в) $A_1 > П_1; A_2 > П_2; A_3 < П_3; A_4 < П_4;$
- г) $A_1 > П_1; A_2 < П_2; A_3 < П_3; A_4 < П_4.$

84. Коэффициент маневренности собственного капитала предприятия определяется как отношение:

- а) собственного капитала к величине оборотных средств;
- б) оборотных средств к общей величине заемных источников;
- в) собственных оборотных средств к величине собственного капитала;
- г) оборотных средств к величине собственного капитала.

Вопросы на установление последовательности.

1. Установите порядок расположения форм в бухгалтерской финансовой отчетности:

- а) Бухгалтерский баланс;
- б) Отчет об изменениях капитала;
- в) Отчет о движении денежных средств;
- г) Отчет о финансовых результатах.

2. Расположите активы по степени возрастания ликвидности:

- а) Высоколиквидные
- б) Медленнореализуемые
- в) Быстрореализуемые
- г) Труднореализуемые

3. Расположите активы по степени снижения ликвидности:

- а) Труднореализуемые
- б) Медленнореализуемые
- в) Высоколиквидные
- г) Быстрореализуемые

4. Укажите последовательность возрастания степени срочности погашения обязательств организации (от наименее срочных к наиболее срочным):

- а) кредиторская задолженность (расчеты с поставщиками);
- б) краткосрочные кредиты и займы;
- в) долгосрочные кредиты и займы;
- г) капитал и резервы;
- д) расчеты по налогам и сборам.

5. Укажите последовательность убывания степени ликвидности активов организации (от наиболее ликвидных к наименее ликвидным активам):

- а) дебиторская задолженность;
- б) сырье, материалы и другие аналогичные ценности;
- в) денежные средства;
- г) основные средства;
- д) объекты незавершенного строительства.

6. Укажите последовательность возрастания степени ликвидности активов организации (от наименее ликвидных к наиболее ликвидным активам):

- а) дебиторская задолженность;
- б) сырье, материалы и другие аналогичные ценности;
- в) денежные средства;
- г) объекты незавершенного строительства;
- д) основные средства.

Вопросы на установление соответствия:

1. Установите соответствие обозначенных статей баланса группам активов организации по степени ликвидности.

Группа активов по степени ликвидности	Статьи баланса
1. Высоколиквидные 2. Быстрореализуемые 3. Медленнореализуемые 4. Труднореализуемые	а) дебиторская задолженности и прочие оборотные активы; б) нематериальные активы, основные средства, незавершенное строительство и прочие внеоборотные активы; в) денежные средства и краткосрочные финансовые вложения; г) запасы и затраты.

2. Установите соответствие обозначенных характеристик типам финансовой ситуации по степени устойчивости.

Тип финансовой ситуации	Характеристика
1. Абсолютная финансовая устойчивость 2. Неустойчивое финансовое состояние	а) запасы не обеспечены источниками формирования, равновесие платежного баланса достигается за счет несвоевременного исполнения обязательств перед бюджетом, персоналом и кредиторами; б) внеоборотные активы и запасы полностью обеспечены собственными источниками, предприятие практически не зависит от кредиторов; в) запасы полностью обеспечены собственными оборотными средствами (собственными источниками с учетом долгосрочного финансирования), платежеспособность предприятия гарантирована; г) нарушение платежеспособности, равновесие платежного баланса достигается за счет использования краткосрочных кредитов и займов.

Вопросы в открытой форме:

1. Ликвидность – это _____
2. Платежеспособность – это _____
3. Финансовая устойчивость – это _____
4. Классификация затрат: _____
5. Рентабельность – это _____
6. Основной источник информации для анализа имущества организации – это _____
7. Основной источник информации для анализа капитала организации – это _____
8. Основной источник информации для анализа прибыли организации – это _____
9. Вертикальный анализ – это _____
10. Горизонтальный анализ – это _____

Шкала оценивания результатов тестирования: в соответствии с действующей в университете балльно-рейтинговой системой оценивание результатов промежуточной аттестации обучающихся осуществляется в рамках 100-балльной шкалы, при этом максимальный балл по промежуточной аттестации обучающихся по очной форме обучения составляет 36 баллов, по очно-заочной и заочной формам обучения – 60 баллов (установлено положением П 02.016).

Максимальный балл за тестирование представляет собой разность двух чисел: максимального балла по промежуточной аттестации для данной формы обучения (36 или 60) и максимального балла за решение компетентностно-ориентированной задачи (6).

Балл, полученный обучающимся за тестирование, суммируется с баллом, выставленным ему за решение компетентностно-ориентированной задачи. Общий балл по промежуточной аттестации суммируется с баллами, полученными обучающимся по результатам текущего контроля успеваемости в течение семестра; сумма баллов переводится в оценку по 5-ти балльной шкале следующим образом:

Соответствие 100-балльной и 5-балльной шкал

Сумма баллов по 100-балльной шкале	Оценка по 5-балльной шкале
100-85	отлично
84-70	хорошо
69-50	удовлетворительно
49 и менее	неудовлетворительно

2.2 КОМПЕТЕНТНОСТНО-ОРИЕНТИРОВАННЫЕ ЗАДАЧИ

Задача 1.

По данным организации рассчитайте показатели оборачиваемости оборотных средств:

- коэффициент оборачиваемости оборотных средств (число оборотов);
- продолжительность 1 оборота, в днях.

Выявите наметившуюся тенденцию изменения оборачиваемости (ускорение или замедление).

Определите экономический эффект от изменения оборачиваемости:

- относительное высвобождение средств из оборота (при ускорении);
- дополнительное привлечение средств в оборот (при замедлении).

Показатели	Базисный год	Отчетный год
1. Выручка от продаж, млн руб.	832	896
2. Средняя величина оборотных средств, млн руб.	208	214

Задача 2.

Рассчитайте показатели рентабельности продаж, рентабельности продукции, рентабельности активов за два года. Дайте оценку значениям показателей и их динамике.

Показатели	Базисный год	Отчетный год
1. Чистая прибыль	19209	18413
2. Себестоимость продукции	46290	42727
3. Выручка от продаж	155900	157107
4. Среднегодовая стоимость активов	193509	193694

Задача 3

Оцените структуру баланса предприятия (удовлетворительная или неудовлетворительная), если коэффициент текущей ликвидности на начало и конец отчетного года составил 1,86 и 2,14 соответственно; а коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами 0,15 и 0,22.

Сделайте вывод о возможности восстановить платежеспособность, если предприятие неплатежеспособно, или вывод о вероятности утраты платежеспособности, если его финансовое состояние удовлетворительное.

Задача 4

По данным бухгалтерской финансовой отчетности выручка от продаж предприятия составила в 2016 г. 832 млн руб., в 2017 г. – 896 млн руб.

Прибыль от продаж: 2016 г. – 32 млн руб., 2017 г. – 35,7 млн руб.

Среднегодовая величина активов:

2016 г. – 400 млн руб.,

2017 г. – 420 млн руб.

Рассчитайте рентабельность продаж и рентабельность активов за 2 года. Дайте оценку полученным значениям показателей и их динамике.

Задача 5

Предприятие располагает 8000 тыс. руб. и предполагает вложить их в собственное производство, получая в течение трех последующих лет ежегодно 2900 тыс. руб. Какова чистая приведенная стоимость проекта, если ставка дисконта составляет 16%?

Задача 6

Определите индекс рентабельности проекта (PI), если объем инвестиций составил 200 млн. руб., ожидаемые ежемесячные доходы за первые пять лет составят соответственно: 20; 40; 50; 80 и 100 млн. руб. Издержки привлечения капитала (ставка дисконтирования) составляют 14% годовых. Сделайте вывод.

Задача 7

Рассчитать срок окупаемости инвестиций по проекту. Известно, что величина инвестируемого капитала составляет 5000 млн. руб., доходы по проекту в первый год составят 3500 млн.руб., во второй год – 3000 млн. руб. Ставка дисконта равна 13%.

Задача 8

По следующим данным проведите сопоставительный анализ темпов роста прибыли, выручки от продаж и активов предприятия. На основе оценки динамики данных показателей сделайте выводы об эффективности использования активов.

Показатель	Годы		Темп роста, %
	базисный	отчетный	
1. Прибыль, тыс. руб.	455	674	
2. Выручка от продаж, тыс. руб.	3000	4000	
3. Активы, тыс. руб.	6090	6802	

Задача 9

На основе имеющихся данных оцените структуру баланса предприятия (удовлетворительная или неудовлетворительная), если:

– коэффициент текущей ликвидности на начало и конец отчетного года составил 1,86 и 2,14 соответственно;

– коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами 0,15 и 0,22.

Сделайте вывод о возможности восстановить платежеспособность, если предприятие неплатежеспособно, или вывод о вероятности утраты платежеспособности, если его финансовое состояние удовлетворительное.

Задача 10

Рассчитайте коэффициенты ликвидности на начало и конец отчетного года, используя данные таблицы:

- коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент критической ликвидности;
- коэффициент текущей ликвидности;

Дайте оценку значениям показателей и их динамике.

Актив баланса	На начало года	На конец года	Пассив баланса	На начало года	На конец года
1. Внеоборотные активы	6000	5000	1. Собственный капитал	6800	6400
2. Оборотные активы	9000	13000	2. Заёмный капитал	8200	11600
В том числе:			В том числе:		
2.1. Запасы	4500	6500	2.1. Долгосрочные кредиты и займы	–	–
2.2. Дебиторская задолженность	3500	4500	2.2. Краткосрочные кредиты и займы	1200	600
2.3. Денежные средства	1000	2000	2.3. Кредиторская задолженность	7000	11000
Итого	15000	18000	Итого	15000	18000

Задача 11

Рассчитайте коэффициент автономии (финансовой независимости) и коэффициент соотношения заемных и собственных средств на начало и конец года. Дайте оценку значениям показателей и их динамике.

Актив баланса	На начало года	На конец года	Пассив баланса	На начало года	На конец года
1. Внеоборотные активы	6000	5000	1. Собственный капитал	6800	6400
2. Оборотные активы	9000	13000	2. Заёмный капитал	8200	11600
В том числе:			В том числе:		
2.1. Запасы	4500	6500	2.1. Долгосрочные кредиты и займы	–	–
2.2. Дебиторская задолженность	3500	4500	2.2. Краткосрочные кредиты и займы	1200	600
2.3. Денежные средства	1000	2000	2.3. Кредиторская задолженность	7000	11000
Итого	15000	18000	Итого	15000	18000

Задача 12

Рассчитайте показатели оборачиваемости оборотных средств за два года:

- коэффициент оборачиваемости (до 0,001);
- продолжительность одного оборота (до 0,1).

Сделайте выводы об изменении оборачиваемости оборотных средств (замедлении или ускорении). Как при этом изменится потребность в оборотных средствах?

Показатель	2020 г.	2021 г.	Абс. отклонение
1. Выручка от продаж, тыс. руб.	99961	180531	
2. Средняя величина оборотных средств активов	43799	58345	
3. Коэффициент оборачиваемости			
4. Продолжительность одного оборота оборотных средств, дни			

Задача 13

Выполните сопоставительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности, используя данные таблицы:

- рассчитайте и оцените коэффициент текущей задолженности на начало и конец года;
- рассчитайте и сравните между собой период оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности.

Выручка организации составила в отчетном году 30 000 тыс. руб. Сделайте выводы.

Актив баланса	На начало года	На конец года	Пассив баланса	На начало года	На конец года
1. Внеоборотные активы	160 000	156 000	1. Собственный капитал, в т. ч. уставный капитал	180 000 10 000	170 000 10 000
2. Оборотные активы В том числе:	155 000	134 000	2. Заёмный капитал В том числе:	135 000	120 000
2.1. Запасы			2.1. Долгосрочные кредиты и займы	–	–
2.2. Дебиторская задолженность	85 000	67 000	2.2. Краткосрочные кредиты и займы	18 000	20 000
2.3. Денежные средства	58 000	53 000	2.3. Кредиторская задолженность	117 000	100 000
Итого	315 000	290 000	Итого	315 000	290 000

Задача 14

Рассчитайте затраты на 1 рубль реализованной продукции и рентабельность продаж, сделайте выводы.

Показатели	Базисный год	Отчетный год
1. Выручка от продаж, тыс.руб.	118695	129716
2. Полная себестоимость реализованной продукции, тыс.руб.	88731,4	91319,8

Задача 15

Выполните анализ ликвидности баланса предприятия. Сделайте выводы.

Актив баланса	На начало года	На конец года	Пассив баланса	На начало года	На конец года
1. Внеоборотные активы	11000	15000	1. Собственный капитал	8100	10400
2. Оборотные активы	8000	12000	2. Заёмный капитал	10900	16600
В том числе:			В том числе:		
2.1. Запасы	3000	7000	2.1. Долгосрочные кредиты и займы	–	–
2.2. Дебиторская задолженность	3000	4000	2.2. Краткосрочные кредиты и займы	2900	2600
2.3. Денежные средства	2000	1000	2.3. Кредиторская задолженность	8000	14000
Итого	19000	27000	Итого	19000	27000

Задача 16

Проанализируйте структуру и динамику источников финансирования предприятия, используя данные агрегированного баланса (тыс. руб.). Сделайте выводы.

Пассив баланса	На начало года	На конец года
1. Собственный капитал	180 000	170 000
2. Заемный капитал	135 000	120 000
В том числе:		
2.1. Долгосрочные кредиты и займы	–	–
2.2. Краткосрочные кредиты и займы	18 000	20 000
2.3. Кредиторская задолженность	117 000	100 000
Итого	315 000	290 000

Задача 17

Определите коэффициент финансовой устойчивости на основе следующих данных: собственный капитал организации - 47441 тыс. руб.; валюта баланса - 98500 тыс. руб.; долгосрочные обязательства - 7500 тыс. руб.

Задача 18

Определите величину высоколиквидных активов на основе следующих данных: денежные средства - 80 тыс. руб., краткосрочные финансовые вложения - 75 тыс. руб., долгосрочные финансовые вложения - 150 тыс. руб.

Задача 19

Определите коэффициент соотношения заемных и собственных средств на основе следующих данных: собственный капитал - 21 млн. руб., внеоборотные активы - 9,1 млн. руб., краткосрочные обязательства - 18 млн. руб., долгосрочные обязательства - 5,5 млн. руб.

Задача 20

Определите коэффициент маневренности собственного капитала на основе следующих данных: собственный капитал - 18,6 млн. руб.; внеоборотные активы - 15,2 млн. руб.; оборотные активы - 19,4 млн. руб.

Задача 21

Определите коэффициент финансовой независимости (коэффициент финансовой автономии) на основе следующих данных: собственный капитал организации — 47441 тыс. руб.; валюта баланса — 98500 тыс. руб.; долгосрочные обязательства — 7500 тыс. руб.

Задача 22

Определите, сможет ли предприятие в нормативный срок восстановить свою платежеспособность, если коэффициент текущей ликвидности на начало отчетного года - 2,17, на конец отчетного года - 1,89. Приведите расчеты, сделайте выводы.

Задача 23

На основании исходных данных проведите анализ финансовых результатов, определите маржинальный доход организации, рассчитайте показатели рентабельности. Сделайте соответствующие выводы.

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Абсолютное отклонение (+, -)
Выручка от продажи продукции, тыс. руб.	29 684	37 756	
Полная себестоимость проданной продукции, тыс. руб.	24 915	32 259	
В том числе:			
-переменные расходы, тыс. руб.	20 440	26 695	
-постоянные расходы, тыс. руб.			
Прибыль от продаж, тыс. руб.			
Маржинальный доход, тыс. руб.			
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.			
Налог на прибыль, тыс. руб.	2288	2462	
Чистая прибыль, остающаяся в распоряжении организации, тыс. руб.			
Рентабельность продаж, %			
Рентабельность затрат, %			

Задача 24

Проанализировать структуру и динамику источников финансирования организации, используя данные агрегированного баланса, тыс. руб.

Пассив баланса	На начало года	На конец года
1. Собственный капитал	80 000	90 000
2. Заемный капитал	120 000	135 000
2.1. Долгосрочные кредиты и займы	-	-
2.2. Краткосрочные кредиты и займы	18 000	20 000
2.3. Кредиторская задолженность	102 000	115 000
ИТОГО		

Задача 25

Проанализировать структуру и динамику имущества организации, используя данные агрегированного баланса, тыс. руб.

Статьи актива баланса	На начало года	На конец года
1. Внеоборотные активы	180 000	170 000
2. Оборотные активы	135 000	120 000
в том числе:		
2.1. Запасы и затраты	65 000	47 200
2.2. Дебиторская задолженность	58 000	60 000
2.3. Денежные средства	12 000	12 800
ИТОГО	315 000	290 000

Задача 26

Проанализировать динамику и структуру затрат организации

Элементы затрат на производство и продажу	Базисный год	Отчетный год
1. Материальные затраты, тыс. руб.	122 000	124 860
2. Расходы на оплату труда, тыс. руб.	4 530	4 480
3. Отчисления на социальные нужды, тыс. руб.	1 812	1 792
4. Амортизация, тыс. руб.	1 118	1 126
5. Прочие, тыс. руб.	2 100	2 232
ИТОГО	131 560	134 490

Задача 27

По данным бухгалтерской финансовой отчетности выручка от продаж составила в 2015 г. – 832 млн. руб., в 2016 г. – 896 млн.руб.

Прибыль от продаж: 2015 г. – 32 млн.руб., 2016 г. – 35,7 млн.руб.

Среднегодовая величина активов: 2015 г. – 400 млн.руб., 2016 г. – 420 млн.руб.
Рассчитайте рентабельность продаж и рентабельность активов за 2 года. Дайте оценку полученным значениям показателей и их динамике.

Задача 28

Рассчитайте собственные оборотные средства на начало и конец года. Дайте оценку динамике собственных оборотных средств. Определите коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на начало и конец года. Сделайте вывод.

Актив баланса	На начало года	На конец года	Пассив баланса	На начало года	На конец года
1.Внеоборотные активы	6000	5000	1.Собственный капитал	6800	6400
2. Оборотные активы	9000	13000	2.Заёмный капитал	8200	11600
в том числе			в том числе		
2.1. Запасы	4500	6500	2.1. Долгосрочные кредиты и займы	-	-
2.2. Дебиторская задолженность	3500	4500	2.2. Краткосрочные кредиты и займы	1200	600
2.3. Денежные средства	1000	2000	2.3. Кредиторская задолженность	7000	11000
Итого	15000	18000	Итого	15000	18000

Задача 29

Используя данные таблицы, рассчитайте чистый денежный поток по каждому виду деятельности (текущей, финансовой и инвестиционной) и в целом за базисный и отчетный годы. Оцените динамику чистого денежного потока.

Показатели	2019	2020
1. Остаток денежных средств на начало года	4 258	18 022
2. Поступление денежных средств – всего		
В т.ч. по видам деятельности:		
- текущая	262 845	238 787
- инвестиционная	3 023	152
- финансовая	41 914	94 478
3. Расходование денежных средств – всего		
В т.ч. по видам деятельности:		
- текущая	207 072	280809
- инвестиционная	3 956	8 218
- финансовая	82 990	59 275
4. Остаток денежных средств на конец года	18 022	3 137

Задача 30

По данным бухгалтерской отчетности величина собственного капитала составила 448000 рублей, долгосрочные кредиты и займы отсутствуют, величина внеоборотных активов равна 134600 рублей, оборотных активов 387600 рублей. Определите коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами.

Задача 31

Рассчитайте коэффициент маневренности собственного капитала на начало и конец года. Дайте оценку значениям показателей и их динамике.

Актив баланса	На начало года	На конец года	Пассив баланса	На начало года	На конец года
1. Внеоборотные активы	6000	5000	1. Собственный капитал	6800	6400
2. Оборотные активы	9000	13000	2. Заёмный капитал	8200	11600
в том числе			в том числе		
2.1. Запасы	4500	6500	2.1. Долгосрочные кредиты и займы	-	-
2.2. Дебиторская задолженность	3500	4500	2.2. Краткосрочные кредиты и займы	1200	600
2.3. Денежные средства	1000	2000	2.3. Кредиторская задолженность	7000	11000
Итого	15000	18000	Итого	15000	18000

Шкала оценивания решения компетентностно-ориентированной задачи: в соответствии с действующей в университете балльно-рейтинговой системой оценивание результатов промежуточной аттестации обучающихся осуществляется в рамках 100-балльной шкалы, при этом максимальный балл по промежуточной аттестации обучающихся по очной форме обучения составляет 36 баллов, по очно-заочной и заочной формам обучения – 60 (установлено положением П 02.016).

Максимальное количество баллов за решение компетентностно-ориентированной задачи – 6 баллов.

Балл, полученный обучающимся за решение компетентностно-ориентированной задачи, суммируется с баллом, выставленным ему по результатам тестирования.

Общий балл промежуточной аттестации суммируется с баллами, полученными обучающимся по результатам текущего контроля успеваемости в течение семестра; сумма баллов переводится в оценку по 5-балльной шкале следующим образом:

Соответствие 100-балльной и 5-балльной шкал

<i>Сумма баллов по 100-балльной шкале</i>	<i>Оценка по 5-балльной шкале</i>
100-85	отлично
84-70	хорошо
69-50	удовлетворительно
49 и менее	неудовлетворительно

Критерии оценивания решения компетентностно-ориентированной задачи (нижеследующие критерии оценки являются примерными и могут корректироваться):

6-5 баллов выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует глубокое понимание обучающимся предложенной проблемы и разностороннее ее рассмотрение; свободно конструируемая работа представляет собой логичное, ясное и при этом краткое, точное описание хода решения задачи (последовательности (или выполнения) необходимых трудовых действий) и формулировку доказанного, правильного вывода (ответа); при этом обучающимся предложено несколько вариантов решения или оригинальное, нестандартное решение (или наиболее эффективное, или наиболее рациональное, или оптимальное, или единственно правильное решение); задача решена в установленное преподавателем время или с опережением времени.

4-3 балла выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует понимание обучающимся предложенной проблемы; задача решена типовым способом в установленное преподавателем время; имеют место общие фразы и (или) несущественные недочеты в описании хода решения и (или) вывода (ответа).

2-1 балла выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует поверхностное понимание обучающимся предложенной проблемы; осуществлена попытка шаблонного решения задачи, но при ее решении допущены ошибки и (или) превышено установленное преподавателем время.

0 баллов выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует непонимание обучающимся предложенной проблемы, и (или) значительное место занимают общие фразы и голословные рассуждения, и (или) задача не решена.