

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
САМАРСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ РЫНКА»

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе и
качеству образования

_____ И. А. Долгова

15 апреля 2026 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЫ

АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Направление подготовки:	38.03.01 Экономика
Профиль подготовки:	Экономика, финансы и бизнес
Квалификация:	бакалавр
Форма обучения:	очно-заочная
Год начала подготовки:	2026

Самара
2026

1. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА, СООТНЕСЁННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Код и наименование профессиональной компетенции	Код и наименование индикатора достижения профессиональной компетенции	Результаты обучения по дисциплинам и практикам	Вид аттестации и оценочных средств
ПК-3 Способен оценивать доходы и риски бизнеса	ПК-3.И-1 Проводит необходимые расчеты для оценки доходов бизнеса	ПК-3.И-1.3-1 Знает основные источники информации и методы оценки и анализа активов, капитала, стоимости, инвестиционных проектов	Текущий контроль: устный опрос, реферат, кейсы, промежуточный тест. Промежуточная аттестация: фонд оценочных средств
		ПК-3.И-1.3-2 Знает взаимосвязь между финансовыми рисками и финансовым состоянием предприятия;	
		ПК-3.И-1.У-1 Умеет определять эффективность использования ресурсов предприятия	
		ПК-3.И-1.У-2 Умеет обосновывать финансовые решения в области оптимизации структуры источников финансирования	
ПК-5. Способен проводить расчеты экономических и финансово-экономических показателей на основе типовых методик с учетом действующих нормативных правовых актов	ПК-5.И-1 Проводит расчеты экономических и финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующего субъекта	ПК-5.И-1.3-1. Знает методы сбора и анализа информации для решения текущих задач	Текущий контроль: устный опрос, реферат, кейсы, промежуточный тест. Промежуточная аттестация: фонд оценочных средств
		ПК-5.И-1.3-2. Знает типовую методику расчета экономических и финансово-экономических показателей деятельности организации	
		ПК-5.И-1.У-1. Умеет анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности организаций различных форм собственности	
	ПК-5.И-1.В-1 Владеет навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иную информации, содержащейся в отчетности организаций различных форм собственности		
	ПК-5.И-2 Разрабатывает, анализирует	ПК-5.И-2.3-1 Знает порядок разработки бизнес-планов	Текущий контроль: устный опрос,

	финансовые и экономические планы для осуществления предпринимательской деятельности	ПК-5.И-2.3-2 Знает предметную область и специфику деятельности организации в объеме, достаточном для решения задач бизнес-анализа	реферат, промежуточный тест. Промежуточная аттестация: фонд оценочных средств
		ПК-5.И-2.У-1 Умеет планировать, прогнозировать и моделировать значения экономических и финансово-экономических показателей деятельности организаций	
		ПК-5.И-2.У-2 Умеет выполнять и обосновывать необходимые для составления экономических разделов планов расчеты	
ПК-6. Способен проводить экономический анализ хозяйственной деятельности организации	ПК-6.И-1. Проводит экономический анализ хозяйственной деятельности организации и выявляет резервы повышения эффективности деятельности организации	ПК-6.И-1.3-1 Знает методы экономического анализа и учета показателей деятельности организации и ее подразделений	Текущий контроль: устный опрос, реферат, кейсы, промежуточный тест. Промежуточная аттестация: фонд оценочных средств
		ПК-6.И-1.У-1. Умеет рассчитывать экономические и финансовые показатели, характеризующие деятельность организации	
		ПК-6.И-1.У-2 Умеет анализировать ресурсные возможности, пути и способы повышения эффективности предпринимательской деятельности организации	
		ПК-6.И-1.В-1 Владеет навыками выявления резервов повышения эффективности деятельности организации	
		ПК-6.И-1.В-2. Владеет основными навыками проведения экономического анализа и интерпретации полученных результатов	

2. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

2.1. Вопросы для подготовки к семинарским/практическим занятиям

Тема 1. Введение в дисциплину "Анализ финансово-хозяйственной деятельности"

1. Что изучает анализ финансово-хозяйственной деятельности (АФХД)?
2. Каковы цели и задачи АФХД?
3. Какое место занимает АФХД в системе экономических наук?
4. Основные принципы и методы АФХД.
5. Связь АФХД с другими экономическими дисциплинами.
6. Роль АФХД в управлении организацией.
7. Виды анализа (финансовый, управленческий, оперативный и т. д.).
8. Информационная база АФХД: основные источники данных.
9. Пользователи результатов АФХД.
10. Современные тенденции развития АФХД.

Тема 2. Методы и типовые методики анализа финансово-хозяйственной деятельности

1. Классификация методов АФХД.
2. Что включает в себя горизонтальный и вертикальный анализ?
3. Метод сравнения и его применение в АФХД.
4. Факторный анализ: сущность и методы проведения.
5. Метод цепных подстановок и его роль в анализе.
6. Использование статистических методов в АФХД.
7. Экономико-математические методы анализа.
8. Типовые методики анализа: отечественные и международные стандарты.
9. Методика анализа по данным бухгалтерской отчетности.
10. Автоматизация аналитических расчетов: современные программные средства.

Тема 3. Система комплексного анализа финансово-хозяйственной деятельности

1. Что понимается под комплексным анализом ФХД?
2. Основные этапы проведения комплексного анализа.
3. Взаимосвязь финансового и управленческого анализа.
4. SWOT-анализ в системе комплексного АФХД.
5. Анализ производственных и финансовых результатов.
6. Оценка эффективности использования ресурсов организации.
7. Методика интегральной оценки деятельности предприятия.
8. Анализ деловой активности и рыночной позиции компании.
9. Прогнозирование на основе комплексного анализа.
10. Принятие управленческих решений по результатам анализа.

Тема 4. Анализ использования внеоборотных активов

1. Что относится к внеоборотным активам?
2. Методика анализа состава и структуры внеоборотных активов.
3. Оценка состояния и движения основных средств.
4. Показатели эффективности использования основных фондов.
5. Анализ фондоотдачи и факторы, влияющие на нее.
6. Амортизация и ее роль в анализе внеоборотных активов.
7. Анализ инвестиций в нематериальные активы.
8. Оценка эффективности капитальных вложений.
9. Пути повышения эффективности использования внеоборотных активов.
10. Сравнительный анализ с отраслевыми показателями.

Тема 5. Анализ использования оборотных активов

1. Что включают в себя оборотные активы?
2. Анализ структуры и динамики оборотных средств.
3. Оценка оборачиваемости оборотных активов.
4. Расчет и интерпретация коэффициентов оборачиваемости.

5. Анализ эффективности управления запасами.
6. Оценка дебиторской задолженности и ее влияние на ликвидность.
7. Управление денежными средствами и их эквивалентами.
8. Факторы, влияющие на потребность в оборотных средствах.
9. Методы оптимизации оборотного капитала.
10. Сравнительный анализ с конкурентами.

Тема 6. Анализ рентабельности активов и капитала организации

1. Понятие рентабельности и ее значение для оценки деятельности предприятия.
2. Методика расчета рентабельности активов (ROA).
3. Факторный анализ рентабельности активов.
4. Рентабельность собственного капитала (ROE) и ее расчет.
5. Влияние финансового рычага на ROE.
6. Анализ рентабельности продаж (ROS).
7. Сравнительный анализ рентабельности с отраслевыми показателями.
8. Пути повышения рентабельности капитала.
9. Взаимосвязь рентабельности и деловой активности.
10. Ограничения использования показателей рентабельности.

Тема 7. Анализ финансовых результатов деятельности организации

1. Что включают в себя финансовые результаты?
2. Анализ структуры и динамики выручки.
3. Факторный анализ прибыли от продаж.
4. Маржинальный анализ и точка безубыточности.
5. Анализ прочих доходов и расходов.
6. Налогообложение прибыли и его влияние на финансовые результаты.
7. Методы прогнозирования прибыли.
8. Анализ качества прибыли.
9. Распределение и использование чистой прибыли.
10. Рекомендации по увеличению финансовых результатов.

Тема 8. Анализ финансового состояния, платежеспособности и кредитоспособности организации

1. Что понимается под финансовым состоянием предприятия?
2. Методика анализа ликвидности баланса.
3. Расчет и интерпретация коэффициентов ликвидности.
4. Анализ финансовой устойчивости.
5. Оценка платежеспособности организации.
6. Кредитоспособность предприятия: критерии и методы оценки.
7. Анализ структуры капитала и финансового рычага.
8. Прогнозирование вероятности банкротства (модели Альтмана, Бивера и др.).
9. Рекомендации по улучшению финансового состояния.

Критерии оценки работы на практическом занятии

Критерии	Максимальное количество баллов за занятие
Устный опрос, коллоквиум	
Основные теоретические положения по вопросу раскрыты. Имеются элементы обоснования выводов. Имеются элементы систематизации информации, факты применения профессиональной терминологии. Очевидно использование источников рекомендованной литературы.	5 баллов

2.2. Темы докладов и рефератов

1. Современные методы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.
2. Сравнительная характеристика традиционных и современных методов экономического анализа.
3. Роль анализа ФХД в принятии управленческих решений.
4. Оценка платежеспособности и ликвидности предприятия.
5. Анализ финансовой устойчивости организации.
6. Методика расчета и интерпретации коэффициентов финансовой устойчивости.
7. Анализ деловой активности и оборачиваемости капитала.
8. Факторный анализ прибыли предприятия.
9. Оценка рентабельности активов и собственного капитала.
10. Влияние структуры затрат на финансовые результаты компании.
11. Методы анализа себестоимости продукции.
12. Управление затратами в системе финансового анализа.
13. Анализ безубыточности и расчет точки break-even.
14. Оценка эффективности инвестиционных проектов.
15. Анализ инновационной деятельности предприятия.
16. Риск-анализ инвестиционных решений.
17. Прямой и косвенный методы анализа денежных потоков.
18. Управление денежными потоками в организации.
19. Прогнозирование денежных потоков предприятия.
20. SWOT-анализ в диагностике финансового состояния компании.
21. Методика комплексного экономического анализа предприятия.
22. Оценка кредитоспособности заемщика на основе финансовых показателей.
23. Особенности анализа ФХД в торговле.
24. Специфика анализа деятельности промышленных предприятий.
25. Финансовый анализ в сфере услуг.

Шкала и критерии оценки доклада

Критерии	Показатели	Баллы
1. Степень раскрытия сущности проблемы	<ul style="list-style-type: none"> – соответствие теме доклада; – полнота и глубина раскрытия основных понятий; – умение работать с литературой, систематизировать и структурировать материал; – умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, аргументировать основные положения и выводы. 	70
2. Обоснованность выбора источников	<ul style="list-style-type: none"> – круг, полнота использования литературных источников по теме; – привлечение новейших работ (журнальные публикации, материалы сборников научных трудов и т.д.). 	15
3. Изложение	<ul style="list-style-type: none"> – литературный стиль. 	15

Доклад оценивается по 100 балльной шкале, баллы переводятся в оценки успеваемости следующим образом:

90 – 100 баллов – «отлично»;

70 – 89 баллов – «хорошо»;

50 – 69 баллов – «удовлетворительно»;

менее 50 баллов – «неудовлетворительно».

Шкала и критерии оценки реферата (эссе)

Критерии	Показатели	Баллы
1. Новизна реферированного текста	<ul style="list-style-type: none"> – актуальность проблемы и темы; – новизна и самостоятельность в постановке проблемы, в формулировании нового аспекта выбранной для анализа проблемы; – наличие авторской позиции, самостоятельность суждений. 	20
2. Степень раскрытия сущности проблемы	<ul style="list-style-type: none"> – соответствие плана теме реферата (доклада); – соответствие содержания теме и плану; – полнота и глубина раскрытия основных понятий; – обоснованность способов и методов работы с материалом; – умение работать с литературой, систематизировать и структурировать материал; – умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, аргументировать основные положения и выводы. 	30
3. Обоснованность выбора источников	<ul style="list-style-type: none"> – круг, полнота использования литературных источников по теме; – привлечение новейших работ (журнальные публикации, материалы сборников научных трудов и т.д.). 	20
4. Соблюдение требований к оформлению	<ul style="list-style-type: none"> – правильное оформление ссылок на используемую литературу; – грамотность и культура изложения; – владение терминологией и понятийным аппаратом; – соблюдение требований к объему работы; – культура оформления: выделение абзацев; – использование информационных технологий. 	15
5. Изложение	<ul style="list-style-type: none"> – отсутствие орфографических и синтаксических ошибок, стилистических погрешностей; – отсутствие опечаток, сокращений слов, кроме общепринятых; – литературный стиль. 	15

Реферат оценивается по 100 балльной шкале, баллы переводятся в оценки успеваемости следующим образом:

90 – 100 баллов – «отлично»;

70 – 89 баллов – «хорошо»;

50 – 69 баллов – «удовлетворительно»;

менее 50 баллов – «неудовлетворительно».

3. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

3.1. Банк контрольных заданий

Типовое контрольное задание на зачет

БЛОК 1 – ПРОВЕРКА ЗНАНИЙ

Тестовые задания

Выбрать ОДИН правильный ответ

1.1. (ПК-5 И-1 З-1, ПК-5 И-1 З-2) Для каких типов факторных моделей используется интегральный способ:

- a) аддитивная
- b) мультипликативная
- c) кратная
- d) смешанная

1.2. (ПК-3 И-1 З-1) Финансовый анализ может быть только:

- a) внутренним;
- b) внешним;
- c) внутренним и внешним;
- d) закрытым.

1.3. (ПК-3 И-1 З-1) Анализ – это

- a) форма связи работника со средствами труда
- b) рассмотрение трудовых отношений с точки зрения природы их возникновения
- c) разложение на составные части исследуемого предмета
- d) выявление связей и зависимостей между частями изучаемого предмета

1.4. (ПК-5 И-1 З-1) Не относятся к учетным источникам информации

- a) статистическая отчетность
- b) оперативная отчетность
- c) бухгалтерская отчетность
- d) материалы ревизий и аудита

1.5. (ПК-5 И-1 З-1) Среди субъектов экономического анализа выделяют

- a) внутренние и внешние
- b) текущие и перспективные
- c) краткосрочные и долгосрочные
- d) простые и смешанные

Выбрать ВСЕ правильные ответы (больше одного)

1.6. (ПК-3 И-1 З-1, ПК-5 И-1 З-1) Зависимость между факторными и результативным показателями может быть:

- a) Детерминированная
- b) Стохастическая
- c) Квадратичная

.

1.7. (ПК-3 И-1 З-1, ПК-5 И-1 З-1, ПК-6 И-1 З-1) Для каких типов факторных моделей используется способ абсолютных разниц:

- a) аддитивная
- b) мультипликативная
- c) кратная
- d) смешанная

1.8 (ПК-3 И-1 З-1, ПК-5 И-1 З-1, ПК-6 И-1 З-1) Аналитический баланс – это баланс, в котором:

- a) произведено уплотнение отдельных статей
- b) представлены наиболее важные статьи баланса
- c) приведены коэффициенты финансового состояния
- d) дополнительно представлены показатели структуры и динамики

Заполнить пропуски (ПК-3 И-1 З-1, ПК-5 И-1 З-1, ПК-6 И-1 З-1)

1.9. _____ - разница между выручкой от реализации и переменными затратами.

1.10. _____ - часть балансовой прибыли предприятия, остающаяся в его распоряжении после уплаты налогов, сборов, отчислений и других обязательных платежей в бюджет.

БЛОК 2 – ПРОВЕРКА УМЕНИЙ

2.1. (ПК-3 И-1 У-1, ПК-5 И-1 У-1, ПК-6 И-1 У-1)Соотнесите название показателя и его содержательную характеристику

1. Валовая прибыль (убыток)	a) прибыль или убыток, возникающий в результате событий, четко отделимых от обычной деятельности компании, и при этом данные события не случаются часто или регулярно.
2. Чрезвычайная прибыль (убыток)	b) разница между выручкой от реализации и переменными затратами.
3. Маржинальная прибыль	c) часть балансовой прибыли предприятия, остающаяся в его распоряжении после уплаты налогов, сборов, отчислений и других обязательных платежей в бюджет.
4. Чистая прибыль	d) разность между выручкой и себестоимостью проданных товаров и услуг.

2.2. (ПК-3 И-1 У-1, ПК-5 И-1 У-1, ПК-6 И-1 У-1)Соотнесите показатели и формулу их расчета

1 Рентабельность продаж	$\frac{\text{Прибыль от продаж}}{\text{Себестоимость}} \times 100\%$
Рентабельность продукции	$\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{собственный капитал}} \times 100\%$
Общая рентабельность капитала (экономическая рентабельность)	$\frac{\text{Прибыль от продаж}}{\text{Выручка}} \times 100\%$
Финансовая рентабельность	$\frac{\text{Прибыль общая}}{\text{средняя стоимость капитала (валюты баланса)}} \times 100\%$

2.3. (ПК-3 И-1 У-1, ПК-5 И-1 У-1, ПК-6 И-1 У-1)Имеются данные по предприятию

Показатели	План	Факт
Среднесписочная численность работников, чел.	4600	4700
Число отработанных дней	230	225
Среднедневная выработка продукции на одного работающего, руб.	300	330
Объем произведенной продукции		

Определить методом цепных подстановок влияние на объем произведенной продукции среднесписочной численности работников, числа отработанных дней и среднедневной выработки на одного работника.

2.4. (ПК-3 И-1 У-1, ПК-5 И-1 У-1, ПК-6 И-1 У-1) По данным баланса (Таблица 1) рассчитать среднегодовой темп роста стоимости имущества и изменение доли основных средств в составе имущества

Таблица 1 - Агрегированный баланс ООО «Вектор»

(тыс.руб.)			
АКТИВ	На 31.12.2016	На 31.12.2015	На 31.12.2014
I ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Основные средства	100000	120000	110000
Долгосрочные финансовые вложения	10000	12000	15000
II ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	200000	250000	300000
Дебиторская задолженность	10000	12000	15000
Краткосрочные финансовые вложения	2000	3000	4000
Денежные средства	1000	1100	1300
БАЛАНС			

2.5. (ПК-3 И-1 У-1, ПК-5 И-1 У-1, ПК-6 И-1 У-1) По данным Отчета о финансовых результатах (Таблица 2) рассчитать абсолютное изменение рентабельности продаж. Сделать выводы об экономических последствиях полученных результатов.

Таблица 2 – Фрагмент отчета о финансовых результатах

Показатель	КОД	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
Выручка	2110	106969	99017
Себестоимость продаж	2120	69744	70203
Валовая прибыль	2100	37225	28814
Коммерческие расходы	2210	5562	594
Управленческие расходы	2220	3102	198
Прибыль (убыток) от продаж	2200	28561	28022

БЛОК 3 – ПРОВЕРКА НАВЫКОВ

3.1. (ПК-3 И-1 В-1, ПК-5 И-1 В-1, ПК-6 И-1 В-1) На основании данных таблицы провести анализ эффективности использования основных средств, определив необходимые показатели: фондоотдача, фондоемкость, фондовооруженность, фондорентабельность.

Таблица – Анализ эффективности использования основных средств

Показатели	2020 г.	2021 г.	Отклонение, %
Среднегодовая стоимость ОС, тыс. руб.	45060	48120	
Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	69500	74300	
Прибыль от реализации	6408	8907	

продукции, тыс. руб.			
Среднегодовая численность работников, чел.	120	132	
Фондоотдача, руб.			
Фондоемкость, руб.			
Фондовооруженность, тыс. руб.			
Фондорентабельность, %			

Время выполнения задания – 30 минут.

Типовое контрольное задание на экзамен

БЛОК 1 – ПРОВЕРКА ЗНАНИЙ

Выбрать ОДИН правильный ответ

1.1. (ПК-3 И-1 З-1, ПК-5 И-1 З-1, ПК-6 И-1 З-1) Анализ ликвидности активов заключается в:

- Сравнении обязательств организации с прибылью
- Сравнении средств по активу, сгруппированных по степени ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения
- Сравнении сроков погашения дебиторской и кредиторской задолженности

1.2. (ПК-3 И-1 З-1, ПК-5 И-1 З-1, ПК-6 И-1 З-1) Если обозначить активы (А), пассивы (П), валюту баланса (Бв), то коэффициент текущей ликвидности определяется по формуле:

- $(A1 + A2 + A3) / (П1 + П2)$
- $(A1 + A2 + A3) / Бв$
- $(A1 + A2) / (П1 + П2)$
- $A1 / (П1 + П2)$

1.3. (ПК-3 И-1 З-1, ПК-5 И-1 З-1, ПК-6 И-1 З-1) Какой из методов финансового анализа занимается выявлением влияния отдельных причин на изменение результативного показателя:

- Относительных коэффициентов
- Сравнительный
- Факторный

1.4. (ПК-3 И-1 З-1, ПК-5 И-1 З-1, ПК-6 И-1 З-1) Задача анализа финансового состояния предприятия:

- Определение имущества предприятия
- Определение прибыли (убытка) от продажи
- Определение собственного капитала
- Определение финансовой устойчивости, кредитоспособности, платежеспособности

1.5. (ПК-3 И-1 З-1, ПК-5 И-1 З-1, ПК-6 И-1 З-1) Коэффициент абсолютной ликвидности показывает:

- Какую часть текущих обязательств предприятие может погасить за счет денежных средств и финансовых вложений (т.е. немедленно)
- Какую часть текущих обязательств предприятие может погасить за счет поступлений по расчетам
- Какую часть текущих обязательств предприятие может погасить за счет продажи всех активов
- Какую часть текущих обязательств предприятие может погасить реализовав все оборотные активы

1.6. (ПК-3 И-1 З-1, ПК-5 И-1 З-1, ПК-6 И-1 З-1) Коэффициент соотношения заемного капитала и собственного капитала характеризует

- Величину заемных средств на 1 рубль собственного капитала

- б) Соотношение источников финансирования, отраженных в балансе
- с) Степень зависимости от кредиторской задолженности
- д) Степень мобильности использования собственного капитала

Выбрать ВСЕ правильные ответы (больше одного)

1.7. (ПК-3 И-1 З-1, ПК-5 И-1 З-1, ПК-6 И-1 З-1) К абсолютным показателям финансовых результатов хозяйственной деятельности предприятия, отражаемым в финансовой отчетности относятся:

- а) Валовая прибыль
- б) Прибыль (убыток) от продаж
- с) Прибыль до налогообложения
- д) Рентабельность собственного капитала

1.8. (ПК-3 И-1 З-1, ПК-5 И-1 З-1, ПК-6 И-1 З-1) Основными факторами, влияющими на прибыль от продаж являются:

- а) Себестоимость 1-цы продукции
- б) Физический объем продаж
- с) Цена за 1-цу продукции
- д) Численность рабочих

Заполнить пропуски (ПК-3 И-1 З-1, ПК-5 И-1 З-1, ПК-6 И-1 З-1)

1.9. _____ способность какого-либо актива трансформироваться в денежные средства.

1.10. _____ определяется степенью обеспечения запасов и затрат собственными и заемными источниками их формирования, соотношением объемов собственных и заемных средств и характеризуется системой абсолютных и относительных показателей.

БЛОК 2 – ПРОВЕРКА УМЕНИЙ

2.1. (ПК-3 И-1 У-1, ПК-5 И-1 У-1, ПК-6 И-1 У-1) Соотнесите название показателя и активы, которые к нему относятся

1. Наиболее ликвидные активы	а) Дебиторская задолженность и прочие активы
2. Быстро реализуемые активы	б) Внеоборотные активы за исключением долгосрочных финансовых вложений
3. Медленно реализуемые активы	с) Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения
4. Трудно реализуемые активы	д) Запасы + Долгосрочные финансовые вложения

2.2. (ПК-3 И-1 У-1, ПК-5 И-1 У-1, ПК-6 И-1 У-1) Соотнесите тип финансовой устойчивости и трехмерную модель

1. Абсолютная финансовая устойчивость	а) $M = (0; 1; 1)$
2. Нормальная финансовая устойчивость	б) $M = (0; 0; 0)$
3. Неустойчивое финансовое состояние	с) $M = (0; 0; 1)$
4. Кризисное (критическое) финансовое состояние	д) $M = (1; 1; 1)$

2.3. (ПК-3 И-1 У-1, ПК-5 И-1 У-1, ПК-6 И-1 У-1) Соотнесите название показателя и формулу его расчета

1. Коэффициент автономии	а) Собственный капитал / Заемный капитал
2. Концентрации заемного капитала	б) Собственный капитал / Валюта баланса

3. Коэффициент финансовой устойчивости	с) (Собственный капитал + Долгосрочные обязательства) / Валюта баланса
4. Коэффициент финансирования	d) Заемный капитал / Валюта баланса

2.4. (ПК-3 И-1 У-1, ПК-5 И-1 У-1, ПК-6 И-1 У-1) Определить влияние численности персонала, количества отработанных смен и выработки в смену на одного работника на изменение объема выпуска продукции (N) способом цепной подстановки.

ФАКТОРНАЯ МОДЕЛЬ, ОПИСЫВАЮЩАЯ ВЗАИМОСВЯЗЬ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, ИМЕЕТ ВИД:

$$N = Ч * С_m * B$$

Исходные данные и результативный показатель представляются в аналитической таблице:

Показатели	Усл. обозначения	Базисный период	Отчетный период	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
Численность работников, чел.	Ч	24	25		
Кол-во смен	С _м	144	146		
Выработка, шт.	В	1500	1505		
Выпуск продукции, тыс.шт.	N	5184	5493,25		

2.5. (ПК-3 И-1 У-1, ПК-5 И-1 У-1, ПК-6 И-1 У-1) Определить влияние факторов на производительность труда.

Решить задачу методом абсолютных разниц.

Показатели	Обознач	План	Факт
Стоимость реализованной продукции, руб.	РП	140 000	170 000
Среднегодовая численность персонала, чел.	Ч	12	11
Производительность труда, руб.	ПР		

3.1. (ПК-3 И-1 В-1, ПК-5 И-1 В-1, ПК-6 И-1 В-1) По данным бухгалтерского баланса оцените ликвидность баланса предприятия

Агрегированный бухгалтерский баланс:

АКТИВ	На 31.12.2020	На 31.12.2019
I ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ		
Основные средства	100000	120000
Долгосрочные финансовые вложения	10000	12000
II ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ		
Запасы	200000	250000
Дебиторская задолженность	10000	12000
Краткосрочные финансовые вложения	2000	3000
Денежные средства	1000	1100
БАЛАНС		
Пассив	На 31.12.2020	На 31.12.2019
IV Капитал и резервы	180000	180000
V Долгосрочные обязательства	90000	120000
VI Краткосрочные обязательства	53000	98100
БАЛАНС		

Решение оформить в таблице.

Актив	На конец 20__ г.	На конец 20__ г.	Пассив	На конец 20__ г.	На конец 20__ г.	Платежный излишек/недостаток	
						На конец 20__ г.	На конец 20__ г.
Наиболее ликвидные активы, А ₁			Наиболее срочные обязательства, П ₁				
Быстро реализуемые активы, А ₂			Краткосрочные пассивы, П ₂				
Медленно реализуемые активы, А ₃			Долгосрочные пассивы, П ₃				
Трудно реализуемые активы, А ₄			Постоянные пассивы, П ₄				
БАЛАНС			БАЛАНС				

Время выполнения задания – 30 минут.

Методические рекомендации к процедуре оценивания

Оценка результатов обучения по дисциплине, характеризующих сформированность компетенции проводится в процессе промежуточной аттестации студентов посредством контрольного задания. При этом процедура должна включать последовательность действий, описанную ниже.

1. Подготовительные действия включают:

Предоставление студентам контрольных заданий, а также, если это предусмотрено заданием, необходимых приложений (формы документов, справочники и т.п.);

Фиксацию времени получения задания студентом.

2. Контрольные действия включают:

Контроль соблюдения студентами дисциплинарных требований, установленных Положением о промежуточной аттестации обучающихся и контрольным заданием (при наличии);

Контроль соблюдения студентами регламента времени на выполнение задания.

3. Оценочные действия включают:

Восприятие результатов выполнения студентом контрольного задания, представленных в устной, письменной или иной форме, установленной заданием.

Оценка проводится по каждому блоку контрольного задания по 100-балльной шкале.

Подведение итогов оценки компетенции и результатов обучения по дисциплине с использованием формулы оценки результата промежуточной аттестации и шкалы интерпретации результата промежуточной аттестации.

Оценка результата промежуточной аттестации выполняется с использованием формулы:

$$P = \frac{\sum_{i=1}^n P_i}{3},$$

где P_i – оценка каждого блока контрольного задания, в баллах

**Шкала интерпретации результата промежуточной аттестации
(сформированности компетенций и результатов обучения по дисциплине)**

Результат промежуточной аттестации (Р)	Оценка сформированности компетенций	Оценка результатов обучения по дисциплине	Оценка ECTS
От 0 до 36	Не сформирована.	Неудовлетворительно (не зачтено)	F (не зачтено)
«Безусловно неудовлетворительно»: контрольное задание выполнено менее, чем на 50%, преимущественная часть результатов выполнения задания содержит грубые ошибки, характер которых указывает на отсутствие у обучающегося знаний, умений и навыков по дисциплине, необходимых и достаточных для решения профессиональных задач, соответствующих этапу формирования компетенции.			
От 37 до 49	Уровень владения компетенцией недостаточен для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Неудовлетворительно (не зачтено)	FX (не зачтено)
«Условно неудовлетворительно» контрольное задание выполнено не менее, чем на 50%, значительная часть результатов выполнения задания содержит ошибки, характер которых указывает на недостаточный уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, необходимыми для решения профессиональных задач, соответствующих компетенции.			
От 50 до 59	Уровень владения компетенцией посредственен для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Удовлетворительно (зачтено)	E (зачтено)
«Посредственно»: контрольное задание выполнено не менее, чем на 50%, большая часть результатов выполнения задания содержит ошибки, характер которых указывает на посредственный уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, но при этом позволяет сделать вывод о готовности обучающегося решать типовые профессиональные задачи.			
От 60 до 69	Уровень владения компетенцией удовлетворителен для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Удовлетворительно (зачтено)	D (зачтено)
«Удовлетворительно»: контрольное задание выполнено не менее, чем на 60%, меньшая часть результатов выполнения задания содержит ошибки, характер которых указывает на посредственный уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, но при этом позволяет сделать вывод о готовности обучающегося решать типовые профессиональные задачи.			
От 70 до 89	Уровень владения компетенцией преимущественно высокий для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Хорошо (зачтено)	C (зачтено)
«Хорошо»: контрольное задание выполнено не менее, чем на 80%, результаты выполнения задания содержат несколько незначительных ошибок и технических погрешностей, характер которых указывает на высокий уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине и позволяет сделать вывод о готовности обучающегося решать типовые и ситуативные профессиональные задачи.			
От 90 до 94	Уровень владения компетенцией высокий для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Отлично (зачтено)	B (зачтено)
«Отлично»: контрольное задание выполнено в полном объеме, результаты выполнения задания содержат одну-две незначительные ошибки, несколько технических погрешностей, характер которых указывает на высокий уровень владения обучающимся знаниями,			

Результат промежуточной аттестации (Р)	Оценка сформированности компетенций	Оценка результатов обучения по дисциплине	Оценка ECTS
умениями и навыками по дисциплине и позволяет сделать вывод о готовности обучающегося эффективно решать типовые и ситуативные профессиональные задачи, в том числе повышенного уровня сложности.			
От 95 до 100	Уровень владения компетенцией превосходный для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Отлично (зачтено)	A (зачтено)
«Превосходно»: контрольное задание выполнено в полном объеме, результаты выполнения задания не содержат ошибок и технических погрешностей, указывают как на высокий уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, позволяют сделать вывод о готовности обучающегося эффективно решать типовые и ситуативные профессиональные задачи, в том числе повышенного уровня сложности, способности разрабатывать новые решения.			

3.3. МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Материалы для текущего контроля фонда оценочных средств разработаны в соответствии рабочей программой дисциплины и основной профессиональной образовательной программой.

Тестовые задания по дисциплине

Вопрос 1. Основная цель анализа финансово-хозяйственной деятельности – это:

1. расчет налоговых обязательств
2. оценка эффективности деятельности и выявление резервов
3. составление бухгалтерской отчетности
4. контроль за кассовой дисциплиной
5. определение рыночной стоимости компании

(Правильный ответ: 2)

Вопрос 2. Какой из перечисленных элементов НЕ входит в предмет анализа ФХД?

1. финансовые результаты
2. использование ресурсов
3. деловая репутация компании
4. ликвидность и платежеспособность
5. динамика затрат

(Правильный ответ: 3)

Вопрос 3. К горизонтальному анализу относится:

1. сравнение показателей за разные периоды
2. расчет удельных весов статей отчетности
3. оценка структуры активов и пассивов
4. факторный анализ прибыли
5. анализ коэффициентов ликвидности

(Правильный ответ: 1)

Вопрос 4. Вертикальный анализ баланса позволяет оценить:

1. абсолютные изменения показателей
2. структуру активов и пассивов
3. динамику выручки за 5 лет
4. рентабельность продаж
5. оборачиваемость дебиторской задолженности

(Правильный ответ: 2)

Вопрос 5. Комплексный анализ ФХД включает:

1. только финансовые коэффициенты
2. оценку финансового состояния, рентабельности и деловой активности

3. исключительно анализ денежных потоков
4. расчет налоговой нагрузки
5. аудит бухгалтерской отчетности

(Правильный ответ: 2)

Вопрос 6. Какой показатель НЕ относится к системе комплексного анализа?

1. коэффициент автономии
2. фондоотдача
3. средняя заработная плата сотрудников
4. рентабельность активов
5. оборачиваемость запасов

(Правильный ответ: 3)

Вопрос 7. Фондоотдача рассчитывается как:

1. Выручка / Среднегодовая стоимость ОС
2. Прибыль / Стоимость ОС
3. Стоимость ОС / Выручка
4. Амортизация / Первоначальная стоимость ОС
5. Оборотные активы / Внеоборотные активы

(Правильный ответ: 1)

Вопрос 8. Снижение фондоемкости свидетельствует о:

1. росте эффективности использования ОС
2. увеличении затрат на ремонт оборудования
3. снижении производительности труда
4. росте кредиторской задолженности
5. уменьшении выручки

(Правильный ответ: 1)

Вопрос 9. Коэффициент оборачиваемости запасов показывает:

1. скорость превращения запасов в выручку
2. долю запасов в активах
3. уровень затрат на хранение
4. сумму страховых запасов
5. рентабельность товарных запасов

(Правильный ответ: 1)

Вопрос 10. Увеличение периода погашения дебиторской задолженности указывает на:

1. ухудшение платежной дисциплины покупателей
2. рост прибыли компании
3. снижение кредиторской задолженности
4. увеличение денежных средств
5. сокращение производственного цикла

(Правильный ответ: 1)

Вопрос 11. Рентабельность активов (ROA) рассчитывается как:

1. Чистая прибыль / Средняя стоимость активов
2. Выручка / Активы
3. Прибыль до налогообложения / Собственный капитал
4. Операционная прибыль / Оборотные активы
5. EBITDA / Краткосрочные обязательства

(Правильный ответ: 1)

Вопрос 12. Рост ROE (рентабельности собственного капитала) может быть вызван:

1. увеличением заемных средств
2. снижением объема продаж
3. ростом себестоимости
4. уменьшением чистой прибыли
5. сокращением активов

(Правильный ответ: 1)

Вопрос 13. Маржинальная прибыль – это:

1. Выручка – Переменные затраты

2. Чистая прибыль + Амортизация
3. Валовая прибыль – Коммерческие расходы
4. Прибыль до налогообложения
5. EBITDA

(Правильный ответ: 1)

Вопрос 14. Прибыль от продаж рассчитывается как:

1. Валовая прибыль – Коммерческие и управленческие расходы
2. Выручка – Себестоимость
3. Чистая прибыль + Налоги
4. Операционная прибыль + Проценты к уплате
5. EBITDA – Амортизация

(Правильный ответ: 1)

Вопрос 15. Коэффициент текущей ликвидности определяется как:

1. Оборотные активы / Краткосрочные обязательства
2. (Деньги + Краткосрочные вложения) / Краткосрочные долги
3. Собственный капитал / Заемный капитал
4. Выручка / Средние остатки дебиторской задолженности
5. Чистая прибыль / Активы

(Правильный ответ: 1)

Вопрос 16. Если коэффициент абсолютной ликвидности $< 0,2$, это означает:

1. недостаток денежных средств для срочных платежей
2. высокую долю заемного капитала
3. избыточную ликвидность
4. рост рентабельности
5. снижение оборачиваемости активов

(Правильный ответ: 1)

Кейсовые задания по дисциплине

Кейс 1: Анализ финансового состояния компании

Данные:

Компания «Альфа» предоставила следующие данные за 2024 год (тыс. руб.):

- Выручка: 15 000
- Себестоимость продаж: 9 000
- Коммерческие расходы: 2 000
- Управленческие расходы: 1 500
- Прочие доходы: 500
- Прочие расходы: 300
- Налог на прибыль: 20%

Активы и пассивы на 31.12.2024:

- Оборотные активы: 8 000 (в т.ч. денежные средства – 1 000)
- Внеоборотные активы: 12 000
- Краткосрочные обязательства: 6 000
- Долгосрочные обязательства: 4 000
- Собственный капитал: 10 000

Задания:

1. Рассчитайте чистую прибыль компании.
2. Определите рентабельность продаж (ROS).
3. Оцените платежеспособность через коэффициенты:
 - текущей ликвидности,
 - абсолютной ликвидности.
4. Сделайте вывод о финансовой устойчивости (используя коэффициент автономии).

Кейс 2: Анализ эффективности использования активов

Данные:

Компания «Бета» за 2023–2024 гг. имеет следующие показатели:

Показатель	2023 год	2024 год
Выручка	20 000	25 000
Среднегодовая стоимость ОС	10 000	12 000
Средние остатки оборотных активов	5 000	6 000

Задания:

1. Рассчитайте фондоотдачу и фондоемкость за оба года.
2. Определите коэффициент оборачиваемости оборотных активов.
3. Проанализируйте динамику и сделайте вывод об изменении эффективности.

Кейс 3: Диагностика кредитоспособности предприятия

Данные:

Банк запросил у компании «Гамма» финансовую отчетность:

- Чистая прибыль: 2 500 тыс. руб.
- Краткосрочные кредиты: 3 000 тыс. руб.
- Долгосрочные кредиты: 5 000 тыс. руб.
- Собственный капитал: 10 000 тыс. руб.
- EBITDA: 4 000 тыс. руб.
- Проценты к уплате: 800 тыс. руб.

Задания:

1. Рассчитайте коэффициент покрытия долга (DSCR).
2. Оцените уровень финансового левериджа (соотношение заемного и собственного капитала).
3. Определите, сможет ли компания обслуживать долг, если минимальный DSCR по требованиям банка – 1,5.

3.2. Ключи к контрольным заданиям (к ФОСам)

Типовое контрольное задание на зачет

Блок 1 — Проверка знаний

Тестовые задания (выбрать один правильный ответ)

- 1.1. b) мультипликативная
- 1.2. c) внутренним и внешним
- 1.3. d) выявление связей и зависимостей между частями изучаемого предмета
- 1.4. a) статистическая отчетность
- 1.5. a) внутренние и внешние

Выбрать все правильные ответы

- 1.6. a) Детерминированная, b) Стохастическая
- 1.7. a) аддитивная, b) мультипликативная, d) смешанная
- 1.8. a) произведено уплотнение отдельных статей, d) дополнительно представлены показатели структуры и динамики

Заполнить пропуски

- 1.9. Маржинальная прибыль
- 1.10. Чистая прибыль

Блок 2 — Проверка умений

2.1. Соотнесите название показателя и его содержательную характеристику

- 1. Валовая прибыль (убыток) → d) разность между выручкой и себестоимостью проданных товаров и услуг.

- 2. Чрезвычайная прибыль (убыток) → а) прибыль или убыток, возникающий в результате событий, четко отделимых от обычной деятельности компании.
- 3. Маржинальная прибыль → б) разница между выручкой от реализации и переменными затратами.
- 4. Чистая прибыль → с) часть балансовой прибыли предприятия, остающаяся в его распоряжении после уплаты налогов, сборов, отчислений и других обязательных платежей в бюджет.

2.2. Соотнесите показатели и формулу их расчета

- Рентабельность продаж → $\frac{\text{Прибыль от продаж}}{\text{Выручка}} \times 100\%$
- Рентабельность продукции → $\frac{\text{Прибыль от продаж}}{\text{Себестоимость}} \times 100\%$
- Общая рентабельность капитала (экономическая рентабельность) → $\frac{\text{Прибыль общая}}{\text{средняя стоимость капитала (валюты баланса)}} \times 100\%$
- Финансовая рентабельность → $\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{собственный капитал}} \times 100\%$

2.3. Метод цепных подстановок

Исходные данные:

- План:
 - Численность работников: 4600 чел.
 - Число отработанных дней: 230
 - Среднедневная выработка: 300 руб.
- Факт:
 - Численность работников: 4700 чел.
 - Число отработанных дней: 225
 - Среднедневная выработка: 330 руб.

Решение:

- План:
 $4600 \times 230 \times 300 = 317\,400\,000$ руб.
- Подстановка 1 (численность):
 $4700 \times 230 \times 300 = 324\,300\,000$ руб.
 Влияние численности: $324\,300\,000 - 317\,400\,000 = +6\,900\,000$ руб.
- Подстановка 2 (дни):
 $4700 \times 225 \times 300 = 317\,250\,000$ руб.
 Влияние дней: $317\,250\,000 - 324\,300\,000 = -7\,050\,000$ руб.
- Факт:
 $4700 \times 225 \times 330 = 348\,975\,000$ руб.
 Влияние выработки: $348\,975\,000 - 317\,250\,000 = +31\,725\,000$ руб.

Итоговое влияние:

- Численность: +6,900,000 руб.
- Дни: -7,050,000 руб.
- Выработка: +31,725,000 руб.
- Общее отклонение: $348\,975\,000 - 317\,400\,000 = +31\,575\,000$ руб.

2.4. Среднегодовой темп роста стоимости имущества и изменение доли основных средств

Расчет среднегодового темпа роста:

- Стоимость имущества:
 - 2014: $110,000 + 15,000 + 300,000 + 15,000 + 4,000 + 1,300 = 445,300$ тыс. руб.
 - 2015: $120,000 + 12,000 + 250,000 + 12,000 + 3,000 + 1,100 = 398,100$ тыс. руб.
 - 2016: $100,000 + 10,000 + 200,000 + 10,000 + 2,000 + 1,000 = 323,000$ тыс. руб.
- Темп роста (2015/2014): $398\,100/445\,300 \times 100\% \approx 89.4\%$
- Темп роста (2016/2015): $323\,000/398\,100 \times 100\% \approx 81.1\%$
- Среднегодовой темп роста: $0.894 \times 0.811 \times 100\% \approx 85.1\%$

Изменение доли основных средств:

- 2014: $110\,000/445\,300 \times 100\% \approx 24.7\%$
- 2015: $120\,000/398\,100 \times 100\% \approx 30.1\%$
- 2016: $100\,000/323\,000 \times 100\% \approx 31.0\%$

Вывод: Доля основных средств увеличилась с 24.7% до 31.0%.

2.5. Абсолютное изменение рентабельности продаж

Расчет рентабельности продаж:

- Отчетный период:
 $28\,561\,106\,969 \times 100\% \approx 26.7\%$
- Аналогичный период:
 $28\,022\,990\,17 \times 100\% \approx 28.3\%$

Абсолютное изменение:

$$26.7\% - 28.3\% = -1.6\%$$

Вывод: Рентабельность продаж снизилась на 1.6%, что указывает на ухудшение эффективности продаж.

Блок 3 — Проверка навыков

3.1. Анализ эффективности использования основных средств

Расчет показателей:

Показатель	2020 г.	2021 г.	Отклонение, %
Фондоотдача (руб.)	$69\,500\,450\,60 \approx 1.54450606950$ $0 \approx 1.54$	$74\,300\,481\,20 \approx 1.54481207430$ $0 \approx 1.54$	0%
Фондоемкость (руб.)	$45\,060\,695\,000 \approx 0.65695004506$ $0 \approx 0.65$	$48\,120\,743\,000 \approx 0.65743004812$ $0 \approx 0.65$	0%
Фондовооруженность (тыс. руб.)	$45\,060\,120 \approx 375.512045060$ ≈ 375.5	$48\,120\,132 \approx 364.513248120$ ≈ 364.5	-2.9%
Фондорентабельность (%)	$6\,408\,450\,60 \times 100\% \approx 14.2\%$ $45\,060\,6408 \times 100\% \approx 14.2\%$	$8\,907\,481\,20 \times 100\% \approx 18.5\%$ $48\,120\,8907 \times 100\% \approx 18.5\%$	+4.3%

Вывод:

- Фондоотдача и фондоемкость остались неизменными.
- Фондовооруженность снизилась на 2.9%, что может указывать на увеличение численности работников.
- Фондорентабельность выросла на 4.3%, что свидетельствует о повышении эффективности использования основных средств.

Типовое контрольное задание на экзамен

Блок 1 — Проверка знаний

Выбрать ОДИН правильный ответ

1.1. б) Сравнении средств по активу, сгруппированных по степени ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения.

1.2. а) $(A1 + A2 + A3) / (П1 + П2)$.

1.3. с) Факторный.

1.4. d) Определение финансовой устойчивости, кредитоспособности, платежеспособности.

1.5. а) Какую часть текущих обязательств предприятие может погасить за счет денежных средств и финансовых вложений (т.е. немедленно).

1.6. а) Величину заемных средств на 1 рубль собственного капитала.

Выбрать ВСЕ правильные ответы (больше одного)

1.7. а, b, c)

- Валовая прибыль
- Прибыль (убыток) от продаж
- Прибыль до налогообложения

1.8. а, b, c)

- Себестоимость 1-цы продукции
- Физический объем продаж
- Цена за 1-цу продукции

Заполнить пропуски

1.9. Ликвидность — способность какого-либо актива трансформироваться в денежные средства.

1.10. Финансовая устойчивость определяется степенью обеспечения запасов и затрат собственными и заемными источниками их формирования, соотношением объемов собственных и заемных средств и характеризуется системой абсолютных и относительных показателей.

Блок 2 — Проверка умений

2.1. Соотнесение активов и их ликвидности:

Наиболее ликвидные активы → с) Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения.

Быстро реализуемые активы → а) Дебиторская задолженность и прочие активы.

Медленно реализуемые активы → d) Запасы + Долгосрочные финансовые вложения.

Трудно реализуемые активы → b) Внеоборотные активы за исключением долгосрочных финансовых вложений.

2.2. Соотнесение типа финансовой устойчивости и модели:

Абсолютная финансовая устойчивость → b) $M = (0; 0; 0)$.

Нормальная финансовая устойчивость → а) $M = (0; 1; 1)$.

Неустойчивое финансовое состояние → с) $M = (0; 0; 1)$.

Кризисное финансовое состояние → d) $M = (1; 1; 1)$.

2.3. Соотнесение показателя и формулы:

Коэффициент автономии → b) Собственный капитал / Валюта баланса.

Концентрации заемного капитала → d) Заемный капитал / Валюта баланса.

Коэффициент финансовой устойчивости → с) (Собственный капитал + Долгосрочные обязательства) / Валюта баланса.

Коэффициент финансирования → а) Собственный капитал / Заемный капитал.

2.4. Факторный анализ выпуска продукции:

Используя формулу $N = Ч \times C_m \times B$ $N = Ч \times C_m \times B$, рассчитаем влияние факторов:

- Базисный период: $24 \times 144 \times 1500 = 5\,184\,000$ $24 \times 144 \times 1500 = 5\,184\,000$ шт.

- Отчетный период: $25 \times 146 \times 1505 = 5\,493\,250$ шт.

Влияние факторов:

1. Изменение численности: $(25-24) \times 144 \times 1500 = +216\,000$ шт.
2. Изменение количества смен: $25 \times (146-144) \times 1500 = +75\,000$ шт.
3. Изменение выработки: $25 \times 146 \times (1505-1500) = +18\,250$ шт.

Суммарное отклонение: $216\,000 + 75\,000 + 18\,250 = 309\,250$ шт.

2.5. Анализ производительности труда методом абсолютных разниц:

Формула: $ПР = РПЧПР = ЧРП$.

- План: $140\,000 \times 12 = 1\,680\,000$ руб./чел.
- Факт: $170\,000 \times 11 = 1\,870\,000$ руб./чел.

Влияние факторов:

1. Изменение стоимости продукции: $170\,000 - 140\,000 \times 12 = +2\,500$ руб./чел.
2. Изменение численности: $170\,000 \times 11 - 170\,000 \times 12 = -127\,880$ руб./чел.

Суммарное отклонение: $2\,500 - 127\,880 = -125\,380$ руб./чел.

Блок 3 — Оценка ликвидности баланса

Анализ ликвидности на 31.12.2020:

Актив	Сумма (тыс. руб.)	Пассив	Сумма (тыс. руб.)	Платежный излишек/недостаток
A1 (наиболее ликвидные)	3	П1 (срочные обязательства)	53 000	-52 997
A2 (быстро реализуемые)	10 000	П2 (краткосрочные)	0	+10 000
A3 (медленно реализуемые)	200 000	П3 (долгосрочные)	90 000	+110 000
A4 (трудно реализуемые)	110 000	П4 (постоянные)	180 000	-70 000

Вывод:

Баланс не является абсолютно ликвидным, так как наиболее ликвидные активы (A1) не покрывают срочные обязательства (П1). Однако наличие быстро и медленно реализуемых активов частично компенсирует недостаток ликвидности.

Шкала и критерии оценки текущего тестирования

Число правильных ответов	Оценка
90-100% правильных ответов	Оценка «отлично»
70-89% правильных ответов	Оценка «хорошо»
50-69% правильных ответов	Оценка «удовлетворительно»
Менее 50% правильных ответов	Оценка «неудовлетворительно»