

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Луганский государственный университет имени Владимира Даля»

Экономический факультет
Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ
Декан экономического факультета
д.э.н., доц. Тхор Е.С.
« 2 » _____ 2023 года



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

По дисциплине	«Финансовая диагностика»
По направлению подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль подготовки	«Финансы и кредит»

Луганск 2023 г.

Лист согласования РПУД

Рабочая программа учебной дисциплины «Финансовая диагностика» по направлению подготовки по направлению подготовки 38.03.01 Экономика. – 46 с.

Рабочая программа учебной дисциплины «Финансовая диагностика» составлена с учетом Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12 августа 2020 года № 954.

СОСТАВИТЕЛЬ:


к.э.н., доцент Куценко Н.А.

Рабочая программа учебной дисциплины утверждена на заседании кафедры финансов и кредита «14» апреля 2023 года, протокол № 17.

Заведующий кафедрой финансов и кредита  д.э.н., проф. Салита С.В.

Переутверждена: «__» _____ 202__ г., протокол № _____

Рекомендована на заседании учебно-методической комиссии экономического факультета «21» апреля 2023 года, протокол № 4

Председатель учебно-методической комиссии экономического факультета  Шаповалова Е.Н.

Структура и содержание дисциплины

1. Цель и задачи дисциплины

Целью изучения дисциплины «Финансовая диагностика» является формирование у обучающихся компетенций, позволяющих им составить объективное представление о составе и содержании финансовой отчетности, получить навыки ее всесторонней диагностики и использования её результатов в процессе разработки альтернативных вариантов развития предприятия.

Предметом изучения учебной дисциплины являются принципы диагностики результативности хозяйственной деятельности и определения финансовой устойчивости предприятия.

Задачами изучения дисциплины «Финансовая диагностика» являются:

- получение системы современных знаний о содержании финансовой диагностики, методах ее осуществления и ключевых финансовых показателях, характеризующих хозяйственную деятельность организации и её результаты;
- овладение методами проведения диагностики финансового состояния организации и оценки эффективности её финансово-хозяйственной деятельности;
- формирование навыков применения результатов финансовой диагностики деятельности организации в обосновании и принятии управленческих решений;
- ознакомиться с методами прогнозирования и моделирования перспектив развития современной организации;
- выработать навыки решения реальных проблем в сфере управления финансами отечественных предприятий.

Дисциплина должна стать серьезным руководством к действию для будущих специалистов с высоким уровнем ответственности за принимаемые решения.

2. Место дисциплины в структуре ООП ВО

Дисциплина входит в блок дисциплин части, формируемой участниками образовательных отношений, учебного плана подготовки студентов по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит».

Основывается на базе дисциплин: «Финансовое планирование и прогнозирование», «Методы обоснования финансовых решений»,

«Финансовая информация», «Финансовая экономика», «Бухгалтерский учет», «Статистика», «Финансовые расчеты», «Менеджмент», «Финансы предприятий».

Является основой для изучения следующих дисциплин: «Финансовый менеджмент», «Банковское дело», «Государственные и муниципальные финансы».

Для изучения дисциплины студент должен:

знать основополагающие положения современной экономической теории, основы рыночной экономики, конкуренции, институтов рынка, понимать особенности формирования макроэкономического равновесия и финансовой нестабильности;

иметь навыки работы с компьютером как средством управления информацией, уметь работать с информацией в глобальных компьютерных сетях;

уметь интерпретировать финансовую, бухгалтерскую, статистическую и иную информацию и использовать ее в расчетах;

владеть иностранным языком в объеме, необходимом для возможности получения информации из зарубежных источников.

3. Требования к результатам освоения содержания дисциплины

Код и наименование универсальной компетенции	Код и наименование индикатора достижения универсальной компетенции	Перечень планируемых результатов
ПК-2. Способен применять основы принятия решений в области современной системы управления финансами, анализировать и интерпретировать внешние и внутренние факторы деятельности организации	ПК-2.3. Анализирует и использует различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов	знать базовые экономические понятия, объективные основы функционирования экономики и поведения экономических агентов;
		уметь оценивать риски неблагоприятных финансовых и политических событий для профессиональных проектов; проводить обработку финансовых данных, связанные с профессиональной задачей; собирать финансовую информацию и выбирать для этого оптимальные инструментальные средства
		владеть навыками статистического, сравнительно-финансового анализа для определения места профессиональной деятельности в экономической парадигме; приемами анализа сложных финансово-экономических показателей; навыками составления пояснения и объяснения изменения финансовых показателей, после проведенного сбора и анализа данных

4. Структура и содержание дисциплины
4.1. Объем дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов (зач. ед.)		
	Очная форма	Очно-заочная форма	Заочная форма
Общая учебная нагрузка (всего)	180 (5 зач. ед)	180 (5 зач. ед)	180 (5 зач. ед)
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего) в том числе:	106	66	50
Лекции	42	16	10
Семинарские занятия	-	-	-
Практические занятия	28	14	10
Лабораторные работы	-	-	-
Курсовая работа (курсовой проект)	36	36	36
Другие формы и методы организации образовательного процесса (расчетно-графические работы, групповые дискуссии, ролевые игры, тренинг, компьютерные симуляции, интерактивные лекции, семинары, анализ деловых ситуаций и т.п.)	-	-	-
Самостоятельная работа студента (всего)	110	150	160
Форма аттестации	экзамен	экзамен	экзамен

4.2. Содержание разделов дисциплины

Тема 1. Содержание и задачи финансовой диагностики

Термин «диагностика». Объект диагноза. Сущность диагностики. Виды и разновидности диагностики. Основные задачи финансовой диагностики. Предмет финансовой диагностики. Основные направления финансовой диагностики. Диагностика состояния. Диагностика процессов. Диагностика явлений. Диагностика развития. Микроуровневая диагностика. Макроуровневая диагностика. Классификация диагностики. Формы диагностики. Обоснование анализа ресурсного потенциала (внутренних возможностей). Исследование деловой внешней окружающей среды. Цикл деловой активности. Взаимосвязь финансовой диагностики с другими экономическими науками. Финансовая диагностика — это самостоятельная область знаний.

Тема 2. Информационное обеспечение финансовой диагностики

Сущность финансовой отчетности, ее цели, принципы составления и основные функции. Анализ финансовых отчетов как один из основных подходов к оценке финансового состояния субъекта хозяйственной деятельности. Способы анализа отчетов и основные источники информации. Бухгалтерский баланс и его элементы. Методы проверки бухгалтерского баланса. Структура, назначение и аналитические возможности отчета о финансовых результатах предприятия. Содержание, структура и использование в финансовом анализе отчета о движении денежных средств. Примечания к финансовым отчетам и их место в финансовом анализе. Управленческая информация в системе информационного обеспечения финансового анализа. Другие источники информации, используемые в финансовом анализе.

Тема 3. Анализ и оценка имущественного потенциала компании

Цели и основные направления анализа структуры имущества компании. Анализ активов баланса. Экономическое определение терминам «активы», «капитал собственников», «обязательства». Анализ активов баланса. Анализ пассивов (капитала) компании. Анализ ключевых балансовых соотношений. Бухгалтерский баланс как информационная база оценки и анализа имущественного потенциала компании. Цель составления аналитического баланса. Общая оценка структуры источников формирования имущества организации. Общая оценка структуры имущества организации. Источники средств предприятия. Показатели оценки имущественного потенциала компании. Абсолютные показатели: величина контролируемой компанией средств; величина чистых активов. Относительные показатели: доля внеоборотных активов в их стоимости; доля основных средств в стоимости оборотных активов; коэффициент износа и годности; коэффициент обновления и выбытия.

Тема 4. Финансовая диагностика в системе контроллинга

Сущность понятия «контроллинг», общие особенности и основные недостатки существующих определений. Функции, задачи и инструменты контроллинга. Место финансовой диагностики предприятия в системе контроллинга. Взаимодействие функциональных подсистем контроллинга. Функции финансового контроллинга. Инструментарий контроллинга по фазам цикла. Место финансовой диагностики предприятия в системе

контроллинга. Пользователи результатов финансовой диагностики в рыночных условиях хозяйствования.

Тема 5. Финансовая диагностика предприятий с использованием дискриминантного анализа

Однофакторный и многофакторный дискриминантный анализ. Содержание многофакторного дискриминантного анализа (МДА). Основа однофакторного (одномерного) дискриминантного анализа. Принцип дихотомии. Главная задача многофакторного дискриминантного анализа (МДА). Многофакторная дискриминантная функция. Подбор первичного каталога независимых переменных (индикаторов кредитоспособности) с использованием экспертных методов анализа. Формирование двух (или трех) совокупностей (групп) предприятий. Эконометрические расчеты: построение матриц независимых переменных, дисперсионно-ковариационных матриц и т.д. Оценка качества дискриминантных моделей. Основные критерии подбора финансовых индикаторов для многофакторного дискриминантного анализа. График дискриминантной функции. Отношение Cash flow к ссудному капиталу. Отношение чистой прибыли к валюте баланса. Отношение ссудного капитала к валюте баланса. Отношение оборотных активов к текущим обязательствам (показатель покрытия). Отношение рабочего капитала к валюте баланса. Отношение разницы между ожидаемыми денежными поступлениями и текущими обязательствами к расходам предприятия (без амортизации).

Тема 6. Диагностика и моделирование платежеспособности компании

Факторы деятельности компании, снижающие ее платежеспособность. Диагностика состояния финансовых обязательств. Диагностика качества денежных потоков. Этапы оценки денежных потоков. Прогнозирование восстановления платежеспособности. Моделирование ключевых характеристик денежных потоков в MS Excel.

Тема 7. Оценка стоимости предприятия

Адекватные методы оценки предприятий. стоимость объекта оценки. Оценщики и субъекты оценочной деятельности. Независимое оценивание имущества. Причины оценки стоимости предприятия.

Причины, связанные с изменением прав собственности по оцениваемому предприятию. Причины, не связанные с изменением прав собственности оцениваемого предприятия. Основа нормативно-правового и

методического обеспечения оценочной деятельности. Рыночная стоимость предприятия.

Методы оценки стоимости имущества. Затратный (имущественный) подход. Метод прямого воспроизведения. Метод замещения. Усредненный (швейцарский) метод. Доходный подход. Прямая капитализация дохода. Дисконтирование экономической добавленной стоимости (EVA). Рыночный (сравнительный) подход. Сопоставление мультипликаторов. Сравнение продажи (транзакций).

Тема 8. Методические подходы и порядок внедрения ценностно-ориентированного управления финансами

Принципы организации VBM. Рыночная стоимость корпоративных прав. Обзор основных методических подходов к организации ценностно-ориентированного управления.

Концепция стоимостно-ориентированного управления. Принципы генерирования стоимости А. Раппопорта. Методические подходы стоимостно-ориентированного управления. DCF: дисконтирование Cash flow (Раппапорт, Коупленд, McKinsey): разделение на прогнозный и остаточный периоды; планирование Cash flow; расчет показателя Free Cash flow (FCF) применения формулы «пожизненной ренты» для расчета остаточной стоимости; ориентация на рынок капиталов при определении стоимости капитала и ставки дисконтирования.

Cash Economic Value Added, EVA® (Stern / Stewart): расчет показателя NOPAT (прибыль предприятия перед уплатой процентов по кредитам и после налогообложения); корректирующие проводки при определении суммы инвестированного капитала; корректировки WACC на налоговый мультипликатор; ориентация на рынок капиталов при определении стоимости капитала; нынешняя стоимость всех ожидаемых в будущих периодах объемов EVA равна рыночной добавленной стоимости (Market Value Added = MVA).

Тема 9. Модель DCF (Дисконтирование CASH FLOW)

Концепция и расчет стоимости компании. Расчет стоимости акционерного капитала. Конструирование сценариев. Прогнозирование EBITDA. Прогнозирование амортизации и капитальных затрат. Прогнозирование оборотного капитала. Проверка чувствительности и проверка модели на надежность.

Тема 10. Стоимостно-ориентированные показатели

Экономическая добавленная стоимость (Economic-Value-Added, EVA), добавленная стоимость денежного потока (Cash-Value-Added, CVA), рыночная добавленная стоимость (Market Value Added, MVA). Абсолютные и относительные стоимостные ориентированные показатели. Ключевой инструмент VBM. Метод EVA. Структурно-логическая схема формирования экономической добавленной стоимости (EVA). Расчет объема инвестированного капитала (ИК).

Правило расчета Capital Employed. Основные направления практического использования концепции управления стоимостью по EVA. Основные факторы, влияющие на стоимость объекта оценки по методу экономической добавленной стоимости.

Модель управления финансами на базе показателя добавленной стоимости денежного потока (Cash value added, CVA). Основная идея CFROI. Показатель валового Cash flow (BCFt). Показатель валового объема инвестиций (BI). Сравнение различных показателей оценки стоимости предприятия. Показатель амортизации, который фигурирует в формуле расчета CFROI по рекомендациям BCG. Порядок расчета CVA. Расчет добавленной стоимости денежного потока. Концепция управления финансами на базе CVA (добавленной стоимости денежного потока).

Тема 11. Диагностика кризисного состояния предприятия

Направления политики антикризисного финансового управления. Исследования финансового состояния предприятия с целью раннего обнаружения признаков его кризисного развития. Определение масштаба кризисного состояния предприятия. Определение основных факторов, обуславливающих кризисное развитие предприятия.

Диагностирования уровня текущей угрозы банкротства с помощью коэффициента абсолютной платежеспособности ("кислотного теста"). Коэффициент текущей платежеспособности и коэффициент автономии. Методы интегральной оценки угрозы банкротства.

Легкий кризис. Тяжелый кризис. Катастрофа. Масштабы кризисного состояния предприятия и возможные пути выхода из него.

Изучение основных факторов, обуславливающих кризисное развитие предприятия. Внешние факторы кризисного развития. Социально-экономические факторы общего развития страны. Рыночные факторы. Другие внешние факторы. Внутренние факторы кризисного развития. Факторы, связанные с производственной деятельностью. Факторы, связанные

с инвестиционной деятельностью. Факторы, связанные с финансовой деятельностью.

Тема 12. Финансовое прогнозирование банкротства предприятия

Методика комплексной сравнительной рейтинговой оценки финансового состояния предприятия. Сбор и аналитическая обработка исходной информации за оцениваемый период. Обоснование системы показателей, используемых для рейтинговой оценки финансового состояния, рентабельности и деловой активности предприятия, и их классификация. Расчет итогового показателя рейтинговой оценки; классификация (ранжирование) предприятий по рейтингу.

Показатели для рейтинговой оценки: показатели оценки прибыльности хозяйственной деятельности; показатели оценки эффективности управления; показатели оценки деловой активности; показатели оценки ликвидности и рыночной устойчивости.

Характеристика рыночной устойчивости акционерных компаний. Использование относительных показателей: чистая прибыль на одну акцию, дивиденды на одну акцию, дивиденды на одну акцию к рыночному курсу акции и т. п. Алгоритм сравнительной рейтинговой оценки финансового состояния, рентабельности и деловой активности предприятия. Преимущества методики рейтинговой оценки финансового состояния, рентабельности и деловой активности предприятия.

Система финансовых коэффициентов с точки зрения эффективности рейтинговой оценки финансового состояния предприятия.

Тема 13. Подходы диагностики возможного банкротства предприятия

Методическое обеспечение системы банкротства. Оценка результатов хозяйственной деятельности. Система раннего предупреждения и реагирования. Процесс создания системы раннего предупреждения. Главная задача стратегического контроллинга. Содержание дискриминантного анализа.

Модель Альтмана и модель Спрингейта. Вероятность банкротства предприятия в зависимости от значения показателя R. Главное значение прогнозирования банкротства. Система раннего предупреждения и реагирования. Исследование методами мультипликативного дискриминантного анализа. Коэффициент Альтмана (индекс

кредитоспособности). Степень достоверности банкротства по Е.Альтманом. Достоверность задержки платежей для разных значений Z.

Прогнозная четырехфакторная модель Таффлера.

Тема 14. Модели прогнозирования банкротства

Инвариантная модель Бивера. Коэффициенты, используемые в инвариантной модели Бивера.

Модель Скотта. Точность прогнозов. Сальдо счета задолженности. Все непогашенные операции и аренда капитала добавляются к активам и пассивам компании. К тому же финансовые (денежные) и другие не учтенные (то есть неденежные) субсидии соединяются с материнской компанией (той, которая субсидирует). Нематериальные активы: капитализированные доходы, такие, как исследования и развитие, расходы по уплате процентов, условная стоимость связей фирмы и другие нематериальные активы. Исследования и выводы Казе и Бартжака. Роль субъективного фактора. Качественные кризис прогнозные методики. Критерии и показатели, неблагоприятные текущие значения или динамика изменения, которых, состоящий, свидетельствуют о возможных в обозримом будущем значительных финансовых затруднениях, в том числе и банкротстве.

4.3. Лекции

№ п/п	Название темы	Объем часов		
		Очная форма	Очно-заочная форма	Заочная форма
1	Содержание и задачи финансовой диагностики	2	1	1
2	Информационное обеспечение финансовой диагностики	4	1	1
3	Анализ и оценка имущественного потенциала компании	4	1	1
4	Финансовая диагностика в системе контроллинга	4	1	1
5	Финансовая диагностика предприятий с использованием дискриминантного анализа	2	1	1
6	Диагностика и моделирование платежеспособности компании	2	1	1
7	Оценка стоимости предприятия	2	1	-
8	Методические подходы и порядок внедрения ценностно-ориентированного управления финансами	2	1	-

9	Модель DCF (дисконтирование Cash flow)	4	1	-
10	Стоимостно-ориентированные показатели	4	1	-
11	Диагностика кризисного состояния предприятия	4	1	1
12	Финансовое прогнозирование банкротства предприятия	2	1	1
13	Подходы диагностики возможного банкротства предприятия	4	2	1
14	Модели прогнозирования банкротства	2	2	1
Итого:		42	16	10

4.4. Практические занятия

№ п/п	Название темы	Объем часов		
		Очная форма	Очно-заочная форма	Заочная форма
1	Содержание и задачи финансовой диагностики	2	1	1
2	Информационное обеспечение финансовой диагностики	2	1	1
3	Анализ и оценка имущественного потенциала компании	2	1	1
4	Финансовая диагностика в системе контроллинга	2	1	
5	Финансовая диагностика предприятий с использованием дискриминантного анализа	2	1	1
6	Диагностика и моделирование платежеспособности компании	2	1	1
7	Оценка стоимости предприятия	2	1	1
8	Методические подходы и порядок внедрения ценностно-ориентированного управления финансами	2	1	--
9	Модель DCF (дисконтирование Cash flow)	2	1	-
10	Стоимостно-ориентированные показатели	2	1	-
11	Диагностика кризисного состояния предприятия	2	1	1
12	Финансовое прогнозирование банкротства предприятия	2	1	1
13	Подходы диагностики возможного банкротства предприятия	2	1	1
14	Модели прогнозирования банкротства	2	1	1
Итого:		28	14	10

4.5. Самостоятельная работа студентов

№ п/п	Название темы	Вид СРС	Объем часов		
			Очная форма	Очно-заочная форма	Заочная форма
1	Содержание и задачи финансовой диагностики	Работа с учебной, научной и справочной литературой.	10	10	10
2	Информационное обеспечение финансовой диагностики	Работа с учебной, научной и справочной литературой.	12	12	12
3	Анализ и оценка имущественного потенциала компании	Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных.	8	8	12
4	Финансовая диагностика в системе контроллинга	Работа с учебной, научной и справочной литературой.	8	8	14
5	Финансовая диагностика предприятий с использованием дискриминантного анализа	Работа с учебной, научной и справочной литературой.	8	10	10
6	Диагностика и моделирование платежеспособности компании	Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных.	10	10	10
7	Оценка стоимости предприятия	Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных.	12	12	12
8	Методические подходы и порядок внедрения ценностно-ориентированного управления финансами	Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных.	10	10	10
9	Модель DCF (дисконтирование Cash flow)	Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных.	8	12	12
10	Стоимостно-ориентированные показатели	Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с	4	10	10

		базами данных.			
11	Диагностика кризисного состояния предприятия	Работа с учебной, научной и справочной литературой.	4	12	12
12	Финансовое прогнозирование банкротства предприятия	Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных.	4	12	12
13	Подходы диагностики возможного банкротства предприятия	Работа с учебной, научной и справочной литературой.	6	12	12
14	Модели прогнозирования банкротства	Работа с учебной, научной и справочной литературой.	6	12	12
Итого:			110	150	160

4.6. Курсовые работы/проекты по дисциплине «Финансовая диагностика»

Темы курсовых работ:

1. Информационная база финансовой диагностики и основные направления ее аналитической обработки.
2. Характеристика бухгалтерской отчетности как источника учетной информации.
3. Экспресс-анализ финансового состояния: источники информации и методика проведения.
4. Финансовая диагностика формирования и распределения прибыли предприятия.
5. Финансовая диагностика рентабельности реализации продукции и факторов, ее обуславливающих.
6. Финансовая диагностика эффективности деятельности предприятия.
7. Финансовая диагностика долгосрочных и краткосрочных обязательств.
8. Финансовая диагностика основных фондов предприятия.
9. Финансовая диагностика прибыли предприятия.
10. Финансовая диагностика безубыточной деятельности предприятия.
11. Финансовая диагностика основных средств.
12. Финансовая диагностика собственного капитала предприятия.
13. Финансовая диагностика инвестиционной привлекательности предприятия.
14. Финансовая диагностика движения денежных средств предприятия.
15. Финансовая диагностика финансово-экономического потенциала предприятия.
16. Финансовая диагностика источников формирования финансовых ресурсов предприятия.

17. Финансовая диагностика оборотных средств предприятия.
18. Аналитическая оценка прогнозирования возможного банкротства предприятия.
19. Финансовая диагностика финансовой устойчивости и долгосрочной платежеспособности предприятия.
20. Финансовая диагностика кредитоспособности предприятия.
21. Финансовая диагностика активов, капитала и обязательств предприятия.
22. Финансовая диагностика отчета о финансовых результатах предприятия.
23. Перспективные методы финансовой диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия.
24. Финансовая диагностика операционной деятельности предприятия.
25. Предмет, содержание и методы финансовой диагностики. Характеристика основных методов, приемов и процедур.
26. Баланс как основной источник информации для финансовой диагностики.
27. Финансовая диагностика эффективности управления дебиторской задолженностью предприятия.
28. Финансовая диагностика рыночной активности предприятия.
29. Влияние изменения уровня цен на финансовую отчетность.
30. Финансовая диагностика прибыли на инвестиции и использования активов.

5. Образовательные технологии

Преподавание дисциплины ведется с применением следующих видов образовательных технологий:

- традиционные объяснительно-иллюстративные технологии, которые обеспечивают доступность учебного материала для большинства студентов, системность, отработанность организационных форм и привычных методов, относительно малые затраты времени;
- технологии проблемного обучения, направленные на развитие познавательной активности, творческой самостоятельности студентов и предполагающие последовательное и целенаправленное выдвижение перед студентом познавательных задач, разрешение которых позволяет студентам активно усваивать знания (используются поисковые методы; постановка познавательных задач);
- технологии развивающего обучения, позволяющие ориентировать учебный процесс на потенциальные возможности студентов, их реализацию и развитие;
- технологии концентрированного обучения, суть которых состоит в создании максимально близкой к естественным психологическим особенностям человеческого восприятия структуры учебного процесса и

которые дают возможность глубокого и системного изучения содержания учебных дисциплин за счет объединения занятий в тематические блоки;

- технологии модульного обучения, дающие возможность обеспечения гибкости процесса обучения, адаптации его к индивидуальным потребностям и особенностям обучающихся (применяются, как правило, при самостоятельном обучении студентов по индивидуальному учебному плану);

- технологии дифференцированного обучения, обеспечивающие возможность создания оптимальных условий для развития интересов и способностей студентов, в том числе и студентов с особыми образовательными потребностями, что позволяет реализовать в культурно-образовательном пространстве университета идею создания равных возможностей для получения образования

- технологии активного (контекстного) обучения, с помощью которых осуществляется моделирование предметного, проблемного и социального содержания будущей профессиональной деятельности студентов (используются активные и интерактивные методы обучения) и т.д.

Максимальная эффективность педагогического процесса достигается путем конструирования оптимального комплекса педагогических технологий и (или) их элементов на личностно-ориентированной, деятельностной, диалогической основе и использования необходимых современных средств обучения.

6. Формы контроля освоения дисциплины

Текущая аттестация студентов производится в дискретные временные интервалы лектором и преподавателем, ведущими лекционные и практические занятия по дисциплине в следующих формах:

- темы для эссе;
- тесты;
- контрольные работы;
- решение задач.

Фонды оценочных средств, включающие вопросы для обсуждения (в виде докладов и сообщений), контрольные работы, тесты, темы рефератов, темы курсовых работ, задачи и методы контроля, позволяющие оценить результаты текущей и промежуточной аттестации обучающихся по данной дисциплине, помещаются в приложении к рабочей программе в соответствии с «Положением о фонде оценочных средств».

Промежуточная аттестация по результатам освоения дисциплины проходит в форме устного экзамена (включает в себя ответ на теоретические

вопросы и решение задачи). Студенты, выполнившие 75% текущих и контрольных мероприятий на «отлично», а остальные 25 % на «хорошо», имеют право на получение итоговой отличной оценки.

Защита курсовой работы назначается на определенной время, в соответствии с графиком, разработанным на кафедре, и принимается руководителем курсовой работы в присутствии комиссии. Защита курсовой работы проводится с целью выявить самостоятельность выполнения работы, уровень освоения темы, глубину знаний, умение делать соответствующие выводы и оценки по результатам проведенного анализа. Студент должен уметь объяснить расчеты, приведенные в курсовой работе, ориентироваться во взаимосвязях факторов и показателей деятельности предприятий. Особое внимание на защите следует уделить тем моментам курсовой работы, по которым были сделаны замечания. В экзаменационную ведомость и зачетную книжку выставляются оценки по шкале, приведенной в таблице.

Шкала оценивания	Характеристика знания предмета и ответов
отлично (5)	Студент глубоко и в полном объёме владеет программным материалом. Грамотно, исчерпывающе и логично его излагает в устной или письменной форме. При этом знает рекомендованную литературу, проявляет творческий подход в ответах на вопросы и правильно обосновывает принятые решения, хорошо владеет умениями и навыками при выполнении практических задач.
хорошо (4)	Студент знает программный материал, грамотно и по сути излагает его в устной или письменной форме, допуская незначительные неточности в утверждениях, трактовках, определениях и категориях или незначительное количество ошибок. При этом владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических задач.
удовлетворительно (3)	Студент знает только основной программный материал, допускает неточности, недостаточно чёткие формулировки, непоследовательность в ответах, излагаемых в устной или письменной форме. При этом недостаточно владеет умениями и навыками при выполнении практических задач. Допускает до 30% ошибок в излагаемых ответах.
неудовлетворительно (2)	Студент не знает значительной части программного материала. При этом допускает принципиальные ошибки в доказательствах, в трактовке понятий и категорий, проявляет низкую культуру знаний, не владеет основными умениями и навыками при выполнении практических задач. Студент отказывается от ответов на дополнительные вопросы

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Рекомендуемая литература

а) основная:

1. Некрылова, Н.В. Анализ финансового состояния коммерческой

организации: учеб. – метод. пособие / Н.В. Некрылова, А.В. Понукалин, Т.Е. Кузнецова, Л.А. Петрова. – Пенза: Изд-во ПГУ, 2017. – 100 с. dM5zvFHs6vW.pdf (pnzgu.ru)

2. Крылов, С.И. Финансовый анализ: учебное пособие / С.И. Крылов.— Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2016.— 160 с. [Финансовый анализ: учебное пособие \(urfu.ru\)](http://Финансовый анализ: учебное пособие (urfu.ru))

3. Кульчикова Ж.Т., Баранова Н.А., Жапаров Т.К. К 90 Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Текст]: учебное пособие / Ж.Т. Кульчикова, Н.А. Баранова, Т.К. Жапаров. – Костанай: Костан. фил. ФГБОУ ВО «ЧелГУ», 2021. – 104 с. Анализ и диагностика CORR2.pdf (csukz.ru)

4. Финансовый анализ: учебное пособие / Н. С. Пионткевич, Е.Г. Шатковская, Ю. А. Долгих и др.; под общ. ред. Н. С. Пионткевич; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2022. – 190 с. ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ -A-1b_compressed.pdf (usue.ru)

б) дополнительная:

1. Виноградская Н.А., Диагностика и оптимизация финансово-экономического состояния предприятия: финансовый анализ / Н.А. Виноградская - М.: МИСиС, 2011. - 118 с. - ISBN 978-5-87623-527-5 - Текст: электронный // ЭБС «Консультант студента»: [сайт]. - URL: [Диагностика и оптимизация финансово-экономического состояния предприятия \(znanium.com\)](http://Диагностика и оптимизация финансово-экономического состояния предприятия (znanium.com))

2. Литовченко В. П. Финансовый анализ: Учебное пособие / В.П. Литовченко. — 2-е изд. — М.: Издательская торговая корпорация «Дашков и К°», 2018. — 214 с. [Финансовый анализ \(xn--2000-94dygis2b.xn--plai\)](http://Финансовый анализ (xn--2000-94dygis2b.xn--plai))

3. Гордячкова О. В. Финансово-экономический анализ деятельности организации. Учебное пособие / О.В. Гордячкова, С.Е. Гриценко. – М.: Мир науки, 2022. – Режим доступа: [Финансово-экономический анализ деятельности организации \(izd-mn.com\)](http://Финансово-экономический анализ деятельности организации (izd-mn.com))

в) методические рекомендации:

Салита С.В. Методические указания к выполнению курсовой работы по дисциплине «Финансовая диагностика» (для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль подготовки «Финансы и кредит» очной и заочной формы обучения (программа подготовки бакалавра)) /Салита С.В., Голубцова О.А. – Луганск: Издательство Луганского национального университета имени Владимира Даля, 2021. – 23 с.

г) интернет – ресурсы:

1. Министерство образования и науки Российской Федерации – <http://минобрнауки.рф/>

2. Федеральная служба по надзору в сфере образования и науки – <http://obrnadzor.gov.ru/>
3. Народный совет Луганской Народной Республики [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://nslnr.su>
4. Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования – <http://fgosvo.ru>
5. Федеральный портал «Российское образование» – <http://www.edu.ru/>
6. Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» – <http://window.edu.ru/>
7. Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов – <http://fcior.edu.ru/>
8. Информационно-аналитическая система – <http://www.spark-interfax.ru>
9. Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» – <http://window.edu.ru/>
10. Министерство финансов Луганской Народной Республики <https://minfinlnr.su/>
11. Словарь экономических терминов – <https://tochka.com>
12. Официальный сайт Ассоциации Страховщиков Жизни [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://aszh.ru/>
13. Электронная новостная база данных по экономике – <https://polpred.com>

Электронные библиотечные системы и ресурсы

1. Электронно-библиотечная система «StudMed.ru» – <https://www.studmed.ru>
2. Электронно-библиотечная система «Консультант студента» [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.studentlibrary.ru/cgi-bin/mb4x>

Информационный ресурс библиотеки образовательной организации
 Научная библиотека имени А. Н. Коняева – <http://biblio.dahluniver.ru/>

8. Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины

Освоение дисциплины «Финансовая диагностика» предполагает использование академических аудиторий, соответствующих действующим санитарным и противопожарным правилам и нормам.

Прочее: рабочее место преподавателя, оснащенное компьютером с доступом в Интернет.

Программное обеспечение:

Функциональное назначение	Бесплатное программное обеспечение	Ссылки

Офисный пакет	Libre Office 6.3.1	https://www.libreoffice.org/ https://ru.wikipedia.org/wiki/LibreOffice
Операционная система	UBUNTU 19.04	https://ubuntu.com/ https://ru.wikipedia.org/wiki/Ubuntu
Браузер	Firefox Mozilla	http://www.mozilla.org/ru/firefox/fx
Браузер	Opera	http://www.opera.com
Почтовый клиент	Mozilla Thunderbird	http://www.mozilla.org/ru/thunderbird
Файл-менеджер	Far Manager	http://www.farmanager.com/download.php
Архиватор	7Zip	http://www.7-zip.org/
Графический редактор	GIMP (GNU Image Manipulation Program)	http://www.gimp.org/ http://gimp.ru/viewpage.php?page_id=8 http://ru.wikipedia.org/wiki/GIMP
Редактор PDF	PDFCreator	http://www.pdfforge.org/pdfcreator
Аудиоплеер	VLC	http://www.videolan.org/vlc/

9. Оценочные средства по дисциплине
Паспорт
оценочных средств по учебной дисциплине
«Финансовая диагностика»

Перечень компетенций (элементов компетенций), формируемых в результате освоения учебной дисциплины (модуля) или практики

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Формулировка контролируемой компетенции	Индикаторы достижений компетенции (по реализуемой дисциплине)	Контролируемые темы учебной дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
1.	ПК-2	Способен применять основы принятия решений в области современной системы управления финансами, анализировать и интерпретировать внешние и внутренние факторы	ПК-2.3	Тема 1. Содержание и задачи финансовой диагностики	7
				Тема 2. Информационное обеспечение финансовой диагностики	7
				Тема 3. Анализ и оценка имущественного потенциала компании	7
				Тема 4. Финансовая диагностика в системе контроллинга	7
				Тема 5. Финансовая диагностика предприятий с использованием дискриминантного анализа	7
				Тема 6. Диагностика и моделирование платежеспособности компании	7

		деятельности организации		Тема 7. Оценка стоимости предприятия	7
				Тема 8. Методические подходы и порядок внедрения ценностно-ориентированного управления финансами	7
				Тема 9. Модель DCF (дисконтирование Cash flow)	7
				Тема 10. Стоимостно-ориентированные показатели	7
				Тема 11. Диагностика кризисного состояния предприятия	7
				Тема 12. Финансовое прогнозирование банкротства предприятия	7
				Тема 13. Подходы диагностики возможного банкротства предприятия	7
				Тема 14. Модели прогнозирования банкротства	7

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Индикаторы достижений компетенции (по реализуемой дисциплине)	Перечень планируемых результатов	Контролируемые темы учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
1.	ПК-2	УК-2.3	<p>знать базовые экономические понятия, объективные основы функционирования экономики и поведения экономических агентов;</p> <p>уметь оценивать риски неблагоприятных финансовых и политических событий для профессиональных проектов;</p> <p>проводить обработку финансовых данных, связанные с профессиональной задачей;</p> <p>собирать финансовую информацию и выбирать для этого оптимальные инструментальные средства;</p> <p>владеть навыками статистического, сравнительно-финансового анализа для определения места профессиональной деятельности в экономической парадигме;</p>	Тема 1, Тема 2, Тема 3, Тема 4, Тема 5, Тема 6, Тема 7, Тема 8, Тема 9, Тема 10, Тема 11, Тема 12, Тема 13, Тема 14	Темы для эссе, тесты, контрольные работы.

			приемами анализа сложных финансово-экономических показателей; навыками составления пояснения и объяснения изменения финансовых показателей, после проведенного сбора и анализа данных		
--	--	--	---	--	--

Фонды оценочных средств по дисциплине «Финансовая диагностика»

Темы эссе:

1. Сущность и содержание финансовой диагностики предприятия.
2. Цель анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия.
3. Задачи анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия.
4. Функции анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия.
5. Сущность и понятия кризисного и финансово-устойчивого предприятия.
6. Объективные характеристики кризисного состояния предприятия.
7. Признаки кризисного состояния предприятия.
8. Сущность и необходимость использования финансовой диагностики.
9. Обобщающая классификация проблем предприятий.
10. Предпосылками возникновения финансового кризиса в социально-экономических системах.
11. Этапы финансовой диагностики.
12. Теоретические подходы в определении сущности и разновидностей финансовой диагностики предприятия.
13. Что такое информация?
14. Формирование системы информационного обеспечения.
15. Группы показателей, формируемых из внешних источников.
16. Назовите виды отчетности на предприятии.
17. Источниками исходных данных для диагностики предприятий и организаций.
18. Проведение экономической диагностики деятельности предприятий в условиях использования информационных технологий
19. Внешние источники информации
20. Что такое организационное нормирование (регламентирование).
21. Что такое статистическая отчетность?
22. Что такое налоговая отчетность?
23. Что относится к внеучетным источникам информации?
24. Что такое нормативно-справочные показатели?
25. Группы показателей, формируемых из внутренних источников

26. Требования ко всем источникам информации.
27. Какие методы используются для проведения финансовой диагностики?
28. В каких случаях используется трендовый анализ?
29. Какие формы финансовой отчетности используются для проведения финансовой диагностики?
30. Как выявить нарушения в составлении отчетности?
31. Что такое агрегированный баланс и порядок его составления?
32. Как проверяется достоверность отчетности?
33. Какие задачи решает финансовая диагностика?
34. Кто является пользователем финансовой отчетности?
35. Рассчитать правило «золотой экономики» для предприятия. Сделать соответствующие выводы.
36. Составить агрегированный баланс для предприятия, на основе этого баланса дать характеристику имущественного положения предприятия.
37. Провести анализ эффективности использования основных средств на исследуемом предприятии.
38. Что такое чистые активы акционерного общества? Каковы факторы изменения этого показателя?
39. Какие алгоритмы расчета величины собственных оборотных средств Вы знаете?
40. Что означает термин «финансовая устойчивость»?
41. Какие типы финансового положения предприятия Вы знаете?
42. Как определить коэффициент финансовой устойчивости?
43. Что характеризует уровень финансового левериджа?
44. В чем смысл показателя «плечо финансового рычага»?
45. Какие показатели характеризуют финансовую устойчивость?
46. Дайте характеристику типам финансовой устойчивости.
47. Назовите основные источники формирования запасов.
48. Какое должно быть соотношение между запасами и собственными оборотными средствами?
49. Стоит вопрос об оценке возможности увеличения коэффициента текущей ликвидности. Предложите варианты, позволяющие обосновать, за счет каких факторов возможно увеличение данного показателя?
50. За счет каких факторов можно улучшить положение в фирме с ликвидностью?

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству эссе:

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Эссе представлено на высоком уровне (студент в полном объеме осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, владеет профильным понятийным (категориальным) аппаратом и т.п.)

4	Эссе представлено на среднем уровне (студент в целом осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, допустив некоторые неточности и т.п.)
3	Эссе представлено на низком уровне (студент допустил существенные неточности, изложил материал с ошибками, не владеет в достаточной степени профильным категориальным аппаратом и т.п.)
2	Эссе представлено на неудовлетворительном уровне или не представлен (студент не готов, не выполнил задание и т.п.)

Вопросы к контрольным работам:

1. Финансовая диагностика в системе финансового менеджмента
2. Опишите и охарактеризуйте методы фундаментальной оценки собственного капитала компании.
3. Охарактеризуйте понятие и содержание термина «стоимостное мышление».
4. Проведите анализ финансовых методов оценки стоимости фирмы в контексте управления, ориентированного на стоимость.
5. Диагностика и моделирование платежеспособности компании.
6. Опишите и охарактеризуйте методы фундаментальной оценки собственного капитала компании.
7. Охарактеризуйте понятие и содержание термина «стоимостное мышление».
8. Дайте определение экономических рент. Охарактеризуйте постоянные и временные экономические ренты. Укажите источники экономических рент, не связанные с ограничением конкуренции.
9. Чем характеризуются современные процессы финансовой глобализации?
10. Какова цель финансового анализа?
11. В чем отличие вертикального от горизонтального метода финансового анализа?
12. Назовите этапы развития финансового анализа?
13. Что положено в основу дескриптивного подхода финансового анализа?
14. Какие выделяют походы к принятию решений?
15. Что включает в себя экономический анализ?
16. Какие группы финансовых показателей наиболее важны?
17. Что относят к тенденциям финансовой глобализации?
18. Назовите функции руководящих финансовой службы предприятия, руководителей отделов, центров ответственности?
19. Что такое финансовое решение?
20. Что является главным объектом финансового состояния предприятия?
21. Охарактеризуйте бухгалтерскую модель финансового анализа.
22. Охарактеризуйте стоимостную модель финансового анализа.
23. В чем заключается отличие бухгалтерского финансового анализа от стоимостного?
24. Перечислите преимущества стоимостной модели финансового анализа.
25. В чем выражается управленческая гибкость денежных потоков?

26. По каким критериям классифицируют виды стоимости, применяемые при финансовом анализе?
27. В чем отличие капитального денежного потока от свободного денежного потока?
28. Как рассчитывается чистая прибыль через уровень совокупного риска?
29. Как рассчитывается уровень финансового и операционного риска?
30. Виды устойчивости предприятия?
31. Назовите абсолютные и относительные показатели финансовой устойчивости?
32. Что такое денежный поток?
33. Назовите основные направления анализа денежных потоков?
34. Назовите как анализировать состав, структуру и динамику притока денежных средств.
35. Назовите как анализировать состав, структуру и динамику оттока денежных средств.
36. Цель анализа денежных потоков.
37. Какую информацию несет отчет о движении денежных средств?
38. Назовите пользователей информации о денежных средствах.
39. Что понимается под инвестиционной деятельностью?
40. Что понимается под финансовой деятельностью?
41. Методы анализа денежных потоков.
42. Доходы предприятия в условиях рынка.
43. Понятие прибыли, ее формирование.
44. Рентабельность как показатель эффективности работы предприятия.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству контрольная работа:

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Контрольная работа выполнена на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов/задач)
4	Контрольная работа выполнена на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов/задач)
3	Контрольная работа выполнена на низком уровне (правильные ответы даны на 50-74% вопросов/задач)
2	Контрольная работа выполнена на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем на 50%)

Тестовые задания:

1. Объектами диагностики предприятия являются:
 - А. диагностика результатов деятельности и состояния предприятия;
 - Б. диагностика управления предприятием (бизнес-процессами);
 - В. комплексное, системное изучение хозяйственных процессов.
 - Г. все ответы правильные

2. Инструментарием финансовой диагностики выступает:
- А. вертикальный и горизонтальный анализ финансовой отчетности;
 - Б. анализ хозяйственной деятельности;
 - В. использование финансовых показателей (коэффициентов)
 - Г. все ответы правильные
3. Финансовые показатели должны анализироваться в комплексе:
- А. с угрозами внешней среды на деятельность предприятия;
 - Б. с остальными «нефинансовыми» показателями;
 - В. с аналогичными показателями других предприятий, принадлежащих той же отрасли
 - Г. все ответы правильные
4. Диагностика должна оканчиваться лаконичным представлением основных выводов:
- А. в формате SWOT-анализа;
 - Б. в форме годового финансового отчета;
 - В. в форме стратегического плана предприятия.
 - Г. все ответы правильные
5. В чем заключается основное отличие финансовой диагностики от финансового анализа:
- А. диагностика, как правило, направлена на выявление приоритетности факторов управления финансового потенциала предприятия
 - Б. диагностика, как правило, направлена на выявление проблемных видов деятельности
 - В. диагностика, как правило, направлена на выявление наличия или отсутствия признаков определенных ситуаций и событий
6. Оценка возможности безубыточной деятельности должника предполагает:
- А. обеспечение постоянной платежеспособности;
 - Б. обеспечение достаточной финансовой устойчивости;
 - В. анализ затрат на производство продукции, цен реализации, рыночных цен на аналогичную продукцию.
7. Величина собственных оборотных средств определяется как:
- А. разница между собственным капиталом и внеоборотными активами;
 - Б. разница между суммой собственного капитала и долгосрочных пассивов и внеоборотными активами.
 - В. нет верного ответа
 - Г. Разница между оборотными активами и краткосрочными обязательствами
8. Если в составе источников средств организации 60% занимает собственный капитал, то это говорит:
- А. о значительной доле отвлечения средств организации из непосредственного оборота;
 - Б. об укреплении материально-технической базы организации;
 - В. о достаточно высокой степени независимости.
9. Излишек (недостаток) собственных оборотных средств определяется:
- А. сопоставлением фактического наличия собственных оборотных средств на

начало и конец периода;

Б. сопоставлением фактического наличия собственных оборотных средств с потребностью в них (норматив);

В. нет верного ответа

10. Как определяется уровень общей финансовой независимости?

А. отношением источников собственных средств ко всем источникам;

Б. отношением источников собственных оборотных средств ко всем источникам.

В. нет верного ответа

11. Коэффициент текущей ликвидности:

А) показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена немедленно;

Б) дает общую оценку ликвидности активов;

В) характеризует независимость финансового состояния предприятия от заемных источников.

12. Коэффициент текущей ликвидности показывает:

А. какую часть всех обязательств организация может погасить, мобилизовав оборотные активы;

Б. какую часть краткосрочных обязательств организация может погасить, мобилизовав быстрореализуемые активы и абсолютно ликвидные активы

В. какую часть краткосрочных обязательств организация может погасить, мобилизовав оборотные активы.

13. Коэффициент критической ликвидности показывает:

А. какую часть краткосрочных обязательств организация может погасить, мобилизовав абсолютно ликвидные и быстро реализуемые активы;

Б. какую часть краткосрочных обязательств организация может погасить, мобилизовав все оборотные активы;

В. какую часть долгосрочных обязательств организация может погасить, мобилизовав абсолютно ликвидные и быстро реализуемые активы.

14. Ресурсы организации, которые могут быть быстро преобразованы в наличные деньги, известны как:

А. недвижимость;

Б. краткосрочные обязательства;

В. оборотные активы;

Г. активы предприятия.

15. Текущую ликвидность характеризует:

А) соотношение собственного оборотного капитала с общей суммой оборотного капитала;

Б) соотношение активов и обязательств организации;

В) соотношение оборотных активов и краткосрочных обязательств.

16. Что относится к медленно реализуемым активам?

А) внеоборотные активы;

Б) запасы;

В) запасы + НДС - дебиторская задолженность + прочие оборотные активы.

17. Коэффициент утраты платежеспособности определяется в расчете на период:
- А) 6 месяцев;
 - Б) 12 месяцев;
18. Коэффициент платежеспособности за отчетный период характеризует:
- А. ту часть оборотных средств, которая находится в форме денежных средств;
 - Б. степень обеспеченности денежными средствами для покрытия краткосрочных обязательств;
 - В. степень обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами.
19. Финансовый план в составе перспективного бизнес-плана представляет собой:
- А. баланс доходов и расходов;
 - Б. совокупность разделов инвестиционной, дивидендной политики, политики управления оборотным капиталом и других активов;
 - В. расчет прогноза продаж, объема производства, затрат и прибыли.
20. Стратегия финансирования как составная часть бизнес-плана проекта содержит информацию по следующим вопросам:
- А. прогноз выручки от реализации проекта;
 - Б. прогнозируемая финансовая отчетность предприятия с учетом и без учета проекта;
 - В. источники, формы и динамика финансирования проекта;
 - Г. все вышеперечисленное.
21. С изменением объема продукции:
- А. изменяются сумма и уровень переменных затрат;
 - Б. изменяется сумма переменных затрат, а их уровень на единицу продукции остается неизменным;
 - В. изменяются сумма и уровень постоянных затрат.
22. Дефицит денежных средств при составлении бюджета равен:
- А. разнице между поступлением и оттоком денежных средств;
 - Б. отрицательному сальдо денежных средств;
 - В. отрицательной разнице между сальдо денежных средств и минимальной потребностью предприятия в денежных средствах.
23. Отметьте потери, которые можно отнести к трудовым
- А. потери рабочего времени
 - Б. уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
 - В. уплата дополнительных налогов
 - Г. невыполнение сроков сдачи объекта
24. Отметьте потери, которые можно отнести к финансовым
- А. потери ценных бумаг
 - Б. потери сырья
 - В. невыполнение сроков сдачи объекта
 - Г. выплата штрафа

- д) уплата дополнительных налогов
25. Отметьте потери, которые можно отнести к потерям времени
- А. невыполнение сроков сдачи объекта
 - Б. потери ценных бумаг
 - В. выплата штрафа
 - Г. уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
26. Отметьте потери, которые можно отнести к специальным потерям
- А. выплата штрафа
 - Б. ущерб здоровью
 - В. потери ценных бумаг
 - Г. ущерб репутации
27. Необоротные активы предприятия отражаются в балансе:
- а) по первоначальной стоимости;
 - б) по справедливой стоимости;
 - в) по остаточной стоимости;
 - г) по исторической стоимости.
28. Кредиторская задолженность предприятия в пассиве баланса расположена в разделе:
- а) собственный капитал;
 - б) обеспечение будущих расходов и платежей;
 - в) долгосрочные обязательства;
 - г) краткосрочные обязательства.
29. Валовой доход — это:
- а) разница между выручкой от реализации продукции и расходами на сбыт;
 - б) выручка от реализации за вычетом НДС и акцизного сбора;
 - в) разница между выручкой от реализации продукции и себестоимостью реализованной продукции;
 - г) разница между выручкой от реализации продукции и себестоимостью произведенной продукции.
30. Какой из приведенных разделов не включен в Отчет о финансовых результатах:
- а) «Финансовые результаты»;
 - б) «Элементы операционных затрат»;
 - в) «Элементы операционных доходов»;
 - г) «Расчет показателей прибыльности акций».
31. В Отчете о движении денежных средств предприятия развернуто приводятся суммы поступлений и расходов, которые возникли на протяжении отчетного периода в результате:
- а) операционной, финансовой и инвестиционной деятельности;
 - б) производственно-сбытовой деятельности;
 - в) инновационной, инвестиционной и финансовой деятельности;
 - г) операционной, инвестиционной, финансовой и инновационной деятельности.

32. Отчет о движении денежных средств составляется двумя способами:
- а) прямым методом и методом начислений;
 - б) прямым методом и косвенным;
 - в) простым и детализированным;
 - г) математическим и аналитическим
33. Поступление денежных средств от реализации продукции, работ и услуг относится к:
- а) инвестиционной деятельности;
 - б) операционной деятельности;
 - в) финансовой деятельности;
 - г) все ответы верны.
34. Выбытие средств вследствие приобретения основных средств и других необоротных активов относится к:
- а) инвестиционной деятельности;
 - б) операционной деятельности;
 - в) финансовой деятельности;
 - г) все ответы верны.
35. Поступление денежных средств от продажи акций и частей в собственном капитале относится к:
- а) инвестиционной деятельности;
 - б) операционной деятельности;
 - в) финансовой деятельности;
 - г) все ответы верны.
36. Примечания к финансовым отчетам не содержат:
- а) данных об учетной политике предприятия;
 - б) информацию, которая непосредственно не приведена в финансовых отчетах, но является обязательной в соответствии с положениями (стандартами) бухгалтерского учета;
 - в) данных о стратегических финансовых планах предприятия;
 - г) информацию, которая включает в себя дополнительный анализ статей отчетности, необходимый для обеспечения ее понятности и уместности.
37. Одной из характеристик управленческого учета является:
- а) стандартизированность;
 - б) нормативное регулирование;
 - в) конфиденциальность;
 - г) использование исключительно денежных измерителей.
38. Необходимость ведения управленческого учета на предприятии объясняется:
- а) отсутствием точных данных в официальной финансовой отчетности предприятия;
 - б) потребностью управленческих кадров в информации, релевантной для принятия решений;
 - в) ведением «двойной бухгалтерии»
39. Сумма текущих активов предприятия на конец отчетного периода

равняется 2350 тыс. руб., краткосрочные обязательства — 1680 тыс. руб. Какой должна быть прибыль следующего года, чтобы предприятие достигло нормативного значения коэффициента (2,0), при условии, что уровень краткосрочных обязательств не изменится?

- а) 670 тыс. руб.
- б) 1010 тыс. руб.
- в) 4030 тыс. руб.
- г) Нельзя определить.

40. Платежеспособность — это...

- а) отсутствие у предприятия просроченных долгов;
- б) наличие у предприятия средств для погашения всех своих обязательств;
- в) готовность предприятия своевременно осуществить платежи, погашая задолженность за счет текущих поступлений средств;
- г) способность предприятия осуществлять свою деятельность, не прибегая к использованию заемных средств.

41. Ликвидность — это...

- а) понятие, аналогичное платежеспособности;
- б) способность предприятия превращать активы в наличность или получать наличные денежные средства;
- в) способность денежных средств трансформироваться в различные виды активов;
- г) способность предприятия покрывать краткосрочные обязательства за счет всех имеющихся активов.

42. Ликвидность предприятия — это...

- а) способность предприятия покрывать свои краткосрочные обязательства;
- б) способность предприятия преобразовывать один вид активов в другой;
- в) необходимость привлекать дополнительные заемные средства для покрытия наиболее срочных обязательств;
- г) возникновение у предприятия проблем с погашением текущих обязательств.

43. Текущие активы — это...

- а) активы, приобретенные в течение анализируемого периода;
- б) денежные средства предприятия;
- в) активы, которые предполагается обратить в наличность или продать, или потребить в течение нормального производственно-коммерческого цикла или 1 года, если продолжительность производственно-коммерческого цикла меньше 1 года;
- г) все статьи актива баланса.

44. Текущие активы включают:

- а) необоротные активы, оборотные активы, расходы будущих периодов;
- б) товарные запасы, векселя к оплате, расходы будущих периодов;
- в) денежные средства и их эквиваленты;
- г) денежные средства и их эквиваленты, дебиторскую задолженность, векселя к получению, запасы и расходы будущих периодов.

45. Какие из перечисленных статей пассивов относятся к постоянным?

- а) собственный капитал и приравненные к нему средства;
- б) расчеты с кредиторами;
- в) долгосрочные кредиты и займы.

46. Текущие пассивы включают:

- а) все обязательства предприятия;
- б) уставный капитал и нераспределенную прибыль;
- в) кредиторскую задолженность, краткосрочные банковские кредиты, векселя к оплате, налоги и прочие отчисления, часть долгосрочных обязательств, подлежащих к уплате в текущем периоде;
- г) кредиторскую задолженность за товары, работы и услуги и векселя к уплате.

47. Что является объектом анализа ликвидности?

- а) текущие активы и текущие пассивы предприятия;
- б) процессы управления оборотными активами, формирования краткосрочной задолженности и достижения приемлемого для предприятия уровня платежеспособности;
- в) соотношение денежных средств и текущих обязательств предприятия;
- г) структура активов и обязательств предприятия.

48. Основным источником информации для анализа ликвидности является:

- а) форма № 1 «Баланс»;
- б) форма № 2 «Отчет о финансовых результатах»;
- в) форма № 3 «Отчет о движении денежных средств»;
- г) форма № 4 «Отчет о собственном капитале».

49. Статьи актива баланса расположены по принципу...

- а) возрастания ликвидности;
- б) убывания ликвидности.

50. Наиболее ликвидные активы предприятия включают в себя:

- а) дебиторскую задолженность + запасы предприятия;
- б) долгосрочные финансовые вложения; в) векселя к получению;
- г) денежные средства предприятия и их эквиваленты + краткосрочные финансовые вложения.

51. Определите коэффициент маневренности собственного капитала, если по данным бухгалтерской отчетности собственный капитал — 12960 тыс. руб., внеоборотные активы — 11040 тыс. руб., итого активы — 31200 тыс. руб.:

- а) 0,15;
- б) 0,42;
- в) 0,06.

52. Эквивалентами денежных средств являются:

- а) инвестиции в ценные бумаги на срок, который не превышает 1 месяц;
- б) высоколиквидные инвестиции в ценные бумаги на срок, который превышает 3 месяца; в) инвестиции в ценные бумаги на срок более 1 месяца;
- г) высоколиквидные инвестиции в ценные бумаги на срок, который не превышает 3 месяца.

53. Чистый денежный поток — это: а) сумма остатка денежных средств на расчетном счете организации; б) сумма поступлений денежных средств за анализируемый период; в) разность между положительным и отрицательным денежными потоками.

54. К входящим денежным потокам относятся:

- а) расчеты с поставщиками и персоналом по оплате труда;
- б) потоки, связанные с кредитами и выплатой дивидендов;
- в) потоки, связанные с получением кредитов, увеличением капитала предприятия и от эксплуатационных доходов.

55. К выходящим денежным потокам относятся:

- а) потоки, связанные с погашением кредитов, инвестиционных расходов, налога на прибыль; расчеты с поставщиками, оплата коммерческих расходов, выплата заработной платы, дивидендов;
- б) потоки, связанные с кредитами, полученными предприятием, потоки от эксплуатационных доходов;
- в) потоки, обусловленные увеличением капитала предприятия.

56. Внутренними причинами дефицита денежных средств являются:

- а) неконкурентоспособность;
- б) неэффективная организация финансового управления;
- в) недостатки в системе финансового планирования.

57. Ускорение оборачиваемости денежных активов может быть достигнуто путем:

- а) уменьшения продолжительности операционного и финансового цикла;
- б) увеличения продолжительности операционного и финансового цикла;
- в) увеличения объемов наличных расчетов;
- г) своевременной инкассации выручки.

58. В разрезе каких видов деятельности представлено поступление и выбытие денежных средств в Отчете о движении денежных средств:

- а) по основной и дополнительной;
- б) по операционной, инвестиционной и финансовой;
- в) по производственной, коммерческо-сбытовой, финансовой.

59. Прямой метод анализа денежных потоков — это:

- а) определение сумм притока денежных средств за анализируемый период; б) оценка ликвидности денежного потока;
- в) оценка объемов, состава, структуры денежных потоков.

60. Имеются следующие данные по предприятию: Выручка от реализации продукции составляет 2000 тыс. руб. дебиторская задолженность на начало периода — 580 тыс. руб. дебиторская задолженность на конец периода — 845 тыс. руб. Определите величину денежных поступлений в отчетном периоде:

- а) 3425 тыс. руб.;
- б) 575 тыс. руб.;
- в) 2265 тыс. руб.;
- г) 1735 тыс. руб.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству тесты:

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Тесты выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% тестов)
4	Тесты выполнены на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% тестов)
3	Тесты выполнены на низком уровне (правильные ответы даны на 50-74% тестов)
2	Тесты выполнены на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем на 50% тестов)

Разноуровневые задачи и задания:

Задача 1. Используя бухгалтерский баланс, проанализировать динамику и структуру его активов и капитала, охарактеризовать результаты проведенного анализа. По данным баланса предприятия необходимо рассчитать относительные показатели, характеризующие имущественное положение предприятия. По результатам проведенного анализа сделать выводы.

Таблица 1 – Исходные данные, тыс. руб.

Показатель	На начало года	На конец года
Необоротные активы	7498	8923
Нематериальные активы	4	3
Незавершенные капитальные инвестиции	5474	6547
Основные средства	532	854
первоначальная стоимость	1406	1856
износ	874	1002
Собственный капитал	7893	7481
Долгосрочные обязательства и обеспечения	2704	1924
Текущие обязательства и обеспечения	17056	23600
Запасы	4846	10501
Актив Валюта баланса	27653	33005
Пассив	27653	33005
Оборотные активы	20155	24082
Деньги и их эквиваленты	2360	405
Дебиторская задолженность за продукцию, товары, работы, услуги	3090	4077
Дебиторская задолженность по расчетам:		
По выданным авансам	329	464
С бюджетом	6086	8185
Другая текущая дебиторская задолженность	3442	444
Запасы	4846	10501
производственные запасы	1547	6734
незавершенное производство	520	587
готовая продукция	2637	3075
Товары	142	105

Прочие оборотные активы	2	6
Текущая кредиторская задолженность по:		
долгосрочным обязательствам	55	753
Товары, работы, услуги	11260	14356
Расчетам с бюджетом	97	318
Расчетами по страхованию	22	15
Расчетами по оплате труда	55	35
Текущая кредиторская задолженность по полученным авансам	5180	7703
Долгосрочные финансовые инвестиции:		
которые учитываются по методу участия в капитале других предприятий	520	529
Другие финансовые инвестиции	55	58
Текущие обеспечения	29	32
Другие текущие обязательства	358	388
Сумма введенных основных средств		692
Сумма выведенных основных средств		242

Задача 2. Провести анализ кризисного состояния и угрозы банкротства (по модели Альтмана). По результатам анализа сделать выводы

Таблица 1 – Исходные данные, тыс. руб.

Показатель	На начало года	На конец года
Собственный капитал	7893	7481
Долгосрочные обязательства и обеспечения	2704	1924
Текущие обязательства и обеспечения	17056	23600
Актив Валюта баланса	27653	33005
Оборотные активы	20155	24082
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	8567	7403
Финансовый результат до налогообложения	636	642
Чистый доход от реализации продукции (товаров, работ, услуг)	10124	11136

Z-модель Альтмана (1983 г.) для компаний, чьи акции не торгуются на биржевом рынке:

$$Z = 0,717X_1 + 0,847X_2 + 3,107X_3 + 0,42X_4 + 0,995X_5 \quad (1)$$

где X_1 = оборотные активы / сумма активов;

X_2 = нераспределенная прибыль / сумма активов;

X_3 = прибыль до налогообложения / сумма активов;

X_4 = собственный капитал / заемный капитал;

X_5 = выручка / сумма активов.

Если $Z < 1,23$ степень банкротства высокая,

если $1,23 < Z < 2,89$ - средняя,

$Z \Rightarrow 2,89$ низкая степень вероятности банкротства.

Таблица 2 – Оценка прогнозирования банкротства по модели Альтмана

Показатели	Расчетные значения		Коэффициенты модели	Результат по годам	
	На начало года	На конец года		На начало года	На конец года
X ₁			0,717		
X ₂			0,847		
X ₃			3,107		
X ₄			0,42		
X ₅			0,995		
Z					

По результатам решения задачи сделать выводы.

Задача3. Провести анализ кризисного состояния и угрозы банкротства с помощью модели Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова позволяет оценить финансовое состояние предприятия по вычислению рейтингового числа К в уравнении:

$$K = 2 K_{\text{Косс}} + 0,1 K_{\text{Тл}} + 0,08 K_{\text{и}} + 0,45 K_{\text{м}} + K_{\text{пр}}$$

где Косс – коэффициент обеспеченности собственными средствами (собственные оборотные средства / оборотные активы);

Ктл – коэффициент текущей ликвидности (оборотные активы / текущие обязательства);

Ки – коэффициент оборачиваемости активов (выручка / оборотные активы);

Км – коммерческая маржа (прибыли от операционной деятельности / выручка);

Кпр – рентабельность собственного капитала (чистая прибыль / собственный капитал).

Если $R \geq 1$, то финансовое состояние предприятия характеризуется как удовлетворительное.

Если $R \leq 1$, то финансовое состояние предприятия неудовлетворительное.

Результаты представить в таблице 1.

Таблица 1 – Оценка прогнозирования банкротства по модели Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова

Показатели	Расчетные значения		Коэффициенты модели	Результат по годам	
	На начало года	На конец года		На начало года	На конец года
Косс			2		
Ктл			0,1		
Ки			0,08		
Км			0,45		
Кпр			-		
N					

Сделать выводы относительно вероятности банкротства предприятия.

Задача 4. Опишите преимущества и недостатки формирования годового бонуса топ-менеджера по рассмотренной схеме. Приведите графическую иллюстрацию.

Провести анализ кризисного состояния и угрозы банкротства (по модели Спрингейта). По результатам анализа сделать выводы

Таблица 1 – Исходные данные, тыс. руб.

Показатель	На начало года	На конец года
Собственный капитал	7893	7481
Долгосрочные обязательства и обеспечения	2704	1924
Текущие обязательства и обеспечения	17056	23600
Актив Валюта баланса	27653	33005
Оборотные активы	20155	24082
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	8567	7403
Финансовый результат до налогообложения	636	642
Чистый доход от реализации продукции (товаров, работ, услуг)	10124	11136

Таблица 2 – Оценка прогнозирования банкротства по модели Спрингейта

Показатели	Расчетные значения		Коэффициенты модели	Результат по годам	
	На начало года	На конец года		На начало года	На конец года
A			1,03		
B			3,07		
C			0,66		
D			0,4		
Z					

Сделать выводы относительно вероятности банкротства предприятия.

Модель Спрингейта имеет следующий вид:

$$Z = 1,03 A + 3,07 B + 0,66 C + 0,4 D \quad (2)$$

где A – оборотные активы / сумма активов;

B – прибыль до выплаты процентов и налогов / сумма активов;

C – прибыль до налогообложения / текущие (краткосрочные) обязательства

D – выручка / сумма активов.

При Z меньше 0,862 предприятие является потенциальным банкротом.

Задача 5. Провести анализ кризисного состояния и угрозы банкротства (по модели Р. Таффлер и Г. Тишоу). По результатам анализа сделать выводы

Таблица 1 – Исходные данные, тыс. руб.

Показатель	На начало года	На конец года
Собственный капитал	7893	7481
Долгосрочные обязательства и обеспечения	2704	1924
Текущие обязательства и обеспечения	17056	23600

Актив Валюта баланса	27653	33005
Оборотные активы	20155	24082
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	8567	7403
Финансовый результат до налогообложения	636	642
Чистый доход от реализации продукции (товаров, работ, услуг)	10124	11136

Сделать выводы относительно вероятности банкротства предприятия.

Модель Р. Таффлер и Г. Тишоу имеет вид:

$$Z = 0,53X_1 + 0,13X_2 + 0,18 X_3 + 0,16 X_4 \quad (3)$$

где X_1 – прибыль до налогообложения / текущие обязательства;

X_2 – оборотные активы / обязательства;

X_3 – текущие обязательства / сумма активов;

X_4 – выручка / сумма активов.

Если Z больше 0,3 это означает, что фирма имеет хорошие долгосрочные перспективы, если меньше 0,2, то вероятность банкротства высока.

Сделать выводы относительно вероятности банкротства предприятия.

Таблица 2 – Оценка прогнозирования банкротства по модели Р. Таффлер и Г. Тишоу

Показатели	Расчетные значения		Коэффициенты модели	Результат по годам	
	На начало года	На конец года		На начало года	На конец года
X_1			0,53		
X_2			0,13		
X_3			0,18		
X_4			0,16		
Z					

Сделать выводы относительно вероятности банкротства предприятия.

Задача 6. Провести анализ кризисного состояния и угрозы банкротства используя модель системы показателей У. Бивера. Известным финансовым аналитиком У. Бивером предложена система показателей для оценки финансового состояния предприятия с нормативными значениями, использующими аналитические данные зарубежных экономик.

Для возможности использования этой модели в отечественных условиях Н.А. Никифорова предложила нормативные значения показателей (таблица 1).

Таблица 1 – Модель идентификации финансовых состояний предприятия по системе показателей У. Бивера

Название показателя	Методика расчета	Значение показателя		
		Нормальное	Неустойчивое	Кризисное

		для устойчивых компаний	5 лет до банкротства	1 год до банкротства
1. Коэффициент Бивера	$\frac{\text{Чистая прибыль} + \text{Амортизация}}{\text{Обязательства}}$	> 0,35	0,17 до 0,3	>0,16 до - 0,15
2. Экономическая рентабельность (рентабельность активов), %	$\frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Активы}} \times 100, \%$	> 6,0 до 8,0	От 5 до 2	От 1 до - 22,0
3. Финансовый леверидж, %	$\frac{\text{Обязательства}}{\text{Активы}} \times 100, \%$	≤ 35 %	От 40 % до 60 %	> 80 %
4. Коэффициент покрытия активов чистым оборотным капиталом	$\frac{\text{Собственный капитал} - \text{Необоротные активы}}{\text{Активы}}$	> 0,4	от 0,3 до 0,1	< 0,1
5. Коэффициент текущей ликвидности	$\frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Текущие обязательства}}$	> 2	От 1 до 2	≤ 1

Принадлежность к определенному финансовому состоянию предприятия осуществляется по каждому показателю отдельно. Это придает общему результату идентификации финансового состояния предприятия интуитивный характер. Провести идентификацию финансового состояния предприятия по системе показателей У. Бивера и результаты оформить в таблице 2.

Таблица 1 – Исходные данные, тыс. руб.

Показатель	На начало года	На конец года
Собственный капитал	7893	7481
Долгосрочные обязательства и обеспечения	2704	1924
Текущие обязательства и обеспечения	17056	23600
Актив Валюта баланса	27653	33005
Оборотные активы	20155	24082
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	8567	7403
Финансовый результат до налогообложения	636	642
Чистый доход от реализации продукции (товаров, работ, услуг)	10124	11136
Амортизационные отчисления	501	465

Таблица 2 – Идентификация финансового состояния предприятия по системе показателей У. Бивера

Показатели	На начало года	На конец года
1. Коэффициент Бивера		
2. Экономическая рентабельность (рентабельность активов), %		
3. Финансовый леверидж, %		
4. Коэффициент покрытия активов чистым оборотным		

капиталом		
5. Коэффициент текущей ликвидности		
Тип финансового состояния предприятия		

Задача 7. Выполните обзор эмпирической литературы посвященной анализу эффективности показателя экономической добавленной стоимости (EVA) как индикатора создания акционерной стоимости и информационного контента данного показателя по отечественному и зарубежным рынкам.

Задача 8. По приведенным ниже данным составьте баланс предприятия:

1. Основные средства – 100.
2. Нематериальные активы – 15.
3. Запасы – 200.
4. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям – 15.
5. Дебиторская задолженность – 200.
6. Денежные средства – 200.
7. Уставный капитал – 10.
8. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 200.
9. Заемные средства (долгосрочные) – 20.
10. Заемные средства (краткосрочные) – 400.
12. Кредиторская задолженность – 100.

Рекомендации по выполнению задания:

1. Составить баланс предприятия по данным, описанным в задании.

Задача 9. Имеются следующие данные: денежные средства – 70 тыс. руб.; краткосрочные финансовые вложения – 28 тыс. руб.; дебиторская задолженность – 130 тыс. руб.; основные средства – 265 тыс. руб.; нематериальные активы – 34 тыс. руб.; производственные запасы – 155 тыс. руб., кредиторская задолженность – 106 тыс. руб., краткосрочные кредит банка – 95 тыс. руб.; долгосрочные кредиты – 180 тыс. руб. Определите коэффициент абсолютной ликвидности. Формула $K_{ал} = (ДС + КФВ) / (КЗ + КК)$

Задача 10. Имеются следующие данные: денежные средства – 70 тыс. руб.; краткосрочные финансовые вложения – 28 тыс. руб.; дебиторская задолженность – 130 тыс. руб.; основные средства – 265 тыс. руб.; нематериальные активы – 34 тыс. руб.; производственные запасы – 155 тыс. руб., кредиторская задолженность – 106 тыс. руб., краткосрочные кредит банка – 95 тыс. руб.; долгосрочные кредиты – 180 тыс. руб. Определите коэффициент срочной ликвидности. Формула Коэффициент срочной ликвидности ($K_{сл}$): $K_{сл} = (ДС + КФВ + ДЗ) / (КЗ + КК)$,

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству разноуровневые задачи и задания:

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	выставляется студенту, если он выполнил без существенных ошибок все задания, подтверждая знание материала, умение использовать нормативные документы;
4	выставляется студенту, если выполнил без существенных ошибок больше половины заданий, четко представлял свою позицию, подтверждая знание материала, умение использовать нормативные документы;
3	выставляется студенту, если выполнил без существенных ошибок меньше половины заданий, подтверждая знание материала, умение использовать нормативные документы;
2	выставляется студенту, если он допустил ошибки при ответах на все из поставленных в задаче вопросов.

Оценочные средства для промежуточной аттестации (экзамен):

1. Сущность, содержание финансовой диагностики и ее место в системе экономических знаний.
2. Предмет, метод, объекты и субъекты финансовой диагностики.
3. Виды финансовой диагностики.
4. Классификация методов и приемов финансовой диагностики.
5. Система показателей финансовой диагностики.
6. Основные этапы и направления проведения финансовой диагностики.
7. Анализ деятельности предприятия.
8. Значение и функции учета и отчетности в финансовой диагностике.
9. Раскройте значение бухгалтерского баланса для финансовой диагностики деятельности предприятия.
10. Основные пользователи финансовой отчетности предприятия.
11. Какие информационные потребности пользователей должна обеспечивать финансовая отчетность?
12. Характеристика основных аналитических возможностей баланса.
13. Основные принципы формирования финансовой отчетности.
14. Назначение отчета о финансовых результатах.
15. Цель использования показателя доходности в финансовой диагностике.
16. Какие функции выполняют примечания к финансовой отчетности?
17. Основная цель составления и анализа отчета о собственном капитале.
18. Сущность ликвидности и платежеспособности и их значение для оценки финансового состояния предприятия.
19. Задачи и методические подходы к анализу показателей платежеспособности и ликвидности предприятия.
20. Понятия «ликвидность» и «платежеспособность».
21. Какие понятия ликвидности различают в финансовом анализе?
22. Основные источники анализа ликвидности и платежеспособности предприятия.
23. Общий порядок проведения анализа ликвидности и платежеспособности.

24. Характеристика активов по степени ликвидности.
25. Как группируются пассивы предприятия в зависимости от срочности погашения обязательств?
26. При выполнении каких условий баланс считают ликвидным?
27. Назовите коэффициенты, с помощью которых оценивается ликвидность предприятия.
28. Приведите алгоритм расчета коэффициента абсолютной ликвидности. Какое оптимальное значение он имеет?
29. Приведите алгоритм расчета коэффициента промежуточной ликвидности. Какое оптимальное значение он имеет?
30. Приведите алгоритм расчета коэффициента общей ликвидности. Какое оптимальное значение он имеет?
31. С какой целью рассчитывается общий показатель платежеспособности?
32. Назовите возможные причины ухудшения платежеспособности предприятия.
33. Понятие деловой активности в широком и узком аспекте.
34. Значение деловой активности и необходимость ее анализа.
35. Дайте характеристику основным направлениям анализа деловой активности.
36. Дайте характеристику показателей деловой активности.
37. Анализ показателей оборачиваемости.
38. Как определяется эффект от изменения оборачиваемости оборотных активов?
39. Как определить коэффициент устойчивости экономического роста предприятия?
40. Как производится оценка экономической динамики предприятия?
41. Сущность понятия денежного потока и его значение для финансовой деятельности предприятия.
42. Приведите примеры классификации денежных потоков по различным признакам.
43. Какие существуют методы оценки денежных потоков? Раскройте их сущность.
44. Назовите основные этапы проведения анализа денежных потоков.
45. Показатели, характеризующие эффективность использования денежных средств.
46. Основные пути улучшения управления денежными потоками.
47. Какие задачи решает анализ прибыльности деятельности предприятия?
48. Что представляет собой прибыль как экономическая категория и как показатель финансово-хозяйственной деятельности?
49. Порядок формирования финансовых результатов деятельности предприятия.
50. Методика анализа финансовых результатов деятельности предприятия.
51. Какие факторы влияют на финансовые результаты деятельности предприятия?

52. Характеристика общей методики анализа показателей рентабельности хозяйственной деятельности предприятия.
53. Методика анализа показателей рентабельности финансовой деятельности предприятия.
54. Какие факторы влияют на изменение показателей рентабельности финансово-хозяйственной деятельности предприятия?
55. Какая взаимосвязь существует между рентабельностью капитала и его оборачиваемостью?
56. Какая взаимосвязь существует между рентабельностью собственного капитала и эффективностью его использования, структурой капитала?
57. Сущность понятия «финансовая устойчивость» и значение ее анализа в рыночной среде.
58. Раскройте общий порядок проведения анализа финансовой устойчивости предприятия.
59. Назовите основные источники анализа показателей финансовой устойчивости предприятия.
60. Задачи анализа показателей финансовой устойчивости предприятия.
61. Методические подходы к анализу показателей финансовой устойчивости предприятия.
62. Назовите коэффициенты, с помощью которых оценивается финансовая устойчивость предприятия.
63. Экономическая сущность каждого коэффициента финансовой устойчивости предприятия.
64. Постоянные источники финансирования оборотных активов предприятия.
65. Причины дефицита собственного оборотного капитала.
66. Условия, при которых предприятие считается экономически независимым.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству промежуточный контроль (экзамен):

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
отлично (5)	Студент глубоко и в полном объеме владеет программным материалом. Грамотно, исчерпывающе и логично его излагает в устной или письменной форме. При этом знает рекомендованную литературу, проявляет творческий подход в ответах на вопросы и правильно обосновывает принятые решения, хорошо владеет умениями и навыками при выполнении практических задач.
хорошо (4)	Студент знает программный материал, грамотно и по сути излагает его в устной или письменной форме, допуская незначительные неточности в утверждениях, трактовках, определениях и категориях или незначительное количество ошибок. При этом владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических задач.

<p>удовлетворительно (3)</p>	<p>Студент знает только основной программный материал, допускает неточности, недостаточно чёткие формулировки, непоследовательность в ответах, излагаемых в устной или письменной форме. При этом недостаточно владеет умениями и навыками при выполнении практических задач. Допускает до 30% ошибок в излагаемых ответах.</p>
<p>неудовлетворительно (2)</p>	<p>Студент не знает значительной части программного материала. При этом допускает принципиальные ошибки в доказательствах, в трактовке понятий и категорий, проявляет низкую культуру знаний, не владеет основными умениями и навыками при выполнении практических задач. Студент отказывается от ответов на дополнительные вопросы</p>

Лист изменений и дополнений

№ п/п	Виды дополнений и изменений	Дата и номер протокола заседания кафедры (кафедр), на котором были рассмотрены и одобрены изменения и дополнения	Подпись (с расшифровкой) заведующего кафедрой (заведующих кафедрами)