

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Гнатык Максим Александрович
Должность: Первый проректор
Дата подписания: 11.07.2022 09:51:21
Уникальный программный ключ:
8873f497f100e798ae8c92c0d38e105c818d5410

Приложение
к рабочей программе дисциплины

(Номер регистрации РПД)

МИНИСТЕРСТВО ТРАНСПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО
ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПУТЕЙ
СООБЩЕНИЯ
(СамГУПС)

УТВЕРЖДАЮ
Председатель СОП

_____/_____/

(подпись)

(Ф.И.О.)

« ____ » _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ (ПРОДВИНУТЫЙ УРОВЕНЬ)

(наименование дисциплины(модуля))

Направление подготовки

38.04.08 «Финансы и кредит»

(код и наименование)

Направленность (профиль)

«Финансы»

(наименование)

Фонд оценочных средств разработан:

Доцент, к.э.н., доцент кафедры «Экономика и финансы» _____

/ Т.М.Тарасова/

(Ф.И.О., должность, ученая степень, ученое звание)

Рекомендован к утверждению на заседании кафедры

«Экономика и финансы», протокол № от _____ 20__ г.

(название кафедры)

Зав.кафедрой «Экономика и финансы» к.э.н., доцент _____

/ П.А. Первов/

Самара 2017

Содержание

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

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

Основными этапами формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы является их формирование в процессе освоения дисциплин, практик, подготовки ВКР и т.д.

Этапность формирования компетенций прямо связана с местом дисциплины в образовательной программе (раздел 2 РПД)

Перечень компетенций, формируемых дисциплиной Б1.Б.5 Финансовый анализ (продвинутый уровень)

код компетенции	определение компетенции	этапы формирования		
		кол-во	№	промежуточный/завершающий
ПК-1	способностью владеть методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления	7	2	завершающий этап
ПК-5	способностью на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления	6	2	завершающий этап
ПК-6	способностью дать оценку текущей, краткой и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной	6	1	промежуточный этап
ПК-24	способностью проводить исследование проблем финансовой устойчивости организаций, в том числе финансово-кредитных, для разработки эффективных методов ее обеспечения с учетом фактора неопределенности	5	1	завершающий этап

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

Основными этапами формирования компетенций обучающихся при освоении дисциплины являются последовательное изучение содержательно связанных между собой разделов (тем) учебных занятий. Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации позволяют определить уровень освоения компетенций обучающимися.

Планируемые результаты обучения приведены в разделе 1 рабочей программы дисциплины.

Матрица оценки результатов обучения по дисциплине		
Код	Дескрипторы	Оценочные средства/формы контроля

компетенции		Курсовая работа	Деловая игра	Анализ конкретной ситуации	Дискуссия	Тестовые задания	Зачет
ПК-1	Знает	+	+	+	+	+	+
	Умеет	+	+	+		+	+
	Владеет	+	+				+
ПК-5	Знает	+	+	+	+	+	+
	Умеет	+	+	+		+	+
	Владеет	+	+				+
ПК-6	Знает	+	+	+	+	+	+
	Умеет	+	+	+		+	+
	Владеет	+	+				+
ПК-24	Знает	+	+	+	+	+	+
	Умеет	+	+	+		+	+
	Владеет	+	+				+

Критерии формирования оценок по результатам дискуссии

«Отлично» (5 баллов) – обучающийся показал глубокие знания материала по поставленным вопросам, грамотно, логично его излагает, структурировал и детализировал информацию, информация представлена в переработанном виде.

«Хорошо» (4 балла) – обучающийся твердо знает материал, грамотно его излагает, не допускает существенных неточностей в ответ на вопросы, представляет наглядный материал, помогающий слушателям запомнить основные пункты выступления.

«Удовлетворительно» (3 балла) – обучающийся имеет знания основного материала по поставленным вопросам, но не усвоил его деталей, допускает отдельные неточности.

«Неудовлетворительно» (0 баллов) – обучающийся допускает грубые ошибки в ответе на поставленные вопросы, демонстрирует отсутствие необходимой информации в презентации.

Критерии формирования оценок по выполнению тестовых заданий

«Отлично» (5 баллов) – получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 100 – 90% от общего объема заданных тестовых вопросов.

«Хорошо» (4 балла) – получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 89 – 70% от общего объема заданных тестовых вопросов.

«Удовлетворительно» (3 балла) – получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 69 – 60% от общего объема заданных тестовых вопросов.

«Неудовлетворительно» (0 баллов) - получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 59% и менее от общего объема заданных тестовых вопросов.

Критерии формирования оценок по результатам анализа конкретных ситуаций

«Зачтено» – обучающийся рассматривает ситуацию на основе целостного подхода и причинно-следственных связей. Эффективно распознает ключевые проблемы и определяет возможные причины их возникновения, демонстрирует высокую потребность в достижении успеха, определяет главную цель и подцели, предлагает решения поставленных экономических задач.

«Не зачтено» – обучающийся не может установить для себя и других направление и порядок действий, необходимые для достижения цели.

Критерии формирования оценок по деловой игре

«Отлично» (5 баллов) – обучающийся рассматривает ситуацию на основе целостного подхода и причинно-следственных связей. Эффективно распознает ключевые проблемы и

определяет возможные причины их возникновения.

«Хорошо» (4 балла) – обучающийся демонстрирует высокую потребность в достижении успеха. Определяет главную цель и подцели, но не умеет расставлять приоритеты.

«Удовлетворительно» (3 балла) – обучающийся находит связи между данными, но не способен обобщать разнородную информацию и на её основе предлагать решения поставленных экономических задач.

«Неудовлетворительно» (0 баллов) – обучающийся не может установить для себя и других направление и порядок действий, необходимые для достижения цели.

Критерии формирования оценок по написанию и защите курсовой работы

«Отлично» (5 баллов) – получают обучающиеся, оформившие курсовую работу в соответствии с предъявляемыми требованиями, в которой отражены все необходимые результаты проведенного анализа, сделаны обобщающие выводы и предложены рекомендации в соответствии с тематикой курсовой работы, а также грамотно и исчерпывающе ответившие на все встречные вопросы преподавателя.

«Хорошо» (4 балла) – получают обучающиеся, оформившие курсовую работу в соответствии с предъявляемыми требованиями, в которой отражены все необходимые результаты проведенного анализа, сделаны обобщающие выводы и предложены рекомендации в соответствии с тематикой курсовой работы. При этом при ответах на вопросы преподавателя обучающийся допустил не более двух ошибок.

«Удовлетворительно» (3 балла) – получают обучающиеся, оформившие курсовую работу в соответствии с предъявляемыми требованиями. При этом при ответах на вопросы преподавателя обучающийся допустил более трёх ошибок.

«Неудовлетворительно» (0 баллов) – ставится за курсовую работу, если число ошибок и недочетов превысило удовлетворительный уровень компетенции.

Критерии формирования оценок по зачету

«Зачтено» - обучающийся демонстрирует знание основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и фундаментальных проблем; приобрел необходимые умения и навыки, освоил вопросы практического применения полученных знаний, не допустил фактических ошибок при ответе, достаточно последовательно и логично излагает теоретический материал, допуская лишь незначительные нарушения последовательности изложения и некоторые неточности.

«Не зачтено» - выставляется в том случае, когда обучающийся демонстрирует фрагментарные знания основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и фундаментальных проблем. У экзаменуемого слабо выражена способность к самостоятельному аналитическому мышлению, имеются затруднения в изложении материала, отсутствуют необходимые умения и навыки, допущены грубые ошибки и незнание терминологии, отказ отвечать на дополнительные вопросы, знание которых необходимо для получения положительной оценки

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

Перечень оценочных средств по дисциплине, их краткая характеристика и представление оценочного средства в фонде приведены в таблице.

Каждое оценочное средство представлено в фонде в виде единого документа или в виде комплекта документов.

Перечень оценочных средств для текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине

Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
Текущий контроль		
Дискуссия	Оценочные средства, позволяющие включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения	Перечень дискуссионных тем/вопросов для проведения дискуссии, полемики, дебатов. Критерии оценки
Тестовое задание	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося	Фонд тестовых заданий по разделам и темам. Критерии оценки
Анализ конкретных ситуаций	Проблемное задание, в котором обучающемуся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию	Задания для решения ситуационной задачи. Критерии оценки
Деловая игра	Совместная деятельность группы обучающихся и преподавателя под управлением преподавателя с целью решения учебных и профессионально-ориентированных задач путем игрового моделирования реальной проблемной ситуации. Позволяет оценивать умение анализировать и решать типичные профессиональные задачи	Тема (проблема), концепция, роли и ожидаемый результат по каждой игре. Критерии оценки
Промежуточная аттестация		
Курсовая работа	Конечный продукт, получаемый в результате планирования и выполнения комплекса учебных и исследовательских заданий. Позволяет оценить умения обучающихся самостоятельно конструировать свои знания в процессе решения практических задач и проблем, ориентироваться в информационном пространстве и уровень сформированности аналитических, исследовательских навыков, навыков практического и творческого мышления.	Тема курсовой работы в разрезе различных вариантов расчетных значений показателей. Критерии оценки
Зачет	Форма промежуточной аттестации по дисциплине, позволяющая оценить результаты обучения и уровень сформированности компетенций на этапе изучения дисциплины.	Теоретические вопросы и практические задания для подготовки. Комплект вопросов и практических заданий к зачету, банк тестов. Критерии оценки.

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

Описание процедуры оценивания «Дискуссия». Дискуссия может быть организована как в ходе проведения лекционного, так и в ходе практического занятия. Для эффективного хода дискуссии обучающиеся могут быть поделены на группы, отстаивающие разные позиции по одному вопросу. Преподаватель контролирует течение дискуссии, помогает обучающимся подвести её итог, сформулировать основные выводы и оценивает вклад каждого участника дискуссии в соответствии с критериями, описанными в пункте 2.

Описание процедуры оценивания «Анализ конкретных ситуаций». Анализ конкретных ситуаций организуется в ходе практического занятия. Преподаватель контролирует проведение анализа конкретных ситуаций, помогает обучающимся подвести его итог, сформулировать основные выводы и оценивает вклад каждого участника в соответствии с критериями, описанными в пункте 2.

Описание процедуры оценивания «Деловая игра». Деловая игра организуется преподавателем, ведущим дисциплину в рамках практического занятия или его части. До проведения деловой игры обучающийся получает от преподавателя задание. В начале деловой игры все участники получают роли в соответствии со сценарием (заданием) игры. Преподаватель направляет и контролирует ход деловой игры, помогает обучающимся подвести её итог, сформулировать основные выводы и оценивает вклад каждого участника игры в соответствии с критериями, описанными в пункте 2.

Описание процедуры оценивания «Тестирование». Тестирование по дисциплине проводится с использованием ресурсов электронной образовательной среды «Moodle» (режим доступа: <http://do.samgups.ru/moodle/>). Количество тестовых заданий и время задается системой. Во время проведения тестирования обучающиеся могут пользоваться программой дисциплины, справочной литературой, калькулятором. Результат каждого обучающегося оценивается в соответствии с универсальной шкалой, приведенной в пункте 2.

Описание процедуры оценивания «Защита курсовой работы». Оценивание проводится руководителем курсовой работы. По результатам проверки курсовой работы обучающийся допускается к ее защите при условии соблюдения перечисленных условий:

- выполнены все задания;
- сделаны выводы;
- отсутствуют ошибки;
- оформлено в соответствии с требованиями.

В том случае, если работа не отвечает предъявляемым требованиям, то она возвращается автору на доработку. Обучающийся должен переделать работу с учетом замечаний и предоставить для проверки вариант с результатами работы над ошибками. Если сомнения вызывают отдельные аспекты курсовой работы, то в этом случае они рассматриваются во время устной защиты работы.

Защита курсовой работы представляет собой устный публичный отчет обучающегося о результатах выполнения, ответы на вопросы преподавателя. Ответ обучающегося оценивается преподавателем в соответствии с критериями, описанными в пункте 2.

Описание процедуры оценивания «Зачет». Зачет может проводиться как в форме устного или письменного ответа на вопросы билета, так и в иных формах (тестирование, коллоквиум, диспут, кейс, эссе, деловая или ролевая игра, презентация проекта или портфолио). Форма определяется преподавателем. Исходя из выбранной формы, описывается методика процедуры оценивания.

При проведении зачета в форме устного ответа на вопросы билета обучающемуся предоставляется 40 минут на подготовку. Опрос обучающегося по билету не должен превышать 0,25 часа. Ответ обучающегося оценивается в соответствии с критериями, описанными в пункте 2.

При проведении зачета в форме тестирования в системе «Moodle» (режим доступа: <http://do.samgups.ru/moodle/>) количество тестовых заданий и время задается системой. Во время проведения зачета обучающиеся могут пользоваться программой дисциплины, справочной литературой, калькулятором. Результат каждого обучающегося оценивается в соответствии с универсальной шкалой, приведенной в пункте 2.

САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПУТЕЙ
СООБЩЕНИЯ
(СамГУПС)

Факультет «Экономика и управление персоналом»

Кафедра «Экономика и финансы»

Фонд тестовых заданий
по дисциплине «Финансовый анализ (продвинутый уровень)»

1. Дидактические цели выполнения тестовых заданий: выявить уровень знаний обучающихся, оценить степень усвоения ими учебного курса и практического владения теоретическим материалом, а также стимулировать активность их самостоятельной работы.

2. Критерии формирования оценок по выполнению тестовых заданий

«Отлично» (5 баллов) – получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 100 – 90% от общего объема заданных тестовых вопросов.

«Хорошо» (4 балла) – получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 89 – 70% от общего объема заданных тестовых вопросов.

«Удовлетворительно» (3 балла) – получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 69 – 60% от общего объема заданных тестовых вопросов.

«Неудовлетворительно» (0 баллов) - получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 59% и менее от общего объема заданных тестовых вопросов.

3. Методические материалы

Раздел 1. Методика финансового анализа организаций

1. Финансовый анализ представляет собой совокупность:

А. Аналитических процедур, предназначенных для оценки состояния и эффективности использования финансового потенциала компании;

Б. Методов, принципов и практических действий, связанных с формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов предприятия;

В. Процедур по организации оборота денежных средств предприятия.

2. Финансовый анализ не включает в себя

А. Анализ состояния трудовых ресурсов предприятия и эффективности их использования

Б. Анализ финансовых результатов компании

В. Анализ финансового состояния компании

3. Информационная база финансового анализа

А. Формы сводной бухгалтерской отчетности предприятия

Б. Экономическая и финансовая отчетность

- В. Данные первичного бухгалтерского учета
- Г. Нет правильного ответа

4. Имущество организации, его состав и состояние в денежной форме отражаются

- А. В балансе
- Б. В отчете о прибылях и убытках
- В. В отчете о движении денежных средств

5. Активы предприятия представлены в бухгалтерском балансе

- А. По степени нарастания ликвидности
- Б. По степени убывания ликвидности
- В. Нет правильного ответа }

6. Сумма, полученная от реализации основных средств или предоставления их в аренду - это

- А. Операционные доходы
- Б. Выручка
- В. Внереализационные доходы
- Г. Прочие доходы

7. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за нарушение условий договора – это статья

- А. Внереализационных расходов
- Б. Расходов от обычных видов деятельности
- В. Операционных расходов
- Г. Прочих расходов

8. Отчет о финансовых результатах как элемент информационной базы финансового анализа формирует систему показателей

- А. Текущих финансовых результатов деятельности
- Б. Деловой активности
- В. Финансовой устойчивости

9. Финансовая устойчивость компании непосредственно возрастает, если

- А. Удельный вес собственных источников финансирования в их сумме увеличивается
- Б. Имеют положительную динамику показатели финансовых результатов
- В. Растет значение коэффициентов оборачиваемости

10. Коэффициенты ликвидности можно определить, используя значения следующей балансовой статьи

- А. Краткосрочные обязательства
- Б. Внеоборотные активы
- В. Добавочный капитал

Раздел 2. «Особенности финансового анализа кредитных организаций»

1. Надёжность коммерческого банка определяется

- А. Прибыльностью банка
- Б. Ликвидностью баланса банка
- В. Структурой активов и пассивов банка

Г. Уровнем собственного капитала

2. Стоимость ресурсов коммерческого банка определяется

- А. Процентной политикой банка по пассивным операциям
- Б. Структурой ресурсной базы и процентными ставками по оплачиваемым пассивам
- В. Расходами банка по уплаченным процентам по пассивным операциям;
- Г. Ставками по нормативам обязательного резервирования

3. Анализ пассивов банка:

- А. Анализ структуры пассивов
- Б. Анализ расчётов по пассивным операциям
- В. Снижение затрат по пассивным операциям
- Г. Реализация депозитной политики

4. Сколько составляет минимальное отношение капитала 1-го уровня к взвешенным по риску активам и забалансовым операциям в соответствии с Базельским соглашением:

- А. 1%;
- Б. 2%;
- В. 4%;
- Г. 8%.

5. Что представляет собой показатель MIBOR:

- А. Средняя величина объявленных ставок по межбанковским кредитам, предоставляемым группой крупнейших российских банков;
- Б. Средняя ставка, по которой группа крупнейших российских банков готова купить межбанковский кредит;
- В. Средняя фактическая ставка по межбанковским кредитам в ряде крупнейших российских банков.

6. Какой из представленных видов риска не является разновидностью валютного банковского риска?

- А. Экономический риск;
- Б. Риск перевода;
- В. Риск инноваций;
- Г. Риск сделки.

7. Что представляют собой доходы от небанковских операций?

- А. Начисленные и полученные проценты; комиссии по услугам и корреспондентским счетам; возмещение клиентами расходов; доходы от валютных операций;
- Б. Доходы от участия в деятельности сторонних предприятий, организаций, банков; плата за оказанные услуги;
- В. Штрафы; проценты и комиссия прошлых лет; прибыль хозрасчетных предприятий банка и др.

8. По какой формуле рассчитывается рентабельность собственного капитала банка?

- А. Прибыль / Собственный капитал;
- Б. Прибыль / Инвестированный капитал;
- В. Прибыль / Добавочный капитал.

9. Выберите правильное определение понятия «кредитный портфель»:

А. Кредитный портфель – совокупность требований банка по предоставленным кредитам различным заемщикам;

Б. Кредитный портфель – относительная величина, показывающая какую долю доходов приносит каждый вложенный в кредитование рубль;

В. Кредитный портфель – это кредиты, предоставленные банком заемщику под гарантии возврата третьими лицами, под обеспечение в виде поручительств и залогов.

10. Что такое номинальная цена ресурсов банка?

А. Процентные ставки, отражаемые в договоре и складывающиеся на банковском рынке;

Б. Процентные ставки, устанавливаемые группой крупнейших банков для проведения операций на межбанковском рынке;

В. Средние процентные ставки по размещенным кредитам и привлеченным депозитам коммерческого банка.

11. В чем заключается значение норматива мгновенной ликвидности (Н2)?

А. Регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней;

Б. Регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования;

В. Регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше одного года к сумме долгосрочных пассивов банка.

12. Валютная сделка – это:

А. Операции на валютном рынке с целью получения прибыли от изменений валютных курсов во времени или на различных рынках, а также связанное с этими операциями преднамеренное принятие валютного риска;

Б. Банковская, биржевая деятельность, а также операции физических и юридических лиц, связанные с куплей-продажей иностранной валюты

метод директивного регулирования динамики валютного курса в условиях его неустойчивости, состоит в установлении нижнего и верхнего пределов колебаний курса национальной валюты;

В. Стратегия валютных операций, заключающаяся в поиске наиболее эффективных методов перевода средств в другую страну.

13. Регулируемая фиксация – это:

А. Минимальные пределы отклонений, в рамках которых могут различаться ставки обмена валюты в странах, придерживающихся золотого стандарта;

Б. Сбор, взимаемый при обмене падающей иностранной валюты;

В. Премия, выплачиваемая при конвертации одной национальной валюты в другую;

Г. Система, допускающая изменения номинальном обменном курсе иностранной валюты, если платежный баланс выпускавшей ее страны был несбалансирован в течение длительного времени

14. Кто является участниками сделки классического лизинга?

А. Собственник имущества – продавец имущества;

Б. Собственник имущества – пользователь имущества - продавец имущества;

В. Пользователь имущества - продавец имущества.

15. Выберите корректную формулу расчета общей суммы лизинговых платежей по лизинговому соглашению:

- А. $ЛП = А + П_{ком} + П_{ду}$;
- Б. $ЛП = П_{к} + П_{ком} + НДС$;
- В. $ЛП = А + П_{к} + П_{ком} + П_{ду} + НДС$;
- Г. $ЛП = П_{к} + П_{ком} + П_{ду}$.

16. Что такое номинальная цена ресурсов банка?

- А. Процентные ставки, отражаемые в договоре и складывающиеся на банковском рынке;
- Б. Процентные ставки, устанавливаемые группой крупнейших банков для проведения операций на межбанковском рынке;
- В. Средние процентные ставки по размещенным кредитам и привлеченным депозитам коммерческого банка.

17. Известно, что оборачиваемость кредиторской задолженности коммерческого банка рассчитывается по формуле: $Коб = ДО / ОКЗ$. Что представляет собой знаменатель в указанной формуле?

- А. ОКЗ – средние остатки кредиторской задолженности;
- Б. ОКЗ – остаток кредиторской задолженности на дату анализа;
- В. ОКЗ – средние остатки кредиторской задолженности за предыдущий финансовый год, признаваемый базой для проведения анализа.

18. В чем заключается значение норматива мгновенной ликвидности (Н2)?

- А. Регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней;
- Б. Регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования;
- В. Регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше одного года к сумме долгосрочных пассивов банка.

19. Какой из представленных видов риска не является разновидностью валютного банковского риска?

- А. Экономический риск;
- Б. Риск перевода;
- В. Риск инноваций;
- Г. Риск сделки.

20. Что представляют собой доходы от небанковских операций?

- А. Начисленные и полученные проценты; комиссии по услугам и корреспондентским счетам; возмещение клиентами расходов; доходы от валютных операций;
- Б. Доходы от участия в деятельности сторонних предприятий, организаций, банков; плата за оказанные услуги;
- В. Штрафы; проценты и комиссия прошлых лет; прибыль хозрасчетных предприятий банка и др.

21. По какой формуле рассчитывается рентабельность собственного капитала банка?

- А. Прибыль / Собственный капитал;
- Б. Прибыль / Инвестированный капитал;
- В. Прибыль / Добавочный капитал.

22. Валютная сделка – это:

А. Операции на валютном рынке с целью получения прибыли от изменений валютных курсов во времени или на различных рынках, а также связанное с этими операциями преднамеренное принятие валютного риска;

Б. Банковская, биржевая деятельность, а также операции физических и юридических лиц, связанные с куплей-продажей иностранной валюты

метод директивного регулирования динамики валютного курса в условиях его неустойчивости, состоит в установлении нижнего и верхнего пределов колебаний курса национальной валюты;

В. Стратегия валютных операций, заключающаяся в поиске наиболее эффективных методов перевода средств в другую страну.

23. Слабоподвижная фиксация валютного курса – это:

А. Контракт на право купить либо продать в течение договорного рока и по договорной цене лот валюты;

Б. Твердое, официально установленное соотношение обмена одной валюты на другую;

В. Валютный обменный курс, позволяющий автоматически, путем небольших сдвигов, изменять номинальную стоимость валюты страны, увеличивая или понижая ее, если на реальных торгах на валютных биржевых рынках цена валюты в отношении к иным валютам продолжает держаться на самом низком или на самом высоком уровне в пределах установленного диапазона в течение определенного периода времени;

Г. Международная валюта или денежная единица, предназначенная для использования наряду с иными валютами в банковских резервах по всему миру.

24. Регулируемая фиксация – это:

А. Минимальные пределы отклонений, в рамках которых могут различаться ставки обмена валюты в странах, придерживающихся золотого стандарта;

Б. Сбор, взимаемый при обмене падающей иностранной валюты;

В. Премия, выплачиваемая при конвертации одной национальной валюты в другую;

Г. Система, допускающая изменения номинальном обменном курсе иностранной валюты, если платежный баланс выпустившей ее страны был несбалансирован в течение длительного времени

Раздел 3. «Особенности финансового анализа деятельности страховых организаций»

1. Ежедневное выполнение обязательств перед страхователем - это определение:

- А. Финансовой устойчивости страховщика;
- Б. Финансовой устойчивости страховых операций;
- В. Платежеспособности;
- Г. Финансового результата.

2. Платежеспособность - это

А. Возможность страховщика выполнить все обязательства на конкретную отчетную дату;

Б. Обеспечение постоянного сбалансирования финансового результата;
В. Обеспечение гарантий выплат страхователям и выполнение обязательств перед другими контрагентами;

Г. Состояние финансовых ресурсов организации, при котором она в состоянии своевременно и в предусмотренном объеме выполнять взятые на себя текущие и будущие финансовые обязательства перед всеми субъектами за счет собственных и привлеченных средств.

3. Основой финансовой устойчивости страховщиков является:

- А. Достаточный оплаченный уставный капитал;
- Б. Наличие страховых резервов, обеспечивающих покрытие страховых выплат;
- В. Система перестрахования
- Г. Все ответы верны

4. Условия, при которых обеспечиваются гарантии платежеспособности страховщиков:

- А. Соблюдение нормативных соотношений между активами и принятыми страховыми обязательствами;
- Б. Отказ от выплат страхового возмещения, обеспечения;
- В. Перестрахование части рисков.

5. Диверсификация страховых резервов - это:

- А. Концентрация направлений вложений средств в одном направлении;
- Б. Распределение инвестиционных рисков, на различные виды вложений;
- В. Получение прибыли на все виды вложений.

6. Принцип прибыльности в страховании – это:

- А. Прибыль в тарифах (элемент тарифной ставки);
- Б. Превышение доходов над расходами;
- В. Активы должны приносить достаточный и постоянный доход.

7. Принцип ликвидности в страховании – это:

- А. Ликвидация убытка (ущерба);
- Б. Способность страховщика удовлетворять претензии страхователя по мере их возникновения;
- Г. Превращение страховщиками пассивных денежных средств в активный капитал, действующий на рынке.

8. К абсолютным показателям оценки финансовой деятельности страховой организации относятся:

- А. Число заключенных договоров;
- Б. Коэффициент убыточности;
- В. Количество освоенных видов страхования;
- Г. Объемы доходов и расходов;
- Д. Средняя страховая сумма на один объект страхования;
- Е. Объем страховых резервов.

9. Под финансовым анализом страховых операций понимается:

- А. Оценка результатов коммерческой деятельности страховщика;
- Б. Совокупность приемов и методов обработки и обобщения показателей бухгалтерской и статистической отчетности страховых организаций;
- В. Анализ, нацеленный на решение управленческих задач.

10. Маржа платежеспособности – это:

- А. Положительная разность между активами страховщика и его обязательствами;
- Б. Размер собственных свободных средств страховщика;
- В. Активы, покрывающие страховые резервы.

Составитель _____ / Т.М.Тарасова /

"__" _____ 20 г.

МИНИСТЕРСТВО ТРАНСПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПУТЕЙ
СООБЩЕНИЯ
(СамГУПС)

Факультет «Экономика и управление персоналом»

Кафедра «Экономика и финансы»

**Перечень дискуссионных тем
по дисциплине «Финансовый анализ (продвинутый уровень)»**

1. Дидактические цели дискуссии: формирование навыков публичных выступлений, участия в дискуссионных обсуждениях по проблемным вопросам

2. Перечень дискуссионных тем:

2.1. Финансовый анализ как инструмент развития финансовой стратегии

2.2. Логика финансового анализа банковской деятельности

2.3. Специфика деятельности страховых организаций

3. Критерии формирования оценок по результатам дискуссии

«Отлично» (5 баллов) – обучающийся показал глубокие знания материала по поставленным вопросам, грамотно, логично его излагает, структурировал и детализировал информацию, информация представлена в переработанном виде.

«Хорошо» (4 балла) – обучающийся твердо знает материал, грамотно его излагает, не допускает существенных неточностей в ответ на вопросы, представляет наглядный материал, помогающий слушателям запомнить основные пункты выступления.

«Удовлетворительно» (3 балла) – обучающийся имеет знания основного материала по поставленным вопросам, но не усвоил его деталей, допускает отдельные неточности.

«Неудовлетворительно» (0 баллов) – обучающийся допускает грубые ошибки в ответе на поставленные вопросы, демонстрирует отсутствие необходимой информации в презентации.

4. Методические материалы

**Практическое занятие на тему: «Финансовый анализ
как инструмент развития финансовой стратегии»**

Перечень проблемных вопросов для обсуждения

1. Использование финансового анализа для целей формирования финансовой стратегии.

2. Объекты воздействия финансовой стратегии.
3. Факторы, определяющие процесс проведения финансового анализа и формирования финансовой стратегии.
4. Выбор показателей для анализа и принятия управленческих решений.

Перечень тем научных докладов по теме семинарского занятия

1. Место финансовой стратегии в системе стратегий предприятия.
2. Влияние финансовой стратегии на устойчивое развитие предприятия.
3. Оценка комплексной устойчивости организации.
4. Информационная база финансового анализа: последние изменения.
5. Финансовый анализ и бюджетирование.

Вопросы для самоконтроля

1. Каковы задачи финансового анализа при разработке финансовой стратегии?
2. Обоснуйте связь финансового анализа и бюджетирования.
3. Каковы возможности финансового анализа при разработке основных финансовых бюджетов?
4. Что такое ключевые финансовые показатели компании и чем определяется их выбор?
5. Можно ли сформировать универсальные ключевые показатели для всех организаций?
6. Какие финансовые показатели можно использовать с целью раннего распознавания проблем в экономике организации?
7. Каковы цели, задачи и процедуры предварительной оценки финансового состояния компании?

Рекомендуемая литература

1. Финансовый анализ : современный инструментарий для принятия экономических решений : учебник / О.В. Ефимова. – 3-е изд., испр. и доп. – М. : Омега-Л, 2010. – 351 с.
2. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания) : учебное пособие / Д.И. Жиляков, В.Г. Зарецкая. – М.: КОНОРУС, 2012. – 368 с.
3. Экономический анализ : учебник для вузов. Стандарт третьего поколения / А.И. Гинзбург. – 3-е изд., доп. – СПб. : Питер, 2011. – 448 с.
4. <http://www.finansy.ru/> – Экономика и финансы – публикации, статьи, обзоры, аналитика

Практическое занятие на тему: «Логика финансового анализа банковской деятельности»

Перечень проблемных вопросов для обсуждения

1. Особенности финансово-экономического анализа коммерческого банка.
2. Классификация видов экономического анализа в банковской сфере.
3. Виды и формы финансово-экономического анализа кредитной организации.
4. Основные принципы проведения финансово-экономического анализа в банковской сфере.

Перечень тем научных докладов по теме семинарского занятия

1. Теоретико-понятийный аппарат финансового анализа кредитных организаций.
2. Принципы группировки активов и пассивов в кредитных организациях.
3. Информационная основа финансового анализа в банковской сфере.
4. Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах как источник информации для проведения финансового анализа в кредитных организациях.
5. Основные критерии классификации и оценки качества активов и обязательств банка.

Вопросы для самоконтроля

1. На какие виды анализа, с точки зрения объектов управления, подразделяется экономический анализ в банковской сфере?
2. Какова сущность финансово-экономического анализа банковской сферы деятельности?
3. Назовите основные цели финансово-экономического анализа в банковской сфере.
4. Каковы основные виды и формы финансово-экономического анализа в банке?

Список рекомендуемой литературы

1. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка : учебник / Е.П. Жарковская. – 2-е изд., перераб.. – М. : Омега-Л, 2011. – 325 с.
2. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания) : учебное пособие / Д.И. Жилияков, В.Г. Зарецкая. – М.: КОНОРУС, 2012. – 368 с.
3. Экономический анализ : учебник для вузов. Стандарт третьего поколения / А.И. Гинзбург. – 3-е изд., доп. – СПб. : Питер, 2011. – 448 с.
4. <http://www.finansy.ru/> – Экономика и финансы – публикации, статьи, обзоры, аналитика
5. <http://www.cbr.ru/> – Банк России (ЦБ РФ)
6. <http://www.sberbank.ru/> – Сбербанк России
7. <http://www.minfin.ru/> – Министерство финансов РФ

Практическое занятие на тему: «Специфика деятельности страховых организаций»

Перечень проблемных вопросов для обсуждения

1. Специфика деятельности страховых организаций.
2. Цели и организация финансового анализа деятельности страховых организаций.
3. Особенности информационного обеспечения финансового анализа страховых организаций.
4. Особенности формирования прибыли страховой организации.

Перечень тем научных докладов по теме семинарского занятия

1. Инвестиционная политика страховой компании.
2. Страховые резервы: виды и понятия.
3. Направления инвестиционной деятельности страховой компании.
4. Особенности оценки финансового состояния страховой компании по инвестиционной деятельности.

Вопросы для самоконтроля

1. Какова сущность специфики деятельности страховой организации?
2. Какие источники информации являются основой финансового анализа страховых организаций?
3. Какие методы формирования страховых резервов вы знаете?
4. Раскройте сущность резерва незаработанной премии?
5. Что представляет собой базовая страховая премия?
6. Виды резервов убытков. Их особенности.
7. Каковы условия формирования резервов катастроф и колебаний убыточности?
8. Какова сущность резерва по страхованию жизни?
9. Как формируется финансовый результат страховой организации?

Список рекомендуемой литературы

1. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания) : учебное пособие / Д.И. Жилияков, В.Г. Зарецкая. – М.: КОНОРУС, 2012. – 368 с.
2. Экономический анализ : учебник для вузов. Стандарт третьего поколения / А.И. Гинзбург. – 3-е изд., доп. – СПб. : Питер, 2011. – 448 с.
3. <http://www.finansy.ru/> - Экономика и финансы – публикации, статьи, обзоры

Составитель _____ / Т.М.Тарасова /

"__" _____ 20 г.

МИНИСТЕРСТВО ТРАНСПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПУТЕЙ
СООБЩЕНИЯ
(СамГУПС)

Факультет «Экономика и управление персоналом»

Кафедра «Экономика и финансы»

Анализ конкретных ситуаций
по дисциплине «Финансовый анализ (продвинутый уровень)»

1. Дидактические цели ситуационной задачи - сформировать навыки проведения анализа финансового состояния коммерческого банка на основе данных финансовой отчетности, ознакомиться с аналитическим инструментарием исследования проблем ликвидности коммерческого банка.

2. Критерии формирования оценок по результатам анализа конкретных ситуаций

«Зачтено» – обучающийся рассматривает ситуацию на основе целостного подхода и причинно-следственных связей. Эффективно распознает ключевые проблемы и определяет возможные причины их возникновения, демонстрирует высокую потребность в достижении успеха, определяет главную цель и подцели, предлагает решения поставленных экономических задач.

«Не зачтено» – обучающийся не может установить для себя и других направление и порядок действий, необходимые для достижения цели.

5. Методические материалы

Общая социально-экономическая и политическая обстановка в России привела к неустойчивости финансового рынка, что породило процесс банкротства банков. В этой связи возникла необходимость грамотной оценки финансового состояния кредитных учреждений, что позволит потребителям банковских услуг избежать проблемных банков. Исследование финансового состояния коммерческого банка следует начинать с анализа пассива, характеризующего источники средств. По данным табл. 1 определите:

1. Размер собственных средств банка, а также их доли в формировании общей суммы баланса.
2. Причины изменения размера собственного капитала банка.
3. Долю уставного (фонда) капитала банка в сумме собственных средств и в общей сумме собственных, привлеченных, заемных средств банка. Сделайте выводы по полученным результатам.

Таблица 1

Анализ структуры собственных средств коммерческого банка за _____ гг.

Наименование статей	Абсолютные величины, млн руб.			Относительные величины, %			
	Пред. год	Текущий год	Прирост (+, -)	Пред. год	Текущий год	Прирост (+, -)	В % к величине пред. года
1. Уставный капитал	87 742	87 742					
2. Эмиссионный доход	232 553	232 553					
3. Фонд переоценки офисной недвижимости	55 540	53 648					
4. Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(598)	24 431					
5. Фонд накопленных курсовых разниц	(1 009)	(1 136)					
6. Нераспределенная прибыль	403 934	585 819					
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам банка:	778 162	983 057					
Неконтрольная доля участия	774	4 110					
Итого собственных средств:	778 936	987 167					
Итого обязательств и собственных средств:	7 105 066	8 628 527					

По данным табл. 2 проведите анализ структуры обязательств коммерческого банка.

Определите:

1. Размер привлеченных средств банка, а также их доли в формировании общей суммы баланса.
2. Причины изменения размера привлеченных средств банка.
3. Долю привлеченных средств клиентов в формировании валюты баланса. Сделайте выводы по полученным результатам.

Таблица 2

Анализ структуры обязательств коммерческого банка за _____ гг.

Наименование статей	Абсолютные величины, млн руб.			Относительные величины, %		
	Пред. год	Текущий год	Прирост (+, -)	Пред. год	Текущий год	Прирост (+, -)
1. Средства других банков	53 947	188 431				
2. Средства физических лиц	3 787 312	4 834 459				
3. Средства корпоративных клиентов	1 651 559	1 816 672				
4. Выпущенные долговые ценные бумаги	124 599	119 426				
5. Прочие заемные средства	115 213	270 765				
6. Отложенное налоговое обязательство	4 598	15 921				
7. Прочие обязательства	69 841	92 173				
8. Субординированные займы	519 061	303 513				
Итого обязательств:	6 326 130	7 641 360				
Итого обязательств и собственных средств:	7 105 066	8 628 527				

Актив и пассив баланса коммерческого банка тесно связаны друг с другом. Если приток ресурсов замедляется, банк вынужден пересмотреть свою политику в области активных операций, отказаться от выгодных предложений, погасить часть выданных кредитов, продать ценные бумаги и т.д.

Анализ структуры активов коммерческого банка проведите в табл. 3.

Определите:

1. Размер имущества банка, а также долю составляющих актива в формировании общей суммы баланса.
2. Причины изменения размера имущества банка. Сделайте соответствующие выводы.

Таблица 3

Анализ структуры активов коммерческого банка за _____ гг.

Наименование статей	Абсолютные величины, млн руб.			Относительные величины, %			
	Пред. год	Текущий год	Прирост (+, -)	Пред. год	Текущий год	Прирост (+, -)	В % к величине пред. года
1. Денежные средства и их эквиваленты	725 521	719 601					
2. Обязательные резервы на счетах в Банке России	40 572	50 532					
3. Торговые ценные бумаги	91 022	66 168					
4. Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	124 439	106 875					
5. Средства в других банках	10 219	10 035					
6. Кредиты и авансы клиентам	4 864 031	5 489 387					
7. Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	2 699	81 493					
8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	845 975	1 210 921					
9. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые для погашения	-	358 191					
10. Отложенный налоговый актив	-	7 518					
11. Основные средства	249 881	283 756					
12. Прочие активы	150 707	241 050					
Всего активов	7 105 066	8 628 527					

В заключение анализа дайте оценку ликвидности банка с использованием нормативных показателей ЦБ РФ (табл. 4).

Таблица 4

Анализ ликвидности на основе нормативных показателей ЦБ РФ

Показатель (%)	Коэффициент	Предыдущий год	Текущий год	Предельное значение, установленное ЦБ, %
Норматив достаточности капитала	H1			min 9
Норматив мгновенной ликвидности	H2			min 20
Норматив текущей ликвидности	H3			min 70
Норматив долгосрочной ликвидности	H4			max 120
Норматив общей ликвидности	H5			min 20

Составитель _____ / Т.М.Тарасова /

"__" _____ 20 г.

МИНИСТЕРСТВО ТРАНСПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПУТЕЙ
СООБЩЕНИЯ
(СамГУПС)

Факультет «Экономика и управление персоналом»

Кафедра «Экономика и финансы»

Деловая игра
по дисциплине «Финансовый анализ (продвинутый уровень)»

Тема: «Анализ кредитоспособности заемщика»

1. Дидактические цели деловой игры:

1. Закрепить знания магистра о методике оценки состава и динамики имущества коммерческой организации и источников их формирования; анализе показателей платежеспособности, ликвидности, кредитоспособности и финансовой устойчивости; методах комплексного финансового анализа и рейтинговой оценки эмитентов; в случае необходимости применить особенности финансового анализа неплатежеспособных коммерческих организаций.

2. Способствовать формированию практических навыков и умений, направленных на обоснование финансовой стратегии коммерческой организации.

3. Научить экономически грамотно излагать мысли, правильно делать выводы по результатам расчётов, отстаивать свои позиции и взгляды на определенные экономические процессы и явления.

4. Показать роль руководителя, бухгалтера, экономиста, финансиста конкретной фирмы в проведении анализа и принятии управленческих решений по улучшению финансового состояния организации и работников банка по оценке кредитоспособности заемщика.

2. Критерии формирования оценок по деловой игре

«Отлично» (5 баллов) – обучающийся рассматривает ситуацию на основе целостного подхода и причинно-следственных связей. Эффективно распознает ключевые проблемы и определяет возможные причины их возникновения.

«Хорошо» (4 балла) – обучающийся демонстрирует высокую потребность в достижении успеха. Определяет главную цель и подцели, но не умеет расставлять приоритеты.

«Удовлетворительно» (3 балла) – обучающийся находит связи между данными, но не способен обобщать разнородную информацию и на её основе предлагать решения поставленных экономических задач.

«Неудовлетворительно» (0 баллов) – обучающийся не может установить для себя и других направление и порядок действий, необходимые для достижения цели.

3. Методические материалы (программа проведения) деловой игры

Этапы игрового комплекса

1. Организационный. Преподаватель отмечает отсутствующих, проверяет подготовленность к занятиям, сообщает тему и цель занятия, излагает сценарий и критерии оценки знаний студентов.

Обучающиеся делятся на 3 группы: два коммерческих предприятия (одинаковое количество человек) и банк. Каждая группа знакомится с предоставленной им информацией. Между обучающимися распределяют роли (выбор специалистов – по желанию обучающихся). Преподаватель раздает задания, аналитические материалы и знакомит с методическими указаниями.

2. Практическая работа. Все участники игры осуществляют расчёты в соответствии с заданиями самостоятельно, под контролем преподавателя. Задания предполагают решение, используя вертикальный и горизонтальный сравнительный анализ, по годовой бухгалтерской отчётности формы «Бухгалтерский баланс», «Отчёт о финансовых результатах», «Отчёт об изменении капитала», «Отчёт о движении денежных средств», «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчёту о прибылях и убытках», форма №ПЗ «Сведения о финансовом состоянии предприятия». В процессе игры определяют тенденцию изменений в составе и структуре статей бухгалтерского баланса, устанавливают их причины, рассчитывают требуемые показатели по оценкам кредитоспособности, ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости и деловой активности, с точки зрения внешнего (банка) и внутреннего (в рамках исследуемой организации) финансового анализа, при необходимости используют методы факторного анализа по отдельным показателям, разрабатывают финансовую стратегию в целях повышения кредитоспособности организации и фиксируют выводы.

Результаты анализа докладывает каждый исполнитель, которых может выбрать руководитель организации, их обосновывает, отвечает на вопросы. Его коллеги по группе могут помогать в случае затруднения с ответами или если вопрос относится к сотруднику организации, ответ которого находится в его компетенции.

Преподаватель контролирует последовательность выполнения заданий и время на решение практических ситуаций, методически их направляет и указывает на логическое мышление.

3. Заключительный. Расчёты и выводы предоставляют преподавателю, обсуждают результаты и решения практических ситуаций и проведение деловой игры. Преподаватель отмечает лучшие ответы, корректирует их и указывает на недостатки в анализе и принятии управленческих решений.

Регламент на выполнение заданий. Организационный этап – 15 мин., практическая работа – 75 мин. Обсуждение результатов по всем заданиям – 75 мин. Обобщение результатов деловой игры преподавателем 15 мин.

Участники деловой игры

- арбитр (преподаватель);

- эксперты (3–5 человек, включая магистрантов из других академических групп данного курса и старше, а также приглашенных практических работников организаций по данной сфере деятельности).

- организация № 1 – коммерческое предприятие:

• директор фирмы (1 чел.);

• главный бухгалтер и его помощник (2 чел.);

• главный финансист (2 чел.);

- финансовый менеджер (2 чел.);
 - экономический отдел (2 чел.);
 - организация №2 – коммерческое предприятие.
- Состав специалистов аналогичен организации № 1;
- организация № 3 – коммерческий банк:
 - руководитель коммерческого банка (1 чел.);
 - специалисты по оценке кредитоспособности заемщика (6 человек).

Сценарий

Коммерческий банк проводит конкурсный отбор организаций по предоставлению краткосрочного кредита на основании результатов рейтинговой оценки по показателям финансового состояния.

Обсуждение результатов начинает руководитель банка или тот, кому он делегирует свои полномочия. В его докладе отражены основные результаты проведенного анализа кредитоспособности каждого заемщика и предполагаемые риски. Поскольку эти выводы включают преимущественно экспресс-анализ бухгалтерской отчетности, далее предоставляют слово каждой коммерческой организации для подробного изложения своих выводов, технико-экономического обоснования проекта кредитного финансирования, обоснования гарантий возврата кредита, исходя из разработанной ими финансовой стратегии и выбора залоговой базы.

В ходе обсуждения могут быть заданы вопросы каждой стороной, участники игры имеют право выступать повторно, если не согласны с другими предложениями, квалифицировано аргументируя свои.

Эксперты оценивают предложения участников игры в баллах (10-балльная система), правильность решения практической ситуации, умение вести деловой спор, отмечают достоинства, недостатки и упущения в работе.

В конце занятия руководитель коммерческого банка должен принять решение по выдаче кредита, обосновать его размер или отказ.

В процессе игры каждый из участников должен показать профессиональную этику, обобщать результаты и принимать грамотные управленческие решения.

Преподаватель контролирует игровой режим, фиксирует результаты игры, проверяет правильность расчётов, подводит итоги, организует обсуждение деловой игры, отмечает наиболее грамотные решения, активность и качество работы участников игры.

Методическая основа – практические занятия и рекомендуемая литература по данной теме.

Задания для коммерческих организаций

Задание 1. Изучить состав, структуру собственных и заемных источников предприятия, оценить их соотношение и произошедшие изменения на конец года, указать целесообразность изменений и их причины. Исходные и расчётные данные представить в табл. 1.

Таблица 1

Анализ состава, размера и размещения источников средств организации в _____ г.

Статья	Стоимость, тыс.руб.				Структура, %		
	Пред. период	Теку- щий пе- риод	Изменения		Пред. период	Текущий период	Измен. (+, -)
			Абсол. (+, -)	Относ. %			
Капитал и резервы – всего							
Уставный капитал							
Переоценка внеоборотных активов							
Добавочный капитал (без переоценки)							
Резервный капитал							
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)							
Долгосрочные обязательства							
Краткосрочные обязательства – всего							
Краткосрочные заемные средства							
Кредиторская задолженность							
Прочие краткосрочные обязательства							
Источники средств предприятия – всего							

Задание 2. Изучить состав и структуру внеоборотных и оборотных активов по бухгалтерскому балансу организации. Оценить целесообразность изменений в структуре имущества предприятия (табл. 2), указать их причины.

Таблица 2

Анализ состава, размера и размещения имущества организации в _____ г.

Статья	Стоимость, тыс.руб.				Структура, %		
	Пред. период	Теку- щий период	Изменения		Пред. период	Теку- щий период	Измен (+, -)
			Абсол. (+, -)	Относ. %			
Внеоборотные активы – всего							
Нематериальные активы							
Результаты исследований и разработок							
Основные средства							
Финансовые вложения							
Отложенные налоговые активы							
Прочие внеоборотные активы							
Оборотные активы – всего							
Запасы							
НДС по приобретенным ценностям							
Дебиторская задолженность							
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)							
Денежные средства и денежные эквиваленты							
Прочие оборотные активы							
Итого стоимость имущества организации							

Задание 3. В табл.3 провести группировку активов по степени ликвидности, а пассивов – по срочности погашения. Оценить ликвидность бухгалтерского баланса, рассчитать излишек или недостаток средств по агрегированным статьям и предложить направления по повышению степени ликвидности.

Таблица 3

Определение ликвидности баланса

Актив	Пред. период	Текущий период	Пассив	Пред. период	Текущий период	Платежный излишек (+) или недостаток (-)	
						Пред. период	Текущий период
1. Наиболее ликвидные активы А1			1. Наиболее срочные обязательства П1				
2. Быстро реализуемые активы А2			2. Краткосрочные обязательства П2				
3. Медленно реализуемые активы А3			3. Долгосрочные обязательства П3				
4. Трудно реализуемые активы А4			4. Постоянные пассивы П4				
Баланс			Баланс				

Баланс считается ликвидным, если:

$$A1 \geq P1 ; A2 \geq P2; A3 \geq P3; A4 \leq P4.$$

Задание 4. Рассчитать показатели платежеспособности организации, изложить их экономическое содержание, оценить произошедшие изменения с указанием возможных негативных последствий и мероприятий по их минимизации (табл. 4).

Таблица 4

Анализ платежеспособности организации

Показатель	Пред. период	Текущий период	Отклонение (+, -)
Коэффициент абсолютной ликвидности			
Коэффициент критической оценки			
Коэффициент текущей ликвидности			
Степень платежеспособности общая			
Коэффициент задолженности фискальной системе			
Коэффициент задолженности по кредитам и займам			
Коэффициент внутреннего аудита			
Коэффициент задолженности другим организациям (поставщикам и подрядчикам)			

Задание 5. Оценить по расчётным значениям относительных показателей финансовую устойчивость организации, определить тенденцию изменений и их причины, указать направления по повышению финансовой независимости организации.

Таблица 5

Анализ финансовой устойчивости организации

Показатель	Пред. период	Текущий период	Отклонение (+, -)
Коэффициент финансовой независимости			
Коэффициент концентрации заемного капитала			
Коэффициент маневренности собственных источников средств			
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей			
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств			
Коэффициент структуры заемного капитала (доли долгосрочных обязательств)			
Коэффициент структуры покрытия долгосрочных обязательств внеоборотными активами			
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами			

Задание 6. По результатам проведенного анализа разработать финансовую стратегию организации и определить приоритетные направления повышения платежеспособности и финансовой устойчивости организации.

Задания для коммерческого банка

Задание 1. Провести анализ агрегированного бухгалтерского баланса в целях определения: куда вложены средства предприятия, за счёт каких источников финансирования осуществляется их деятельность и что может быть залоговой базой кредитования (табл. 6).

Таблица 6

Агрегированный баланс заемщика

Показатель	Пред. период	Текущий период	Отклонение (+, -)
Всего ликвидные оборотные активы			
Денежные средства и денежные эквиваленты			
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
Ликвидная дебиторская задолженность			
Готовая продукция, товары отгруженные			
Запасы сырья и материалов			
НДС по приобретенным материальным ценностям			
Незавершенное производство			
Неликвидные оборотные активы			
Всего оборотные активы			
Долгосрочные финансовые вложения			
Неликвидные внеоборотные активы			
Всего внеоборотные активы			
Итого совокупные активы			
Текущие обязательства			
Краткосрочные заемные средства			
Кредиторская задолженность			
Задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами			
Задолженность перед персоналом			
Прочая краткосрочная задолженность			
Долгосрочные обязательства			
Средства, приравненные к собственным (доходы будущих периодов)			
Собственный капитал			
Чистый оборотный капитал (ликвидные оборотные активы – кредиторская задолженность – задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами – прочая кредиторская задолженность)			
Собственный оборотный капитал (+), иммобилизованный (-) (собственный капитал + средства, приравненные к собственным + долгосрочные кредиты и займы – внеоборотные активы – неликвидные оборотные активы)			
ИТОГО ПАССИВОВ			
Внебалансовые статьи			
Арендованные основные средства			
В том числе по лизингу			

Задание 2. Проанализировать показатели оборачиваемости активов, определить реальность возврата кредита в установленные сроки (табл. 7).

Таблица 7

Анализ показателей оборачиваемости средств

Показатель	Пред. период	Текущий период	Отклонение (+, -)
Оборачиваемость ДЗ, дней			
Оборачиваемость КЗ, дней			
Срок оборота активов, дней			
Срок оборота (хранения) запасов, дней			
Срок оборота готовой продукции, дней			

Задание 3. Рассчитать показатели степени автономии организаций и их финансовой гибкости (табл. 8).

Таблица 8

Анализ степени автономии предприятия, финансовой гибкости предприятия

Показатель	Нормативное значение	Пред. период	Текущий период	Отклонение (+, -)
Коэффициент соотношения привлеченных и собственных средств	Не более 2			
Доля кредитов банков в источниках финансирования (краткосрочные кредиты/текущие активы)	Не более 0,2			
Собственные оборотные средства, тыс.руб.				
Доля СОС в текущих активах	Не менее 0,2			

Задание 4. Рассчитать и проанализировать показатели ликвидности и оценить денежные потоки (табл. 9).

Таблица 9

Оценка ликвидности и характеристика денежных потоков

Показатель	Нормативное значение	Пред. период	Текущий период	Отклонение (+, -)
Коэффициент текущей ликвидности	Не менее 1,5			
Коэффициент промежуточной ликвидности	Не менее 0,7			
Коэффициент абсолютной ликвидности	Не менее 0,2			

Задание 5. Составить агрегированный отчет о финансовых результатах (табл. 10) в целях оценки финансовых результатов деятельности организации и формирования собственных источников финансирования. Рассчитать и оценить показатели рентабельности деятельности заемщика (табл. 11).

Таблица 10

Агрегированный отчет о финансовых результатах, тыс. руб.

Показатель	Пред. период	Текущий период	Отклонение (+, -)
Выручка			
Среднемесячная выручка от реализации			
Себестоимость проданной продукции (работ, услуг)			
Коммерческие, управленческие расходы			
Прибыль (убыток) от продажи			
Прочие доходы			
Прочие расходы			
Прибыль (убыток) отчетного периода до налогообложения			
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода			

Таблица 11

Показатели рентабельности деятельности заемщика

Показатель	Пред. период	Текущий период	Отклонение (+, -)
Рентабельность продукции			
Рентабельность основной деятельности			
Рентабельность финансово-хозяйственной деятельности			
Коэффициент достаточности прибыли (в норме не менее 2)			

Задание 6. провести комплексную оценку финансового состояния организации балльным методом (табл. 12).

1 класс – сумма баллов 75–100;

2 класс – 50–70;

- 3 класс – 25–45;
4 класс – менее 20.

Задание 7. Составить заключение по оценке кредитоспособности заемщика, включающее:

1. Характеристику заемщика и отрасли его работы.
2. Кредитную историю в данный банк и банковское обслуживание.
3. Основные финансовые показатели.

Таблица 12

Оценка финансового положения организации

Показатель	Норма	Баллы при соответствии норме	Расчётные значения		Баллы	
			Пред. период	Текущий период	Пред. период	Текущий период
Коэффициент независимости	> 0,4	20				
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	0,3–1	15				
Коэффициент текущей ликвидности	>1	20				
Коэффициент критической оценки	>0,6	10				
Коэффициент абсолютной ликвидности	>0,1	10				
Рентабельность продаж	>0,1	10				
Рентабельность основной деятельности	> 0,1	10				
Золотое правило экономики	Соблюдается	5				
Доля дебиторской задолженности в оборотных активах	25	–5				
	25–30	–10				
	30	–15				
Общая сумма баллов						

Составитель _____ / Т.М.Тарасова /

" ____ " _____ 20 ____ г.

МИНИСТЕРСТВО ТРАНСПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПУТЕЙ
СООБЩЕНИЯ
(СамГУПС)

Факультет «Экономика и управление персоналом»

Кафедра «Экономика и финансы»

Курсовая работа
по дисциплине «Финансовый анализ (продвинутый уровень)»

1. Дидактические цели курсовой работы состоят в рассмотрении основных факторов, характеризующих состояние финансово-хозяйственной деятельности железнодорожной организации. В процессе написания курсовой работы, обучающийся должен научиться систематизировать и моделировать аналитическую информацию, определять влияние факторов, оценивать результаты и выявлять резервы повышения эффективности деятельности организации.

2. Тема курсовой работы «Финансовый анализ (продвинутый уровень)». Работа выполняется по 10 вариантам, согласно методическим указаниям № 4090. Вариант обучающийся выбирает в соответствии с последней цифрой шифра в зачетной книжке.

3. Критерии формирования оценок по написанию и защите курсовой работы

«Отлично» (5 баллов) – получают обучающиеся, оформившие курсовую работу в соответствии с предъявляемыми требованиями, в которой отражены все необходимые результаты проведенного анализа, сделаны обобщающие выводы и предложены рекомендации в соответствии с тематикой курсовой работы, а также грамотно и исчерпывающе ответившие на все встречные вопросы преподавателя.

«Хорошо» (4 балла) – получают обучающиеся, оформившие курсовую работу в соответствии с предъявляемыми требованиями, в которой отражены все необходимые результаты проведенного анализа, сделаны обобщающие выводы и предложены рекомендации в соответствии с тематикой курсовой работы. При этом при ответах на вопросы преподавателя обучающийся допустил не более двух ошибок.

«Удовлетворительно» (3 балла) – получают обучающиеся, оформившие курсовую работу в соответствии с предъявляемыми требованиями. При этом при ответах на вопросы преподавателя обучающийся допустил более трёх ошибок.

«Неудовлетворительно» (0 баллов) – ставится за курсовую работу, если число ошибок и недочетов превысило удовлетворительный уровень компетенции.

4. Методические материалы по написанию курсовой работы представлены в методических указаниях № 4090. Режим доступа: www.edd.lib@samgups.ru

Составитель _____ / Т.М.Тарасова /

" " _____ 20 г.

САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПУТЕЙ
СООБЩЕНИЯ
(СамГУПС)

Факультет «Экономика и управление персоналом»

Кафедра «Экономика и финансы»

Вопросы к зачету
по дисциплине «Финансовый анализ (продвинутый уровень)»

1. Цель и задачи анализа финансовой отчетности
2. Методы и приемы, используемые при анализе финансовой отчетности
3. Понятие, состав и порядок заполнения форм финансовой (бухгалтерской отчетности)
4. Влияние инфляции на данные финансовой отчетности
5. Экспресс-анализ финансовой отчетности
6. Общая оценка имущества организации по данным бухгалтерского баланса
7. Анализ источников формирования имущества
8. Анализ ликвидности баланса (абсолютных показателей ликвидности)
9. Относительные показатели ликвидности
10. Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости
11. Анализ относительных показателей финансовой устойчивости
12. Классификация финансового состояния по сводным критериям оценки бухгалтерского баланса
13. Анализ оборотных активов, сгруппированных по степени риска
14. Анализ оборачиваемости оборотного капитала
15. Оценка деловой активности
16. Оценка кредитоспособности организации
17. Критерии оценки структуры бухгалтерского баланса. Методика определения неудовлетворительной структуры баланса предприятия
18. Анализ финансово-хозяйственной деятельности должника
19. Составление и анализ промежуточного ликвидационного баланса организации-банкрота
20. Состав и содержание финансовой отчетности при конкурсном производстве
21. Критериальный подход к диагностике банкротства
22. Интегральный подход к диагностике банкротства
23. Пути финансового оздоровления предприятия
24. Рейтинговая оценка деятельности предприятия
25. Анализ уровня и динамики финансовых результатов. Вертикальный и горизонтальный анализ финансовых результатов
26. Структура доходов организации. Определение влияния факторов на финансовый результат от реализации отдельных видов продукции
27. Методика определения влияния факторов на финансовый результат деятельности организации
28. Показатели рентабельности организации. Факторы, влияющие на рентабельность
29. Модель фирмы Дюпон и ее роль в оценке деятельности организации
30. Маржинальный анализ доходов. Определение точки безубыточности
31. Оценка степени воздействия финансового рычага

- 32 Анализ эффективности операционного рычага
- 33 Операционно-финансовый рычаг: понятие и методика оценки эффективности его использования
- 34 Анализ движения и состава собственного капитала
- 35 Анализ чистых активов
- 36 Анализ формы «Отчет о движении денежных средств». Расчет чистого денежного потока
- 37 Анализ формы «Отчет о движении денежных средств». Методика расчета показателей, характеризующих эффективность использования денежных средств
- 38 Анализ состава, структуры и движения заемных средств
- 39 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности
- 40 Анализ структуры, движения и воспроизводства амортизируемого имущества
- 41 Анализ эффективности использования амортизируемого имущества
- 42 Анализ состава и структуры инвестиционных вложений
- 43 Инвестиционный портфель. Показатели доходности акций
- 44 Сущность и основные понятия консолидированной отчетности
- 45 Процедуры, принципы подготовки и представления консолидированной отчетности
- 46 Методы первичной консолидации
- 47 Последующая консолидация
- 48 Анализ консолидированной отчетности
- 49 Сущность и назначение сегментарной отчетности. Понятие сегмента бизнеса. Анализ сегментарной отчетности
- 50 Использование данных пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках в анализе финансового состояния организации

Критерии формирования оценок по зачету

«Зачтено» - обучающийся демонстрирует знание основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и фундаментальных проблем; приобрел необходимые умения и навыки, освоил вопросы практического применения полученных знаний, не допустил фактических ошибок при ответе, достаточно последовательно и логично излагает теоретический материал, допуская лишь незначительные нарушения последовательности изложения и некоторые неточности.

«Не зачтено» - выставляется в том случае, когда обучающийся демонстрирует фрагментарные знания основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и фундаментальных проблем. У экзаменуемого слабо выражена способность к самостоятельному аналитическому мышлению, имеются затруднения в изложении материала, отсутствуют необходимые умения и навыки, допущены грубые ошибки и незнание терминологии, отказ отвечать на дополнительные вопросы, знание которых необходимо для получения положительной оценки

Составитель _____ / Т.М.Тарасова /

" ____ " _____ 20 ____ г.