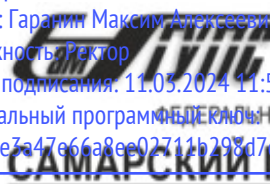


Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Гарант Максим Алексеевич  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 11.03.2024 11:55:42  
Уникальный программный ключ:  
7708e7a47e66a8ee02711b298d7e78bd1e40bf88

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

Приложение  
к рабочей программе дисциплины

## **ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

### **Анализ финансовой отчетности**

*(наименование дисциплины)*

Направление

#### **38.03.01 Экономика**

*(код и наименование)*

Направленность (профиль)

#### **Экономика и финансы предприятий (организаций)**

*(наименование)*

## Содержание

1. Пояснительная записка.
2. Типовые контрольные задания или иные материалы для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.
3. Методические материалы, определяющие процедуру и критерии оценивания сформированности компетенций при проведении промежуточной аттестации.

# 1 Пояснительная записка

**Цель промежуточной аттестации по дисциплине** – оценивание промежуточных и окончательных результатов обучения по дисциплине, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

**Формы промежуточной аттестации:** зачет с оценкой – 6 семестр (очное обучение), 7 семестр (очно-заочное)

## Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины

Код и наименование компетенции	Код индикатора достижения компетенции
ПК-2: Способен проводить финансовый анализ, бюджетирование и управление денежными потоками	ПК-2.5: Оценивает и анализирует финансовый потенциал, финансовое состояние, инвестиционную привлекательность экономического субъекта

## Результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Оценочные материалы (6 семестр – очное, 7 семестр – очно-заочное)
ПК-2.5: Оценивает и анализирует финансовый потенциал, финансовое состояние, инвестиционную привлекательность экономического субъекта	<i>Обучающийся знает:</i> - инструменты, позволяющие осуществлять оценку финансового состояния, финансового потенциала на основе отчетности организации;	Тестовые задания 1-10
	<i>Обучающийся умеет:</i> - рассчитывать на основе типовых методик финансовые показатели, характеризующие результаты работы предприятия, такие как прибыльность, выручка, активы, пассивы, ликвидность и др.	Задания 1-3
	<i>Обучающийся владеет:</i> - навыками практического применения предлагаемых в экономической литературе методов анализа финансовой отчетности предприятия для оценки финансового состояния предприятия	Задания 4-6

Промежуточная аттестация (зачет с оценкой) проводится в одной из следующих форм:

- 1) собеседование;
- 2) выполнение заданий в ЭИОС СамГУПС.

## 2. Типовые<sup>1</sup> контрольные задания или иные материалы для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих уровень сформированности компетенций

<sup>1</sup> Приводятся типовые вопросы и задания. Оценочные средства, предназначенные для проведения аттестационного мероприятия, хранятся на кафедре в достаточном для проведения оценочных процедур количестве вариантов. Оценочные средства подлежат актуализации с учетом развития науки, образования, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы. Ответственность за нераспространение содержания оценочных средств среди обучающихся университета несет заведующий кафедрой и преподаватель – разработчик оценочных средств.

## 2.1 Типовые вопросы (тестовые задания) для оценки знаниевого образовательного результата

### Проверяемый образовательный результат

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Образовательный результат
ПК-2.5: Оценивает и анализирует финансовый потенциал, финансовое состояние, инвестиционную привлекательность экономического субъекта	<p><i>Обучающийся знает:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- инструменты, позволяющие осуществлять оценку финансового состояния, финансового потенциала на основе отчетности организации;</li> </ul>
	<p>1. <i>Агрегирование (уплотнение) баланса осуществляется:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>А. Вычитанием средних арифметических сумм.</li> <li>Б. Объединением в группы однородных статей.</li> <li>В. Исключением регулирующих статей.</li> </ul> <p>2. <i>Структуру баланса оценивают на основе:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>А. Коэффициента рентабельности всего капитала, определяемого отношением прибыли к валюте баланса.</li> <li>Б. Коэффициентов оборачиваемости активов баланса.</li> <li>В. Коэффициента текущей ликвидности и коэффициента обеспеченности собственными средствами.</li> </ul> <p>3. <i>«Отчёт о финансовых результатах» представляют все предприятия независимо от форм собственности:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>А. Да</li> <li>Б. Нет</li> </ul> <p>4. <i>«Бухгалтерский баланс» содержит информацию о прибыли, полученной от производственной, инвестиционной и финансовой деятельности.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>А. Да</li> <li>Б. Нет</li> </ul> <p>5. <i>Чистая прибыль является относительным показателем деятельности предприятия.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>А. Да</li> <li>Б. Нет</li> </ul> <p>6. <i>Вертикальный анализ применяется для выявления структурных изменений в составе валовой прибыли и расчёта влияния каждой позиции отчётности на результат в целом.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>А. Да</li> <li>Б. Нет</li> </ul> <p>7. <i>Балансовая прибыль может быть получена, если:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>А. К чистой прибыли прибавить налоги и другие обязательные платежи</li> <li>Б. Из общей выручки вычесть расходы, связанные с основной деятельностью, в том числе коммерческие и управленческие.</li> <li>В. Из валовой прибыли вычесть прочие расходы, расходы, связанные с основной деятельностью, в том числе коммерческие и управленческие, и прибавить доходы, не связанные с основной деятельностью</li> <li>Г. все предыдущие ответы верны</li> <li>Д. нет правильного ответа</li> </ul> <p>8. <i>Понятие «финансовая устойчивость» означает:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>А. Способность работы предприятия без привлечения банковских кредитов и других заёмных средств.</li> <li>Б. Определённое состояние счетов предприятия, гарантирующее его постоянную платёжеспособность.</li> <li>В. Способность предприятия производить отчисления в государственный бюджет и во внебюджетные фонды.</li> </ul> <p>9. <i>Понятие «ликвидность активов» означает:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>А. Период, в течение которого имущество предприятия полностью изнашивается и подлежит ликвидации.</li> <li>Б. Способность их превращения в денежную форму (платёжеспособность).</li> <li>В. Период ликвидации имущества предприятия при несостоятельности (банкротстве).</li> </ul> <p>10. <i>Анализ рентабельности заключается:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>А. В оценке способности предприятия осуществлять рентные платежи государству.</li> <li>Б. В исследовании уровней налогов и отчислений по отношению к прибыли.</li> <li>В. В исследовании уровней прибыли по отношению к различным показателям: выручке от реализации, затратам, величине средств или их источников.</li> </ul>

## 2.2 Типовые задания для оценки навыкового образовательного результата

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Образовательный результат
ПК-2.5: Оценивает и анализирует финансовый потенциал, финансовое состояние, инвестиционную привлекательность экономического субъекта	<p><i>Обучающийся умеет:</i></p> <p>- рассчитывать на основе типовых методик финансовые показатели, характеризующие результаты работы предприятия, такие как прибыльность, выручка, активы, пассивы, ликвидность и др.</p>
<p><i>Задание 1</i></p> <p>По данным отчета о финансовых результатах выручка за отчетный период составила 100 т. руб. Среднегодовая стоимость имущества составляет 100 т.руб. Определите, на каком уровне обеспечить рентабельность для получения 10%-ной отдачи от совокупных активов.</p> <p><i>Задание 2</i></p> <p>Рассчитайте коэффициент автономии по следующим данным: Внеоборотные активы – 37031 т.р., капитал и резервы – 2883 т.р., долгосрочные обязательства – 455 т.р., краткосрочные обязательства – 3279 т.р. сделайте выводы.</p> <p><i>Задание 3</i></p> <p>Рассчитайте коэффициент текущей ликвидности по следующим данным: Внеоборотные активы – 62663 т.р., запасы – 41203 т.р., сумма краткосрочной дебиторской задолженности составляет 28637 т.р., денежные средства и денежные эквиваленты – 14871 т.р., капитал и резервы – 21646 т.р., долгосрочные обязательства – 13702 т.р., краткосрочные обязательства – 130656 т.р. По полученным результатам сделайте выводы.</p>	
Код и наименование индикатора достижения компетенции	Образовательный результат
ПК-2.5: Оценивает и анализирует финансовый потенциал, финансовое состояние, инвестиционную привлекательность экономического субъекта	<p><i>Обучающийся владеет:</i></p> <p>- навыками практического применения предлагаемых в экономической литературе методов анализа финансовой отчетности предприятия для оценки финансового состояния предприятия</p>

**Задание 4**

Исходная информация представлена на официальном сайте ОАО «РЖД», электронная ссылка: [http://ir.rzd.ru/static/public/ru?STRUCTURE\\_ID=32#3](http://ir.rzd.ru/static/public/ru?STRUCTURE_ID=32#3). Провести анализ ликвидности и платежеспособности.

Таблица 1 - Анализ ликвидности баланса предприятия

Показатель	Предыдущий период	Текущий период
<b>АКТИВ</b>		
Наиболее ликвидные активы, А1		
Быстрореализуемые активы, А2		
Медленнореализуемые активы, А3		
Труднореализуемые активы, А4		
БАЛАНС		
<b>ПАССИВ</b>		
Наиболее краткосрочные обязательства, П1		
Краткосрочные обязательства, П2		
Долгосрочные обязательства, П3		
Постоянные пассивы, П4		
БАЛАНС		
<b>Платежный излишек / недостаток, тыс.руб.</b>		
А1 – П1		
А2 – П2		
А3 – П3		
П4 – А4		

Анализ платежеспособности и ликвидности предприятия сводится в таблице 2.

Таблица 2 - Анализ платежеспособности и ликвидности предприятия

Показатели	Формула расчёта	Норматив. огранич.	Предыдущий период	Текущий период
Коэффициент абсолютной ликвидности	$K_{cl} = \frac{ДС}{КО}$	0,2-0,5		
Промежуточный коэффициент покрытия	$K_{ол} = \frac{ДС + ДЗ + КФВ}{КО}$	Допустимо 0,7-0,8 Желательно 1		
Коэффициент текущей ликвидности	$K_n = \frac{ОА}{КО}$	> 2,0		

По результатам расчетов оформляются выводы.

**Задание 5**

Исходная информация представлена на официальном сайте ОАО «РЖД», электронная ссылка: [http://ir.rzd.ru/static/public/ru?STRUCTURE\\_ID=32#3](http://ir.rzd.ru/static/public/ru?STRUCTURE_ID=32#3). Провести анализ финансовой устойчивости по абсолютным и относительным показателям.

Результаты расчёта сводятся в таблице 3 и делаются соответствующие выводы.

Таблица 3 - Определение типа финансовой устойчивости предприятия

Показатель	Условное обозначение	Предыдущий период	Текущий период
1. Собственный капитал	СК		
2. Внеоборотные активы	ВОА		
3. Собственные оборотные средства	СОС		
4. Долгосрочные кредиты и займы	ДКЗ		
5. Наличие собственных оборотных средств и долгосрочных заемных источников для формирования запасов и затрат	СДИ		
6. Краткосрочные кредиты и займы	ККЗ		
7. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат	ОИЗ		
8. Величина запасов и затрат	З		
9. Излишек (недостаток) собственных оборотных средств для формирования запасов и затрат	ΔСОС		
10. Излишек (недостаток) собственных оборотных средств и долгосрочных заемных средств для формирования запасов и затрат	ΔСДИ		

11. Излишек (недостаток) общей величины основных источников формирования запасов и затрат	ΔОИЗ		
12. Трехмерный показатель типа финансовой устойчивости	М		

Расчёт финансовых коэффициентов выполняется в таблице 4. Делаются выводы.

Таблица 4 - Анализ коэффициентов финансовой устойчивости

Показатель	Интервал оптимальных значений		Предыдущий период	Текущий период
	min	max		
1 Коэффициент автономии	0,5	-		
2 Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,1	0,5		
3 Коэффициент маневренности	0,2	0,5		
4 Коэффициент обеспеченности запасов источниками собственных оборотных средств	0,6	0,8		
5 Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	0,5	0,7		
6 Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств	-	-		

По результатам расчетов необходимо сформировать выводы.

#### Задание 6

Исходная информация представлена на официальном сайте ОАО «РЖД», электронная ссылка: [http://ir.rzd.ru/static/public/ru?STRUCTURE\\_ID=32#3](http://ir.rzd.ru/static/public/ru?STRUCTURE_ID=32#3). Провести анализ деловой активности организации.

Результаты расчёта сводятся в таблицу 5 и делаются соответствующие выводы.

Таблица 5 - Расчёт показателей оборачиваемости предприятия

Показатели	Расчёт показателя	На начало периода	На конец периода
Оборачиваемость активов, обороты	$(\text{Выручка} / (\text{Средняя за период стоимость активов}))$		
Оборачиваемость оборотных активов, обороты	$(\text{Выручка} / (\text{Средняя за период стоимость оборотных активов}))$		
Период оборота оборотных активов, дни	$365 / (\text{Оборачиваемость оборотных активов})$		
Оборачиваемость запасов, обороты	$(\text{Себестоимость продаж} / (\text{Средняя за период стоимость запасов}))$		
Средний возраст запасов, дни	$365 / (\text{Оборачиваемость запасов})$		
Оборачиваемость дебиторской задолженности, обороты	$(\text{Выручка} / (\text{Средняя за период величина дебиторской задолженности}))$		
Время обращения дебиторской задолженности, дни	$365 / (\text{Оборачиваемость дебиторской задолженности})$		
Операционный цикл, дни	Время обращения дебиторской задолженности + Средний возраст запасов		
Оборачиваемость готовой продукции, обороты	$(\text{Выручка} / (\text{Средняя за период величина готовой продукции}))$		

### 2.3. Перечень вопросов для подготовки обучающихся к промежуточной аттестации

#### Вопросы к зачету с оценкой

1. Финансовая отчётность предприятия: понятие, объекты и пользователи.
2. Состав финансовой отчётности. Основные потребности внешних и внутренних пользователей финансовой информации.
3. Анализ финансовой отчётности в интересах пользователей.
4. Взаимосвязь состава и содержания отчётности с развитием организационно-правовых форм хозяйствования.
5. Анализ соответствия бухгалтерской (финансовой) отчётности налоговым декларациям и статистическим отчётам;
6. Цели и задачи анализа бухгалтерского баланса организации.
7. Аналитический баланс-нетто: цели, задачи и способы формирования.
8. Анализ основных статей и расчётных показателей актива баланса.
9. Анализ основных статей и расчётных показателей пассива баланса.

10. Анализ состава и движения капитала организации.
11. Оценка чистых активов.
12. Горизонтальный и вертикальный анализ баланса.
13. Цели и задачи анализа отчёта о финансовых результатах.
14. Цель и структура отчёта о движении денежных средств.
15. Оценка результативности производственно-хозяйственной, финансовой и инвестиционной деятельности.
16. Методика анализа денежных средств прямым и косвенным методами.
17. Показатели оценки платёжеспособности и ликвидности
18. Показатели финансовой устойчивости.
19. Показатели деловой активности.
20. Анализ рентабельности деятельности.
21. Анализ кредитоспособности организации
22. Сущность и причины возникновения состояния банкротства.
23. Методы диагностики вероятности банкротства по зарубежным методикам
24. Оценка потенциальной несостоятельности организаций по отечественным методикам
25. Безубыточность продаж и методы её определения
26. Показатели оборачиваемости оборотных средств
27. Анализ показателей оборачиваемости капитала
28. Факторный анализ прибыли от продаж продукции.
29. Информационная база анализа денежных средств и оценка их оборачиваемости
30. Показатели использования собственного капитала

### **3 Методические материалы, определяющие процедуру и критерии оценивания сформированности компетенций при проведении промежуточной аттестации**

#### **Критерии формирования оценок по ответам на вопросы, выполнению тестовых заданий**

- оценка **«отлично»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов на вопросы составляет 100 – 90% от общего объёма заданных вопросов;
- оценка **«хорошо»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов на вопросы – 89 – 76% от общего объёма заданных вопросов;
- оценка **«удовлетворительно»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов на тестовые вопросы – 75–60 % от общего объёма заданных вопросов;
- оценка **«неудовлетворительно»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов – менее 60% от общего объёма заданных вопросов.

#### **Критерии формирования оценок по результатам выполнения заданий**

- «Отлично/зачтено»** – ставится за работу, выполненную полностью без ошибок и недочетов.
- «Хорошо/зачтено»** – ставится за работу, выполненную полностью, но при наличии в ней не более одной негрубой ошибки и одного недочета, не более трех недочетов.
- «Удовлетворительно/зачтено»** – ставится за работу, если студент правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и двух недочетов.
- «Неудовлетворительно/не зачтено»** – ставится за работу, если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки «удовлетворительно» или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

#### **Критерии формирования оценок по зачету с оценкой**

- «Отлично/зачтено»** – студент приобрел необходимые умения и навыки, продемонстрировал навык практического применения полученных знаний, не допустил логических и фактических ошибок
- «Хорошо/зачтено»** – студент приобрел необходимые умения и навыки, продемонстрировал навык практического применения полученных знаний; допустил незначительные ошибки и неточности.
- «Удовлетворительно/зачтено»** – студент допустил существенные ошибки.
- «Неудовлетворительно/не зачтено»** – студент демонстрирует фрагментарные знания изучаемого курса; отсутствуют необходимые умения и навыки, допущены грубые ошибки.