

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Худин Александр Николаевич

Должность: Ректор

Дата подписания: 18.03.2024 14:39:15

Уникальный программный ключ:

08303ad8de1c60b987361de7085acb509ac3da143f415362ffaf0ee37e73fa19

Оценочные материалы

для проведения текущей аттестации

Дайте ответы на вопросы:

1. Дайте определение финансов организаций (предприятий).
2. Каковы основные функции финансового управления?
3. Чем отличается деятельность главного бухгалтера от деятельности финансового управляющего?
4. Что такое себестоимость и каков ее состав?
5. Назовите виды доходов от финансовой деятельности предприятия.
6. В чем состоит основная цель управления финансами предприятия (фирмы)?
7. Перечислите основные признаки финансовых отношений.
8. Какие факторы влияют на организацию и структуру финансовых служб предприятий?
9. Какие методы отражения выручки предприятий применяются и в чем заключается их сущность?
10. Назовите виды доходов от инвестиционной деятельности предприятия.

Выберите правильные ответы:

1. Расходы предприятия, не связанные с извлечением прибыли включают:
 - а) инвестиционные затраты предприятия;
 - б) отчисления в негосударственные страховые фонды;
 - в) штрафы по судебным искам.
2. В зависимости от объема производства расходы подразделяются:
 - а) общие и переменные;
 - б) прямые и обратные;
 - в) переменные и условно постоянные.
3. К прочим расходам относятся:
 - а) расходы по рекламной компании продукции предприятия;
 - б) расходы, связанные с оплатой услуг кредитных организаций;
 - в) отчисления в государственные страховые фонды.
4. По отношению к объему производства затраты на производство и реализацию продукции подразделяют на:
 - а) постоянные и переменные;
 - б) постоянные и частичные;
 - в) общие и частные.
5. Создание резервов предстоящих расходов и платежей:
 - а) уменьшают себестоимость продукции;
 - б) увеличивают себестоимость продукции;
 - в) не влияют на величину себестоимости продукции.

6. Реализация стратегических целей предприятия (организации) не предполагает:

- а) достижение финансовой устойчивости и финансовой независимости организации;
- б) обеспечение вывода активов за пределы налогообложения со стороны учредителей предприятия (организации);
- в) максимизация прибыли организации в предстоящем периоде.

7. Финансовая самостоятельность означает, что корпорация

- а) самостоятельно определяет режим своего налогообложения;
- б) несет полную ответственность за финансовые результаты хозяйствования, свое производственное, коммерческое и социальное развитие;
- в) руководство компании исходя из своих интересов назначает ставку банковского процента за кредит.

8. Предприятие получило кредит в размере 1 200 000 руб. с условием выплаты (с учетом основного долга и процентов за кредит) — 1 320 000 руб. Определите, чему равна процентная ставка по кредиту (в процентах годовых), если используются простые проценты:

- а) 10%;
- б) 0,1%;
- в) 9,09%.

9. С какого этапа начинается кредитный процесс в банке?

- а) оценка залога для обеспечения кредитной сделки;
- б) рассмотрение кредитной заявки;
- в) закрытие кредитного досье заемщика.

10. Какие источники финансовых ресурсов относятся к собственным?

- а) прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия;
- б) банковский кредит;
- в) средства от выпуска и продажи облигаций.

11. Бизнес-план инвестиционного проекта:

- а) это стандартный документ, в котором содержится схема финансирования объекта;
- б) это стандартный документ, в котором содержится расчет результата осуществления инвестиционного проекта;
- в) это стандартный документ, в котором содержится концепция реального проекта и приводятся его основные параметры.

12. На принятие инвестиционных решений влияют

- а) состояние развития производственной отрасли;
- б) внешние и внутренние факторы;

в) маркетинговые и информационные данные о заказчике, инвесторе и подрядной организации.

13. Финансовое планирование – это:

- а) процесс установления плановых показателей деятельности корпорации;
- б) процесс экономического обоснования рационального поведения субъекта хозяйствования для достижения своих целей;
- в) процесс выбора стратегии развития корпорации.

14. Финансовая стратегия включает определение

- а) долгосрочных целей финансовой деятельности и выбор эффективных способов их достижения;
- б) краткосрочных задач финансовой деятельности и выбор рациональных инструментов их достижения;
- в) приоритетов развития финансовой деятельности и выбор срока их достижений.

15. Горизонт финансового планирования – это

- а) сроки уплаты обязательных платежей в деятельности корпорации;
- б) сроки кредитования инвестиционных проектов корпорации;
- в) сроки реализации финансовых планов корпорации.

Подберите термины к приведенным определениям:

1. Прибыль организации, остающаяся после уплаты налогов, формирования резервного фонда, выплаты дивидендов и используемая в целях реинвестирования.
2. Организации, действующие на финансовых рынках, оказывающие финансово-кредитные услуги на коммерческой основе.
3. Совокупность собственных денежных доходов и поступлений извне, находящихся в распоряжении организации и предназначенных для выполнения ее финансовых обязательств, финансирования текущих затрат и затрат, связанных с расширением производства.
4. Самостоятельная сфера системы финансов страны (государства), охватывающая круг экономических отношений, связанных с формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов предприятий на основе управления их денежными потоками.
5. Способы воздействия финансовых отношений на хозяйственный процесс.
6. Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия после уплаты налога на прибыль.
7. Уменьшение экономических выгод в результате выбытия денежных средств, иного имущества и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этого предприятия.
8. Постепенный, по частям, в течение длительного времени перенос стоимости используемых в производственном процессе основных средств и нематериальных активов на стоимость вновь создаваемого продукта (товара).

9. Специфическая деятельность, направленная на своевременное и полное обеспечение предприятия финансовыми ресурсами и их эффективное использование в целях обеспечения расширенного воспроизводства и выполнения всех его финансовых обязательств перед другими субъектами рынка и государством.
10. Денежное выражение затрат организации (предприятия) на производство продукции (работ, услуг), включающее прямые затраты труда (заработная плата), затраты на сырье, материалы, а также накладные затраты, связанные непосредственно с превращением сырья и материалов в готовую продукцию.
11. Часть добавленной стоимости, которая получена в результате реализации продукции (товаров), выполнения работ, оказания услуг.
12. Относительный показатель уровня доходности бизнеса.
13. Финансовые ресурсы, авансированные в производство с целью извлечения прибыли и обеспечения на этой основе расширенного воспроизводства.
14. Увеличение экономических выгод в результате поступления денежных средств, иного имущества и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала.
15. Процесс экономического обоснования рационального поведения субъекта хозяйствования для достижения своих целей.

Определите верно или неверно данные утверждения:

1. Окончанием финансовых отношений является создание доходов в сфере производства и последующее их распределение и перераспределение.
2. Методы определения момента реализации не имеют существенного значения для расчета финансовых показателей.
3. Финансы некоммерческих организаций имеют свою специфику, связанную с формированием капитала, доходов, порядком их использования, владением и распоряжением имуществом и др.
4. Полная себестоимость состоит из производственной себестоимости, внепроизводственных (коммерческих расходов) и управленческих расходов.
5. Основу системы финансов России составляют централизованные финансы.
6. Переменные затраты обратно пропорционально зависят от выпуска продукции.
7. Количество стратегических целей и их формулирование не зависят от специфики деятельности конкретного предприятия.
8. Все затраты на производство и реализацию продукции составляют выручку от реализации продукции.
9. Организационная структура системы управления финансами организации и ее кадровый состав могут быть построены различными способами в зависимости от желания собственников бизнеса.
10. Управление финансовыми ресурсами и источниками их формирования – одна из важнейших задач финансового менеджмента.

11. В составе прочих расходов выделяют расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций.
12. По отношению к объему производства затраты на производство и реализацию продукции подразделяют на постоянные и непостоянные.
13. С помощью финансов предприятий децентрализованно реализуются задачи социального развития общества за счет формирования ресурсов на нужды потребления.
14. Создание резервов предстоящих расходов и платежей увеличивает себестоимость, т.к. они создаются для осуществления расходов, включаемых в себестоимость.
15. Доход в виде денежного потока классифицируется в зависимости от направлений деятельности предприятия: основной, инвестиционной и денежной.

Оценочные материалы
для проведения промежуточной аттестации

Задания в тестовой форме

Выберите правильный вариант ответа

1. Какое требование должно соблюдаться при формировании аналитических выводов?

- а) выводы должны носить сравнительный характер
- б) выводы должны быть краткими и излагаться в утвердительной форме.
- в) выводы должны быть развернутыми и содержать иллюстрации

2. При формировании аналитических выводов

- а) примеры не приводятся
- б) должны приводиться примеры исходя их деятельности ведущих организаций отрасли
- в) должны приводиться примеры из национальной стратегии развития

3. На основании бухгалтерского баланса можно сделать выводы

- а) о формировании и движении денежных средств организации
- б) об итогах инвестиционной деятельности организации
- в) о динамике и структуре имущества и обязательств организации

4. Стоимость имущества в бухгалтерском балансе отражается

- а) по среднегодовой стоимости каждого квартала
- б) по остаточной стоимости на конец периода
- в) нарастающим итогом за каждый месяц

5. На основании результатов анализа деловой активности предприятия можно сделать выводы

- а) об интенсивности использования имущества предприятия
- б) о достаточности платежных средств для покрытия обязательств предприятия
- в) о степени финансовой независимости предприятия

6. Отчет о финансовых результатах деятельности организации позволяет сделать выводы

- а) о финансовых результатах деятельности организации нарастающим итогом на конец отчетного периода
- б) о промежуточных финансовых результатах на основании средних значений
- в) об эффективности амортизационной политики предприятия

7. Выводы о поступлении и направлении использования собственных средств предприятия можно сформулировать на основании

- а) отчета о финансовых результатах
- б) отчета о движении капитала предприятия
- в) бухгалтерского баланса

8. Финансовое планирование – это

- а) процесс установления плановых показателей деятельности предприятия
- б) процесс экономического обоснования рационального поведения субъекта хозяйствования для достижения своих целей
- в) процесс выбора стратегии развития предприятия

9. Горизонт финансового планирования – это

- а) сроки уплаты обязательных платежей в деятельности предприятия
- б) сроки кредитования инвестиционных проектов предприятия
- в) сроки составления финансовых планов предприятия

10. Планирование финансовой политики предусматривает

- а) оптимизацию кадрового состава предприятия
- б) оптимизацию структуры и стоимости капитала, обеспечение финансовой устойчивости, деловой и рыночной активности предприятия
- в) оптимизацию налогового режима предприятия

11. По периоду охвата в планировании и сроку проведения политика управления финансовой деятельностью корпорации подразделяется на

- а) оперативную, текущую и долгосрочную
- б) оперативную, текущую и стратегическую
- в) оперативную, текущую и перспективную

12. Содержание финансовой политики многогранно и должно завершиться

- а) разработкой оптимальной концепции управления финансовыми потоками предприятия
- б) выявлением основных направлений использования финансовых ресурсов
- в) осуществлением практических действий, направленных на достижение поставленных целей

13. Процесс формирования предложений по оптимизации финансовой политики предприятия осуществляется

- а) единовременно
- б) поэтапно
- в) в зависимости от ситуации

14. Какие формы бухгалтерской отчетности необходимо использовать при формировании предложений о развитии основной и инвестиционной деятельности предприятия

- а) бухгалтерский баланс предприятия
- б) отчет о финансовых результатах деятельности предприятия
- в) все формы бухгалтерской отчетности

15. Какие формы бухгалтерской отчетности необходимо использовать при формировании предложений о повышении финансовой устойчивости предприятия

- а) бухгалтерский баланс предприятия
- б) отчет о финансовых результатах деятельности предприятия
- в) все формы бухгалтерской отчетности

Задача

Одним из важнейших показателей финансового состояния являются коэффициенты ликвидности. На основе учебного бухгалтерского баланса рассчитайте показатели ликвидности, используя следующие формулы:

$$\text{Коэффициент текущей платежеспособности (Ктп)} = (\text{П1} + \text{П2}) / (\text{N} / \text{T}) \quad (1)$$

$$\text{Коэффициент абсолютной ликвидности (Ка)} = \text{A1} / (\text{П1} + \text{П2}) \quad (2)$$

$$\text{Коэффициент критической ликвидности (Кл)} = (\text{A1} + \text{A2}) / (\text{П1} + \text{П2}) \quad (3)$$

$$\text{Коэффициент текущей ликвидности (Ктл)} = (\text{A1} + \text{A2} + \text{A3}) / (\text{П1} + \text{П2}) \quad (4)$$

где П1 – кредиторская задолженность;

П2 – краткосрочные заемные средства;

N – выручка;

T – число месяцев в рассматриваемом периоде;

A1 – денежные средства, денежные эквиваленты;

A2 – финансовые вложения, дебиторская задолженность и другие оборотные активы;

A3 – запасы.

Полученные результаты занесите в аналитическую таблицу и прокомментируйте их.

Коэффициенты ликвидности предприятия

Показатели	Нормативное значение	1 год	2 год	3 год
Коэффициент текущей платежеспособности (Ктп)	2,0			
Коэффициент абсолютной ликвидности (Ка)	0,2-0,5			

Коэффициент критической ликвидности (Кл)	≥ 1			
Коэффициент текущей ликвидности (Ктл)	2,0			

Сделайте выводы по динамике и величине показателей.

Примерные задания к итоговой аттестации (экзамену)

№ 1. Используя данные финансовой отчетности, сгруппируйте активы по степени ликвидности, а пассивы – по срочности погашения и оцените ликвидность бухгалтерских балансов. Напишите вывод о степени ликвидности баланса за анализируемый период.

Группы показателей	Сумма, тыс. руб.		Группы показателей	Сумма, тыс. руб.		Платежный излишек (+), недостаток (-)	
Наиболее ликвидные активы			Наиболее срочные обязательства				
Быстрореализуемые активы			Краткосрочные обязательства				
Медленнореализуемые активы			Долгосрочные пассивы				
Труднореализуемые активы			Постоянные пассив				
Баланс			Баланс				

№ 2. Рассчитайте и проанализируйте финансовые коэффициенты платежеспособности предприятия. Напишите вывод об изменении платежеспособности организации за отчетный период, сравните полученные значения коэффициентов с оптимальными.

(тыс. руб.)

Показатели	На начало периода	На конец периода	Отклонение (+,-)
1. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	2580	1000	
2. Краткосрочная дебиторская задолженность	44340	123030	
3. Запасы, НДС, долгосрочная дебиторская задолженность	38540	3000	

4. Оборотные активы, всего			
5. Внеоборотные активы, всего	31970	2460	
6. Активы, всего			
7. Собственный капитал	55720	7550	
8. Заемный капитал, всего	61710	121940	
9. Текущие обязательства	60000	121940	
10. Долгосрочные обязательства	1710	0	
11. Коэффициент абсолютной ликвидности			
12. Коэффициент промежуточной ликвидности			
13. Коэффициент текущей ликвидности			
14. Коэффициент маневренности функционирующего капитала			
15. Доля оборотных средств в активах			
16. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами			

№ 3. Оцените вероятность банкротства каждого предприятия. Определите отсутствующие в таблице показатели, тип финансового состояния, используя методику Э. Альтмана расчета показателя Z5. Сформулируйте вывод, сравнив вероятность банкротства двух предприятий.

(тыс. руб.)

Показатели	ООО «Финэко»	ООО «Аэрта»
1. Внеоборотные активы, всего	21470	27300
2. Оборотные активы, всего	33120	150480
3. Активы, всего	54590	177780
4. Стоимость акций	12400	12800
5. Заемный капитал, всего	36420	110350
6. Текущие обязательства	28440	33560
7. Прибыль до уплаты процентов и налога на прибыль	123	3584
8. Чистая прибыль	72	870
9. Выручка от продажи продукции	952	14053
Коэффициент 1		
Коэффициент 2		
Коэффициент 3		
Коэффициент 4		

Коэффициент 5		
Z5		

№ 4. Рассчитайте и проанализируйте коэффициенты финансовой устойчивости предприятия. Напишите выводы о финансовой устойчивости организации за отчетный период, сравните полученные значения коэффициентов с оптимальными.

(тыс. руб.)

Показатель	На начало периода	На конец периода	Отклонения (+,-)
Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	2580	1000	
Краткосрочная дебиторская задолженность	44340	123030	
Запасы, НДС, долгосрочная дебиторская задолженность	38540	3000	
Оборотные активы, всего			
Внеоборотные активы, всего	31970	2460	
Активы, всего			
Собственный капитал	55720	7550	
Заемный капитал, всего	61710	121940	
Текущие обязательства, всего	60000	121940	
Долгосрочные обязательства	1710	0	
Коэффициент капитализации			
Коэффициент обеспечения собственными источниками финансирования			
Коэффициент финансовой независимости			
Коэффициент финансирования			
Коэффициент финансовой устойчивости			

№ 5. Рассчитайте и оцените эффективность использования авансированного капитала организации. Определите отсутствующие в таблице показатели, определите их динамику, напишите вывод.

(тыс. руб.)

Показатели	Базисный период	Отчетный период	Отклонение
1. Чистая прибыль	3540	4010	
2. Выручка от продаж	38160	39550	
3. Среднегодовая стоимость имущества	44330	47110	
4. Среднегодовая стоимость собственного капитала	18610	19230	
5. Экономическая рентабельность			
6. Ресурсоотдача			
7. Чистая рентабельность			

8. Рентабельность капитала	собственного			
9. Коэффициент независимости	финансовой			