

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

Оценка и анализ банкротства

(наименование дисциплины(модуля))

Направление подготовки / специальность

38.04.01 Экономика

Направленность (профиль)/специализация

Экономика организаций и отраслевых комплексов

(наименование)

Содержание

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

1. Пояснительная записка

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

Формы промежуточной аттестации: зачет с оценкой

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины

Код и наименование компетенции	Код индикатора достижения компетенции
<i>ПК-1 Способен подготавливать экономические обоснования для стратегических и оперативных планов развития организации</i>	ПК - 1.1 Проводит обработку и анализ информации, в том числе по статистическим обследованиям

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

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Оценочные материалы (семестр__)
<i>ПК - 1.1 Проводит обработку и анализ информации, в том числе по статистическим обследованиям</i>	Обучающийся знает: -- современные методы оценки возможного банкротства; - основные приемы финансового моделирования; - способы расчета ключевых индикаторов и порядок формирования современной системы показателей, характеризующих финансовое состояние компании.	Вопросы (№1 - №10)
	Обучающийся умеет: - рассчитывать на основе типовых методик и действующих рекомендаций базовые показатели, характеризующие ликвидность, финансовую устойчивость и деловую активность компании; - выявлять проблемы и оценивать качество управления финансами при анализе конкретных ситуаций, формулировать рекомендации для их решения; - представлять результаты анализа в форме аналитических отчетов с учетом требований различных групп пользователей финансовой информации.	Задания (№1 - №6)
	Обучающийся владеет: - навыками сбора и обработки исходной информации; - навыками применения современного математического инструментария для формирования прогнозных данных; - использования современных методик оценки банкротства;	Задания (№7 - №9)

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

- 1) ответ на билет, состоящий из теоретических вопросов и практических заданий;
- 2) выполнение заданий в ЭИОС университета.

2. Типовые контрольные задания или иные материалы для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих уровень сформированности компетенций

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

Проверяемый образовательный результат:

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Образовательный результат
<i>ПК - 1.1 Проводит обработку и анализ информации, в том числе по статистическим исследованиям</i>	Обучающийся знает: -- <i>современные методы оценки возможного банкротства;</i> - <i>основные приемы финансового моделирования;</i> - <i>способы расчета ключевых индикаторов и порядок формирования современной системы показателей, характеризующих финансовое состояние компании.</i>
	1. Следствием нарушения «золотого правила» формирования баланса является снижение - Показателей ликвидности компании - Показателей деловой активности - Показателей финансовой устойчивости компании - Показателей платежеспособности компании 2. При достижении порога рентабельности компания имеет - положительный финансовый результат (прибыль) - отрицательный финансовый результат (убыток) - нулевой финансовый результат 3. Рентабельность продаж и коэффициент оборачиваемости активов являются факторами роста (снижения) - рентабельности собственного капитала - рентабельности активов - рентабельности заемного капитала - всех вышеперечисленных показателей 4. Увеличение остатков текущих активов в балансе и замедление оборачиваемости кредиторской задолженности может привести - К притоку денежных средств - К оттоку денежных средств - Не меняет величины денежных средств 5. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает: - Какую часть текущих обязательств предприятие может погасить за счет денежных средств и финансовых вложений (т.е. немедленно) - Какую часть текущих обязательств предприятие может погасить за счет поступлений по расчетам - Какую часть текущих обязательств предприятие может погасить за счет продажи всех активов - Какую часть текущих обязательств предприятие может погасить реализовав все оборотные активы 6. Коэффициент маневренности (мобильности) показывает: - Долю собственного капитала, инвестированного в оборотные средства - Какая часть собственных оборотных средств финансируется за счет собственного капитала - Наличие у предприятия собственных оборотных средств 7. Коэффициент соотношения заемного капитала и собственного капитала характеризует: - Величину заемных средств на 1 рубль собственного капитала - Соотношение источников финансирования, отраженных в балансе - Степень зависимости от кредиторской задолженности - Степень мобильности использования собственного капитала 8. Если обозначить активы (А), пассивы (П), валюту баланса (Бв), то коэффициент текущей ликвидности определяется по формуле: $(A1 + A2 + A3) / (П1 + П2)$ $(A1 + A2 + A3) / Бв$ $(A1 + A2) / (П1 + П2)$ $A1 / (П1 + П2)$ 9. Определите, какой показатель характеризует удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования: - Коэффициент оборачиваемости активов

- b) Коэффициент текущей ликвидности
- c) Коэффициент финансирования
- d) Коэффициент финансовой независимости

10. Основное уравнение бухгалтерского баланса:

- a) Актив баланса = пассиву баланса
- b) Внеоборотные активы = оборотным активам
- c) Дебиторская задолженность = кредиторской задолженности
- d) Собственный капитал = сумме краткосрочного заемного капитала

2.2 Типовые задания для оценки навыкового образовательного результата

Проверяемый образовательный результат :

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Образовательный результат
<i>ПК - 1.1 Проводит обработку и анализ информации, в том числе по статистическим исследованиям</i>	Обучающийся умеет: - рассчитывать на основе типовых методик и действующих рекомендаций базовые показатели, характеризующие ликвидность, финансовую устойчивость и деловую активность компании; - выявлять проблемы и оценивать качество управления финансами при анализе конкретных ситуаций, формулировать рекомендации для их решения; - представлять результаты анализа в форме аналитических отчетов с учетом требований различных групп пользователей финансовой информации.
Задание 1. Используя данные финансовой отчетности своего предприятия за 2 года, рассчитайте и оцените финансовые коэффициенты, характеризующие вероятность банкротства по методике У.Бивера. Заполните таблицу и проанализируйте динамику показателей. Задание 2. Используя данные финансовой отчетности предприятия, рассчитайте и оцените показатели вероятности банкротства по методике Э.Альтмана для модели Z за 2 года. Проанализируйте их динамику. Напишите вывод. Задание 3. Используя данные отчетности предприятия, проанализируйте достаточность источников финансирования для формирования запасов за 2 года. Составьте аналитическую таблицу и оцените динамику показателей, определите тип финансовой ситуации предприятия за анализируемый период. Напишите вывод. Задание 4. Используя данные предприятия, составьте аналитическую таблицу деловой активности, рассчитайте и оцените коэффициенты деловой активности предприятия за 2 года. Проанализируйте их динамику и напишите вывод. Задание 5. Используя данные финансовой отчетности предприятия, составьте аналитическую таблицу финансовых результатов организации, рассчитайте и оцените динамику. Напишите вывод. Задание 6. Используя данные отчетности предприятия, рассчитайте и оцените динамику показателей рентабельности (рентабельность продаж, бухгалтерская рентабельность от обычной деятельности, чистая рентабельность, экономическая рентабельность, рентабельность собственного капитала, валовая рентабельность, затратноотдача, рентабельность перманентного капитала) за 2 года. Напишите вывод.	

Проверяемый образовательный результат:

Код и наименование компетенции	Образовательный результат
<i>ПК - 1.1 Проводит обработку и анализ информации, в том числе по статистическим исследованиям</i>	Обучающийся владеет: - навыками сбора и обработки исходной информации; - навыками применения современного математического инструментария для формирования прогнозных данных; - использования современных методик оценки банкротства;

Задание 7. Определить ставку доходности активов по чистой прибыли, если: рентабельность продаж по операционной прибыли составляет 16%, выручка от реализации - 58760 тыс.руб., внеоборотные активы -60 000 тыс.руб., текущие активы – 2677,3 тыс.руб, ставка налога на прибыль – 20%.

Задание 8. Используя расширенную модель Дюпона, проведите факторный анализ рентабельности собственного капитала компании. По итогам года компания имела чистую прибыль в размере 630 тыс. ден.ед. Среднегодовая величина активов составляет 1968 тыс. ден.ед., среднегодовая величина собственного капитала - 1575 тыс. ден.ед., выручка от реализации – 4329,6 тыс. ден.ед.

Задание 9

На основании данных бухгалтерского баланса, приведённого в таблице 1, выполните задание: Сгруппируйте активы по группам ликвидности и обязательства по срочности их погашения.

Таблица 1

Исходные данные для оценки ликвидности баланса, тыс. руб.

Актив		Пассив	
Внеоборотные активы	3007	Капитал и резервы	2938
Оборотные активы:	2793	Долгосрочные обязательства	298
Запасы	2000	Краткосрочные обязательства	2564
в том числе:		в том числе:	
готовая продукция	183	заёмные средства	935
товары отгруженные	91	кредиторская задолженность	1516
НДС	120	доходы будущих периодов	76
Дебиторская задолженность	283	оценочные обязательства	18
Финансовые вложения	120	прочие краткосрочные обязательства	19
Денежные средства	270		
Баланс	5800	Баланс	5800

2.3. Перечень вопросов для подготовки обучающихся к промежуточной аттестации

1. Мотивационная основа финансового анализа компании.
2. Сущность финансового анализа.
3. Методика финансового анализа.
4. Стандартные приемы (методы) анализа финансовой отчетности: горизонтальный вертикальный, трендовый анализ, анализ коэффициентов, факторный и сравнительный анализ, сбалансированная система показателей.
5. Дополнительные аналитические приемы: сравнение, косвенные свидетельства, прогнозы, (построение прогнозных моделей.)
6. Классическая методика экспресс-анализа финансовой отчетности.
7. Состав, основные элементы и аналитическая ценность форм финансовой отчетности.
8. Отчет о прибылях и убытках, баланс, отчет о движении денежных средств, отчет об акционерном капитале, примечание к финансовой отчетности.
9. Логическая и информационная взаимосвязь показателей финансовой отчетности.
10. Сопоставимость финансовой информации.
11. Причины банкротства и экономические последствия для организации.
12. Оценка существующих российских и зарубежных методик оценки риска банкротства
13. Анализ методических подходов к оценке вероятности банкротства и оценка текущих результатов деятельности организаций.
14. Применение количественных методов оценки банкротства
15. Применение качественных методов оценки банкротства
16. Применение комбинированных методов оценки банкротства
17. Информационная база обоснования решений финансового характера.
18. Финансовая отчетность – информационная основа анализа.
19. Информационная ограниченность данных бухгалтерского учета
20. Логическая и информационная взаимосвязь показателей финансовой отчетности.
21. Сопоставимость финансовой информации.

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

Виды ошибок:

- *грубые ошибки: незнание основных понятий, правил, норм; незнание приемов решения задач; ошибки, показывающие неправильное понимание условия предложенного задания.*

- *негрубые ошибки: неточности формулировок, определений; нерациональный выбор хода решения.*

- *недочеты: нерациональные приемы выполнения задания; отдельные погрешности в формулировке выводов; небрежное выполнение задания.*

Критерии формирования оценок по зачету с оценкой

«Отлично» – студент приобрел необходимые умения и навыки, продемонстрировал навык практического применения полученных знаний, не допустил логических и фактических ошибок

«Хорошо» – студент приобрел необходимые умения и навыки, продемонстрировал навык практического применения полученных знаний; допустил незначительные ошибки и неточности.

«Удовлетворительно» – студент допустил существенные ошибки.

«Неудовлетворительно» – студент демонстрирует фрагментарные знания изучаемого курса; отсутствуют необходимые умения и навыки, допущены грубые ошибки