ПРИЛОЖЕНИЕ 1

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РЯЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РАДИОТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра «Экономическая безопасность, анализ и учет»

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Б1.4.В.02 «УЧЕТ И АНАЛИЗ ПРИ ПРОЦЕДУРАХ БАНКРОТСТВА»

Специальность
38.05.01 Экономическая безопасность

ОПОП ВО «Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов»

Квалификация выпускника – экономист
Форма обучения – заочная

Рязань 2026

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Оценочные материалы – это совокупность учебно-методических материалов (контрольных заданий, описаний форм и процедур проверки), предназначенных для оценки качества освоения обучающимися данной дисциплины как части ОПОП.

Цель – оценить соответствие знаний, умений и владений, приобретенных обучающимся в процессе изучения дисциплины, целям и требованиям ОПОП в ходе проведения промежуточной аттестации.

Промежуточная аттестация проводится в форме зачета. Форма проведения зачета – тестирование, выполнение практического задания.

2. ПАСПОРТ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Контролируемые разделы (темы) дисциплины	**Код контролируемой компетенции (или ее части)**	**Вид, метод, форма оценочного мероприятия**
Тема1.Кризисы в управлении предприятием	ПК-4	Зачет
Тема 2. Особенности организации бухгалтерского учета и экономического анализа при процедурах банкротства	ПК-4	Зачет
Тема 3. Методы прогнозирования риска банкротства	ПК-4	Зачет

3. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Сформированность каждой компетенции в рамках освоения данной дисциплины оценивается по трехуровневой шкале:

1) пороговый уровень является обязательным для всех обучающихся по завершении освоения дисциплины;

2) продвинутый уровень характеризуется превышением минимальных характеристик сформированности компетенций по завершении освоения дисциплины;

3) эталонный уровень характеризуется максимально возможной выраженностью компетенций и является важным качественным ориентиром для самосовершенствования.

Описание критериев и шкалы оценивания:

а) описание критериев и шкалы оценивания тестирования:

На зачет выносится 10 тестовых вопросов. Максимально обучающийся может набрать 50 баллов.

Шкала оценивания	**Критерий**
5 баллов (эталонный уровень)	ответ на тестовый вопрос полностью правильный
4 балла (продвинутый уровень)	ответ на тестовый вопрос частично правильный (выбрано более одного правильного варианта ответа из нескольких правильных вариантов)

Шкала оценивания	Критерий
3 балла (пороговый уровень)	ответ на тестовый вопрос частично правильный (выбран только один правильный вариант ответа из нескольких правильных вариантов)
0 баллов	ответ на тестовый вопрос полностью не правильный

б) описание критериев и шкалы оценивания практического задания

На зачет выносится одно практическое задание. Максимально обучающийся может набрать 25 баллов.

Шкала оценивания	Критерий
25 баллов (эталонный уровень)	практическое задание выполнено правильно
20 баллов (продвинутый уровень)	практическое задание выполнено правильно, но имеются технические неточности в расчетах (описаниях)
10 баллов (пороговый уровень)	практическое задание выполнено правильно, но с дополнительными наводящими вопросами преподавателя
0 баллов	практическое задание не выполнено или выполнено не правильно

Итоговый суммарный балл обучающегося, полученный при прохождении промежуточной аттестации, переводится в традиционную форму по системе «зачтено» / «не зачтено» в соответствии со следующей шкалой:

Шкала оценивания	Итоговый суммарный балл
Зачтено	65 – 75 баллов (эталонный уровень)
Зачтено	55-64 баллов (продвинутый уровень)
Зачтено	35-54 баллов (пороговый уровень)
Не зачтено	35 баллов и ниже

4. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

4.1 Промежуточная аттестация (зачет)

Коды компетенций	Результаты освоения ОПОП Содержание компетенций
ПК-4	Способен разрабатывать интегрированную систему управления рисками

а) типовые тестовые вопросы:

Требуется выбрать правильные варианты ответов.

1. Выберите методику расчета показателя для оценки эффективности использования всего долгосрочного капитала предприятия:

а)

$$Ри = \frac{ЧП}{СК+ДО}$$, где

ЧП - чистая прибыль;

СК – собственный капитал;

ДО – долгосрочные обязательства.

б)

$$Ри = \frac{ДО}{СК+ЧП}$$

в)

$$Ри = \frac{ЧП}{СК+КО}$$, где

КО – краткосрочные обязательства.

2. Стоимость чистых активов рассчитывается по формуле:

а) Активы, принимаемые к расчету – Пассивы, принимаемые к расчету

б) Активы, принимаемые к расчету - нематериальные активы;

в) Нематериальные активы - Активы, принимаемые к расчету;

3. Обоснуйте и выберите правильный вариант ответа. Операционный рычаг – это отношение маржинального дохода к:

а) валовой прибыли;

б) чистой прибыли;

в) операционной прибыли.

4. Исследование финансовой устойчивости на основе построения баланса неплатежеспособности включает следующие взаимосвязанные группы показателей:

а) вариант 1:

- общая величина неплатежей (складывается из просроченной задолженности по ссудам банка, просроченной задолженности по расчетным документам поставщиков, недоимки в бюджеты, прочие неплатежи, в том числе по оплате труда);

- причины неплатежей (недостаток собственных оборотных средств, сверхплановые запасы товарно-материальных ценностей, товары отгруженные, не оплаченные в срок покупателями и т. д.);

- источники, снижающие финансовую напряженность (временно свободные средства, привлеченные средства, кредиты банка на временное пополнение оборотных средств).

б) вариант 2:

- общая величина неплатежей (складывается из просроченной задолженности по ссудам банка, просроченной задолженности по расчетным документам поставщиков, недоимки в бюджеты, прочие неплатежи, в том числе по оплате труда);

- причины неплатежей (недостаток заемных оборотных средств, сверхплановые запасы товарно-материальных ценностей, товары находящиеся на складе);

- источники, снижающие финансовую напряженность (временно свободные средства, привлеченные средства, кредиты банка на временное пополнение оборотных средств);

в) вариант 3:

- общая величина неплатежей (складывается из просроченной задолженности по ссудам банка, просроченной задолженности по расчетным документам поставщиков, недоимки в бюджеты, прочие неплатежи, в том числе по оплате труда и готовую продукцию);

- причины неплатежей (недостаток собственных оборотных средств, сверхплановые запасы товарно-материальных ценностей, товары отгруженные, не оплаченные в срок покупателями и т. д.);

- источники, снижающие финансовую напряженность (временно свободные средства, привлеченные средства, кредиты банка на временное пополнение основных средств).

5. Чтобы построить эконометрическую модель, для анализа уровня платежеспособности на основе данных об оборотных активах необходима информация:

а) величина: производства и реализации продукции, себестоимость продукции, собственных источников финансирования, доходов будущих периодов, процент по кредитам и займам;

б) величина: всех оборотных активов, себестоимость продукции, собственных источников финансирования, процент по кредитам и займам;

в) величина: всех компонентов оборотных активов, краткосрочных заемных источников, доходов будущих периодов.

6. Коэффициент обеспеченности краткосрочных обязательств оборотными активами, используемого для установления фиктивных признаков банкротства имеет следующую методику расчета:

а) оборотные активы / краткосрочные обязательства;

б) оборотные активы без НДС / краткосрочные обязательства (без резервов предстоящих расходов и прочих краткосрочных обязательств);

в) оборотные активы без НДС / краткосрочные обязательства (без резервов предстоящих расходов).

7. Обеспеченность обязательств (Коа) должника всеми его активами можно определить при помощи формулы:

а) $К_{оа} = (А – ОР – НДС) / ДО + КОБ,$

где А — активы,

ОР — организационные расходы,

НДС — налог на добавленную стоимость,

ДО — долгосрочные обязательства,

КОБ — краткосрочные обязательства;

б) $К_{оа} = (А – ВР – НДС) / ДО + КОБ,$

где ВР — внутрихозяйственные расходы,

в) $К_{оа} = (А – ОР) / ДО + КОБ,$

8. Для обоснования выбора финансовых показателей в оценке уровня финансовой устойчивости при помощи коэффициента маневренности собственных оборотных средств, необходимо знать его аналитические характеристики. Данный коэффициент показывает способность предприятия:

а) поддерживать уровень заемного оборотного капитала и пополнять оборотные средства в случае необходимости за счет собственных источников;

б) поддерживать уровень заемного оборотного капитала и пополнять оборотные средства в случае необходимости за счет заемных источников;

в) поддерживать уровень собственного оборотного капитала и пополнять оборотные средства в случае необходимости за счет собственных источников

9. Показатель П п (средняя продолжительность периода погашения кредиторской задолженности), используемый для оценки состояния кредиторской задолженности, должен иметь следующий алгоритм расчета:

а)

$$П\,п = \frac{\text{Ср. остатки кред. задолж.} \times \text{период ее образования (в днях)}}{\text{Сумма непогашенной кр. задолж.}}$$

б)

$$П\,п = \frac{\text{Ср. остатки кред. задолж.} \times \text{период ее образования (в днях)}}{\text{Сумма погашенной кр. задолж.}}$$

в)

$$П\,п = \frac{\text{Общая сумма кред. задолж.} \times \text{период ее образования (в днях)}}{\text{Сумма погашенной кр. задолж.}}$$

10. Уровень финансового левериджа можно определить по следующей формуле:

а)

$$Уфл = \frac{ВД}{ВД - СЗ\%} * 100\%$$, где

ВД – валовой доход

СЗ% - проценты по ссудам и займам

б)

$$Уфл = \frac{ЧП}{ВД - СЗ\%} * 100\%$$, где

ЧП- чистая прибыль

в)

$$Уфл = \frac{ДкР}{ВД - СЗ\%} * 100\%$$, где

ДкР – доход к распределению

11. Для прогнозирования будущих доходов и расходов организации, необходимо оценить:

а) - эффективность вложения капитала в имущество организации, способность к увеличению капитала, потенциальные изменения в экономических ресурсах;

- целесообразность инвестиций и способность удовлетворить инвестиционные ожидания вкладчиков капитала

б)- способность организации к увеличению капитала, потенциальные изменения в экономических ресурсах;

- целесообразность инвестиций и способность удовлетворить инвестиционные ожидания вкладчиков капитала

в)- эффективность использования имущества организации, потенциальные изменения в экономических ресурсах;

- целесообразность инвестиций и способность удовлетворить инвестиционные ожидания вкладчиков капитала

12. Сравнение медленно реализуемых активов с долгосрочными и среднесрочными пассивами отражает:

а) - перспективную ликвидность

б) - причины образования кредиторской задолженности

в)- текущую ликвидность

б) типовые практические задания:

Задание 1. Определить коэффициент текущей ликвидности и размер рабочего капитала, если на конец отчетного периода компания располагала текущими активами на сумму 112800 тысяч рублей, в т. ч.

- неликвидные запасы 12750 тысяч рублей;
- сомнительные долги в составе дебиторской задолженности- 5400 тысяч рублей;

Размер текущих обязательств компании не превысил 39518 тысяч рублей.

Задание 2. Рассчитать точку безубыточности в натуральном и стоимостном выражении на основе имеющихся данных.

Таблица 1. – Показатели для расчета точки безубыточности

Показатели	Значения
1. Объем продаж, шт.	4375
2. Выручка, т.р.	166630
3. Переменные расходы, т.р.	151156
4. Удельные переменные расходы, руб. (3/1)	
5. Цена продаж, руб. (2/1)	
6. Удельный маржинальный доход, руб. (5-4)	
7. Постоянные расходы, т.р.	
8. Точка безубыточности, шт. (7/6)	
9. Выручка в точке безубыточности, т.р. (8*5)	

Задание 3. Рассчитать операционный рычаг и запас финансовой прочности при объеме продаж в 4000 шт. и трех вариантах размера постоянных затрат:

1 вариант. Соответствует данным таблицы1

2 вариант. Предполагает рост постоянных затрат на 5%.

3 вариант. Предполагает рост постоянных затрат на 7%.

Объем продаж и переменные расходы для всех вариантов неизменны. Расчеты рекомендуется объединить в таблицу.

Таблица 2. – Расчетные данные

Показатели	1 вариант	2 вариант	3 вариант
1. Выручка, т.р.			
2. Переменные расходы, т.р.			
3. Маржинальный доход, т.р.			
4. Постоянные расходы, т.р.			
5. Прибыль, т.р.			
6. Точка безубыточности, шт.			
7. Выручка в точке безубыточности, т.р.			
8. Операционный рычаг			
9. Запас финансовой прочности, - абсолютный, т.р. (1-7) - относительный, % ((1-7)/1*100%)			

Задание 4. Рассчитать оборачиваемость текущих активов предприятия и продолжительность оборота текущих активов по имеющимся данным за 2 года.

Таблица 3. – Расчетные данные

Показатели	Предшествующий год	Отчетный год
1. Выручка от реализации, т.р.	15309	12453
2. Средняя величина текущих активов, т.р.	6420	5665

Определить величину дополнительно привлеченных в оборот средств для продолжения производственно-коммерческой деятельности организации на уровне прошлого года.

Задание 5. Определить уровень рентабельности предприятия и влияние следующих факторов на уровень рентабельности предприятия: изменения прибыли, среднегодовой стоимости основных производственных фондов и среднегодовой стоимости материальных ресурсов. Данные оформите в виде аналитической таблицы. Сделайте соответствующие выводы.

Таблица 4 – Динамика показателей для анализа уровня рентабельности предприятия

Показатели	31.12.20_	31.12.20_	31.12.20_	Отклонение (+/-)
1.Балансовая прибыль, тыс. руб.	10000	18000	15000	
2.Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, тыс.руб.	50000	65000	60000	
3 Рентабельность предприятия. % (стр1/стр2*100%)				
4 Объем продажи продукции, тыс. руб	90000	91000	94000	
5 Рентабельност продаж, % (стр1/стр4*100%)				
4 Рентабельность предприятия, %				

Задание 6. Сделать заключение о наличии реальной возможности у предприятия восстановить свою платежеспособность, по следующим условиям:

На момент признания структуры баланса неудовлетворительной, а предприятия – неплатежеспособным, валюта баланса хозяйствующего субъекта составляла 835000 руб., в т.ч. внеоборотные активы – 402000 руб.; текущие пассивы – 505000 руб.; доходы будущих периодов – 7000 руб.

Рассчитать коэффициент текущей ликвидности предприятия, скорректированный на сумму государственной задолженности, равной 185000 руб.

Задание 7. Определить вероятность угрозы банкротства организации с использованием четырехфакторной Z-модели Иркутской государственной экономической академии. Данные для расчета коэффициентов отражены в нижеприведенной таблице. По результатам выполненных расчетов сделать соответствующие выводы.

Таблица. – Динамика показателей деятельности хозяйствующего субъекта

п/п	Показатели	01.01.20…	01.01.20…	01.01.20…
1	Сумма активов, тыс. руб.	65 787	61 875	52 734
2	Собственный оборотный капитал, тыс. руб.	38 552	29 207	24 214
3	Собственный капитал, тыс. руб.	-11 606	-13 495	-14 948
4	Себестоимость произведенной продукции, тыс. руб.	188 679	279 044	251 312
5	Объем продаж (выручка) , тыс. руб.	206 970	302 857	272 110
6	Чистая прибыль, тыс. руб.	-4 258	580	-3 379
	К1 (п.2 / п.1)			

	К2 (п.6 / п.3)			
	К3 (п.5 / п.1)			
	К4 (п.6 / п.4)			
	Значение			
	Оценка значений:			

Задание 8. Определить вероятность угрозы банкротства организации с использованием четырехфакторной Z-модели Дж. Блиса. Данные для расчета коэффициентов отражены в нижеприведенной таблице (п.1 – п.7). Сделать соответствующие выводы.

Таблица. Диагностика банкротства организации с использованием четырехфакторной Z-модели Дж. Блиса

п/п	Показатели	01.01.20…	01.01.20…	01.01.20…
1	Текущие активы (Итог оборотных активов) , тыс. руб.	74 530	79 558	91 259
2	Сумма активов, тыс. руб.	85 722	81 800	72 700
3	Заемный капитал (Сумма долгосрочных и краткосрочных обязательств) , тыс. руб.	77 000	76 370	77 600
4	Нераспределенная (реинвестированная) прибыль, тыс. руб.	-20 833	-20 253	-23 632
5	Рыночная стоимость собственного капитала (Чистые активы) , тыс. руб.	-11 700	-13 500	-18 000
6	Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	-4 500	2 209	-6 200
7	Прибыль от реализации, тыс. руб.	4 000	9050	6 000
	К1 (п.1 / п.2)			
	К2 (п.7 / п.2)			
	К3 (п.4 / п.2)			
	К4 (п.5 / п.3)			
	Значение Z-модели			
	Оценка значений : Z <0,037, высокая вероятность банкротства Z >0,037 вероятность банкротства невелика			

Составил:
д.э.н., профессор,
кафедры ЭБАиУ _____ /С.Г. Чеглакова/

Оператор ЭДО ООО "Компания "Тензор"
ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
СОГЛАСОВАНО **ФГБОУ ВО "РГРТУ", РГРТУ,** Чеглакова Светлана Григорьевна, Заведующий кафедрой ЭБАиУ Простая подпись