ПРИЛОЖЕНИЕ

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**

1. **Б1.0.24 «ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ»**

Специальность

38.05.01 Экономическая безопасность

ОПОП ВО «Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов»

Квалификация выпускника – экономист

Форма обучения –очная

Рязань 2021

# ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

Цель – оценить соответствие знаний, умений и уровня приобретенных компетенций, обучающихся целям и требованиям основной образовательной программы в ходе проведения текущего контроля и промежуточной аттестации.

Основная задача – обеспечить оценку уровня сформированности общекультурных и профессиональных компетенций, приобретаемых обучающимся в соответствии с этими требованиями.

Контроль знаний проводится в форме текущего контроля и промежуточной аттестации.

Текущий контроль успеваемости проводится с целью определения степени усвоения учебного материала, своевременного выявления и устранения недостатков в подготовке обучающихся и принятия необходимых мер по совершенствованию методики преподавания учебной дисциплины (модуля), организации работы обучающихся в ходе учебных занятий и оказания им индивидуальной помощи.

К контролю текущей успеваемости относятся проверка знаний, умений и навыков, приобретённых обучающимися на практических занятиях.

В качестве оценочных средств на протяжении семестра используется компьютерное тестирование.

При оценивании (определении) результатов освоения дисциплины применяется традиционная система (отлично, хорошо, удовлетворительно, неудовлетворительно).

Промежуточный контроль по дисциплине осуществляется проведением зачета и экзамена: 1-ый модуль (3 курс) - зачет, 2-ой модуль (4 курс) – экзамен.

Форма проведения зачета – теоретические вопросы, тестирование, выполнение практического задания.

Форма проведения экзамена – устный ответ по утвержденным экзаменационным билетам, сформулированным с учетом содержания учебной дисциплины. В экзаменационный билет включается два теоретических вопроса и одна задача. В процессе подготовки к устному ответу экзаменуемый может составить в письменном виде план ответа, включающий в себя определения, выводы, формулы и т.п. Решение задачи также предоставляется в письменном виде.

# ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Сформированность 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.

# Уровень освоения компетенций, формируемых дисциплиной (Модуль 1):

*а) описание критериев и шкалы оценивания теоретического вопроса:*

На зачет выносится 2 теоретических вопроса. Максимально обучающийся может набрать 50 баллов.

|  |  |
| --- | --- |
| **Шкала оценивания** | **Критерий** |
| 25 баллов (эталонный уровень) | * дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность знаний по компетенции; * доказательно раскрыты основные положения вопроса; * в ответе прослеживается структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений; |

|  |  |
| --- | --- |
| **Шкала**  **оценивания** | **Критерий** |
|  | * знания по предмету демонстрируется на фоне понимания его в системе науки и междисциплинарных связей; * могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные обучающимся самостоятельно в процессе ответа |
| 20 баллов (продвинутый уровень) | * дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи; * ответ структурирован, логичен; * могут быть допущены 2-3 неточности или незначительные ошибки, исправленные обучающимся с помощью преподавателя |
| 10 баллов (пороговый уровень) | * дан недостаточно полный и развернутый ответ; * логика и последовательность изложения имеют нарушения; * допущены ошибки; * обучающийся не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи; * в ответе отсутствуют выводы |
| 0 баллов | * ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу; * присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения; * отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения; * ответ на вопрос полностью отсутствует; * отказ от ответа |

*б) описание критериев и шкалы оценивания практического задания.*

На зачет выносится 1 практическое задание (задача). Максимально обучающийся может набрать 25 баллов.

|  |  |
| --- | --- |
| **Шкала оценивания** | **Критерий** |
| 25 баллов (эталонный уровень) | задача решена верно |
| 20 баллов (продвинутый уровень) | задача решена верно, но есть погрешности в определении понятийного аппарата |
| 10 баллов (пороговый уровень) | задача решена верно, но с дополнительными наводящими вопросами преподавателя |
| 0 баллов | задача не решена |

*в) описание критериев и шкалы оценивания тестирования:*

На зачет выносится 10 тестовых вопросов. Максимально обучающийся может набрать 25 баллов.

|  |  |
| --- | --- |
| **Шкала оценивания** | **Критерий** |
| 2,5 балла (эталонный уровень) | ответ на тестовый вопрос полностью правильный |
| 2 балла (продвинутый уровень) | ответ на тестовый вопрос частично правильный (выбрано более одного правильного варианта ответа из нескольких правильных вариантов) |
| 1 балл (пороговый уровень) | ответ на тестовый вопрос частично правильный (выбран только один правильный вариант ответа из нескольких правильных  вариантов) |
| 0 баллов |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Шкала оценивания** | **Критерий** |
|  | ответ на тестовый вопрос полностью неправильный |

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** | **Критерий** |
| Зачтено | 90–100 баллов (эталонный уровень) |
| Зачтено | 89–70 баллов (продвинутый уровень) |
| Зачтено | 69–50 баллов (пороговый уровень) |
| Не зачтено | 50 баллов и ниже |

*г) описание критериев оценки контрольной работы:*

Контрольная работа по заочной форме обучения, признанная рецензентом (преподавателем) удовлетворительной, оценивается как «зачтено». В зачтенной работе допускаются следующие недочеты:

незначительные ошибки, описки;

неправильное оформление титульного листа, списка используемой литературы.

Контрольная работа признается рецензентом (преподавателем) неудовлетворительной и оценивается как «незачтено». Основания для незачета контрольной работы:

неправильные, неточные и неконкретные ответы на поставленные вопросы; несамостоятельный характер выполнения контрольной работы;

описательный характер ответа на сравнительно-аналитические вопросы, отсутствие необходимых объяснений и ответов;

фактические ошибки, допущенные при ответе на вопросы;

неправильное, небрежное оформление работы, наличие значительного количества грамматических ошибок.

# Уровень освоения компетенций, формируемых дисциплиной (Модуль 2):

*а) описание критериев и шкалы оценивания теоретического вопроса:*

На экзамен выносится 2 теоретических вопроса. Максимально обучающийся может набрать 50

баллов.

|  |  |
| --- | --- |
| **Шкала оценивания** | **Критерий** |
| 25 баллов (эталонный уровень) | * дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность знаний по компетенции; * доказательно раскрыты основные положения вопроса; * в ответе прослеживается структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений; * знания по предмету демонстрируется на фоне понимания его в системе науки и междисциплинарных связей; * могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные обучающимся самостоятельно в процессе ответа |
| 20 баллов (продвинутый уровень) | * дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи; * ответ структурирован, логичен; * могут быть допущены 2-3 неточности или незначительные ошибки, исправленные обучающимся с помощью преподавателя |
| 10 баллов (пороговый уровень) | * дан недостаточно полный и развернутый ответ; * логика и последовательность изложения имеют нарушения; * допущены ошибки; * обучающийся не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи; * в ответе отсутствуют выводы |

|  |  |
| --- | --- |
| **Шкала**  **оценивания** | **Критерий** |
|  |  |
| 0 баллов | * ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу; * присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения; * отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения; * ответ на вопрос полностью отсутствует; * отказ от ответа |

*б) описание критериев и шкалы оценивания практического задания.*

На экзамен выносится 1 практическое задание (задача). Максимально обучающийся может набрать 50 баллов.

|  |  |
| --- | --- |
| **Шкала оценивания** | **Критерий** |
| 50 баллов (эталонный уровень) | задача решена верно |
| 40 баллов (продвинутый уровень) | задача решена верно, но есть погрешности в определении понятийного аппарата |
| 30 баллов (пороговый уровень) | задача решена верно, но с дополнительными наводящими вопросами преподавателя |
| 0 баллов | задача не решена |

Итоговый суммарный балл обучающегося, полученный при прохождении промежуточной аттестации, переводится в традиционную форму по системе «отлично»,

«хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно» в соответствии со следующей шкалой:

|  |  |
| --- | --- |
| **Шкала оценивания** | **Критерий** |
| Отлично | 90–100 баллов (эталонный уровень) |
| Хорошо | 89–70 баллов (продвинутый уровень) |
| Удовлетворительно | 69–50 баллов (пороговый уровень) |
| Неудовлетворительно | 50 баллов и ниже |

*в) описание критериев и шкалы оценивания курсового проекта:*

|  |  |
| --- | --- |
| **Шкала оценивания** | **Критерий** |
| Отлично (эталонный уровень) | * студент определяет рассматриваемые понятия четко и полно, приводя соответствующие примеры; * студент умело использует приемы сравнения и обобщения для анализа взаимосвязи понятий и явлений, способен объяснить альтернативные взгляды на рассматриваемую проблему и прийти к сбалансированному заключению, диапазон используемого информационного пространства (студент использует большое количество различных источников информации); * присутствуют ясность и четкость изложения, логика структурирования доказательств, выдвинутые тезисы сопровождаются грамотной аргументацией, приводятся различные точки зрения и их личная оценка;   -задание выполнено полностью;   * график соблюден строго; * работа полностью соответствует требованиям; * задание выполнено полностью самостоятельно; * при защите курсового проекта студент правильно и грамотно ответил на все поставленные вопросы. |
| Хорошо (продвинутый уровень) | * студент определяет рассматриваемые понятия четко и полно, однако соответствующие примеры не приводятся; * студент не использует приемы сравнения и обобщения для анализа |

|  |  |
| --- | --- |
| **Шкала оценивания** | **Критерий** |
|  | взаимосвязи понятий и явлений, рассматривает тему односторонне, количество источников информации недостаточно;   * логика изложения материалов соблюдена, однако выдвинутые тезисы не всегда сопровождаются грамотной аргументацией, сделаны некоторые выводы; * задание выполнено полностью; * график соблюден с отклонениями; * работа соответствует требованиям, студентом допущены несущественные ошибки, работа оформлена с незначительными замечаниями по оформлению; * задание выполнено самостоятельно при определенной консультационной поддержке со стороны руководителя; * при защите курсового проекта во время ответов на вопросы были допущены ошибки, которые носят несущественный характер. |
| Удовлетворительно  (пороговый уровень) | * студент недостаточно четко определяет рассматриваемые понятия,   примеры не приводятся;   * студент недостаточно использует источники информации; * по тексту нарушена логика изложения материала, текст отрывочный, в ряде случаев отсутствует аргументация, недостаточный обзор различных точек зрения, отсутствует их личная оценка; * задание выполнено не полностью (поверхностный анализ собранного материала, нечеткая последовательность изложения материала, допущены существенные ошибки); * график соблюден с отклонениями; * работа не соответствует предъявляемым требованиям, студентом допущены значительные ошибки, работа выполнена со значительными замечаниями по оформлению; * задание выполнено самостоятельно лишь частично, консультационная поддержка со стороны руководителя существенна; * при защите курсового проекта студент не дал полных и аргументированных ответов на заданные вопросы. |
| Неудовлетворительно | * студент не рассматривает основные понятия темы, примеры не приводятся; * студент недостаточно использует источники информации; * по тексту нарушена логика изложения материала, текст отрывочный, отсутствует аргументация, недостаточный обзор различных точек зрения, отсутствует их личная оценка, не до конца раскрыта тема исследования; * работа не отвечает требованиям к оформлению; * работа выполнена не по теме исследования; * задание выполнено не полностью (поверхностный анализ собранного материала, нечеткая последовательность изложения материала, допущены существенные ошибки); * график не соблюден; * работа не имеет детализированного анализа материала, студентом допущены принципиальные ошибки в его изложении, работа не соответствует требованиям к оформлению; * задание выполнено не самостоятельно, консультационная поддержка со стороны руководителя не оказывалась по причине неявки студента; * при защите курсового проекта студент затруднился ответить на поставленные вопросы или допустил в ответах принципиальные ошибки. |

# ПАСПОРТ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Контролируемые разделы (темы) | Код контролируемой | Вид, метод, форма |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| п/п | дисциплины | компетенции (или её части) | оценочного  мероприятия |
| **Модуль 1Управленческий анализ** | | | |
| 1. | Роль и содержание  экономического анализа | ОПК-3.2 | Зачет |
| 2. | Анализ и управление объемом  производства и продаж | ОПК-3.2 | Зачет |
| 3. | Анализ обеспеченности основными средствами и их  использование | ОПК-3.2 | Зачет |
| 4. | Анализ вспомогательного производства (на примере автотранспортных  подразделений) | ОПК-3.2 | Зачет |
| 5. | Анализ состояния и использования трудовых  ресурсов | ОПК-3.2 | Зачет |
| 6. | Анализ материальных ресурсов | ОПК-3.2 | Зачет |
| 7. | Анализ себестоимости  продукции | ОПК-3.2 | Зачет |
| 8. | Анализ финансовых результатов  коммерческой организации | ОПК-3.2 | Зачет |
| **Модуль 2Финансовый анализ** | | | |
| 1. | Роль и содержание финансового  анализа | ОПК-3.2 | Экзамен |
| 2. | Анализ финансового состояния  коммерческой организации | ОПК-3.2 | Экзамен |
| 3. | Анализ цены и структуры  капитала | ОПК-3.2 | Экзамен |
| 4. | Леверидж. Производственный и  финансовый леверидж.. | ОПК-3.2 | Экзамен |
| 5. | Анализ и управление оборотным  капиталом | ОПК-3.2 | Экзамен |
| 6. | Анализ инвестиционной  деятельности | ОПК-3.2 | Экзамен |

1. **ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ МОДУЛЬ 1**

## 4.1. Промежуточная аттестация (зачет)

|  |  |
| --- | --- |
| **Коды компетенций** | **Результаты освоения ОПОП Содержание компетенций** |
| ОПК-3.2 | Осуществляет расчет экономических показателей, характеризующих состояние ресурсов или в целом деятельность хозяйствующих субъектов, по результативным значениям которых анализирует тенденцию их поведения, оценивает эффективность использования или развития, прогнозирует финансово-хозяйственную деятельность |

***а) типовые тестовые вопросы:***

Требуется выбрать правильные варианты ответов.

**Вопрос 1.** Взаимосвязь междуреализованной, отгруженной продукцией и объемом фактических поставок, принятым в зачет выполнения договоров поставок, характеризуется показателями:

а) отгруженная продукция, дошедшая до заказчика б) неотгруженная продукция;

в) оплаченная, но не отгруженная продукция;

г) отгруженная продукция, но не принятая заказчиком

**Вопрос 2.** Главным признаком качественности и конкурентоспособности продукции является:

а) снижение себестоимости; б) снижение цены;

в) увеличение цены; г) рост объема продаж

**Вопрос 3.** Для оценки перспектив развития бизнеса, необходимо оценить качествопроизводимой продукции при помощи показателей, которые изучаются в динамике::

а) себестоимость выбракованной продукции

б) удельный вес выбракованной продукции в производственной себестоимости продукции в) структура товарной продукции;

г) производственная себестоимость всего объема продукции

**Вопрос 4:** Для определения себестоимости вспомогательного производства, немаловажное влияние на ее уровень оказывает показатель **-** средняя загруженность автомобиля, который имеет следующий алгоритм расчета:

а) Общий объем грузооборота/Пробег автомашины с грузом б) Пробег автомашины с грузом/ Общий пробег автомашины в) Общий объем грузооборота/ Общий пробег автомашины

**Вопрос 5:** Затраты на единицу продукции основного производства необходимо контролировать с учетом их деления на условно-постоянные и условно-переменные, которые можно определить по формуле:

а) Зобщ=Зперем+Зпост

б) Зобщ=Зперем\*Объем+Зпост в) Зобщ=Зперем+Зпост/Объем

**Вопрос 6.** Цели анализа объема производства ипродажсвязанные с безопасностью предприятия, должны решать задачи:

а) принятие решения о мерах повышения качества и конкурентоспособности продукции; б) поиск рынков сбыта и обоснование прогноза сбыта (бизнес-плана);

в) выбор вида продукции, который отсутствует на рынке товаров; г) обоснование планирования объемов производства

**Вопрос 7.** Одним из критериев экономической безопасности хозяйствующего субъекта, является производство конкурентоспособной продукции, которая характеризуется:

а) ее цена растет большими темпами, чем инфляция; б) она приносит предприятию устойчивую прибыль;

в) ее реализация обеспечивает предприятию кредитоспособность.

**Вопрос 8.** Эффективность использования основных средств, залог экономической безопасности хозяйствующего субъекта, характеризуется показателями:

а) фондоотдача, фондоемкость, окупаемость капитальных вложений;

б) фондоотдача, фондообеспеченность, окупаемость капитальных вложений; в) фондовооруженность, фондоемкость, окупаемость капитальных вложений; г) фондоотдача, фондоемкость, фондовооруженность;

д) фондоотдача, фондоемкость, фондообеспеченность;

**Вопрос 9.** В системе экономической безопасности хозяйствующего субъекта важен бесперебойный процесс производства. В этой связи можно считать одним из важных показателей его обеспечения **-** Количество дней обеспеченности запасами, который можно рассчитать по формуле:

а) Запас конкретного вида материальных ценностей/Норма расхода на единицу продукции

\* Объем производства

б) (Запас конкретного вида материальных ценностей - Норма расхода на единицу продукции) \* Объем производства

в) Объем производства/ Норма расхода на единицу продукции - Запас конкретного вида материальных ценностей

**Вопрос 10.** К важным показателям в системе экономической безопасности организации можно отнести показатели деловой активности, одним из которых является **-** оборачиваемость запасов, который определяется по формуле:

а) Запасы \* 360/ Потребление запасов в производстве

б) Средние остатки запасов/ Потребление запасов в производстве \* 360 в) Средние остатки запасов/ Потребление запасов в производстве

## б) типовые практические задания:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Предыдущий год | Отчетный год |
| Объем товарной продукции, руб. | 348630 | 373490 |
| Стоимость потреблённых материалов, руб. | 137500 | 158340,2 |
| Материалоотдача |  |  |
| Объем товарной продукции на 1 руб. затрат материалов |  |  |

**Задание 3**. На основании исходных данных проведите анализ использования трудовых ресурсов. Определите сверхплановые потери рабочего времени (целодневные (ПРВд) и внутрисменные (ПРВп)). Сделайте соответствующие выводы.

**Задание 1**

Используя метод цепных подстановок, определите влияние изменения материалоотдачи и стоимости потреблённых материалов на объём товарной продукции.

**Задание 2**

Определите влияние на среднегодовую выработку одного рабочего следующих факторов: изменение объема товарной продукции и численности рабочих. Проведите факторный анализ, применив способ цепных подстановок и интегральный метод. Сравните полученные результаты, сделайте вывод. Исходную и расчетную информацию представьте в табличной форме.

Данные: Объем товарной продукции по плану равна 850 тыс. руб., по отчету – 925 тыс. руб. Численность рабочих планировалась на уровне 45 человек, фактически составила – 48 чел.

Таблица – Движение трудовых ресурсов

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2018год | 2019год | | Отклонение, (+/-) | |
| план | факт | от 2017  года | от плана |
| Среднегодовая численность рабочих (ЧР) | 309 | 314 | 284 |  |  |
| Отработано дней одним рабочим за год (Д) | 248 | 248 | 242 |  |  |
| Отработано часов одним рабочим за год (Ч) | 1661,6 | 1736 | 1597,2 |  |  |
| Средняя продолжительность рабочего дня (П) | 6,7 | 7,0 | 6,6 |  |  |

Расчёт:

∆ПРВд = (Дфакт - Дплан) · ЧРфакт· Пплан;

∆ПРВп = (Пфакт - Пплан) · Дфакт· ЧРфакт.

**Задание 4**. На основании исходных данных определите влияние изменения трудоёмкости и оплаты 1 человеко-часа на сумму затрат по статье «Оплата труда» в расчёте на 1 ед. продукции А. Сделайте соответствующие выводы.

Таблица - Расчет влияния изменения трудоёмкости и оплаты 1 человеко-часа на сумму затрат по статье «Оплата труда» в расчёте на 1 ед. продукции А

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2018год | 2019год | Отклонение (+/-) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| А | б | в | г |
| 1. Затраты труда на 1 ед. чел.-час. | 70 | 75 |  |
| 2. Оплата 1-го чел.-час., руб. | 97 | 110 |  |
| 3. Сумма затрат по статье «Оплата труда» в расчёте на 1 ц продукции, руб. | Х | Х | Х |
| 4. Отклонение (+ / -) фактических затрат от плановых по статье «Оплата труда» за счёт изменения, руб.:  а) трудоёмкости (1г \* 2б); | Х | Х |  |

# Модуль 2

**Финансовый анализ**

## Промежуточная аттестация (экзамен) а) контрольные вопросы

* + 1. Роль и содержание финансового анализа
    2. Информационное обеспечение финансового анализа
    3. Анализ финансового состояния коммерческой организации;

-анализ платежеспособности;

-анализ финансовой устойчивости;

-анализ деловой активности

* + 1. Анализ цены и структуры капитала
    2. Леверидж. Производственный и финансовый леверидж. 6 .Анализ и управление оборотным капиталом

1. Анализ инвестиционной деятельности
2. Анализ движения денежных средств (прямой и косвенный методы)
3. Роль финансового анализа в условиях финансовой нестабильности
4. Анализ дивидендной политики с целью эффективного использования
5. Анализ инновационной стратегии организации.
6. Анализ кредитоспособности коммерческой организации

## б) типовые практические задания:

**Задание 1.** Акционерное общество обещает выплачивать дивиденды по акциям в размере 5000 руб. Текущая курсовая стоимость акции составляет 45000 руб. Определить дивидендную доходность акции.

*Решение:*

5000 / 45000 \* 100% = 11,11%

**Задание 2.** Определить уровень рентабельности предприятия и влияние следующих факторов на уровень рентабельности предприятия: изменения прибыли, среднегодовой стоимости основных производственных фондов и среднегодовой стоимости материальных оборотных средств. Данные оформите в виде аналитической таблицы. Сделайте соответствующие выводы.

Таблица – 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 3.** Сравнить степень ликвидности компаний А и Б, если известно, что компания А работает в условиях повышенной конкуренции и имеет новую команду менеджеров. Компания Б является лидером в отрасли, характеризуется стабильностью продаж и высоким качеством финансового менеджмента.

Таблица - Исходные данные

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Компания А | Компания Б |
| Текущие активы | 2400 | 9600 |
| Текущие обязательства | 800 | 8000 |

**Задание 4.** Рассчитать точку безубыточности в стоимостном выражении на основе имеющихся данных. Сделать прогноз безубыточной деятельности.

Таблица – 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 5.

Проект имеет капитальные вложения в 330 000 руб., а ожидаемые чистые денежные поступления составляют 100 000 руб. в год. Рассчитать период окупаемости проекта.

Решение:

330 000 / 100 000 = 3,3 года

Ответ: Проект окупится за 3,3 года.

# Задание 6.

На банковском депозите размещена сумма 1 000 000 руб. Номинальная годовая банковская ставка – 10%. Сложные проценты начисляются раз в квартал, то есть годовая номинальная ставка применяется 4 раза в год. Ожидаемый квартальный темп инфляции – 1%. Рассчитать наращенную сумму с учетом инфляции через полгода.

*Решение:*

*FVинф = 1 000 000 \* (1+0,1/4)2 / (1+0,01)2 = 1 000 0000 \* 1,0506/1,0201 = 1 030 000 руб.*

**Задание 7.** 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.