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. **Б1.4.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 –очная

Рязань 2021

**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) |
| 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)

ЧП

Ри = , где

СК+ДО ЧП - чистая прибыль;

СК – собственный капитал;

ДО – долгосрочные обязательства.

б)

ДО

Ри =

СК+ЧП

в)

ЧП

Ри = , где

СК+КО 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) Коа = (А­ – ОР – НДС) / ДО + КОБ,

где А — активы,

ОР — организационные расходы,

НДС — налог на добавленную стоимость,

ДО — долгосрочные обязательства,

КОБ — краткосрочные обязательства;

**б)** Коа = (А – ВР – НДС) / ДО + КОБ,

где ВР — внутрихозяйственные расходы,

в) Коа = (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)

Ср. остатки кред. задолж. × период ее образования (в днях)

П п =

Сумма непогашенной кр. задолж.

б)

Ср. остатки кред. задолж. × период ее образования (в днях)

П п =

Сумма погашенной кр. задолж.

в)

Общая сумма кред. задолж. × период ее образования (в днях)

П п =

Сумма погашенной кр. задолж.

##### 10. Уровень финансового левериджа можно определить по следующей формуле:

###### а)

###### ВД

Уфл = \* 100% , где

ВД - СЗ% ВД – валовой доход

СЗ% - проценты по ссудам и займам

###### б)

###### ЧП

Уфл = \* 100% , где

ВД - СЗ% ЧП- чистая прибыль

###### в)

###### ДкР

Уфл = \* 100% , где

ВД - СЗ% 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 |  |  |  |
| 1. 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/