



Федеральное агентство по рыболовству  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Калининградский государственный технический университет»  
(ФГБОУ ВО «КГТУ»)

УТВЕРЖДАЮ  
Начальник УРОПС

Фонд оценочных средств  
(приложение к рабочей программе дисциплины)  
**«ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ»**

основной профессиональной образовательной программы специалитета  
по специальности

**38.05.01 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ**

Специализация программы  
**«ЭКОНОМИКО-ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ  
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ»**

ИНСТИТУТ  
РАЗРАБОТЧИК

отраслевой экономики и управления  
кафедра экономики и финансов

## 1 РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 1 – Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с установленными индикаторами достижения компетенций

Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Дисциплина	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ОПК-3: Способен рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.	ОПК-3.2: Анализирует деятельность хозяйствующих субъектов на основе рассчитанных экономических показателей.	Экономический анализ	<p><u>Знать:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- предмет, содержание и функции экономического анализа, основные принципы его проведения, состав, взаимосвязь и последовательность применения его методов;</li> <li>- виды экономического анализа и особенности их проведения, наиболее распространенные приемы проведения экономических расчетов;</li> <li>- экономическую сущность факторов и резервов повышения эффективности производства, понимать экономические явления и процессы, их взаимосвязь и взаимозависимость;</li> </ul> <p><u>Уметь:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- пользоваться источниками экономической информации и нормативными материалами для решения финансово-хозяйственных вопросов;</li> <li>- применять методы и приемы экономического анализа, выявлять положительные и отрицательные факторы и количественно измерять их действие на конечные результаты хозяйственной деятельности предприятия;</li> <li>- детализировать, систематизировать данные экономического анализа, выявлять резервы повышения эффективности деятельности хозяйствующего субъекта;</li> </ul> <p><u>Владеть:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками расчета и анализа</li> </ul>

Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Дисциплина	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
			<p>основных экономических показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия;</p> <p>- методами оценки достигнутых результатов, используя знания методик проведения комплексного экономического анализа;</p> <p>- навыками использования результатов экономического анализа в системе обеспечения экономической безопасности предприятия</p>

## **2 ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПОЭТАПНОГО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ) И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

2.1 Для оценки результатов освоения дисциплины используются:

- оценочные средства текущего контроля успеваемости;
- оценочные средства для промежуточной аттестации по дисциплине.

2.2 К оценочным средствам текущего контроля успеваемости относятся:

- типовые тестовые задания;
- типовые задания для проведения практических занятий.

2.3 К оценочным средствам для промежуточной аттестации по дисциплине, проводимой в форме зачета и экзамена, относятся:

- типовые задания и контрольные вопросы для выполнения контрольной работы (для заочной формы обучения).
- промежуточная аттестация в форме зачета проходит по результатам прохождения всех видов текущего контроля успеваемости;
- вопросы к экзамену.

### **3 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ**

3.1 Тестовые задания, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций (их элементов, частей) в процессе освоения дисциплины (Приложение №1);

Тестовое задание предусматривает выбор правильного ответа (или нескольких вариантов ответа) на поставленный вопрос из предлагаемых вариантов ответа.

Тестирование производится методом случайной выборки в системе тестирования «INDIGO», в любое время суток.

Оценка по результатам тестирования зависит от уровня освоения студентом тем дисциплины и соответствует следующему диапазону (%):

- от 0 до 55 – неудовлетворительно;
- от 56 до 70 – удовлетворительно;
- от 71 до 85 – хорошо;
- от 86 до 100 – отлично.

Положительная оценка выставляется студенту при получении от 56 до 100% верных ответов - методические материалы, определяющие процедуры использования оценочных средств (в том числе показатели, критерии и шкалы оценивания результатов освоения дисциплины).

3.2. В приложении № 2 приведены типовые задания для проведения практических занятий, предусмотренных рабочей программой дисциплины. Целью практических занятий является формирование умений и навыков по экономическому анализу. Оценка результатов выполнения задания по каждому практическому занятию производится при представлении студентом решения задачи и на основании ответов студента на вопросы по тематике практического задания. Студент, самостоятельно выполнивший задание и продемонстрировавший знание использованных им средств и приемов экономического анализа, получает по практическим занятиям оценку «зачтено». Если студент не выполнил и не «защитил» предусмотренные рабочей программой дисциплины практические занятия, то выставляется оценка «не зачтено».

### **4 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

4.1 Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета (шестой семестр) и экзамена (седьмой семестр). К зачету и экзамену допускаются студенты:

- положительно аттестованные по результатам тестирования;

- получившие положительную оценку по результатам выполнения практических заданий;

- защитившие контрольную работу (для студентов заочной формы обучения).

4.2 В приложении № 3 приведены типовые задания для выполнения контрольной работы для заочной формы обучения. Контрольная работа по дисциплине является одним из основных видов самостоятельной работы студентов заочной формы обучения за каждый семестр обучения.

Контрольная работа сдается путем прикрепления в ЭИОС КГТУ в соответствующую рубрику, созданную преподавателем по данной дисциплине. Срок сдачи: не позднее начала зачетно-экзаменационной сессии, установленной графиком учебного процесса, является неотъемлемой частью образовательного процесса у студентов заочной формы обучения. Она призвана углубить знания, полученные студентами в ходе теоретических и практических занятий, по изучаемой дисциплине, привить им навыки самостоятельного изучения материала по теме контрольной работы и исследовательской деятельности, а также обучить студентов подбору, изучению и обобщению материалов, являющихся источниками информации, на бумажных и электронных носителях.

Основная цель этой работы - углубление и закрепление теоретических знаний студента по изучаемой дисциплине, развитие способности к самостоятельной работе и овладению методикой исследования, приобретение практических навыков ведения управленческого учета.

По результатам защиты контрольной работы выставляется оценка («зачтено» или «не зачтено»), которая учитывается при промежуточной (заключительной) аттестации по дисциплине при принятии зачета (шестой семестр) и экзамена(седьмой семестр).

4.3 В приложении № 4 приведены контрольные вопросы, которые при необходимости, могут быть использованы для проведения аттестации в форме зачета, а в приложении № 5 приведены вопросы для проведения промежуточной аттестации (экзамен).

При оценке знаний учитывается:

- уровень сформированности компетенций;
- уровень усвоения теоретических положений дисциплины, правильность формулировки основных понятий и закономерностей;
- логика, структура и грамотность изложения вопроса;
- умение связать теорию с практикой;
- умение делать обобщения, выводы.

4.4 Оценивание зачета /экзамена по дисциплине является экспертным и зависит от уровня освоения студентом тем дисциплины (наличия и сущности ошибок, допущенных студентом при ответе на вопрос зачета/экзамена, выполнении им задания).

Критерии оценивания зачета / экзамена по дисциплине:

Универсальная система оценивания результатов обучения включает в себя системы оценок: 1) «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»; 2) «зачтено», «не зачтено»; 3) 100 - балльную (процентную) систему и правило перевода оценок в пятибалльную систему (табл. 2)

Таблица 2 – Система оценок и критерии выставления оценки за экзамен

Система оценок	2	3	4	5
	0-40%	41-60%	61-80 %	81-100 %
	«неудовлетворительно»	«удовлетворительно»	«хорошо»	«отлично»
Критерий	«не зачтено»	«зачтено»		
1 Системность и полнота знаний в отношении изучаемых объектов	Обладает частичными и разрозненными знаниями, которые не может научно-корректно связывать между собой (только некоторые из которых может связывать между собой)	Обладает минимальным набором знаний, необходимым для системного взгляда на изучаемый объект	Обладает набором знаний, достаточным для системного взгляда на изучаемый объект	Обладает полнотой знаний и системным взглядом на изучаемый объект
2 Работа с информацией	Не в состоянии находить необходимую информацию, либо в состоянии находить отдельные фрагменты информации в рамках поставленной задачи	Может найти необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, интерпретировать и систематизировать необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, систематизировать необходимую информацию, а также выявить новые, дополнительные источники информации в рамках поставленной задачи
3. Научное осмысление изучаемого явления, процесса, объекта	Не может делать научно корректных выводов из имеющихся у него сведений, в состоянии проанализировать только некоторые из имеющихся у него сведений	В состоянии осуществлять научно корректный анализ предоставленной информации	В состоянии осуществлять систематический и научно корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование	В состоянии осуществлять систематический и научно-корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование

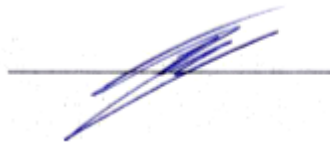
Система оценок  Критерий	2	3	4	5
	0-40%	41-60%	61-80 %	81-100 %
	«неудовлетворительно»	«удовлетворительно»	«хорошо»	«отлично»
	«не зачтено»	«зачтено»		
			новые релевантные задаче данные	новые релевантные поставленной задаче данные, предлагает новые ракурсы поставленной задачи
4. Освоение стандартных алгоритмов решения профессиональных задач	В состоянии решать только фрагменты поставленной задачи в соответствии с заданным алгоритмом, не освоил предложенный алгоритм, допускает ошибки	В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным алгоритмом	В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным алгоритмом, понимает основы предложенного алгоритма	Не только владеет алгоритмом и понимает его основы, но и предлагает новые решения в рамках поставленной задачи

## 5 СВЕДЕНИЯ О ФОНДЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ И ЕГО СОГЛАСОВАНИИ

Фонд оценочных средств для аттестации по дисциплине «Экономический анализ» представляет собой компонент основной профессиональной образовательной программы специалитета по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность.

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен на заседании кафедры экономики и финансов (протокол № 6 от 26.04.2022).

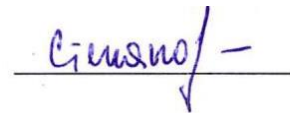
Заведующий кафедрой



А.Г. Мнаçаканян

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен на заседании кафедры экономической безопасности(протокол № 9 от 26.04.2022).

Заведующий кафедрой



Т.Е. Степанова



## ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

### «ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ»

#### (I Семестр)

#### Вариант 1

1. Отчетность, публикуемая в специальных справочниках, финансовых газетах для ознакомления акционеров с положением дел на предприятии, его финансовым состоянием и результатами деятельности за отчетный период -

- а. Управленческая
- б. Банковская
- в. Финансовая

2. Сравнение каждой позиции отчетности с данными на начало отчетного периода или отчетными данными предыдущего периода представляет собой анализ:

- а. Факторный
- б. Вертикальный
- в. Трендовый

3. Метод - это

- а. Результат аналогов
- б. Подход к изучаемым явлениям
- в. Способ изучения явлений, подход к изучаемым явлениям

4. Финансовая отчетность представляется в

- а. Рублях
- б. Национальной валюте
- в. Натуральных измерителях

5. Приемы экономического анализа

- а. Документальные
- б. Расчетно-аналитические
- в. Проверка учетных документов

6. Форма финансового отчета, которая показывает доходы и расходы предприятия за отчетный период

- а. О доходах и расходах
- б. О движении денежных средств
- в. Пояснительная записка

7. Безубыточным называется такой объем реализации продукции, при котором

- а. Объем продаж в плановом периоде больше, чем в отчетном
- б. Постоянные затраты равны переменным
- в. Затраты равны выручке от реализации

8. Отношение суммы материальных затрат к стоимости произведенной продукции

- а. Материалоемкость продукции
- б. Материалоотдача
- в. Коэффициент материальных затрат

9. Значение экономии оборотных средств выражается в

- а. Понижении производительности труда
- б. Повышении производительности труда
- в. Снижении расходов, сырья и материалов

10. Основным элементом собственного капитала является

- а. Уставный
- б. Оборотный
- в. Основной

11 Доходы как элемент финансовой отчетности - это:

- а. Уменьшение экономических ресурсов посредством оттока активов, либо увеличение обязательств, вытекающих из хозяйственной деятельности компании с целью получения прибыли в отчетном периоде
- б. Чистые активы субъекта, то есть активы за вычетом обязательств
- в. Увеличение экономических ресурсов посредством притока активов, либо уменьшения обязательств в результате хозяйственной деятельности в отчетном периоде

12. Прибыль от реализации продукции формируется как

- а. Выручка от реализации продукции за вычетом коммерческих расходов
- б. Разность выручки от реализации продукции и операционных доходов и расходов
- в. Разность выручки от реализации продукции и себестоимости продукции

13. Увеличение экономических выгод в течение отчетного периода в форме притока или прироста активов или уменьшение обязательств, которые приводят к уменьшению капитала - это

- а. Доходы
- б. Инвестиции
- в. Затраты

14. Рост коэффициента оборачиваемости готовой продукции означает

- а. Снижение спроса
- б. Увеличение спроса
- в. Затоваривание

15. Износ, в результате которого активы не соответствуют современным требованиям развития науки и техники

- а. Естественный
- б. Искусственный
- в. Моральный

## **Вариант 2**

### 1. Задачи финансового анализа

- а. Разработка планов деятельности предприятия
- б. Оценка статистических показателей деятельности
- в. Анализ деловой активности предприятия

### 2. Предметом экономического анализа являются

- а. Социально-экономическая эффективность, конечные финансовые результаты
- б. Предварительный и текущий
- в. Хозяйственные процессы субъектов

### 3. В системе финансовой отчетности главную роль играет отчет

- а. О доходах и расходах
- б. О движении денежных средств
- в. Бухгалтерский баланс

### 4. Показатель оснащенности основными производственными фондами

- а. Модернизация
- б. Реконструкция
- в. Фондовооруженность

### 5. Наиболее мобильная часть активов

- а. Основные средства
- б. Текущие активы
- в. Товарно-материальные запасы

### 6. Наиболее важным видом долгосрочных активов являются

- а. Основные средства
- б. Инвестиции
- в. Краткосрочные активы

### 7. Показатель, характеризующий эффективность использования трудовых ресурсов

- а. Производительность
- б. Объем выпуска продукции
- в. Рентабельность персонала

### 8. Коэффициент, характеризующий движение основных средств

- а. Обновления
- б. Загрузки
- в. Выбытия

### 9. Увеличение стоимости основных средств оказывает следующее влияние на их фондоотдачу

- а. Увеличивает
- б. Уменьшает
- в. Не влияет

### 10. Показатели рентабельности относятся к показателям

- а. Относительным, характеризующим эффективность хозяйственной деятельности

б. Динамики

в. Абсолютным, характеризующим эффект от хозяйственной деятельности

11. Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия после уплаты всех налогов

а. Налогооблагаемая

б. Балансовая

в. Чистая

12. Разделы и статьи актива баланса расположены

а. По алфавиту

б. В порядке убывания суммы

в. В порядке возрастания ликвидности

13. Отношение стоимости текущих активов к стоимости всего имущества предприятия-это коэффициент

а. Деловой активности

б. Годности

в. Мобильности активов

14. Коэффициент инвестирования показывает использование

а. Уставного капитала на приобретение основных средств

б. Собственного капитала на приобретение оборотных средств

а. Капитала на приобретение оборотных средств

15. Зона безопасности – это

а. Разность между фактическим и безубыточным объемом продаж

б. Сумма фактического и безубыточного объема продаж

в. Отношение фактического объема продаж к безубыточному

### **Вариант 3**

1. В зависимости от объекта познания финансовый анализ делится на

а. Сплошной, выборочный

б. Оперативный, текущий

в. Внутренний, внешний

2. Баланс отражает

а. Обязательства

б. Активы

в. Активы, обязательства, собственный капитал

3. Метод, который дает возможность изобразить результаты экономического анализа графическими средствами

а. Балансовый

б. Расчетно-аналитический

в. Графо-аналитический

4. Относительный показатель экономической эффективности деятельности организаций, отражающий ее прибыльность, доходность

- а. Рентабельность
- б. Прибыль
- в. Доход

5. Метод, используемый для исчисления влияния отдельных факторов на совокупный показатель

- а. Графическое изображение
- б. Цепные подстановки
- в. Сравнение

6. Оценка эффективности деятельности предприятия измеряется следующими показателями

- а. Коэффициент финансовой зависимости
- б. Коэффициент оборачиваемости
- д. Рентабельность продаж, рентабельность собственного капитала

7. Факторы, зависящие от организации работы самого предприятия

- а. Основные
- б. Внешние
- в. Внутренние

8. Прибыль, как элемент финансовой отчетности

- а. Превышение доходов над расходами, в результате которого увеличивается собственный капитал
- б. Превышение расходов над доходами, в результате которого уменьшается собственный капитал
- в. Превышение выручки над инвестициями.

9. Резервный капитал предназначен для

- а. Возмещения текущих расходов
- б. Выплат дивидендов в случае, когда текущей прибыли оказывается для этого недостаточно
- в. Покрытия безнадежной задолженности

10. Метод анализа, основанный на равенстве двух сторон изучаемого показателя

- а. Доходный
- б. Расходный
- в. Балансовый

11. Ликвидность баланса выражается в

- а. Степени покрытия обязательств хозяйствующего субъекта его активами
- б. Объеме и качестве исходной информации
- в. Норме расхода материальных ресурсов на 1 единицу продукции

12. Критерием финансового анализа предприятия служит

- а. Бухгалтерский баланс
- б. Размер доходов предприятия
- в. Объем и качество исходной информации

13. Техническое состояние основных средств характеризует коэффициент

- а. Выбытия

- б. Износа
- в. Амортизации

14. Деловая активность предприятия проявляется прежде всего в

- а. Наличии основных средств
- б. Увеличении доходов
- в. Скорости оборота его средств

15. Для анализа использования материальных ресурсов в производстве используется

- а. Норма расхода материальных ресурсов на 1 единицу продукции
- б. Коэффициент оборачиваемости
- в. Норма выработки продукции

**ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**  
**«ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ»**  
**(II СЕМЕСТР)**

**Вариант 1**

1. Активы предприятия после вычета его обязательств

- а. Собственный капитал
- б. Краткосрочные
- в. Долгосрочные

2. К интенсивным факторам увеличения объёма производства относятся

- а. Рост продолжительности рабочего дня
- б. Увеличение количества смен
- в. Рост производительности труда

3. К экстенсивным факторам увеличения объёма производства относятся

- а. Рост производительности труда
- б. Повышение квалификации сотрудников
- в. Рост продолжительности рабочего дня

4. Является фактором первого порядка при расчёте фонда рабочего времени

- а. Количество рабочих
- б. Производительность
- в. Продолжительность рабочего дня

5. Фактором повышения рентабельности выступает

- а. Увеличение валюты баланса
- б. Экономия ресурсов на основе внедрения передовых технологий
- в. Снижение цены товаров

6. Основными признаками платежеспособности предприятия являются

- а. Повышение цен на продукцию при неизменной себестоимости
  - б. Разность выручки от реализации продукции и себестоимости продукции
  - в. Наличие в достаточном объеме средств на расчетном счете предприятия
7. Об эффективном использовании материальных ресурсов в производстве свидетельствует показатель
- а. Разности выручки от реализации продукции и себестоимости продукции
  - б. Наличия в достаточном объеме средств на расчетном счете предприятия
  - в. Дополнительно выпущенных изделий в случае экономии материалов
8. Показывает, какая часть собственного капитала находится на мобильной форме, позволяющий свободно распоряжаться ею, следующий коэффициент
- а. Инвестирования
  - б. Активности
  - в. Мобильности
9. При анализе изменения наличия собственных оборотных средств в отчетном периоде рассчитываются показатели собственных оборотных средств, доля собственных оборотных средств в общей стоимости активов и коэффициент
- а. Оборачиваемости
  - б. Мобильности
  - в. Маневренности
10. Платежеспособность предприятия зависит от
- а. Ликвидности
  - б. Сохранности собственного капитала предприятия, ликвидности, эффективности использования оборотных средств
  - в. Эффективности использования основных фондов предприятия
11. Предприятие признается платежеспособным, когда
- а. Общий коэффициент покрытия или ликвидности больше или равен 2-2,5
  - б. Общий коэффициент покрытия или ликвидности больше или равен 1
  - в. Коэффициенты ликвидности повышаются
12. Деятельность предприятия приводит к банкротству, потере инвестиций в условиях
- а. Недопустимого риска
  - б. Риска
  - в. Ликвидности
13. Оценка рыночной устойчивости базируется на
- а. Способности предприятия осуществить расчеты по всем видам обязательства
  - б. Отсутствии неплатежей
  - в. Показателях рентабельности предприятия, эффективности управления и деловой активности
14. Область риска, при которой предприятие рискует потерять не только расчетный доход, но и предполагаемый доход от реализации продукции и затраты будет возмещать за свой счет
- а. Делового

- б. Критического
- в. Зона безопасности

15. Если коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности значительно меньше 1, то
- а. Дебиторская задолженности низкого качества
  - б. Возможны угрозы платежеспособности организации
  - в. Организация имеет проблемы с взысканием долгов

### Вариант 2

1. К активам предприятия относятся
- а. Активы и собственный капитал
  - б. Все, что имеет стоимость, принадлежит предприятию и отражается в активе баланса
  - в. Собственный и заемный капитал
2. Готовая продукция отражается в бухгалтерском балансе в разделе
- а. 2
  - б. 4
  - в. 3
3. Ресурс, контролируемый хозяйствующим субъектом в результате прошлых событий и который в будущем принесет ему экономическую выгоду, это -
- а. Собственный капитал
  - б. Обязательства
  - в. Актив
4. Анализ деловой активности предприятия проводится для определения того, насколько эффективно:
- а. Выявляются резервы роста итоговой прибыли
  - б. Предприятие погашает свои краткосрочные обязательства
  - в. Фирма использует свои средства
5. Показатели ликвидности баланса характеризуют, какую часть предприятие может немедленно погасить
- а. Долгосрочных обязательств
  - б. Краткосрочной кредиторской задолженности
  - в. Долгосрочных кредитов
6. Деятельность предприятия в этой области приводит к банкротству, потере инвестиций
- а. Недопустимого риска
  - б. Риска
  - в. Ликвидности
7. Оценка рыночной устойчивости предприятия базируется на
- а. Способности осуществить расчеты по всем видам обязательств
  - б. Отсутствии неплатежей
  - в. Показателях рентабельности, эффективности управления и деловой активности



- 8 Область риска, при которой предприятие рискует потерять не только расчетный доход, но и предполагаемый доход от реализации продукции и затраты будет возмещать за свой счет
- Деловой
  - Критический
  - Зона безопасности
9. Если коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности значительно меньше 1, то
- Дебиторская задолженности низкого качества
  - Возможны угрозы платежеспособности организации
  - Компания имеет проблемы с истребованием долгов
10. Об эффективном использовании материальных ресурсов в производстве свидетельствует показатель
- Разности выручки от реализации продукции и себестоимости продукции
  - Наличия в достаточном объеме средств на расчетном счете предприятия
  - Дополнительно выпущенных изделий в случае экономии материалов
11. Коэффициент, показывающий, какая часть собственного капитала находится на мобильной форме и позволяющий свободно распоряжаться ею
- Инвестирования
  - Активности
  - Мобильности
12. В качестве показателей, которые рассчитываются при анализе изменения наличия собственных оборотных средств в отчетном периоде наряду с долей собственных оборотных средств в общей стоимости активов используются
- Оборачиваемость
  - Мобильность
  - Маневренность
13. Платежеспособность предприятия зависит от
- Ликвидности баланса
  - Сохранности собственного капитала, ликвидности, эффективности использования оборотных средств
  - Эффективности использования основных фондов
14. Предприятие признается платежеспособным, когда
- Коэффициент текущей ликвидности больше или равен 2-2,5
  - Общий коэффициент покрытия больше или равен 1
  - Коэффициенты ликвидности повышаются
15. В зависимости от объекта познания финансовый анализ делится на
- Сплошной, выборочный
  - Оперативный, текущий
  - Комплексный, тематический

### Вариант 3

1. Изменения в улучшении организации труда связаны с

- a. Повышением заработной платы
  - б. Увеличением числа работников
  - в. Производительностью труда
2. Положительными моментами в деятельности предприятия при общем анализе бухгалтерского баланса является
- a. Увеличение пассивов
  - б. Уменьшение активов
  - в. Увеличение валюты
3. Показателем эффективности использования кадров предприятия является
- a. Коэффициент постоянства персонала
  - б. Выработка одного рабочего в единицу времени
  - в. Коэффициент текучести кадров
4. Показатель материалоотдачи характеризует, сколько
- a. Ресурсов вложено в продукцию стоимостью 1 рубль
  - б. Произведено продукции с каждого рубля потребленных материальных ресурсов
  - в. Прибыли было получено
5. Для определения признаков преднамеренного банкротства
- a. Проводится маржинальный анализ
  - б. Осуществляется расчет коэффициентов платежеспособности
  - в. Рассчитываются показатели безубыточности
6. Фактор "выпуск продукции" и показатель "выручка от реализации"
- a. Не зависят друг от друга
  - б. Не влияют друг на друга
  - в. Находятся в прямой зависимости
7. Наибольшим риском утраты финансовой устойчивости характеризуется подход
- a. Консервативный к формированию активов
  - б. Умеренный к формированию активов
  - в. Агрессивный к формированию активов
8. К внешним факторам, влияющим на величину прибыли организации, наряду с объемом и качеством проданной продукции, уровнем себестоимости, квалификацией кадров относятся
- a. Цены и тарифы на топливо; энергию
  - б. Технический уровень производственных фондов
  - в. Состояние рынка, система налогообложения
9. Снижение прибыли предприятия является следствием
- a. Роста себестоимости продукции
  - б. Сокращения персонала
  - в. Роста оборачиваемости активов
10. Считается, что предприятие не в состоянии полностью и в срок погасить свои обязательства, если отношение текущих активов и краткосрочных обязательств
- a. Равно 1

- б. Больше 1
- в. Ниже, чем 0,5

11. Рост рентабельности продаж может означать

- а. Понижение спроса на продукцию
- б. Повышение себестоимости продукции
- в. Повышение цен на продукцию при неизменной себестоимости

12. Если коэффициент платежеспособности значительно меньше 1, это свидетельствует о

- а. Наличии избытка ликвидных активов и излишней платежеспособности
- б. Возникновении возможных проблем с ликвидностью и платежеспособностью
- в. Снижении доходов организации из-за избытка ликвидных активов

13. Рост показателя длительности оборота дебиторской задолженности оценивается

- а. Для однозначной оценки должен быть сравнен с темпом роста выручки
- б. Положительно
- в. Отрицательно

14. Рост показателя фондоемкости оценивается

- а. Отрицательно
- б. Положительно
- в. Для однозначной оценки должен быть сравнен с темпом роста выручки

15. Под предупреждением банкротства понимают

- а. Подбор кадров, смена руководства
- б. Меры по восстановлению платежеспособности должника
- в. Увеличение заработной платы

## ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

### Общая характеристика предприятия

ЗАО «Омега» - коммерческая организация действует на основе устава, зарегистрированного решением регистрационной палаты г. Калининграда 27.05.95, регистрационный номер 43181.

Юридический адрес: г. Калининград, ул. Строителей, д. 15.

Акционерами ЗАО «Омега» являются юридические и физические лица.

Основной вид деятельности — розничная торговля товарами народного потребления.

Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на самостоятельном балансе, включая имущество, переданное ему акционерами в счет оплаты акций.

Уставный капитал общества составляет 500 000 тыс. руб., разделенный на 50 000 акций номинальной стоимостью 10 000 руб. каждая.

Общее количество сотрудников 1230 +10\*№ чел.

На основании данных бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, провести анализ финансового состояния деятельности предприятия и сделать соответствующие выводы.

При выполнении задания используется номер варианта №, определяемый преподавателем.

### Задание 1. Выполнить анализ финансового состояния предприятия.

1. Общая оценка основных показателей производственно-хозяйственной деятельности предприятия (обеспеченность ресурсами, динамика, ССЧ, производительность труда и др.)

1. Анализ финансового состояния предприятия.

a. Анализ платежеспособности

b. Анализ финансовой устойчивости.

c. Анализ вероятности банкротства.

d. Анализ показателей прибыли и рентабельности

e. Анализ показателей использования оборотных средств

2. Анализ использования производственных ресурсов (основных средств, материальных ресурсов, трудовых ресурсов).

### 3. Выводы.

#### Задание 2. Выбрать оптимальную структуру товарной продукции.

На основе маржинального анализа рассчитайте оптимальную структуру товарной продукции анализируемого предприятия по имеющимся сведениям об ассортименте и возможных его изменениях, если постоянные затраты за год для первого и второго вариантов составят 65 598 тыс. руб., выручка от реализации для первого варианта – 442 605 тыс. руб., для второго – 478 488 тыс. руб.

Данные об изменении структуры продукции:

Изделие	Отпускная цена, тыс. руб.	Переменные затраты на единицу, тыс. руб.	Удельный вес, %	
			Первый вариант	Второй вариант
А	$4.9 + N_0 * 0,01$	2,76	0,622	0,138
В	$4.91 + N_0 * 0,01$	2,75	0,24	0,043
С	$10.44 + N_0 * 0,01$	7,98	0,138	0,113
Д	$9.87 + N_0 * 0,01$	5,12	-	0,706

#### Задание 3.

У предприятия имеются предложения двух лизингодателей о поставке оборудования на сумму  $(500 + 10 * N_0)$  тыс. руб.

Условия первого лизингодателя: срок лизинга – 4 года. Лизинговые платежи выплачиваются 2 раза в год равными частями. Каждый платеж составляет (с учетом всех расходов лизингодателя)  $(10 + 0,01 * N_0)\%$  от стоимости оборудования.

Условия второго лизингодателя: срок лизинга – 3 года. Лизинговые платежи осуществляются ежеквартально равными суммами. Каждый платеж  $(1 + 0,05 * N_0)\%$  стоимости оборудования.

Рассчитать, с каким лизингодателем предприятию целесообразно заключить договор.

Рекомендация. Для расчета лизинговых платежей рекомендуется использовать формулу аннуитета.

#### Задание 4. Составление прогнозного баланса.

Составить прогнозный баланс исходя из следующих предположений.

1. Пусть в прогнозном периоде выручка от реализации составит (выручка в соответствии с решением задачи 2). С учетом уровня рентабельности нераспределенной прибыли определяем ожидаемую величину чистой прибыли.

Прогнозируемая прибыль = прогнозируемая выручка \* рентабельность

2. С учетом исходных данных бухгалтерского баланса определяем ожидаемую величину собственного капитала:

$$С_k = (С_k \text{ на начало прогнозируемого периода} + С_k \text{ на конец прогнозируемого периода}) / 2$$

С<sub>к</sub> на конец прогнозируемого периода = С<sub>к</sub> на начало прогнозируемого периода + прогнозируемая прибыль.

3. Инвестиции в основные средства в прогнозируемом периода ожидаются в размере согласно номеру варианта.

Амортизация за прогнозируемый период составит  $6350 + 10 * №$ .

Следовательно, средняя величина внеоборотных активов в прогнозируемом периоде составит:

$$В_A = (В_A \text{ на начало прогнозируемого периода} + (В_A \text{ на начало периода} + \text{инвестиции в оборотные средства} - \text{амортизация})) / 2$$

4. Прогнозируемая величина оборотных активов составит:

$$О_A = 85600 + 100 * №$$

Тогда прогнозируемая потребность в финансировании составит:

Потребность в финансировании = Прогнозируемые ОА \* (ОДЗ-ОКЗ)/ОДЗ

Где ОДЗ – оборачиваемость дебиторской задолженности

ОКД – оборачиваемость кредиторской задолженности.

5. Определяется прогнозируемый размер кредита:

Потребность в кредите = Потребность в финансировании – СОС,

где СОС – собственные оборотные средства = прогнозируемый СК – прогнозируемые В<sub>А</sub>. (пп. 2 и 3)

6. Прогнозное значение ожидаемой величины кредиторской задолженности определяется по формуле:

$$КРЗ = \text{Потребность в финансировании} * ОКЗ / (ОДЗ - ОКЗ)$$

7. На основе выполненных расчетов составляется прогнозный баланс следующей формы:

Актив		Пассив	
статья	значение	статья	значение
В <sub>А</sub> (внеоборотные активы)		С <sub>К</sub> (Капитал и резервы)	
О <sub>А</sub> (оборотные активы)		К <sub>З</sub> (Кредиты и займы)	
		КРЗ (кредиторская задолженность)	
Баланс		Баланс	

## ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

### Вариант 1

1. Изложить методику проведения анализа технико-организационного уровня производства.
2. Раскрыть методику факторного анализа производительности труда и трудоемкости продукции.
3. Дать оценку выполнения плана по ассортименту продукции. Сделать выводы из полученных расчетов.

Группа изделий	Выпуск товарной продукции, тыс. руб.	
	по плану	фактически
«А»	922,1	936,3
«Б»	198,5	199,1
«В»	191,6	203,4
«Г»	298,3	321,4
Итого	1610,5	1 660,2

### Вариант 2

1. Раскрыть последовательность проведения анализа затрат на производство и себестоимости продукции.
2. Изложить методические подходы к анализу и оценке дебиторской и кредиторской задолженности.
3. Проанализировать выполнение плана в групповом ассортименте и установить причины его невыполнения.

Вид продукции	Выпуск товарной продукции, тыс. руб.		Отклонение от плана, тыс. руб.
	по плану	фактически	
«А»	126,1	138,4	+12,3
«Б»	110,0	98,3	-11,7
«В»	33,2	38,1	+4,9
«Г»	29,0	46,6	+17,6
Итого	298,3	321,4	+23,1

### Вариант 3

1. Раскрыть методику проведения анализа финансовых результатов деятельности предприятия.

2. Изложить методические подходы к оценке эффективности использования собственного и заемного капитала предприятия и определению эффекта финансового рычага.

3. Рассчитать коэффициенты сортности. Сделать выводы из расчетов.

Сорт	Проценты к общему количеству		Посортные коэффициенты	Проценты к общему количеству в переводе на первый сорт	
	по плану	фактически		по плану	фактически
Первый	90,0	87,0	1,0	90,0	87,0
Второй	10,0	13,0	0,9	9,0	11,7
Итого	100,0	100,0	х	99,0	98,7

Примечание. Фактический объем продукции в посортных ценах составил за анализируемый период 2874 тыс. руб.

#### Вариант 4

1. Провести анализ соотношения темпов роста производительности труда и средней заработной платы.

2. Дать оценку функциональной связи между затратами, объемом продаж и прибылью. Раскрыть методы определения безубыточности объема продаж и зоны безопасности предприятия.

3. Проанализировать использование календарного фонда времени одного рабочего по элементам.

Элементы рабочего времени	План	Фактически	Отклонение от плана
1. Число календарных дней	365	365	-
2. Выходные и праздничные дни	106	106	-
3. Номинальный фонд рабочего времени, дни (1-2)	259	259	-
4. Количество дней неявок на работу, дни	32,0	27,0	-5,0
ежегодные отпуска	24,9	19,5	-5,4
отпуска по учебе	3,1	3,0	-0,1
отпуска по беременности и родам	2,0	1,0	-1,0
по болезни	1,0	0,0	-1,0
другие неявки, разрешенные законом	1,0	1,0	-
с разрешения администрации	-	2,0	+2,0
целодневные простои	-	0,3	+0,3
прогулы	-	0,2	+0,2
5. Фактическое количество дней работы (3-4), дни	227,0	232,0	+5,0
6. Средняя продолжительность рабочего дня, ч	7,70	7,80	+0,10
внутрисменные простои	х	0,20	+0,20
сверхурочная работа	х	0,10	+0,10



**КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ, КОТОРЫЕ ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ, МОГУТ  
БЫТЬ ИСПОЛЬЗОВАНЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АТТЕСТАЦИИ В ФОРМЕ ЗАЧЕТА**

1. Сущность, цели и принципы экономического анализа.
2. Объект, предмет и задачи экономического анализа.
3. Место экономического анализа в системе экономической безопасности.
4. Система экономических показателей, используемых в экономическом анализе.
5. Организация аналитической работы на предприятии.
6. Роль анализа в разработке и мониторинге основных технико-экономических показателей деятельности организации.
7. Виды экономического анализа и его источники.
8. Этапы, способы и приемы экономического анализа.
9. Пользователи экономической информации.
10. Общая характеристика методов экономического анализа.
11. Методика проведения факторного анализа.
12. Методы прогнозирования основных финансовых показателей.
13. Содержание финансового анализа, последовательность его проведения.
14. Содержание управленческого анализа, последовательность его проведения.
15. Использование теории моделирования в экономическом анализе.
16. Анализ состава, структуры и движения собственного капитала организации.
17. Анализ имущественного положения организации.
18. Анализ финансовой устойчивости.
19. Анализ ликвидности и платежеспособности.
20. Анализ потенциального банкротства.
21. Комплексная оценка кредитоспособности коммерческой организации.
22. Анализ движения денежных средств.
23. Определение оптимального уровня денежных средств на предприятии.
24. Анализ и управление дебиторской задолженностью в организации.
25. Анализ кредиторской задолженности.
26. Управление основным и оборотным капиталом
27. Методика расчета потребности в оборотном капитале и в величине собственных

оборотных средств.

28. Понятие инвестиций: формы, состав, источники.
29. Инвестиции и время. Финансовые расчеты.
30. Сметный расчет финансовых результатов.
31. Задачи и последовательность анализа финансовых результатов.
32. Анализ состава и динамики прибыли предприятия.
33. Анализ прибыли от реализации.
34. Анализ прочих доходов и расходов.
35. Анализ рентабельности предприятия.
36. Резервы увеличения прибыли предприятия.
37. Экономические факторы, влияющие на величину дохода организации.
38. Анализ влияния инфляции на финансовые результаты.
39. Методы комплексной оценки эффективности деятельности предприятия.
40. Расчет коэффициента безопасности предприятия.
41. Факторный анализ прибыли.
42. Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами.
43. Анализ эффективности использования трудовых ресурсов.
44. Анализ фонда оплаты труда.
45. Анализ производительности труда.
46. Анализ использования фонда рабочего времени.
47. Анализ взаимосвязи производительности труда и заработной платы на предприятии.
48. Анализ социальных условий и использования человеческого фактора.
49. Анализ состояния и использования трудовых ресурсов.
50. Анализ производительности труда в организации.

**ВОПРОСЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ  
(ЭКЗАМЕН) ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ»**

1. Объект, предмет, цели и задачи экономического анализа.
2. Этапы и стандартные приемы экономического анализа.
3. Пользователи экономической информации.
4. Место экономического анализа в системе управления производства.
5. Общая характеристика методов экономического анализа.
6. Методика проведения факторного анализа.
7. Методика выявления и подсчета резервов.
8. Цель, задачи и последовательность анализа производства и реализации продукции.
9. Анализ динамики и выполнения плана производства и реализации продукции.
10. Анализ объема реализованной продукции.
11. Анализ ассортимента и структуры продукции.
12. Анализ качества произведенной продукции.
13. Анализ резервов увеличения выпуска и реализации продукции.
14. Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами.
15. Анализ эффективности использования трудовых ресурсов.
16. Анализ фонда оплаты труда.
17. Анализ производительности труда.
18. Анализ использования фонда рабочего времени.
19. Анализ взаимосвязи производительности труда и заработной платы на предприятии.
20. Анализ обеспеченности предприятия основными производительными фондами.
21. Анализ структуры основных производственных фондов.
22. Анализ движения и технического состояния основных производственных фондов.
23. Анализ использования производственных мощностей на предприятии.
24. Анализ эффективности использования основных производительных фондов.
25. Анализ и оценка уровня организации производства и управления.
26. Жизненный цикл предприятия.
27. Резервы увеличения фондоотдачи и фондорентабельности.
28. Анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами.
29. Анализ эффективности использования материальных ресурсов.
30. Резервы повышения эффективности использования материальных ресурсов.

31. Задачи и порядок проведения анализа общей суммы затрат на производство продукции.
32. Анализ структуры затрат.
33. Факторный анализ затрат.
34. Анализ прямых и косвенных затрат.
35. Резервы снижения себестоимости продукции.
36. Задачи и последовательность анализа финансовых результатов.
37. Анализ состава и динамики прибыли предприятия.
38. Анализ прибыли от реализации.
39. Анализ прочих доходов и расходов.
40. Анализ рентабельности предприятия.
41. Резервы увеличения прибыли предприятия.
42. Система экономических показателей, используемых в экономическом анализе.
43. Принципы экономического анализа: пользователи экономической информацией.
44. Организация аналитической работы на предприятии.
45. Резервы повышения эффективности использования техники и оборудования.
46. Анализ эффективности капитальных и финансовых вложений.
47. Методы комплексного анализа уровня использования экономического потенциала хозяйствующего субъекта и оценка бизнеса.
48. Методика рейтингового анализа эмитентов.
49. Финансовые результаты и рентабельность активов предприятия и методы их анализа.
50. Комплексная оценка эффективности деятельности предприятия в системе экономической безопасности.