Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 28.10.2026 12:23:14
Уникальный программный ключ:
b066544bae1e449cd8bfce7a2f7224a676a271b2

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И
ТОРГОВЛИ ИМЕНИ МИХАИЛА ТУГАН-БАРАНОВСКОГО»

Кафедра экономики предприятия и управления персоналом

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой
_____ Е.Н. Смирнов
(подпись)

«11» февраля 2026 г.

КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ ПРЕДПРИЯТИЯ И УПРАВЛЕНИЯ ПЕРСОНАЛОМ

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по дисциплине

Б1.В.08 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДИАГНОСТИКА
(шифр и наименование дисциплины)

38.04.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки)

Экономика предприятия, Экономико-правовое обеспечение предприятия
(наименование магистерской программы)

Разработчик:

доцент Е.А. Лебеденко
(должность)

Оценочные материалы рассмотрены и утверждены на заседании кафедры
от «11» февраля 2026 г., протокол № 10

Донецк 2026 г.

Паспорт
оценочных материалов по дисциплине
ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ДИАГНОСТИКА
(наименование дисциплины)

Таблица 1 – Перечень компетенций (элементов компетенций), формируемых в результате освоения дисциплины (модуля) или практики

№ п/п	Код и наименование контролируемой компетенции	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
1	ПК-1. Способен осуществлять подготовку экономического обоснования для стратегических и оперативных планов развития организации	Тема 1. Теоретико-методологические основы экономической диагностики	2
		Тема 2. Финансовая диагностика	2
		Тема 3. Диагностика управления капиталом предприятия	2
		Тема 4. Системы показателей, используемых в диагностике	2
		Тема 5. Диагностика эффективности деятельности предприятия на базе применения сбалансированной системы показателей	2
		Тема 6. Методы обобщения аналитической информации	2

ПОКАЗАТЕЛИ И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

Таблица 2 – Показатели оценивания компетенций

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы(темы) дисциплины	Наименование оценочного средства
1	ПК-1. Способен осуществлять подготовку экономического обоснования для стратегических и оперативных планов развития организации	ИДК-1$_{ПК-1}$ Разрабатывает систему финансово-экономических показателей организации. ИДК-2$_{ПК-1}$ Проводит оценку отдельных элементов ресурсного потенциала организации, источников финансирования деятельности. ИДК-3$_{ПК-1}$ Разрабатывает предложения по оптимизации использования ресурсов, сокращению расходов, повышению конкурентоспособности и стоимости предприятия. ИДК-4$_{ПК-1}$ Осуществляет экономическое обоснование организационно-управленческих решений, которые могут привести к повышению эффективности деятельности организации.	Тема 1. Теоретико-методологические основы экономической диагностики	Коллоквиум, тестирование
			Тема 2. Финансовая диагностика	Коллоквиум, тестирование, контрольная работа
			Тема 3. Диагностика управления капиталом предприятия	Коллоквиум, тестирование, контрольная работа
			Тема 4. Системы показателей, используемых в диагностике	Тестирование, творческое задание
			Тема 5. Диагностика эффективности деятельности предприятия на базе применения сбалансированной системы показателей	Тестирование, творческое задание
			Тема 6. Методы обобщения аналитической информации	Коллоквиум, тестирование, контрольная работа

Таблица 3 – Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Коллоквиум»

Шкала оценивания (интервал баллов) Темы 1,2,3,6	Критерии оценивания
1,5-2	Ответы на вопросы представлены на высоком уровне: полностью освещена рассматриваемая проблематика, приведены аргументы в пользу своих суждений, показано свободное владение профильным понятийным (категориальным) аппаратом (количество правильных ответов > 90%)
1,0-1,4	Ответы на вопросы представлены на среднем уровне: в целом освещена рассматриваемая проблематика, приведены аргументы в пользу своих суждений, допущены некоторые неточности (количество правильных ответов > 70%)
0,5-0,9	Ответы на вопросы представлены на низком уровне: допущены существенные неточности, материал изложен с ошибками, не показано владение в достаточной степени профильным категориальным аппаратом (количество правильных ответов > 50%)
0-0,4	Ответы на вопросы представлены на неудовлетворительном уровне или не представлены (количество правильных ответов < 50%)

Таблица 4 – Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Тест»

Шкала оценивания (интервал баллов) Темы 1-6	Критерии оценивания
1,1-2	Тестовые задания выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 75-100% вопросов)
0,5-1	Тестовые задания выполнены на низком уровне (правильные ответы даны на 50-74% вопросов)
0-0,4	Тестовые задания выполнены на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 50% вопросов)

Таблица 5 – Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Контрольная работа»

Шкала оценивания (интервал баллов) Темы 2,3,6	Критерий оценивания
2,1-3	Контрольная работа выполнена на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов/задач)
1,1-2	Контрольная работа выполнена на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов/задач)
0,5-1	Контрольная работа выполнена на низком уровне (правильные ответы даны на 60-74% вопросов/задач)
0-0,4	Контрольная работа выполнена на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 60%)

Таблица 6 – Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Творческое задание»

Шкала оценивания (интервал баллов)		Критерии оценивания
Тема 4	Тема 5	
3,6-5	4,1-6	Соблюдены все требования, предъявляемые к творческому заданию, проявлена самостоятельность и творческий подход при изложении материала, использованы различные источники информации, правильно реализован методический подход, выводы и суждения обоснованы.
2,1-3,5	2,1-4	Соблюдены основные требования, предъявляемые к творческому заданию, применен стандартный подход при изложении материала, присутствует авторское видение по ключевым вопросам, проявлено понимание методического подхода, выводы и суждения недостаточно обоснованы.
1,1-2	1,1-2	Содержание соответствует заданию, но не все аспекты раскрыты, собранная информация не анализируется, проявлены неточности в применении методического подхода, суждения поверхностны.
0-1	0-1	Содержание не имеет непосредственного отношения к теме, материал излагается непоследовательно, не представляет определенной системы знаний по дисциплине, не раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями, не проводится анализ, выводы отсутствуют.

Таблица 7 - Перечень оценочных материалов по дисциплине

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	Коллоквиум	Средство контроля усвоения учебного материала темы, раздела или разделов дисциплины, организованное как учебное занятие в виде собеседования преподавателя с обучающимися.	Вопросы по темам/разделам дисциплины
2.	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося	Фонд тестовых заданий
3.	Контрольная работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме, разделу или дисциплине	Комплект контрольных заданий
4.	Творческое задание	Частично регламентированное задание, имеющее нестандартное решение и позволяющее диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся.	Темы групповых и/или индивидуальных творческих заданий

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ

Методические материалы отражают основные сведения о каждом оценочном средстве, используемом в ходе изучения дисциплины «Экономическая диагностика» для контроля результатов обучения.

Оценивание знаний, умений и навыков по дисциплине осуществляется посредством использования следующих видов оценочных средств:

- коллоквиум;
- тестирование по всем темам;
- контрольная работа по отдельным темам;
- творческое задание по отдельным темам.

При изучении дисциплины в течение семестра обучающийся максимально может набрать 40 баллов. Минимальное количество баллов, необходимое для допуска к экзамену, составляет 20 баллов.

Система оценивания всех видов работ по дисциплине приведена в таблице 8.

Таблица 8 - Система начисления баллов

Смысловые модули	Максимально возможный балл по виду работы				
	Текущая аттестация				Итого
	Коллоквиум	Тестирование	Контрольная работа	Творческое задание	
Смысловой модуль 1. Теоретические аспекты экономической диагностики предприятия	6	6	6	-	18
Смысловой модуль 2. Практические инструменты экономической диагностики предприятия	2	6	3	11	22
Итого	8	12	9	11	40

Промежуточная аттестация осуществляется в форме экзамена.

При проведении экзамена экзаменатор должен иметь пакет экзаменационных материалов (программа и билеты), рецензию, рабочую программу дисциплины, бланки формата А4 со штампом кафедры для ответов обучающихся. Начинается экзамен с вступительного слова преподавателя, который напоминает порядок проведения экзамена, правила поведения обучающихся на экзамене.

Билет состоит из 4 заданий, каждое из которых оценивается в 15 баллов: тесты, теоретический вопрос, практическое задание (решение задачи), принятие решения. Максимальное количество баллов, которое может набрать обучающийся на экзамене, составляет 60 баллов.

Время, выделенное для подготовки обучающегося, должно быть достаточным для полного освещения поставленных в экзаменационном билете вопросов. Обычно – в пределах 30 минут. В аудитории, где проводится экзамен, должны находиться только те обучающиеся, которые готовятся к ответу.

Относительно распределения баллов на итоговом контроле оценки знаний, умений и навыков обучающихся по результатам выполнения заданий используется следующая шкала:

46-60 баллов выставляется за работу, выполненную в полном объеме, которая свидетельствует об умелом, правильном и творческом применении теоретических знаний, навыках правильных расчетов и способности самостоятельно обосновывать экономические решения;

36-45 баллов выставляется в случае, когда работа выполнена в полном объеме, но имеет незначительные ошибки, практическая часть свидетельствует об умелом и правильном применении теоретических знаний, в практических расчетах имеются незначительные ошибки;

20-35 баллов выставляется, если работа в основном выполнена, теоретических знаний недостаточно для умелого и творческого приложения их при выполнении задания, нарушена логика, последовательность при выполнении расчетов, недостаточно обоснованы выводы;

0-19 баллов выставляется в случае, когда работа выполнена с грубыми ошибками, демонстрирует незнание большей части программного материала, допущены существенные ошибки, нарушена логика и последовательность экономических расчетов.

Опираясь на знания обучающихся, преподаватель оставляет за собой право решающего слова во время оценивания знаний.

Общая итоговая оценка по дисциплине состоит из результатов текущего и итогового контроля и выставляется по 100-бальной шкале.

Таблица 9 - Распределение баллов, которые получают обучающиеся

Максимальное количество баллов за текущий контроль исамостоятельную работу						**Максимальная сумма баллов**		
Смысловой модуль № 1			Смысловой модуль № 2			**Текущий контроль**	**Экзамен**	**Все виды учебной деятельности**
Т1	Т2	Т3	Т4	Т5	Т6	40	60	100
4	7	7	7	8	7			

Примечание. Т1, Т2, Т3, Т4, Т5, Т6 – номера тем соответствующих смысловых модулей

Отдельным модулем дисциплины «Экономическая диагностика» является курсовая работа. Курсовая работа – это вид самостоятельной учебной работы обучающихся, который призван оценить степень их готовности к аналитической и научно-исследовательской деятельности. В ходе выполнения курсовой работы обучающиеся учатся собирать и анализировать информацию, использовать современные научные методы и инструменты, применять полученные в процессе изучения дисциплины знания, умения и навыки.

Максимальное количество баллов за выполнение курсовой работы составляет 100 баллов, в том числе 20 баллов – пояснительная записка, 20 баллов – иллюстративная часть, 60 баллов – защита курсовой работы.

Таблица 10 – Курсовая работа

Основная часть, балл	**Оформление, балл**	**Защита работы, балл**	**Максимальная сумма баллов**
20	20	60	100

Перечень оценочных материалов

СМЫСЛОВОЙ МОДУЛЬ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДИАГНОСТИКИ ПРЕДПРИЯТИЯ

ТЕМА 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДИАГНОСТИКИ

Вопросы для коллоквиума по теме 1

1. В чем состоит сущность и функциональное назначение экономической диагностики?
2. Что общего и в чем различие понятий «экономическая диагностика», «анализ» и «мониторинг»?
3. Какие существуют виды экономической диагностики?
4. Какова роль экономической диагностики в повышении эффективности управления предприятием?
5. Какое место занимает экономическая диагностика в системе управления деятельностью предприятия?
6. Каков порядок проведения диагностического исследования?
7. Экономическая диагностика – наука или практический инструментарий?
8. Способно ли и в какой мере современное предприятие без чужой помощи (консалтинговой фирмы) проводить экономическую диагностику?

Варианты тестовых заданий по теме 1

1. Этиологическую и симптоматическую диагностику различают в зависимости от:
   а) явлений, которые подлежат фиксации;
   б) технологии создания;
   в) по значению;
   г) характеру исследования.

2. Симптоматическая диагностика – это:
   а) система анализа финансово-экономической деятельности предприятия, которая предназначена, прежде всего, для установления причинно-следственных связей между событиями внутренней и внешней среды хозяйствования;
   б) система анализа, которая фиксирует позитивные или негативные явления разнообразных факторов, а потом исследует их причинно-следственные связи;
   в) система изучения характера действия экономических законов, определения закономерностей и тенденций развития экономических систем микроуровня;
   г) система, которая является объектом анализа для построения факторных моделей.

3. Какой принцип диагностики предусматривает, что экономическая диагностика должна точно отображать итоги работы и уровень использования ресурсов для стабильной деятельности предприятия?
   а) комплексность;
   б) точность;
   в) объективность;
   г) научный характер исследования.

4. Целью проведения экономической диагностики на предприятии является:
   а) формирование умений и навыков использования методического аппарата и инструментария экономической диагностики для определения экономического состояния предприятия;

б) установление диагноза предприятия, исследование изменений его деятельности в результате внутренних и внешних влияний, изучение видов этих изменений, процесса их протекания;
в) контроль над достижением целевых ориентиров деятельности, над эффективностью использования ресурсов;
г) анализ достигнутых результатов, финансового положения, оценка всех видов ресурсов, использованных на предприятии, затрат на производство и реализацию продукции, эффективность хозяйствования.

5. Предметом экономической диагностики финансово-хозяйственной деятельности являются:
а) анализ достигнутых результатов, финансового положения, оценка всех видов ресурсов, использованных на предприятии, затрат на производство и реализацию продукции, эффективность хозяйствования;
б) контроль над достижением целевых ориентиров деятельности, над эффективностью использования ресурсов;
в) формирование умений и навыков использования методического аппарата и инструментария экономической диагностики для определения экономического состояния предприятия;
г) установление диагноза предприятия, исследование изменений его деятельности в результате внутренних и внешних влияний, изучение видов этих изменений, процесса их протекания.

6. По глубине исследования выделяют диагностику:
а) перманентную, периодическую, одноразовую;
б) оперативную и стратегическую;
в) экспресс-диагностику и детализированную;
г) комплексную и специальную.

7. Определяет тенденции развития предприятия и степень достигнутых тактических целей:
а) ретроспективная диагностика;
б) текущая диагностика;
в) перспективная диагностика;
г) одноразовая диагностика.

8. Каналы, по которым проходят сигналы, поступающие в систему через вход, и процесс или операции их перевоплощения – это:
а) процессор системы;
б) информация;
в) база знаний;
г) диагноз.

9. Принцип экономической диагностики, который обозначает, что при построении ее системы необходимо выделять факторы, которые поддаются количественной оценке и тенденции изменений которых известны, – это:
а) принцип определенности;
б) принцип максимальной формализации;
в) принцип достаточности;
г) принцип объективности.

10. Процесс проведения диагностики состояния предприятия предполагает выделение следующих элементов:

а) диагностических параметров или характеристик внешних проявлений состояния исследуемой системы;
б) функции управления;
в) инструментария стратегической диагностики;
г) нет правильного ответа.

ТЕМА 2. ФИНАНСОВАЯ ДИАГНОСТИКА

Вопросы для коллоквиума по теме 2

1. В чем состоит суть финансовой диагностики?
2. Каковы цели финансового анализа?
3. Что представляет собой финансовое состояние?
4. Чем отличается финансовый анализ от финансовой диагностики?
5. Какие задачи решают при внешнем и внутреннем финансовом анализе?
6. Кто использует результаты финансового анализа для принятия управленческих решений?
7. Что является информационной базой финансового анализа?
8. Что отображается в бухгалтерском балансе предприятия?
9. Как формируется укрупненная структура баланса?
10. Что такое внутренняя финансовая устойчивость предприятия?
11. Чем обусловлена финансовая устойчивость предприятия?
12. Какие факторы влияют на финансовую устойчивость предприятия?
13. Что такое платежеспособность предприятия?
14. Что такое кредитоспособность предприятия?
15. Что такое ликвидность предприятия?
16. Что относится к абсолютно ликвидным активам?
17. Что относится к средне ликвидным активам?
18. Что относится к активам, которые медленно реализуются?
19. Что относится к трудно ликвидным активам?
20. Что относится к срочным обязательствам предприятия?
21. Что относится к текущим обязательствам предприятия?
22. Что относится к долгосрочным пассивам предприятия?
23. Что относится к постоянным пассивам предприятия?
24. Что такое банкротство?
25. Каковы основные причины возникновения состояния банкротства?
26. Какие существуют методы оценки потенциального банкротства?
27. Каковы пути предотвращения банкротства на предприятии?

Варианты тестовых заданий по теме 2

1. Финансовое состояние можно охарактеризовать как:
   А) способ накопления, трансформации и использования информации финансового характера с целью оценки финансового состояния предприятия на основе выявленных результатов.
   Б) система показателей, которые отражают наличие, размещение и использование финансовых ресурсов предприятия, выполнение обязательств перед государством и другими субъектами хозяйствования.
   В) система показателей, которые отражают имущественное и финансовое состояние предприятия на отчетную дату, а также финансовые результаты его деятельности за отчетный период.

Г) система показателей, характеризующая эффективность использования финансовых ресурсов.

2. Какие факторы, влияющие на финансовую устойчивость, зависят от организации работы самого предприятия?
   А) внешнеэкономические связи государства.
   Б) платежеспособный спрос населения.
   В) отраслевая принадлежность предприятия.
   Г) налоговая политика.

3. Какой показатель оценивает, насколько интенсивно предприятие использует заемный капитал для возобновления и расширения производства?
   А) коэффициент соотношения заемного и собственного капитала.
   Б) коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными оборотными активами.
   В) коэффициент долгосрочного привлечения заемного капитала.
   Г) индекс постоянного капитала.

4. По данным баланса имущество предприятия в отчетном году составило 40 млн.руб., в том числе собственный капитал – 24 млн.руб. Краткосрочный заемный капитал под товарные запасы – 10,7 млн.руб. Оборотные активы предприятия – 18 млн.руб., в том числе запасы и затраты – 14 млн.руб. Чему равняется коэффициент обеспеченности собственными оборотными активами?
   А) 0,92
   Б) 0,083
   В) 0,111
   Г) 0,14

5. Что понимают под ликвидностью предприятия?
   А) Способность предприятия вовремя ликвидировать кредиторскую задолженность.
   Б) Фаза экономического цикла предприятия, которая характеризуется сокращением коммерческого и банковского кредита.
   В) Способность предприятия превращать свои активы в деньги.
   Г) Неудовлетворительное финансовое состояние предприятия, которое означает прекращение хозяйственной деятельности и его ликвидацию.

6. При каком значении коэффициента общей ликвидности (Кол) обеспечивается гарантия полного возврата средств кредиторам?
   А) Кол<1
   Б) 1<Кол<2
   В) Кол>0,5
   Г) Кол>1.

7. Какая группа показателей **не** используется в диагностике финансового состояния предприятия?
   А) показатели ликвидности;
   Б) показатели финансовой устойчивости;
   В) показатели деловой активности (оборачиваемости);
   Г) показатели структуры затрат на производство и реализацию продукции.

8. Для обеспечения финансовой независимости (автономии) принципиально важно, чтобы:
   А) скорость обращения оборотных активов была выше средних значений в отрасли;

Б) рентабельность собственного капитала была равна средней ставке банковского процента по депозитам;
В) сумма собственного капитала превышала сумму заемного капитала;
Г) темп роста объемов продаж постоянно возрастал.

9. Какое утверждение верно?
А) неплатежеспособность и банкротство являются идентичными понятиями;
Б) высокий уровень инфляции выступает субъективной причиной банкротства предприятий;
В) запасы товаров относятся к абсолютно ликвидным активам;
Г) ликвидность – это способность предприятия превращать свои активы в деньги для своевременного покрытия всех платежей.

10. Что **не** относится к особенностям коэффициента общей ликвидности?
А) характеризует уровень прибыльности предприятия;
Б) имеет оптимальное значение от 1 до 2;
В) применяется при диагностировании возможности утраты (восстановления) платежеспособности;
Г) рассчитывается как соотношение оборотных активов и краткосрочных обязательств.

Задания для контрольной работы по теме 2

Задание 2.1

1. Оценить ликвидность баланса и активов предприятия. Сделать вывод о тенденциях изменения показателей ликвидности за год.

2. Рассчитать показатели финансовой устойчивости, оценить удовлетворительность структуры баланса предприятия, возможность восстановления (утраты) платежеспособности в ближайшее время. Сформулировать основные проблемы предприятия и предложить мероприятия по укреплению платежеспособности в перспективном периоде.

Баланс производственного предприятия за год, млн. руб.

Статьи	На начало года	На конец года
Актив		
Необоротные активы	15200	17300
Оборотные активы в том числе:	32960	35170
Производственные запасы	11250	12500
Запасы готовой продукции	9500	10380
Дебиторская задолженность:		
- в пределах 12 месяцев	5370	5940
- свыше 12 месяцев	2000	1200
Денежные средства	4840	5150
Баланс	*48160*	*52470*
Пассив		
Собственный капитал	26780	27000
Долгосрочные обязательства	4600	4100
Текущие обязательства в том числе:	16780	21370
Краткосрочные кредиты банков	4400	5200
Кредиторская задолженность:		
- срок оплаты которой уже наступил	5230	4800
- срок оплаты которой еще не наступил	7150	11370
Баланс	*48160*	*52470*

Задание 2.2

По данным баланса и отчета о финансовых результатах (за 2 периода) рассчитать показатели рентабельности собственного капитала, коэффициент автономии, коэффициент общей ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными оборотными активами.

Провести диагностирование эффективности финансового управления предприятием по указанным параметрам.

Оценить удовлетворительность структуры баланса и рассчитать коэффициент возможной утраты платежеспособности.

Задание 2.3

По данным о деятельности предприятия провести экспресс-диагностику финансовой устойчивости:

1. Определить сумму заемного капитала и оборотных активов.
2. Составить укрупненную структуру баланса.
3. Рассчитать коэффициенты обеспеченности собственными оборотными активами, автономии, соотношения собственного и заемного капитала.

Данные для расчета: собственный каптал предприятия увеличился за год с 350 млн. руб. до 358 млн. руб.; общая стоимость имущества возросла за год с 380 млн.руб. до 395 млн.руб.; доля необоротных активов в составе имущества сократилась с 60 до 55%.

Задание 2.4

На основе данных оперативной отчетности рассчитать коэффициент срочной ликвидности и дать оценку платежеспособности предприятия за год.

Денежные средства, тыс.руб.			Предстоящие платежи, тыс.руб.		
Виды средств	На начало года	На конец года	Виды платежей	На начало года	На конец года
Денежные средства в кассе	160	120	Налоги	1500	1600
Денежные средства на расчетном счете	5000	4200	Оплата труда	500	720
Векселя полученные	300	250	Кредиторская задолженность за товары, (срок оплаты – месяц)	3400	2700

Задание 2.5

Провести диагностику неплатежеспособности и вероятности банкротства торгового предприятия «Импульс»:

1. Оценить структуру баланса.
2. Выявить, реальна ли для предприятия возможность восстановить свою платежеспособность в ближайшее время.
3. Определить вероятность банкротства на основе интегральных моделей.

Баланс торгового предприятия «Импульс» за год, млн. руб.

Статьи	Варианты прогноза	
Актив	1-й	2-й
Необоротные активы	8253	8020
Оборотные активы в том числе:	3317	3610
Запасы и затраты	2842	2510
Денежные средства и их эквиваленты	475	1100
Баланс	*11570*	*11630*
Пассив		
Собственный капитал	8104	8250
в том числе прибыль за предыдущий период	1200	1530
Долгосрочные обязательства	350	270
Текущие обязательства	3116	3110
Баланс	*11570*	*11630*

ТЕМА 3. ДИАГНОСТИКА УПРАВЛЕНИЯ КАПИТАЛОМ ПРЕДПРИЯТИЯ

Вопросы для коллоквиума по теме 3

1. Что такое капитал предприятия?
2. Каковы цели формирования капитала предприятия?
3. Каковы основные принципы формирования капитала предприятия?
4. Что такое структура капитала предприятия?
5. Что такое стоимость капитала предприятия? Каков порядок ее расчета?
6. Как определяется средневзвешенная стоимость капитала предприятия?
7. Что такое предельная эффективность капитала предприятия?
8. Каковы основные цели формирования и использования собственных финансовых ресурсов?
9. Каковы основные принципы формирования и использования собственных финансовых ресурсов?
10. От чего зависит уровень самофинансирования предприятия?
11. Что относится к особенностям оценки стоимости собственного капитала предприятия?
12. Какое экономическое содержание имеет показатель «коэффициент самофинансирования развития предприятия»?
13. Назовите основные принципы привлечения заемных средств?
14. Что относится к особенностям оценки стоимости заемного капитала предприятия?
15. Какие условия привлечения кредита относятся к оптимальным?
16. Что такое «Грант-элемент»? Что он характеризует?
17. Что такое эффект финансового левериджа? Что он характеризует?
18. Что характеризует коэффициент валовой рентабельности активов?
19. Какие составляющие определяют формулу эффекта финансового левериджа?
20. Каковы основные критерии оптимизации структуры капитала предприятия?

Варианты тестовых заданий по теме 3

1. Что относится к принципам формирования капитала предприятия?
   а) объединение всех факторов производства в единый производственный комплекс;
   б) обеспечение соответствия объема привлеченного капитала объему активов предприятия;
   в) обеспечение минимизации затрат по формированию капитала из разных источников;
   г) обеспечение необходимой динамики капитала предприятия.

2. Каким путем реализуется обеспечение высокоэффективного использования капитала в процессе хозяйственной деятельности?

а) путем максимизации показателя рентабельности собственного капитала;
б) путем оптимизации уровня прибыльности и риска в процессе развития предприятия;
в) путем максимизации коэффициентов финансовой стабильности и платежеспособности.
г) нет правильного ответа.

3. Необходимость привлечения заемных средств обусловлена:

а) возможностью обходиться без создания страховых и резервных фондов материальных ресурсов;
б) возможностью получения преимуществ эффекта финансового левериджа;
в) целевым характером заемных ресурсов;
г) возможностью увеличения объема деятельности.

4. К основным принципам привлечения заемных средств относят:

а) обеспечение возврата кредитных ресурсов;
б) целевой характер привлечения заемных ресурсов;
в) возможность увеличения объема деятельности;
г) оптимизация условий привлечения заемных средств.

5. Потребность предприятия в кредитных ресурсах будет ниже в случае:

а) уменьшения продолжительности операционного цикла предприятия (при прочих равных условиях);
б) увеличения краткосрочных финансовых вложений предприятия;
в) увеличения уровня налогообложения прибыли предприятия;
г) нет правильного ответа.

6. Что справедливо в отношении внутренней кредиторской задолженности предприятия?

а) стоимость внутренней кредиторской задолженности определяется периодом предоставления отсрочки платежа;
б) стоимость внутренней кредиторской задолженности при определении средневзвешенной стоимости капитала учитывается по нулевой ставке;
в) внутренняя кредиторская задолженность может рассматриваться как краткосрочный привлеченный капитал;
г) увеличение внутренней кредиторской задолженности способствует увеличению потребности в привлечении кредита.

7. «Грант-Элемент» позволяет:

а) сравнить стоимость привлеченного финансового кредита на условиях коммерческих банков со средними условиями на финансовом рынке;
б) рассчитать рентабельность заемных средств предприятия;
в) определить средневзвешенную стоимость заемного капитала предприятия;
г) определить наилучший вариант выплаты суммы процентов.

8. Укажите составляющие формулы эффекта финансового левериджа:

а) налоговый корректор;
б) дифференциал;
в) коммерческая рентабельность;
г) коэффициент финансового левериджа.

9. Какими путями достигается оптимальная структура капитала предприятия?

а) соотношение собственных и заемных средств, при котором обеспечивается наиболее эффективная пропорциональность между коэффициентом финансовой рентабельности и коэффициентом финансовой стабильности предприятия;

б) максимизация уровня финансового левериджа в сочетании со слабой силой влияния операционного рычага;

в) соотношением использования собственных и заемных средств, при котором обеспечивается наиболее эффективная пропорциональность между коэффициентом рентабельности заемных средств и коэффициентом рентабельности собственного капитала;

г) низким уровнем эффекта финансового рычага в сочетании с сильным влиянием операционного левериджа.

10. Какой из показателей отображает уровень дополнительно полученной прибыли на собственный капитал при разной доле использования заемных средств?

а) эффект финансового левериджа;

б) кредитоотдача;

в) грант-элемент;

г) коэффициент валовой рентабельности активов.

Задания для контрольной работы по теме 3

Задание 3.1

Рассчитать средневзвешенную стоимость капитала по данным таблицы:

Наименование источника средств	Средняя стоимость данного источника средств, %	Удельный вес данного источника средств в пассиве, %
Привилегированные акции	30	10
Обычны акции и нераспределенная прибыль	40	50
Заемные средства, включая кредиторскую задолженность	25	40

Задание 3.2

На основе нижеприведенной информации определите потребность предприятия в привлечении заемных ресурсов в плановом периоде (в следующем квартале).

Оценить последствия привлечения заемных ресурсов в определённом объеме для финансовой стабильности предприятия. Сделать необходимые выводы и разработать предложения по источникам и формам получения необходимых заемных ресурсов.

Информация о деятельности предприятия:

1. В планом периоде объем реализации продукции вырастет на 2,4% и составит 115 000 у.д.е.
2. Потребность предприятия в формировании оборотных активов оценена в следующем размере:

а) для формирования производственных запасов – 12 560 у. д. е.

б) для создания запасов готовой продукции – 3460 у. д. е.

в) под незавершенное производство – 1050 у. д. е.

г) под дебиторскую задолженность поставщиков – 7500 у. д. е.

д) под дебиторскую задолженность покупателей – 1560 у. д. е.

е) для создания текущего и страхового запасов средств – 250 у. д. е.

ж) под прочие оборотные активы – 60 у. д. е.

3. Потребность предприятия в финансировании инвестиционных проектов – 10 000 у. д. е., в том числе:

реальных – 6000 у. д. е.
финансовых – 3800 у. д. е.
инновационных – 200 у. д. е.

4. Имеющийся размер собственного капитала – 25 000 у. д. е., в том числе собственных оборотных средств – 820 у. д. е.
5. Имеющийся размер собственных оборотных ресурсов на конец планового квартала – 930 у. д. е.
6. Ожидаемый срок погашения кредиторской задолженности составляет 12 дней.

Задание 3.3

В соответствии с предложениями коммерческих банков кредит сроком 3 года может быть предоставлен предприятию на следующих условиях:

Вариант «А»: уровень годовой кредитной ставки – 18 %; процент за кредит оплачивается авансом, погашение основной суммы долга – в конце кредитного периода;

Вариант «Б»: уровень годовой кредитной ставки – 16%; процент за кредит выплачивается в конце каждого года, погашение основного долга амортизируется в конце каждого года;

Вариант «В»: уровень годовой кредитной ставки – 20%, процент за кредит выплачивается в конце каждого года, погашение основной суммы долга в конце кредитного периода;

Вариант «Г»: уровень годовой кредитной ставки дифференцирован – на первый год – 16%; на второй год - 19%; на третий год – 22%; процент за кредит выплачивается в конце каждого года; погашение основной суммы долга – в конце кредитного договора.

Предприятию необходимо привлечь кредит в сумме 700 тыс. руб.

Среднерыночная ставка процента за кредит по аналогическим кредитным инструментам составляет 20% в год.

Используя грант-элемент определите для каждого варианта условия кредитования и выберите самый лучший для предприятия.

Задание 3.4

Два предприятия – поставщика предлагают поставку своей продукции на условиях предоставления товарного кредита на период два месяца. На первом из этих предприятий действует ценовая скидка за наличный платеж в размере 5%, а на втором – 10%. Определить среднегодовую стоимость товарного кредита и сделать вывод о целесообразности принятия такого решения.

Задание 3.5

Два предприятия – поставщика предлагают поставку своей продукции на условиях предоставления товарного кредита. Первое предприятие установило период кредитования в размере трех недель месяцев, а второе – в 1,5 месяцев. На обоих предприятиях действует ценовая скидка по наличному платежу в размере 6%. Определить среднегодовую стоимость товарного кредита и сделать вывод о целесообразности принятия такого решения.

Задание 3.6

Имея в своем распоряжении собственный капитал в размере 600 тыс. руб. предприятие решило существенно увеличить объем своей хозяйственной деятельности за счет привлеченного заемного капитала (табл. 3.2)

Рентабельность активов (без учета затрат по оплате процентов за кредит) составляет 10%. Минимальная ставка процента за кредит (ставка без риска) составляет 8%. Используя информацию, предоставленную в таблице 3.2, необходимо определить, при какой структуре

капитала будет достигнут наиболее высокий уровень финансовой рентабельности предприятия.

Таблица 3.2 – Расчет коэффициента финансовой рентабельности при разных значениях коэффициента финансового левериджа

№	Показатели	Варианты расчета						
		1	2	3	4	5	6	7
1	Сумма собственного капитала, тыс. руб.	600	600	600	600	600	600	600
2	Возможная сумма заемного капитала, тыс. руб.	-	150	300	600	900	1200	1500
3	Общая сумма капитала, тыс. руб.							
4	Коэффициент финансового левериджа							
5	Рентабельность активов, %	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0
6	Ставка процента за кредит без риска, %	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0
7	Премия за риск, %	-	-	0,5	1,0	1,5	2,0	2,5
8	Ставка процента за кредит с учетом риска, %							
9	Сумма прибыли с учетом уплаты процента за кредит, тыс. руб.							
10	Ставка налога на прибыль, %	20	20	20	20	20	20	20
11	Сумма налога на прибыль, тыс. руб.							
12	Сумма чистой прибыли, тыс. руб.							
13	Рентабельность собственного капитала (финансовая рентабельность), %							

Задание 3.7

Для осуществления хозяйственной деятельности на первоначальном этапе предприятию необходимо сформировать активы (привлечь необходимый капитал) в сумме 100 млн. руб. Предприятие организуется в форме открытого акционерного общества. При минимально прогнозируемом уровне дивидендов в размере 7% акции могут быть проданы на сумму 25 млн. руб. Дальнейшее увеличение объема продаж акций приведет к увеличению размера выплат дивидендов. Минимальная ставка процента за кредит (ставка без риска) составляет 8%.

Используя информацию, представленную в таблице 3.3, определить, при какой структуре капитала будет достигнута минимальная средневзвешенная его стоимость.

Таблица 3.3 – Расчет средневзвешенной стоимости капитала при разной его структуре

№	Показатели	Варианты расчета							
		1	2	3	4	5	6	7	8
1	Общая потребность в капитале, млн. руб.	100	100	100	100	100	100	100	100
2	Варианты структуры капитала, % - собственный (акционерный) капитал - заемный капитал (кредит)	25 75	30 70	40 60	50 50	60 40	70 30	80 20	100 -
3	Уровень предусмотренных дивидендных выплат, %	7,0	7,2	7,5	8,0	8,5	9,0	9,5	10,0
4	Уровень ставки процента за кредит с учетом премии за риск, %	11	10,5	10,0	9,5	9,0	8,5	8,0	-
5	Ставка налога на прибыль, %	20	20	20	20	20	20	20	20
6	Налоговый корректор								

7	Уровень ставки процента за кредит с учетом налогового корректора, %								
8	Стоимость составляющих частей капитала, % - собственного капитала - заемного капитала								
9	Средневзвешенная стоимость капитала,%								

СМЫСЛОВОЙ МОДУЛЬ 2. ПРАКТИЧЕСКИЕ ИНСТРУМЕНТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДИАГНОСТИКИ ПРЕДПРИЯТИЯ

ТЕМА 4. СИСТЕМЫ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ В ДИАГНОСТИКЕ

Варианты тестовых заданий по теме 4

1. В экономической диагностике используются следующие системы показателей:
   а) логические;
   б) аналитические;
   в) индуктивные;
   г) логико-дедуктивные.

2. Системы Du Pont, Pyramid Structure Ratios, ZVEI, система показателей RL – это:
   а) эмпирико-индуктивные системы;
   б) логико-дедуктивные системы;
   в) системы корреляционной зависимости;
   г) системы интегральной оценки.

3. Путем статистического отбора наиболее значимых показателей для предприятий созданы:
   а) эмпирико-индуктивные системы;
   б) логико-дедуктивные системы;
   в) системы корреляционной зависимости;
   г) системы интегральной оценки.

4. Взаимосвязь между рентабельностью реализации, отдачей активов, соотношением активов и собственного капитала характеризует система:
   а) Du Pont;
   б) Pyramid Structure Ratios;
   в) ZVEI;
   г) RL.

5. Анализ экономического роста и структурный анализ являются блоками системы показателей:
   а) Du Pont;
   б) Pyramid Structure Ratios;
   в) ZVEI;
   г) RL.

6. Шесть наиболее эффективных для целей прогнозирования коэффициентов, которые отображают отношение: денежного потока к заемному капиталу, чистой прибыли ко всему капиталу; заемного капитала ко всему капиталу; рабочего капитала ко всему капиталу; оборотного капитала к краткосрочному заемному капиталу; денежных средств за исключением краткосрочного заемного капитала к производственным расходам без амортизации, входят в состав системы показателей:
   а) ZVEI;
   б) Beaver;
   в) Du Pont;
   г) Pyramid Structure Ratios.

7. Что представляет собой классическое «золотое правило»?
   а) собственный капитал должен финансировать необходимые активы и минимальный средний остаток оборотных активов;
   б) собственный капитал должен финансировать необоротные активы;
   в) краткосрочный заемный капитал должен финансировать оборотные активы;
   г) нет верного ответа.

8. К дескриптивным моделям относят:
   а) построение системы отчетных балансов;
   б) вертикальный и горизонтальный анализ отчетности;
   в) расчет точки критического объема продаж;
   г) ответы а) и б).

9. Модели прогностического характера, которые используются для прогнозирования доходов предприятия и его будущего финансового состояния – это:
   а) дескриптивные модели;
   б) предикативные модели;
   в) нормативные модели;
   г) нет правильного ответа.

10. К предикативным моделям относятся:
   а) расчет точки критического объема продаж;
   б) построение прогностических финансовых отчетов;
   в) построение системы отчетных балансов;
   г) ответы а) и б).

Творческое задание по теме 4

Задание 4.1

Разработать комплексную систему показателей по принципу Du Pont, в которой центральным показателем будет выступать рентабельность.

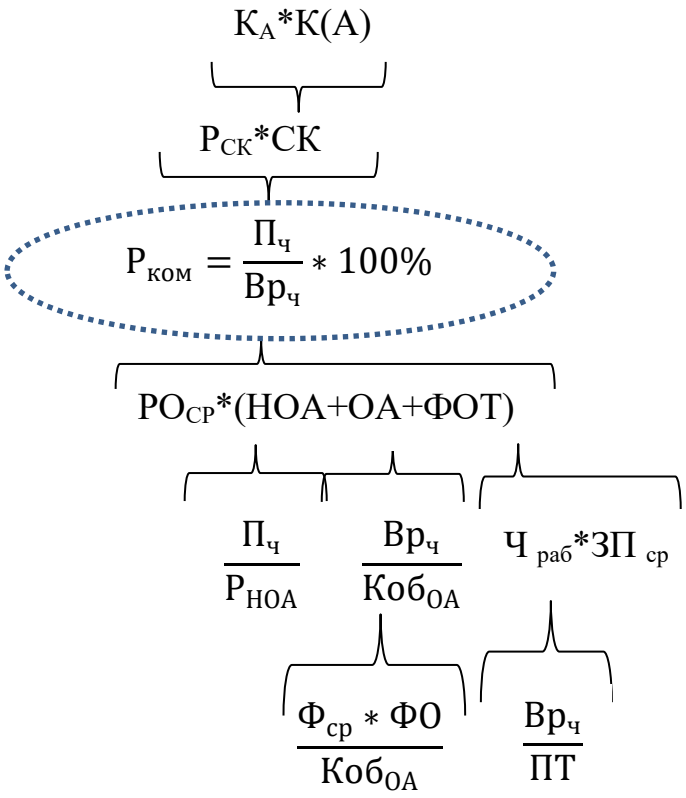
Пример: центральный показатель – рентабельность заемного капитала (Рзк). Система показателей отражает взаимосвязь между прибыльностью основных фондов, фондоемкостью, коэффициентом оборачиваемости оборотных активов и коэффициентом ликвидности.

$$\text{Рзк} = \frac{\text{Пч}}{\text{ЗК}} = \frac{\text{Пч}}{\text{Т}} * \frac{\text{Т}}{\text{ЗК}} = \frac{\text{Пч}}{\text{ОФ}} * \frac{\text{ОФ}}{\text{Т}} * \frac{\text{Т}}{\text{ОА}} * \frac{\text{ОА}}{\text{ЗК}}$$

Задание 4.2

Разработать комплексную систему показателей по принципу декомпозиции, в которой центральным показателем будет выступать рентабельность или отдача.

Пример: центральный показатель – коммерческая рентабельность (Рком).



Отобразим рассмотренную систему показателей в одной формуле:

$$Р_{ком} = \frac{Р_{СК} * К_А * К(А)}{РО * (\frac{П_ч}{Р_{НОА}} + \frac{Ф_{СР} * ФО}{Коб_{ОА}} + \frac{Вр_ч}{ПТ} * ЗП_{ср})} * 100\%$$

$Р_{СК}$ - рентабельность собственного капитала
$К_А$ – коэффициент автономии
К(А) – активы (капитал/валюта баланса)
РО – ресурсоотдача совокупных ресурсов
$Р_{НОА}$ – рентабельность необоротных активов
$Ф_{ср}$ – среднегодовая стоимость основных фондов
ФО – фондоотдача
$Коб_{ОА}$ – коэффициент оборачиваемости оборотных активов
ПТ – производительность труда
$ЗП_{ср}$ – средняя заработная плата

ТЕМА 5. ДИАГНОСТИКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ НА БАЗЕ ПРИМЕНЕНИЯ СБАЛАНСИРОВАННОЙ СИСТЕМЫ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Варианты тестовых заданий по теме 5

1. Выберите правильную характеристику сбалансированной системы показателей Нортона-Каплана:

а) построена на концепциях глобального управления качеством, инжиниринга и учета, основанного на действиях, т.е. на том, что используется людьми или машинами для удовлетворения потребностей потребителей;

б) система показателей, в которой выделены четыре группы показателей: финансы, клиенты, внутренние бизнес- процессы, человеческие ресурсы;

в) содержит в себе следующие составляющие: взаимоотношения с клиентами, внутренние процессы деятельности, финансы, инновации развития и подготовка кадров;

г) объединяет в себе следующие направления деятельности: обслуживание клиентов и рынков, усовершенствование внутренних процессов (повышение эффективности и рентабельности), управление изменениями и стратегией, собственность и свобода действий.

2. Что верно для сбалансированной системы показателей Л. Мейсела?

а) построена на концепциях глобального управления качеством, инжиниринга и учета, основанного на действиях, т.е. на том, что используется людьми или машинами для удовлетворения потребностей потребителей;

б) система показателей, в которой выделены четыре группы показателей: финансы, клиенты, внутренние бизнес- процессы, человеческие ресурсы;

в) это модель корпоративного управления, которая показывает, что лежит в основе финансовых оценок и что ими руководит;

г) объединяет в себе следующие направления деятельности: обслуживание клиентов и рынков, усовершенствование внутренних процессов (повышение эффективности и рентабельности), управление изменениями и стратегией, собственность и свобода действий.

3. Модель сбалансированной системы показателей Адамса-Робертса:

а) построена на концепциях глобального управления качеством, инжиниринга и учета, основанного на действиях, т.е. на том, что используется людьми или машинами для удовлетворения потребностей потребителей;

б) система показателей, в которой выделены четыре группы показателей: финансы, клиенты, внутренние бизнес- процессы, человеческие ресурсы;

в) это модель корпоративного управления, которая показывает, что лежит в основе финансовых оценок и что ими руководит;

г) объединяет в себе следующие направления деятельности: обслуживание клиентов и рынков, усовершенствование внутренних процессов (повышение эффективности и рентабельности), управление изменениями и стратегией, собственность и свобода действий.

4. Пирамида эффективности К. Макнейра, Р. Ланча, К. Кросса:

а) построена на концепциях глобального управления качеством, инжиниринга и учета, основанного на действиях, т.е. на том, что используется людьми или машинами для удовлетворения потребностей потребителей;

б) система показателей, в которой выделены четыре группы показателей: финансы, клиенты, внутренние бизнес- процессы, человеческие ресурсы;

в) характеризует, как клиент оценивает предприятие в сравнении с конкурентами;

г) объединяет в себе следующие направления деятельности: обслуживание клиентов и рынков, усовершенствование внутренних процессов (повышение эффективности и рентабельности), управление изменениями и стратегией, собственность и свобода действий.

5. Основное назначение ССП Нортона-Каплана:

а) связать стратегию с оперативной деятельностью и стоимостными факторами;

б) показать, что лежит в основе финансовых оценок и что ими руководит;

в) осуществлять диагностику эффективности деятельности предприятия;

г) нет правильного ответа.

6. Какое из приведенных сведений **не** верно?

а) сбалансированная система показателей тесно связана со стратегическими целями развития предприятия;

б) составляющие ССП, предложенные Капланом и Нортоном, являются обязательными для всех предприятий не зависимо от вида деятельности;

в) основой концепции ССП выступает принцип «невозможно управлять тем, что нельзя измерить»;

г) ССП предназначена не только для диагностики предприятия в общем, но и для диагностики состояния отдельных уровней управления.

7. Выбор ключевых показателей эффективности (КПЭ) происходит в следующей последовательности:

а) выявление причинно-следственной связи между показателями и выработка конкретной логики построения ССП; обоснование результативных показателей; определение задач, которые необходимо выполнить для достижения результативных показателей;

б) обоснование результативных показателей; определение задач, которые необходимо решить при формировании показателей; построение эталонной матрицы доминирования;

в) обоснование результативных показателей, которых нужно достичь; определение задач, которые необходимо решить при формировании показателей; выявление причинно-следственной связи;

г) введение ССП; использование ССП в управлении деятельностью предприятия.

8. Построение сбалансированной системы показателей целесообразно осуществлять в следующей последовательности:

а) выявление причинно-следственной связи между показателями; внедрение ССП; использование ССП в управление деятельностью предприятия;

б) выбор ключевых показателей (индикаторов) эффективности, исходя из приоритетности их роста с учетом выбранных факторов успеха предприятия; определение нормативных значений показателей, включенных в ССП и их оценка; внедрение ССП;

в) определение нормативных значений показателей, включенных в ССП, и их оценка; внедрение ССП; использование ССП в управлении деятельностью предприятия;

г) нет правильного ответа.

9. Какое из приведённых ниже выражений **не** верно?

а) совпадение факторов успеха определенного предприятия с факторами успеха других предприятий увеличивает шансы на успех этого предприятия;

б) работники предприятия должны видеть, как от достижения того или другого показателя зависит их благосостояние;

в) результативные показатели свидетельствуют об уровне достижения стратегических целей;

г) выбор КПЭ начинается с обоснования результативных показателей, которых нужно достичь.

10. Бенчмаркинг, разработка нормативов, использование теоретических значений показателей, построение матрицы доминирования – это:

а) пути выбора ключевых показателей (индикаторов) эффективности;

б) пути определения нормативных (эталонных) значений показателей;

в) пути выявления причинно-следственной связи между показателями;

г) нет правильного ответа.

Творческое задание по теме 5

Задание 5.1

Разработать сбалансированную систему показателей предприятия:

1. Построить дерево проблем предприятия.
2. Выявить цели деятельности предприятия с учетом интересов отдельных стейкхолдеров (собственников, руководителей, персонала) по ключевым факторам успеха.
3. Определить задачи, способствующие достижению целей, и конкретизировать их в показателях оценки.
4. Провести диагностику тенденций деятельности предприятия на основе динамики фактических показателей в составе сбалансированной системы.
5. Выявить необходимый процент прироста показателей для достижения целей.

Задание 5.2

На основе ключевых факторов успеха и их параметров разработать стратегическую карту предприятия.

ТЕМА 6. МЕТОДЫ ОБОБЩЕНИЯ АНАЛИТИЧЕСКОЙ ИНФОРМАЦИИ

Вопросы для коллоквиума по теме 6

1. Что представляет собой интегральная оценка?
2. Назовите этапы проведения интегральной оценки.
3. Каким требованиям должны соответствовать показатели, входящие в состав интегрального показателя?
4. Что может выступать ориентиром для определения критических значений показателей?
5. Назовите принцип расчета интегрального показателя и его составные элементы.
6. Каковы преимущества интегральной оценки?
7. Какова последовательность действий в процессе проведения сравнительной рейтинговой оценки предприятия?
8. Какие варианты формул расчета рейтингового показателя могут применяться для сравнительной оценки предприятия и его конкурентов?
9. Как формируется эталонное значение показателей?
10. Назовите последовательность действий при реализации графического метода обобщения разнородной аналитической информации.
11. Каким требованиям должна соответствовать система показателей для проведения рейтинговой оценки?
12. Назовите основные причины для использования графического метода.
13. Укажите возможности применения графического метода в экономической диагностике.
14. Какова принципиальная особенность графического способа обобщения информации (с позиции правополушарного восприятия)?
15. Каковы ограничения для подбора показателей, которые могут обобщаться при помощи графического метода?

Варианты тестовых заданий по теме 6

1. Что является существенным отличием рейтинговой оценки от интегральной оценки деятельности предприятия?
   1. рейтинговый показатель не имеет экономической интерпретации;
   2. сравнение фактических значений показателей с наилучшими;
   3. формирование вывода на основе расчета обобщающего показателя;
   4. информативность показателей.

2. В основе расчета итогового показателя рейтинговой оценки лежит:
   1. сравнение предприятий по каждому показателю с эталонным предприятием;
   2. субъективное мнение экспертов;
   3. среднеотраслевые показатели деятельности;
   4. все выше перечисленное.

3. Система показателей при проведении рейтинговой оценки должна соответствовать следующим требованиям:
   1. максимально информировать и давать целостную картину деятельности предприятия;
   2. показатели в основном должны иметь одинаковую направленность;
   3. для всех показателей должны быть указаны числовые нормативы минимального удовлетворительного уровня;
   4. все ответы верны.

4. Каким требованиям должны соответствовать показатели, применяемые для построения моделей экономической диагностики?
   1. информативность;
   2. отсутствие дублирования показателей;
   3. однонаправленность;
   4. показатели должны соответствовать всем выше перечисленным требованиям.

5. Для обоснования оптимальных значений показателей могут применяться:
   1. среднеотраслевые значения;
   2. значения лучшего предприятия;
   3. теоретические (рекомендуемые) значения, приводимые в экономической литературе;
   4. все перечисленные.

6. Какие этапы включает разработка интегрального показателя?
   1. обоснование оптимальных значений для каждого показателя;
   2. определение степени соответствия фактических значений показателей их оптимальным значениям;
   3. присвоение значимости каждому показателю;
   4. все выше перечисленные.

7. Качество интегральной оценки эффективности управления предприятием зависит от:
   1. правильности выявления ключевых факторов успеха;
   2. выбранных нормативов и способа присвоения значимости отдельным показателям;
   3. ставки банковского процента по депозитам;
   4. все ответы верны.

8. К основным ограничениям для отбора показателей, которые могут обобщаться при помощи графического метода, относятся:
   1. все показатели должны иметь позитивные значения;

2. все показатели должны одинаково интерпретироваться;
3. показатели не должны дублировать друг друга;
4. все ответы верны.

9. Графический метод обобщения разнородной информации может применяться для:
   1. сравнения нескольких предприятий;
   2. сопоставления фактических значений показателей с их оптимальными значениями;
   3. оценки пропорциональности развития предприятия;
   4. всё выше перечисленное верно.

10. Факторные модели, рейтинговая оценка, интегральная оценка, графический метод, сбалансированная система показателей – это:
    1. инструменты экономической диагностики;
    2. задачи экономической диагностики;
    3. принципы экономической диагностики;
    4. виды экономической диагностики.

Задания для контрольной работы по теме 6

Задание 6.1

По данным баланса и отчета о финансовых результатах рассчитать показатели рентабельности собственного капитала, коэффициент автономии, коэффициент общей ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными оборотными активами. Оценить эффективность финансового управления предприятием по указанным параметрам на основе интегрального показателя.

Задание 6.2

На основе данных таблицы 6.1 провести рейтинговую оценку деятельности предприятий, выявить лидера на рынке, обосновать его сильные и слабые стороны.

Таблица 6.1 – Показатели деятельности предприятий

Показатели	Ед.изм.	АО "Мечта"	АО "Аурелия"	АО "Кит"
Рентабельность собственного капитала	коэф.	0,25	0,33	0,37
Оборачиваемость оборотных активов	оборотов	8,78	5,54	7,63
Коэффициент автономии	коэф.	0,79	0,52	0,64
Рентабельность оборотных активов	коэф.	0,37	0,48	0,52
Производительность труда	тыс.руб./ чел.	330,5	240,8	207,3
Рентабельность основных фондов	коэф.	0,34	0,45	0,55
Фондоотдача активов	коэф.	4,35	3,16	2,99
Коммерческая рентабельность	коэф.	0,17	0,28	0,31

Задание 6.3

Провести диагностику общего уровня эффективности деятельности предприятия за два периода по данным таблицы 6.2. Для этого:

- сгруппировать показатели по двум направлениям оценки (стратегическое и оперативное),
- присвоить значимость каждому показателю,
- обосновать оптимальные значения показателей,

- рассчитать интегральные коэффициенты,
- сформулировать выводы.

Таблица 6.2 - Информация о деятельности производственного предприятия

Показатели	Ед. изм.	Прошлый год	Отчетный год	Среднее значение в отрасли
Рентабельность собственного капитала	%	15,5	17,3	16,0
Оборачиваемость оборотных активов	оборотов	8,8	9,5	7,7
Коэффициент автономии	коэф.	0,79	0,72	0,80
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными активами	коэф.	0,08	0,12	0,06
Рентабельность оборотных активов	коэф.	0,17	0,18	0,15
Производительность труда	тыс.руб.	107	128	149
Коэффициент общей ликвидности	коэф.	1,35	1,23	1,42

Задание 6.4

Применить графический метод для получения общего представления об эффективности деятельности предприятия за два периода (табл. 6.2). Для этого отразить на плоскости фактические, среднеотраслевые и оптимальные значения показателей, обозначить зоны успеха и риска, сформулировать выводы.

ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ

№ п/п	Виды дополнений и изменений	Дата и номер протокола заседания кафедры, на котором были рассмотрены и одобрены изменения и дополнения	Подпись (с расшифровкой) заведующего кафедрой