Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 09.11.2026 13:56:17
Уникальный программный ключ:
b066544bae1e449cd8bfce392f7224a676a271b2

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 финансов и экономической безопасности

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

_____Л.А.Омельянович
(подпись)

«21» 02 2024 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по учебной дисциплине

Б1.В.03 Финансы предприятий
(наименование учебной дисциплины, практики)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки)

Финансы и кредит
(наименование профиля подготовки)

Разработчик:

доцент _____ Г.Е. Долматова
(должность) (подпись)

ОМ рассмотрены и утверждены на заседании кафедры от 21. 02. 2024 г.,
протокол № 21

Донецк 2024 г.

Паспорт
оценочных материалов по учебной дисциплине
«Финансы предприятий»
(наименование учебной дисциплины)

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

№ п/п	Код и наименование контролируемой компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
1	ПК-4 Способен осуществлять расчеты и анализ экономических показателей результатов деятельности организации	Тема 1. Основы финансов предприятий	5
		Тема 2. Кредитование предприятий	5
		Тема 3. Расчетные операции предприятий	5
		Тема 4. Денежные потоки предприятия	5
		Тема 5. Формирование и распределение прибыли	5
		Тема 6. Налогообложение предприятий	5
		Тема 7. Оборотные активы предприятий	5
		Тема 8. Финансовое обеспечение воспроизводства основных средств предприятия	5
		Тема 9. Оценка финансового состояния предприятий	5
		Тема 10. Финансовое планирование и бюджетирование на предприятии	5
		Тема 11. Банкротство и финансовое оздоровление предприятий	5

ПОКАЗАТЕЛИ И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

Таблица 2 - Показатели оценивания компетенций

п/п	Код контроли-руемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы(темы) учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
1	ПК-4 Способен осуществлять расчеты и анализ экономических показателей результатов деятельности организации	ИДК-1$_{ПК-4}$ Проводит расчеты экономических и финансово-экономических показателей на основе типовых методик с учетом нормативных правовых актов. ИДК-2$_{ПК-4}$ Проводит экономический анализ хозяйственной деятельности организации. ИДК-3$_{ПК-4}$ Определяет резервы повышения эффективности деятельности организации	Тема 1. Основы финансов предприятий	Тест, Собеседование (устный или письменный опрос) Разноуровневые задачи и задания
			Тема 2. Кредитование предприятий	Тест, Собеседование (устный или письменный опрос) Разноуровневые задачи и задания Контрольная работа (ТМК 1)
			Тема 3. Расчетные операции предприятий	Тест, Собеседование (устный или письменный опрос)
			Тема 4. Денежные потоки предприятия	Тест, Собеседование (устный или письменный опрос)
			Тема 5. Формирование и распределение прибыли	Тест, Собеседование (устный или письменный опрос) Разноуровневые задачи и задания
			Тема 6. Налогообложение предприятий	Тест, Собеседование (устный или письменный опрос) Разноуровневые задачи и задания
			Тема 7. Оборотные активы предприятий	Тест, Собеседование (устный или письменный опрос)
			Тема 8. Финансовое обеспечение воспроизводства основных средств предприятия	Тест, Собеседование (устный или письменный опрос) Разноуровневые задачи и задания

п/п	Код контроли-руемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы(темы) учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
				Контрольная работа (ТМК 2)
			Тема 9. Оценка финансового состояния предприятий	Тест, Собеседование (устный или письменный опрос) Разноуровневые задачи и задания,
			Тема 10. Финансовое планирование и бюджетирование на предприятии	Тест, Собеседование (устный или письменный опрос) Разноуровневые задачи и задания
			Тема 11. Банкротство и финансовое оздоровление предприятий	Тест, Собеседование (устный или письменный опрос) Разноуровневые задачи и задания, Контрольная работа (ТМК 3)

Таблица 3 - Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Собеседование (устный или письменный опрос)»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
0,8-1	Материал представлен на высоком уровне (обучающийся полно осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, владеет профильным понятийным аппаратом)
0,5-0,7	Материал представлен на среднем уровне (обучающийся в целом осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, допустив некоторые неточности)
0,1-0,4	Материал изложен на низком уровне. Раскрыт 1 аспект проблемы. Нет в ответе фактического материала. Слабо обоснована личная точка зрения.
0	Ответ представлен на неудовлетворительном уровне или студент не готов к занятиям.

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

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
0,9-1	Тестовые задания выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов/задач)
0,5-0,8	Тестовые задания выполнены на среднем уровне (правильные ответы даны на 61-89%вопросов/задач)

0,1-0,4	Тестовые задания выполнены на низком уровне (правильные ответы даны на 40-60%вопросов/задач)
0	Тестовые задания выполнены на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 40%)

Таблица 5 - Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
0,8-1	Задания выполнены на высоком уровне, допущены 1-2 незначительные ошибки при расчетах или оформлении, обучающийся аргументировано и уверенно ответил на вопросы преподавателя
0,5-0,7	Задания выполнены на среднем уровне, допущены более 2 незначительные ошибки при расчетах или оформлении, обучающийся ответил на большинство вопросов преподавателя
0,1-0,4	Задания не выполнены или выполнены на низком уровне, допущено большое количество существенных ошибок, обучающийся неуверенно ответил на вопросы преподавателя
0	Задания не выполнены в полном объеме

Таблица 6 - Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Контрольная работа» (ТМК)

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
2,5-3	Контрольная работа выполнена на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов/задач)
1,5-2,4	Контрольная работа выполнена на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов/задач)
0,1-1,4	Контрольная работа выполнена на низком уровне (правильные ответы даны на 36-74% вопросов/задач)
0	Контрольная работа не выполнена или выполнена на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее 35% вопросов/задач)

Таблица 7 - Перечень оценочных материалов по учебной дисциплине «Финансы предприятий»

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1	Собеседование (устный или письменный опрос)	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой учебной дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по учебной дисциплине или определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам учебной дисциплины
2	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий

3	Разноуровневые задачи и задания	Различают задачи и задания: а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела учебной дисциплины; б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей; в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения.	Комплект разноуровневых задач и заданий
4	Контрольная работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме, разделу или учебной дисциплине.	Комплект контрольных заданий по вариантам

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ

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

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

- собеседование (устный или письменный опрос);
- тест;
- разноуровневые задачи и задания;
- контрольная работа по смысловым модулям (ТМК)

При изучении учебной дисциплины в течение семестра обучающийся максимально может набрать 40 баллов.

Текущий контроль знаний обучающихся осуществляется на основании оценки систематичности и активности по каждой теме программного материала учебной дисциплины.

Текущий контроль знаний обучающихся осуществляется с помощью собеседования, решения разноуровневых задач и заданий, тестов.

Собеседование (устный или письменный опрос) осуществляется по лекционному материалу и материалу для самостоятельного изучения обучающимся. Развернутый ответ обучающегося должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на заданную тему, показывать его умение применять определения, правила в конкретных случаях. Устный опрос позволяет оценить знания и кругозор обучающегося, умение логически построить ответ, владение монологической речью и иные коммуникативные

навыки. Опрос как важнейшее средство развития мышления и речи обладает большими возможностями воспитательного воздействия преподавателя. Обучающая функция состоит в выявлении деталей, которые по каким-то причинам оказались недостаточно осмысленными в ходе учебных занятий и при подготовке к экзамену.

Для оценки знаний обучающихся используют *тестовые задания* в закрытой форме (когда испытуемому предлагается выбрать правильный ответ из нескольких возможных), а также множественный выбор (выбор нескольких возможных вариантов ответа). Результат зависит от общего количества правильных ответов. Тестирование по темам смысловых модулей может проводиться в компьютерных классах с помощью программы «Тесты» или с помощью программы Moodle.

Выполнение обучающимся *разноуровневых задач и заданий* (по темам 1-2, 5-11) направлено на:

- обобщение, систематизацию, углубление, закрепление полученных теоретических знаний по конкретным темам учебной дисциплины;
- формирование умений применять полученные знания на практике, реализацию единства интеллектуальной и практической деятельности;
- развитие интеллектуальных аналитических умений обучающихся;
- выработку при решении разноуровневых задач и заданий таких профессионально значимых качеств, как самостоятельность, ответственность, точность, творческая инициатива.

Разноуровневые задачи и задания предполагают решение задач разного уровня, расчет и анализ различных показателей, составление и анализ формул, уравнений, обработка результатов проведенных расчетов

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

Таблица 8 - Система начисления баллов по текущему контролю знаний

Максимально возможный балл по виду учебной работы					
Смысловые модули	Текущая аттестация				Итого
	Собеседование (устный или письменный опрос)	Тест	Разноуровневые задачи и задания	Контрольная работа	
Смысловой модуль 1. Организация финансовой работы на предприятиях	2	2	2	3	9
Смысловой модуль 2. Функциональное назначение финансовых показателей деятельности предприятий	6	6	4	3	19

Смысловой модуль 3. Анализ исполнения финансовой дисциплины на предприятии	3	3	3	3	12
Итого:	11	11	9	9	40

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

Таблица 9 - Распределение баллов, которые получают обучающиеся

Максимальное количество баллов за текущий контроль и самостоятельную работу											**Максимальная сумма баллов**		
Смысловой модуль № 1		Смысловой модуль № 2						Смысловой модуль № 3			**Текущий контроль**	**Экзамен**	**Все виды учебной деятельности**
Т1	Т2	Т3	Т4	Т5	Т6	Т7	Т8	Т9	Т10	Т11			
3	6	2	2	3	3	3	6	3	3	6	40	60	100

Примечание: Т1, Т2, …Т11 – номера тем соответствующих смысловых модулей

Таблица 10 - Соответствие государственной шкалы оценивания академической успеваемости

Сумма баллов за все виды учебной деятельности	**По государственной шкале**	**Определение**
90-100	5 «отлично»	отличное выполнение с незначительным количеством неточностей
75-89	4 «хорошо»	в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок
60-74	3 «удовлетворительно»	удовлетворительное выполнение со значительным количеством недостатков
менее 60	2 «неудовлетворительно»	с возможностью повторной аттестации

Примеры типовых контрольных заданий

Вопросы для собеседования (устного или письменного опроса)

Смысловой модуль 1 Организация финансовой работы на предприятиях

1. Понятие и объективная необходимость существования финансов предприятий.
2. Место и роль финансов предприятий в финансовой системе государства.
3. Функции финансов предприятий и их взаимосвязь.
4. Финансовый контроль деятельности предприятия: определение и виды.
5. Значение финансов в образовании и использовании фондов денежных средств.
6. Сущность и классификация децентрализованных денежных фондов.

7. Финансовые ресурсы предприятия.
8. Основы организации финансов предприятия. Финансовый механизм.
9. Структура, задачи и функции финансовых служб предприятий.
10. Финансовые взаимоотношения предприятий с коммерческими банками.
11. Взаимоотношения предприятий с государством.
12. Сущность заемных средств и их роль в производственно-хозяйственной деятельности предприятий.
13. Формы и виды кредитов.
14. Этапы процесса кредитования.
15. Методика определения кредитоспособности предприятия.
16. Небанковское кредитование предприятий.
17. Лизинговый кредит: сущность и преимущества.
18. Значение коммерческого кредита в современных условиях.
19. Основы международного кредитования.
20. Сравнительный анализ небанковских кредитов.

Смысловой модуль 2 Функциональное назначение финансовых показателей деятельности предприятий

1. Сущность денежных расчетов предприятий.
2. Формы и виды денежных расчетов предприятия.
3. Классификация безналичных расчетов.
4. Наличная форма расчетов, ее применение при обслуживании населения.
5. Принципы организации расчетов предприятий.
6. Санкции за нарушение расчетно-платежной дисциплины
7. Сущность и виды денежных потоков на предприятии.
8. Денежные поступления на предприятии.
9. Понятие и источники формирования доходов предприятия.
10. Современная классификация доходов: финансовый аспект.
11. Прибыль предприятия, виды и факторы, влияющие на ее формирование.
12. Показатели прибыльности функционирования предприятия.
13. Экономическая характеристика расходов предприятия.
14. Классификация расходов предприятия.
15. Состав и структура расходов предприятия в соответствии с налоговым учетом.
16. Методика проведения анализа расходов предприятия.
17. Понятие и функции налогов, сборов, платежей.
18. Элементное построение налогов, сборов, платежей.
19. Система налогообложения государства.
20. Особенности прямого налогообложения.
21. Состав и порядок взимания косвенных налогов.
22. Основы местного налогообложения.
23. Упрощенная система налогообложения предприятия: сущность и порядок уплаты налогов.
24. Финансовый аспект формирования и использования оборотных средств предприятий.
25. Сущность и классификация оборотных средств предприятия.

26. Принципы организации оборотных средств предприятия.
27. Нормирование оборотных средств: сущность и значение.
28. Методы нормирования оборотных средств предприятия.
29. Оценка эффективности использования оборотных средств предприятий.
30. Сравнительная характеристика материальных активов.
31. Состав и структура основных фондов и основных средств предприятий.
32. Сущность, виды и преимущества лизинга.
33. Стоимостная оценка основных фондов.
34. Финансово-экономические показатели эффективности использования основных фондов.
35. Понятийный аппарат категории «основные фонды».
36. Понятие и методы начисления амортизации.

Смысловой модуль 3 Анализ исполнения финансовой дисциплины на предприятии

1. Определение финансового состояния предприятия и признаки его устойчивости.
2. Этапы оценки финансового состояния.
3. Информационная база оценки финансового состояния предприятия.
4. Платежеспособность и ликвидность предприятия.
5. Платежеспособность и кредитоспособность: сравнительный аспект категорий.
6. Оценка финансовой устойчивости предприятия.
7. Содержание и задачи финансового планирования.
8. Методы финансового планирования.
9. Порядок составления финансового плана.
10. Содержание и значение оперативного финансового плана
11. Значение процесса бюджетирования
12. Финансовое прогнозирование – основа перспективного финансового планирования.
13. Сущность категории «банкротство» и причины возникновения
14. Факторы, негативно влияющие на деятельность предприятия.
15. Диагностика банкротства предприятия.
16. Финансовые источники оздоровления предприятия.
17. Меры, которые проводятся при проведении процедуры финансового оздоровления

Варианты типовых тестовых заданий:

Смысловой модуль 1 Организация финансовой работы на предприятиях

К небанковским видам кредитования относят:
а) государственный кредит;
б) лизинговый кредит;
в) все вышеперечисленное.

Какая функция финансов способствует образованию доходов участников процесса производства:
а) фискальная;

б) стимулирующая;
в) распределительная.
Основное отличие понятия “финансовая система” от понятия “финансы” заключается в:
а) распределении и перераспределении стоимости валового внутреннего продукта и национального дохода;
б) разделении совокупности финансовых отношений на сферы и звенья;
в) применении приемов и методов целенаправленного воздействия на финансовые отношения.
Действенность финансового механизма оценивается через:
а) резервы
б) нормативы
в) финансовые показатели.
Какое из определений "финансы предприятий" отражает их сущность:
а) финансы предприятий – это экономические отношения, связанные с формированием и использованием денежных фондов предприятия;
б) финансы предприятий – это денежные и материальные средства, находящиеся в распоряжении предприятия;
в) финансы предприятий – это экономический инструмент, обеспечивающий возможность осуществления расчетов предприятия с партнерами.
Основными функциями финансов предприятий являются:
а) оперативная, регулирующая, распределительная, контрольная;
б) оперативная, распределительная, контрольная;
в) распределительная, контрольная.
Источником формирования резервного капитала является:
а) чистая прибыль;
б) прибыль от операционной деятельности;
в) валовая прибыль.
Вид контроля, который выступает как проверка специально уполномоченными органами установленных форм финансовых отношений, а также изучение их положительных и отрицательных сторон для дальнейшего совершенствования - это:
а) оперативный;
б) предварительный финансовый контроль;
в) финансовый контроль.
Кредитоспособность заключается в:
а) способности выполнять предприятием все финансовые обязательства
б) оценке банком возможности и целесообразности предоставления кредита
в) определении привлекательности залога по банковскому кредиту

Смысловой модуль 2 Функциональное назначение финансовых показателей деятельности предприятий

Прибыль выполняет следующие функции:
а) стимулирующую, контрольную, распределительную;
б) контрольную и распределительную;
в) регулирующую, контрольную, фискальную.

Средства, авансированные в оборотные производственные фонды и фонды обращения, составляют:
а) основные средства;
б) оборотные средства;
в) финансовые средства.
Финансовые отношения в сфере функционирования оборотных средств возникают:
а) в ходе реализации товаров и услуг;
б) при снижении товарных запасов.
в) при инвестировании излишка оборотных средств в ценные бумаги.
Какой налог уплачивается по высокорентабельным и монопольным товарам:
а) налог с оборота;
б) налог на прибыль;
в) акцизный налог.
Фискальная функция налогов характеризуется:
а) обеспечением финансирования государственных расходов;
б) установлением налоговых ставок и льгот;
в) поощрением самостоятельности плательщиков.
К какой группе активов относится стоимость персонального компьютера, приобретенного предприятием для дальнейшей продажи?
а) основные средства
б) оборотные активы
в) нематериальные активы
Расходы, которые не связаны непосредственно с процессом производства продукции, носят название:
а) косвенных
б) накладных
в) переменных
Точка безубыточности предприятия в денежном выражении характеризует:
а) часть чистой выручки от реализации продукции, которая обеспечивает нулевой уровень рентабельности
б) минимальный объем реализованной продукции, который обеспечивает нулевой уровень рентабельности
в) минимальный объем реализованной продукции, который обеспечивает минимальный уровень доходности
Пассивные основные фонды - это...
а) машины, оборудование, приборы
б) здания цехов, складов, баз
в) здания детских садов, клубов, находящихся на балансе предприятия

Смысловой модуль 3 Анализ исполнения финансовой дисциплины на предприятии

Определение потенциальной возможности предприятия-должника восстановить свою платежеспособность – это:
а) цель санационного аудита;
б) функция санационного аудита;

в) предназначение санации.
В общем виде 2 этап реализации программы углубленного анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия выглядит следующим образом:
а) предварительный обзор экономического и финансового положения субъекта хозяйствования;
б) оценка и анализ экономического потенциала субъекта хозяйствования;
в) оценка и анализ результативности финансово-хозяйственной деятельности субъекта хозяйствования.
Назовите наиболее ликвидные активы предприятия.
а) основные средства;
б) текущие финансовые инвестиции;
в) готовая продукция.
С какой целью рассчитывается коэффициент независимости (автономии):
а) для определения независимости предприятия от конкурентов;
б) для определения независимости предприятия от внешних источников финансирования;
в) для определения независимости предприятия от финансовой поддержки со стороны государства.
Учет динамичности финансово-хозяйственной деятельности, а также статического характера любых оценок – это сущность принципа финансово-экономического анализа:
а) конкретность
б) объективность
в) своевременность
Осуществление организационно-хозяйственных, финансово-экономических, технических мероприятий, направленных на реорганизацию предприятия представляет собой:
а) перепрофилирования
б) реструктуризация
в) диверсификация
Одним из мероприятий по восстановлению платежеспособности должника могут быть:
а) ликвидация активов должника
б) мировое соглашение
в) санационный аудит
Невыполненная или плохо выполненная задача «Отслеживание дебиторской задолженности» приводит к последствиям:
а) предприятие прибегает к дорогостоящему управлению средствами в условиях кризиса
б) руководство не может принять правильных решений
в) безнадежные долги, просроченные платежи, высокая стоимость оборотных средств
Невыполненная или плохо выполненная задача «Составление бюджета и анализ отклонений от плана» приводит к последствиям:
а) предприятие прибегает к дорогостоящему управлению средствами в

условиях кризиса
б) руководство не может принять правильных решений
в) безнадежные долги, просроченные платежи, высокая стоимость оборотных средств

Варианты типовых разноуровневых задач и заданий:

Смысловой модуль 1 Организация финансовой работы на предприятиях

Вариант 1. Срок окупаемости капитала предприятия составляет 1080 дней. Чистая прибыль предприятия равна 65 тыс. руб. Коэффициент соотношения суммы заемного и привлеченного капитала к сумме собственного составляет 2 : 5. Найти сумму собственного капитала предприятия.

Вариант 2. Чистая прибыль предприятия составляет 105 тыс.руб. Коэффициент прибыльности собственного капитала равен 0,23, а коэффициент соотношения заемного и привлеченного капитала к собственному - 0,61. Соотношение между заемным и привлеченным капиталом составляет 6 : 3. Найти величину привлеченного капитала.

Вариант 3. Чистая прибыль предприятия в отчетном году составила 236 тыс.руб., собственный капитал - 606 тыс.руб., заемный капитал - 125 тыс.руб., привлеченный – 89 тыс.руб. Рассчитать рентабельность собственного и общего капитала предприятия, период окупаемости собственного капитала, коэффициент финансовой автономии.

Вариант 4. Предприятие получило кредит в размере 600 тыс.руб. сроком на 4 года по сложной схеме начисления процентов 12%. Выплаты по кредиту осуществляются ежеквартально. Рассчитать стоимость кредита для предприятия и коэффициент кредитования, если собственный капитал составляет 1230 тыс.руб.

Вариант 5. Затраты на сырье и полуфабрикаты для изготовления новой продукции составляют 380 000 руб. На начало периода предприятие имеет в своем распоряжении только 100 000 руб. За отчетный год уменьшилась задолженность перед кредиторами на сумму 50 000 руб. Определить объем кредитных средств, необходимых для покрытия всех затрат. Кредит на покрытие затрат составил 200 000 руб. Определить, какая часть затрат была профинансирована за счет чистой прибыли. Рассчитать коэффициент кредитования, если собственный капитал предприятия составляет 400 000 руб. Заемный капитал до получения кредита составлял 100 000 руб.

Смысловой модуль 2 Функциональное назначение финансовых показателей деятельности предприятий

Вариант 1. Рассчитать коэффициенты оборачиваемости следующих активов, если сумма чистой выручки от реализации продукции в базисном году составляла 900 тыс. руб., а ее темп роста в отчетном году равен 120%. Сделать выводы.

Показатель	Стоимость, тыс. руб.	
	базисный год	отчетный год
запасы	220	260
готовая продукция	160	220
товары	120	400

дебиторская задолженность	200	360
кредиторская задолженность	320	400

Вариант 2. Уставный капитал АО составляет 5000 тыс. руб. по стоимости акции в 50 руб. В обращении находится 75% акций, причем соотношение между привилегированными и простыми акциями составляет 3: 7. Ставка выплат по простым акциям составляет 20%. Определить размер дивидендов на одну привилегированную акцию, если прибыль до налогообложения составляет 3000 тыс. руб., а на выплату дивидендов направляется 50% чистой прибыли.

Вариант 3. Определить, на каком из трех предприятий лучше всего используются основные фонды

показатели	№1	№2	№3
Объем производства, тыс. руб.	1080	750	900
Численность работников, чел.	100	25	52
Фондовооруженность, тыс.руб/ чел.	2,1	3,4	1,3

Вариант 4. Сумма чистой прибыли предприятия составляет 150 тыс. руб. Стоимость основных фондов 600 тыс. руб. Норма амортизации 10%. Сумма запасов за отчетный год выросла на 25 тыс. руб., сумма дебиторской задолженности - на 100 тыс. руб. При этом предприятие рассчиталось с кредиторами за товары на сумму 30 тыс. руб. Норма отчисления в резервный фонд составляет 7% от чистой прибыли предприятия. Кроме того, предприятие уплатило налоги в сумме 50 тыс. руб., Заработную плату оперативному и административному персоналу - 190 тыс. руб. Сумма выручки от реализации составляет 700 тыс. руб. Сумма средств, выплаченных за приобретение сырья и материалов, составила 84,5 тыс. руб. Рассчитать чистый денежный поток от операционной деятельности прямым и косвенным методами.

Вариант 5. На момент основания АО было эмитировано 30 000 акций, из которых 18% привилегированных, рыночной стоимостью 75 руб., и 82% простых, рыночной стоимостью 25 руб. Чистая прибыль предприятия в отчетном году составляет 2400 тыс. руб. На выплату дивидендов направляется 50% чистой прибыли. Рассчитать показатели оценки эффективности дивидендной политики предприятия отдельно для привилегированных и простых акций.

Смысловой модуль 3 Анализ исполнения финансовой дисциплины на предприятии

Вариант 1. Рассчитать планируемую прибыль по предприятию при таких исходных данных: уровень рентабельности – 12%, чистый доход от реализации товаров, работ, услуг – 42 млн.руб.

Вариант 2. По следующим данным рассчитать показатели ликвидности активов предприятия, сравнить с нормативными значениями. Сделать выводы.

Показатель	Стоимость, тыс. руб.
Денежные средства	11000
Отсроченные налоговые обязательства	3000
Запасы	23000
Краткосрочная дебиторская задолженность	31000
Векселя выданные	2860
Кредиторская задолженность за товары, работы услуги	12300

Текущие расчеты с участниками	12000
Товары	26550
Текущие расчеты с бюджетом	2000

Вариант 3. Составить прогноз методом экстраполяции величины чистого дохода на 2019 – 2021 гг.

Исходные данные

Год	**Чистый доход, млн.руб.**
2011	48,7
2012	46,4
2013	51,8
2014	53,5
2015	56,2
2016	55,7
2017	58,6
2018	58,2

Вариант 4. На основе финансовой отчетности рассчитать вероятность наступления банкротства по пятифакторной модели Альтмана. Сделать выводы.

Вариант 5. На основе финансовой отчетности рассчитать вероятность наступления банкротства по модели Таффлера. Сделать выводы.

Вопросы для подготовки к экзамену

1. Финансы предприятий: сущность и принципы организации
2. Функции финансов предприятий и их характеристика
3. Значение финансов в образовании и использовании фондов денежных средств предприятия
4. Финансовые ресурсы предприятия: понятие, виды и принципы управления
5. Методика оценки финансовых ресурсов предприятия
6. Основы организации финансовой деятельности предприятия
7. Задачи и функции финансовой службы предприятия
8. Сущность заемных средств, их роль в производственно-хозяйственной деятельности предприятий
9. Формы и виды кредитов, их характеристика
10. Этапы процесса кредитования
11. Методика определения кредитоспособности предприятия
12. Формы и виды денежных расчетов предприятия
13. Денежные поступления на предприятии
14. Состав и структура основных фондов и основных средств предприятий
15. Сущность, виды и преимущества лизинга
16. Стоимостная оценка основных фондов

17. Финансово-экономические показатели использования основных фондов предприятия
18. Современные методы начисления амортизации и их характеристика
19. Финансовый аспект формирования и использования оборотных средств предприятий
20. Нормирование оборотных средств: сущность, методы и значение
21. Методика оценки оборотных средств предприятий
22. Понятие и источники формирования доходов предприятия
23. Виды доходов предприятия и их характеристика
24. Экономическая характеристика расходов предприятия
25. Классификация расходов предприятия
26. Прибыль предприятия: сущность и факторы, влияющие на ее формирование
27. Показатели прибыльности функционирования предприятия
28. Точка безубыточности предприятия: значение и методика определения
29. Понятие и функции налогов, сборов, платежей
30. Элементное построение налогов, сборов, платежей
31. Налоговая система: понятие и принципы построения
32. Основы обеспечения налоговой безопасности на уровне государства
33. Основы обеспечения налоговой безопасности на уровне предприятия
34. Финансовое состояние предприятия: понятие и целевая аудитория
35. Принципы проведения оценки финансового состояния предприятия
36. Информационная база оценки финансового состояния предприятия
37. Содержание экспресс-оценки финансового состояния предприятия
38. Содержание детализированного анализа финансового состояния предприятия
39. Этапы проведения оценки финансового состояния предприятия и их характеристика
40. Имущественное состояние предприятия
41. Платежеспособность и ликвидность предприятия
42. Финансовая устойчивость предприятия
43. Деловая активность предприятия
44. Сущность финансового планирования на предприятии
45. Особенности финансового планирования на предприятиях
46. Виды финансовых планов и их характеристика
47. Признаки и критерии финансовой несостоятельности предприятия
48. Суть финансового оздоровления предприятия
49. Мероприятия, которые проводятся при проведении процедуры финансового оздоровления
50. Методики оценки банкротства предприятия

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