

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ**

**ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**«ДОНСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ДГТУ)**

КАФЕДРА «ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ, УЧЁТ И ПРАВО»

**Методические указания**

для практических и самостоятельных работ

по дисциплине «Анализ и прогнозирование банкротств»

Ростов-на-Дону

2024

Составитель: к.э.н., доц. Мезенцева Ю.Р.

Методические указания для практических и самостоятельных работ по дисциплине «Анализ и прогнозирование банкротств». ДГТУ, г. Ростов-на-Дону, 2024 г.

В методических указаниях излагаются задания для практической и самостоятельной работы обучающихся по дисциплине «Анализ и прогнозирование банкротств». Ориентированы на усиление работы обучающихся на занятиях, а также повышение её качества.

Предназначено для обучающихся по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» заочной форм обучения.

Ответственный за выпуск:

зав. кафедрой «Экономическая безопасность, учёт и право»

д.э.н.. проф. Крохичева Г.Е.

© Издательский центр ДГТУ, 2024 г.

**1 Введение**

Практическая работа студента является одной из важнейших составляющих учебного процесса, в ходе которой происходит формирование навыков, умений и знаний, и в дальнейшем обеспечивается усвоение студентом приемов познавательной деятельности, интерес к творческой и научной работе.

При этом наибольший эффект достигается тогда, когда имеет место систематичность и равномерная интенсивность работы студента в течение семестра. Цель практической работы заключается в овладении навыками применять полученные знания на практике.

Для того чтобы практическая работа студента была эффективной, необходимо выполнить ряд условий:

- обеспечение правильного сочетания объемов аудиторной и самостоятельной работы;

- методически правильная организация работы студента в аудитории и вне ее;

– обеспечение студента необходимыми методическими и учебными материалами;

– контроль за ходом самостоятельной работы.

Организация практической работы студентов под руководством преподавателя является одним из наиболее эффективных направлений в учебном процессе, развивающим самостоятельную творческую деятельность, стимулирующую приобретение и закрепление знаний.

Для практической работы студентов предлагаются такие формы, как работа с первоисточниками, учебниками, сборниками задач и ситуаций, анализ дополнительной литературы и др.

Самостоятельная работа студента является одной из важнейших составляющих учебного процесса, в ходе которой происходит формирование навыков, умений и знаний, и в дальнейшем обеспечивается усвоение студентом приемов познавательной деятельности, интерес к творческой и научной работе.

При этом наибольший эффект достигается тогда, когда имеет место систематичность и равномерная интенсивность работы студента в течение семестра. Цель самостоятельной работы заключается в изучении теории и умении применять полученные знания на практике.

Для того чтобы самостоятельная работа студента была эффективной, необходимо выполнить ряд условий:

* обеспечение правильного сочетания объемов аудиторной и самостоятельной работы;
* методически правильная организация работы студента в аудитории и вне ее;
* обеспечение студента необходимыми методическими и учебными материалами;
* контроль за ходом самостоятельной работы.

Организация самостоятельной работы студентов под руководством преподавателя является одним из наиболее эффективных направлений в учебном процессе, развивающим самостоятельную творческую деятельность, стимулирующую приобретение и закрепление знаний.

При этом наиболее актуальной проблемой является поиск путей активизации самостоятельной познавательной деятельности как условия непрерывности и эффективности образования. Студентам необходима разноплановая педагогическая поддержка в поиске и овладении ими приемами и способами эффективной самостоятельной учебной работы.

Для самостоятельной работы студентов предлагаются такие формы, как работа с первоисточниками, учебниками, сборниками задач и ситуаций, написание эссе, разработка моделей занятий, анализ дополнительной литературы и др.

Чтобы стимулировать и постоянно поддерживать у студентов интерес к получению новых знаний, нужно больше внимания обращать на обучение их системе самообразования. Студенты должны овладеть основными элементами труда преподавателя: работать с научной, методической и учебной литературой; излагать учебный материал, составлять систему дифференцированных упражнений и управлять ею в процессе решения задачи; использовать приемы постановки вопроса, формулировать организующие и управляющие вопросы, а также варианты одного и того же вопроса; быстро и адекватно реагировать на возникшую учебную ситуацию; уметь контролировать и оценивать знания и др.

Методические указания подготовлены в соответствии с программой в целях самостоятельного изучения и закрепления теоретического материала и получения практических навыков по изучаемому курсу, а также эффективного самоконтроля за ходом изучения отдельных тем курса и непосредственной подготовки к промежуточной аттестации по дисциплине.

Структура выполнения самостоятельной работы в семестре включает в себя:

1. Усвоение текущего учебного материала.

В процессе лекции студент ведет конспектирование излагаемого преподавателем материала с выделением основных понятий, фактов, формул, правил и т.д. Конспект лекций следует вести аккуратно, выделяя разделы, подразделы, отдельные темы. При последующей самостоятельной внеаудиторной работе студенту необходимо отметить непонятные выражения и положения, закончить (вставить) слова, пропущенные (упущенные) при конспектировании с использованием рекомендуемой к лекции литературы.

Усвоение текущего учебного материала предусматривает:

- повторение ранее изученного материала;

- изучение текущих тем лекций с использованием основной и дополнительной литературы из рабочей программы;

- выявление наиболее трудного для понимания материала; - подготовку вопросов по материалу лекции.

2. Самостоятельное изучение дополнительных разделов дисциплины.

В процессе изучения курса студентам необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение дополнительных разделов дисциплины и тем лекций, вынесенных на самостоятельную проработку с использованием рекомендованной учебной (а также научной и популярной) литературы, для чего предусмотрена работа в библиотеке и в компьютерном классе по изучению материалов в Интернете.

Самостоятельная работа с учебными пособиями, научной и популярной литературой по материалам периодики и Интернета является наиболее эффективным методом получения знаний по предмету, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала.

При работе с литературой по конкретным темам курса основное внимание следует уделять важнейшим понятиям, терминам, определениям, для скорейшего усвоения которых целесообразно вести краткий конспект.

Самостоятельная работа студентов с литературой не отделена от лекций и семинаров, однако вдумчивое чтение источников, составление тезисов, обобщение прочитанных материалов способствует гораздо более глубокому пониманию изучаемой проблемы. Данная работа также предполагает обращение студентов к справочной литературе для уяснения конкретных терминов и понятий, введенных в курс, что способствует пониманию и закреплению пройденного лекционного материала и подготовке к практическим занятиям.

Самостоятельное изучение дополнительных разделов дисциплины должно выполняться, в том числе, на основе технических средств в классах ЭВМ при использовании соответствующих обучающих программ, а также стендов и макетов различных устройств, имеющихся на кафедре

3. Подготовку к практическим занятиям.

Подготовка к практическим занятиям осуществляется на основании тематики, представленной в рабочей программе дисциплины, материалов представленных в методических указаниях к практическим занятиям, а также вопросов предлагаемых для подготовки к занятию преподавателем при изучении предыдущей темы.

Студент перед практической работой должен изучить основные вопросы, теоретический материал, необходимый для понимания сущности процессов протекающих при ее выполнении.

4. Подготовку и защиту практических (письменных, научно-исследовательских и прочих) работ (при наличии).

Подготовка и защита практических работ осуществляется на основании предварительно оформленных отчетов, а также вопросов для самоконтроля, приведенных в методических указаниях по выполнению соответствующих работ или предложенных преподавателем в процессе занятий.

Студент должен уточнить цель работы, изучить теоретический материал, необходимый для понимания сущности процессов протекающих при ее выполнении, выводы, сформулированные по результатам работы и ответы на контрольные вопросы.

Прием практических работ преподавателем производится в течение семестра, как правило, на занятиях, либо на плановых консультациях, назначаемых преподавателем в течение семестра.

5. Подготовку и защиту курсовой работы (при наличии).

В процессе выполнение курсовой работы студент получает от преподавателя индивидуальное задание, осуществляет сбор исходных данных, производит выполнение необходимых работ, предусмотренных методическими указаниями на выполнение соответствующей работы.

По мере выполнения курсовой работы студент выявляет наиболее трудный для понимания материал, готовит вопросы для консультации у преподавателя в установленное расписанием время.

Оформление пояснительной записки и графической части курсовой работы студент осуществляет в соответствии со стандартном предприятия в сроки, предусмотренные учебным планом.

Подготовка и защита курсовой работы осуществляется согласно методическим указаниям на их выполнение.

Подготовка к защите курсовой работы осуществляется на основании предварительно оформленных пояснительной записки и графической части с учетом контрольных вопросов, приведенных в методических указаниях.

Студент должен уточнить цель курсовой работы, изучить необходимый теоретический материал, знать порядок выполнения работы и выводы, сформулированные по результатам работы.

Прием курсовой работы преподавателем производится в течение семестра в сроки, предусмотренные учебным планом.

6. Подготовку к промежуточной аттестации по дисциплине.

Подготовка к промежуточной аттестации представляет собой обобщение всего материала дисциплины на основании конспекта лекций и рекомендованных литературных источников и заключается во всестороннем рассмотрении всех тем с обязательным повторением материала практических, лабораторных занятий, а также материала, рассмотренного при выполнении курсовой работы (при наличии).

Вопросы, выносимые на промежуточную аттестацию, в соответствии с рабочей программой дисциплины доводятся до студентов на первом лекционном занятии в семестре.

**2. Методические рекомендации для студентов по выполнению самостоятельной работы в форме доклада**

Студенты заочной формы обучения в соответствии с учебным планом выполняют по курсу «Учет и анализ банкротств» большой объем самостоятельной работы. Обучающийся может по желанию подготовить доклад по проблематике дисциплины.

Подготовка доклада – это один из видов самостоятельной работы обучающихся и важный этап их профессиональной подготовки. Основными целями его написания являются: расширение и углубление знаний обучающихся, выработка приемов и навыков в анализе теоретического и практического материала, а также обучение логично, правильно, ясно, последовательно и кратко излагать свои мысли в письменном виде. Обучающийся должен закрепить умение работать с литературой, давать анализ соответствующих источников, аргументировать сделанные в работе выводы и, главное, – раскрыть выбранную тему.

Доклад (реферат, сообщение) – один из видов монологической речи, публичное, развёрнутое, официальное сообщение по определённому вопросу, основанное на привлечении документальных данных.

Доклады бывают нескольких типов:

 Тематическая доклад, посвященный развернутом изложения какой-либо темы или проблемы.

 Информационная доклад, представляющий собой информирование присутствующих о состоянии дел в какой-либо области деятельности. Задача доклада – максимально объективно и всесторонне представить информацию без изложения позиции автора.

В докладе соединяются три качества исследователя: умение провести исследование, умение преподнести результаты слушателям и квалифицированно ответить на вопросы.

Этапы работы над докладом.

 подбор и изучение основных источников по теме (рекомендуется использовать не менее 8-10 источников);

 составление библиографии;

 обработка и систематизация материала, подготовка выводов и обобщений;

 разработка плана доклада.

 написание доклада.

 публичное выступление с результатами исследования.

Структурно доклад состоит из введения, основной части и заключения.

Во введении обосновывается цель и задачи темы доклада. Цель доклада закладывается в стержневую идею – это основной тезис, который необходимо ясно сформулировать с самого начала. Сформулировать стержневую идею доклада означает ответить на вопрос, зачем говорить (цель) и о чем говорить (средства достижения цели).

В основной части раскрываются главные пункты доклада, развертывается стержневая идея, раскрываются ее аспекты. В ней излагается основной материал, последовательно разъясняются выдвинутые идеи и положения, аргументируется их правильность.

План развития основной части должен быть ясным. Необходимо подобрать как можно больше фактологических материалов и подтвреждающих примеров.

Заключение является важной композиционной частью любого доклада. В заключении подводятся итоги, формулируются выводы, которые следуют из главной цели основной идеи выступления или аудитория побуждается к определенным действиям.

Примерное распределение времени на представление доклада:

 вступление– 10-15%;

 основная часть – 60-65%;

 заключение – 20-30%.

Текст оратора должен соответствовать трем правилам: понятность, информативность и выразительность. Требования к выступлению и оратору:

1. Понятность главной мысли, доступность изложения.

2. Решительное начало выступления и решительное завершение. Они должны быть краткими, ясными, понятными и заранее продуманными.

3. Важно соблюдать регламент. Краткие выступления максимально информативны и, как правило, оцениваются положительно.

4. Хорошее выступление – это прежде всего разговорный тон и непосредственность, несколько акцентированные. Разговорность повышает доверие к оратору, а значит – к содержанию его речи.

5. Выраженная потребность донести мысль до слушателей – слушатели должны видеть, что все этого говорится именно для них. Без обращенности к аудитории выступление усваивается хуже.

6. Необходимо избегать сложных предложений, причастных и деепричастных оборотов.

7. Установление контакта с аудиторией – контакт с аудиторией предполагает:

 корректировку речи по ее ходу;

 управление поведением аудитории;

 управление собственным поведением.

Качество доклада (реферата, сообщения) можно оценить на основе ряда критериев.

 раскрытие темы доклада;

 грамотность изложения;

 использование дополнительной развивающей информации по теме доклада;

 ссылки на источники информации (при необходимости);

 подготовка иллюстративного раздаточного материала или презентации;

 соответствие продолжительности презентации времени, отведенному на доклад.

Студентам в процессе написания работы необходимо выполнить ряд требований по оформлению, изложенных в локальных нормативных актах ДГТУ. Все письменные работы обучающихся оформляются в соответствии с «Правилами оформления письменных работ обучающихся для гуманитарных направлений подготовки» и «Правилами применения шаблонов оформления письменных работ обучающихся», утвержденными приказом ректора от16.12.2020 № 242.

***Примерная тематика:***

1. Роль кризисов в экономической жизни предприятия
2. Процесс превращения нормально функционирующего бизнеса в банкрота. Основные стадии.
3. Причины несостоятельности.
4. Государственное регулирование кризисных ситуаций. Банкротство как инструмент рыночного хозяйства.
5. Развитие института банкротства в Российской Федерации.
6. ФЗ «О несостоятельности (банкротстве).
7. Понятие банкротства. Критерии признания должника банкротом.
8. Рассмотрение судами дел о несостоятельности предприятий.
9. Объективные, фиктивные и преднамеренные банкротства. Сущность и содержание.
10. Процедуры банкротства: наблюдение. Общая характеристика.
11. Процедуры банкротства: финансовое оздоровление. Общая характеристика.
12. Процедуры банкротства: внешнее управление. Общая характеристика.
13. Процедуры банкротства: конкурсное производство. Общая характеристика.
14. Процедуры банкротства: мировое соглашение. Общая характеристика.
15. Особенности банкротства отдельных категорий должников-юридических лиц.
16. Особенности банкротства физических лиц.
17. Диагностика банкротства. Количественные методы прогнозирования банкротства.
18. Диагностика банкротства. Качественные методы прогнозирования банкротства.
19. Правила проведения арбитражным управляющим финансового анализа (постановление Правительства РФ от 25 июня 2003 г. N 367).
20. Особенности методики финансового анализа неплатежеспособных организаций. Коэффициенты финансово-хозяйственной деятельности должника и показатели, используемые для их расчета арбитражным управляющим.
21. Анализ хозяйственной, инвестиционной и финансовой деятельности должника, его положения на товарных и иных рынках.
22. Анализ активов и пассивов должника.
23. Анализ возможности безубыточной деятельности должника.
24. Определение даты возникновения объективного банкротства.
25. Чистые активы компании: механизм расчета и оценки.
26. Система критериев и методика оценки неудовлетворительной структуры баланса неплатежеспособных предприятий.
27. Оценка ликвидности баланса организации.
28. Оценка ликвидности и платежеспособности организации.
29. Оценка финансовой устойчивости организации.
30. Оценка экономической эффективности деятельности организации.
31. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности предприятия должника.
32. Временные правила проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства (постановление Правительства РФ от 27 декабря 2004 г. N 855).
33. Способы выявления фиктивных и преднамеренных банкротств.
34. Оценка динамики изменения структуры активов организации по степени риска.
35. Дискриминантный интегральный анализ в прогнозировании банкротства. Отечественный и зарубежный опыт.
36. Модели оценки вероятности угрозы банкротства. Область их применения.
37. Рейтинговые модели оценки финансового состояния предприятия.
38. Экспресс-диагностика финансового состояния предприятия.
39. Нормативное регулирование бухгалтерского учета, отчетности и аудита в процедурах банкротства.
40. Особенности бухгалтерского учета при процедурах банкротства.
41. Механизм составления составление ликвидационного баланса. Ведение реестра требований кредиторов.
42. Особенности аудита предприятия, находящегося в процедурах банкротства.
43. Меры восстановления платежеспособности.
44. Понятие антикризисного управления.
45. Понятие и концепции реструктуризации. Основные задачи реструктуризации

**3.** **Методические рекомендации для обучающихся**

**по работе с тестами**

Тестовые заданияпредназначены для решения студентами в целях контроля изученного ими учебного материала и определения степени его усвоения.

Тестовые задания разработаны в соответствии с утвержденной рабочей учебной программой и охватывают все разделы лекционного курса.

Предлагаемые к выполнению тесты представлены в одной из четырех следующих форм:

а) открытой форме;

б) закрытой форме (с одиночным или множественном выбором);

в) на установление правильного порядка (упорядоченный список);

г) на установление соответствия.

Тесты закрытой формы содержат основную часть и три варианта ответов, только один из которых является правильным.

Верные, но недостаточно полные ответы по соотношению с иными вариантами ответов данного тестового задания, не считаются правильными.

При выполнении тестовых заданий рекомендуется давать максимально подробную аргументацию ответов. Каждое решение теста необходимо подкреплять соответствующей нормой права, ссылкой на соответствующую статью нормативно-правового акта. Если решение будет неполным, недостаточно аргументированным, не будет ссылок на статью (пункт, абзац статьи, название закона или подзаконного нормативно-правового акта), тестовое задание будет считаться не решенным (не выполненным).

Помните, что ваша работа с тестами не должна сводиться к угадыванию верного ответа. Необходимо обосновать выбранное решение.

***Примерные тестовые задания*:**

*1. Что означает термин «банкрот», пришедший к нам из итальянского права?*

а) бежавший должник;

б) иногородний кредитор;

в) разорившийся банк.

*2. Какие этапы выделяют в развитии российского конкурсного права:*

а) дореволюционное конкурсное право; конкурсное право советского периода; современное конкурсное право;

б) псковская судебная грамота; период НЭПа; современное конкурсное право;

в) устав о банкротах 1800 г.; конкурсное право советского периода; Закон о банкротстве № 127-ФЗ от 26.10.2002 г.

*3. В мировой практике применяются следующие критерии банкротства:*

а) несостоятельность, неоплатность;

б) несостоятельность, неплатежеспособность;

в) неоплатность, неплатежеспособность.

*4. Какие существуют виды банкротства:*

а) временное, хроническое, типологическое;

б) простое, злонамеренное, несчастное;

в) преднамеренное, случайное, продолжительное.

*5. Конкурсное право советского периода существовало:*

а) в период плановой экономики;

б) в период НЭПа;

в) с 1917 г. до «оттепели».

*6. В настоящее время в России критерием несостоятельности является:*

а) неоплатность;

б) неплатежеспособность, прекращение платежей;

в) превышение общей стоимости задолженности над стоимостью имущества.

*7. Закон о несостоятельности (банкротстве) не распространяется на:*

а) казенные предприятия; политические партии; религиозные организации;

б) акционерные общества;

в) закон имеет распространение на все организации.

*8. Закон о несостоятельности (банкротстве) распространяется на:*

а) казенные предприятия; политические партии; религиозные организации;

б) на все коммерческие и некоммерческие организации, казенные предприятия;

в) на все юридические лица, являющиеся коммерческими организациями (за исключением казенных предприятий, политических партий, религиозных учреждений).

*9. Согласно Закону «О несостоятельности (банкротстве)» под несостоятельностью понимается:*

а) признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей;

б) прекращение должником финансово-хозяйственной деятельности и неликвидность его имущества;

в) невыполнение должником договорных обязательств и просроченная более трех месяцев задолженность по заработной плате.

*10. Согласно Закону «О несостоятельности (банкротстве)» дела о банкротстве рассматриваются:*

а) третейским судом;

б) судом общей юрисдикции;

в) арбитражным судом.

*11. К предприятию-должнику согласно Закону «О несостоятельности (банкротстве)» могут быть применены следующие процедуры банкротства:*

а) наблюдение; финансовое оздоровление; внешнее управление; конкурсное производство; мировое соглашение;

б) наблюдение; внешнее управление; конкурсное производство;

в) ни одно из перечисленных.

*12. Процедуры, применяемые в отношении должника, это предусмотренная законодательством совокупность юридических и фактических действий, направленных на:*

а) восстановление платежеспособности должника или его ликвидация;

б) признание должника банкротом;

в) удовлетворение требований кредиторов.

*13. Целью процедуры наблюдения является:*

а) обеспечение сохранности имущества;

б) реализация имущества должника;

в) проведение анализа финансового состояния должника.

*14. Целью процедуры финансового оздоровления является:*

а) погашение задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности;

б) ликвидация должника;

в) утверждение плана финансового оздоровления, предусматривающего способ получения должником средств, необходимых для удовлетворения требований кредиторов.

*15. Целью процедуры конкурсного производства является:*

а) ликвидация должника;

б) реализация имущества должника;

в) восстановление платежеспособности.

*16. Целью процедуры мирового соглашения является:*

а) восстановление платежеспособности;

б) реализация имущества должника;

в) распределение конкурсной массы.

*17. Мировое соглашение может быть заключено:*

а) на любом этапе стадий банкротства;

б) на любом этапе стадий банкротства, кроме конкурсного производства;

в) на этапе процедуры финансового оздоровления.

*18. Дело о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом при условии, что:*

а) сумма требований к должнику составляет не менее 2  млн. руб. и соответствующие обязательства не исполнены в течение трех месяцев с даты, когда они должны быть исполнены;

б) сумма требований к должнику в совокупности превышает стоимость его оборотных активов, но составляет не менее 2 000 тыс. руб. и соответствующие обязательства не исполнены в течение трех месяцев с даты, когда они должны быть исполнены;

в) сумма требований к должнику составляет 500 минимальных размеров оплаты труда и соответствующие обязательства не исполнены в течение трех месяцев с даты, когда они должны быть исполнены.

*19. Основными причинами возникновения кризисной ситуации на предприятиях являются:*

а) влияние внутренних и внешних факторов;

б) низкая заработная плата работников;

в) плавающий курс национальной валюты.

*20. К предприятию, которое признано банкротом, применяется:*

а) реорганизация, ликвидация;

б) административная ответственность;

в) смена главного бухгалтера.

*21. В рамках внешнего управления могут быть реализованы следующие меры по восстановлению платежеспособности:*

а) увеличение уставного капитала должника за счет взносов участников и третьих лиц;

б) мировое соглашение;

в) и то, и другое.

*22. К расходам, связанным с проведением процедур банкротства, можно отнести:*

а) расходы на созыв и проведение собраний кредиторов;

б) заработная плата главного бухгалтера;

в) расходы на уведомление кредиторов о возбуждении дела о банкротстве.

*23. Требования кредиторов удовлетворяются в следующей очередности:*

а) обязательства по оплате труда, выплате пособий и вознаграждений; требования граждан, пред которыми должник несет ответственность по причине вреда их жизни и здоровью; обязательства, связанные с рассмотрением дела о несостоятельности;

б) требования конкурсных кредиторов; обязательства по оплате труда, выплате пособий и вознаграждений; обязательства, связанные с рассмотрением дела о несостоятельности;

в) обязательства, связанные с рассмотрением дела о несостоятельности; обязательства по оплате труда, выплате пособий и вознаграждений; обязательства по платежам в бюджеты различных уровней и внебюджетные фонды; требования конкурсных кредиторов.

*24. Процедура ликвидации предприятия начинается с:*

а) составления пояснительной записки;

б) аудиторской проверки;

в) инвентаризации.

*25. Финансовый анализ несостоятельного предприятия:*

а) горизонтальный анализ; вертикальный анализ; трендовый анализ;

б) расчет финансовых коэффициентов;

в) верно все вышеперечисленные.

*26. Источником информации о величине чистых активов предприятия является:*

а) бухгалтерский баланс;

б) отчет о финансовых результатах;

в) отчет о движении денежных средств.

*27. Источником информации о составе дебиторской и кредиторской задолженности является:*

а) отчет о финансовых результатах;

б) отчет о движении денежных средств;

в) приложение к бухгалтерскому балансу.

*28. Финансовая устойчивость предприятия оценивается с использованием одного из следующих показателей:*

а) коэффициент текущей ликвидности;

б) коэффициент концентрации собственного капитала;

в) коэффициент оборачиваемости средств.

*29. Предприятие ликвидно, если:*

а) сумма ликвидных активов не превышает сумму платежных обязательств;

б) сумма платежных обязательств меньше суммы ликвидных средств;

в) сумма ликвидных средств равна сумме платежных обязательств.

*30. Ликвидность предприятия – это:*

а) продолжительность времени трансформации активов в денежные средства;

б) наличие оборотных активов в размере, достаточном для покрытия краткосрочных обязательств;

в) способность активов преобразовываться в денежные средства.

*31. Кредиторская задолженность – это задолженность:*

а) предприятий и физических лиц данному предприятию;

б) данного предприятия другим предприятиям и физическим лицам;

в) ни то, ни другое.

*32. Дебиторская задолженность – это задолженность:*

а) предприятий и физических лиц данному предприятию;

б) данного предприятия другим предприятиям и физическим лицам;

в) отраженная на забалансовых счетах.

*33. Оценка имущества в ликвидационном балансе осуществляется по:*

а) восстановительной стоимости;

б) ликвидационной стоимости;

в) рыночной стоимости.

*34. К показателям эффективности использования ресурсов относят:*

а) рентабельность продаж;

б) коэффициент быстрой ликвидности;

в) оборачиваемость активов.

*35. К коэффициентам деловой активности относятся:*

а) коэффициент оборачиваемости активов;

б) коэффициент текущей ликвидности;

в) коэффициент финансовой независимости.

*36. Коэффициент текущей ликвидности определяется как:*

а) (Краткосрочные вложения + Денежные средства) / Краткосрочные обязательства;

б) (Сумма оборотных активов / Краткосрочные обязательства) – (Доходы будущих периодов + Резервы предстоящих расходов и платежей);

в) Сумма всех активов/ Сумма всех обязательств.

*37. Чистый оборотный капитал – это:*

а) оборотные активы;

б) краткосрочные обязательства;

в) оборотные активы за вычетом краткосрочных обязательств.

*38. Наиболее ликвидные активы – это:*

а) денежные средства и краткосрочные финансовые вложения;

б) дебиторская задолженность покупателей;

в) основные средства и незавершенное строительство.

*39. Кризисное состояние предприятия имеет место, когда:*

а) стоимость внеоборотных активов меньше собственного капитала;

б) собственный капитал уменьшился за счет добавочного капитала;

в) сумма денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и дебиторской задолженности меньше наиболее срочных обязательств.

*40. Мобильность имущества предприятия определяется:*

а) высокой оборачиваемостью;

б) отсутствием убытков;

в) эффективностью использования.

*41. Рентабельность продаж определяется как отношение:*

а) прибыли от продаж к объему продаж (выручке);

б) прибыли до налогообложения к активам;

в) оборотных активов к краткосрочным обязательствам.

*42. Точка безубыточности инвестиционного проекта оказывает:*

а) объем производства, при котором выручка от реализации продукции равна себестоимости производства;

б) период, за который поступления от производственной деятельности предприятия покроют затраты на первоначальные инвестиции;

в) общую прибыль, получаемую предприятием от реализации продукции.

*43. В бухгалтерском балансе предприятия основные средства отражаются:*

а) по первоначальной стоимости;

б) по восстановительной стоимости;

в) по остаточной стоимости.

*44. К постоянным затратам относится:*

а) заработная плата основных рабочих, находящихся на сдельной оплате труда;

б) арендная плата;

в) затраты на сырье и материалы.

*45. К условно-постоянным затратам не относятся:*

а) амортизационные отчисления;

б) административные расходы;

в) расходы на приобретение сырья и материалы.

*46. Анализ деятельности должника должен включать:*

а) анализ внешних и внутренних условий, анализ рынков;

б) анализ экономической политики;

в) анализ учетной политики.

*47. Какие пассивы относятся к группе источников собственных оборотных средств:*

а) уставный капитал; добавочный капитал; резервный капитал; нераспределенная прибыль;

б) полученные авансы;

в) уставный капитал; добавочный капитал; резервный капитал; нераспределенная прибыль; полученные авансы.

*48. ООО «Заря» объявлено банкротом и признано судом не способным восстановить свою платежеспособность в силу реальных потерь капитала. Такой вид банкротства называется:*

а) фиктивное;

б) реальное;

в) умышленное;

г) техническое.

*49. При проведении финансового анализа арбитражный управляющий должен руководствоваться принципами полноты и достоверности, в соответствии с которыми:*

а) используются документально подтвержденные данные, необходимые для оценки платежеспособности должника;

б) в ходе финансового анализа используются данные, прошедшие проверку в арбитражном суде;

в) все заключения и выводы основываются на расчетах, проверенных аудиторами.

*50. Дело о банкротстве физического лица может быть возбуждено арбитражным судом при условии, что сумма требований к должнику:*

а) составляет не менее 500 тыс. руб.;

б) в совокупности превышает стоимость его оборотных активов, но составляет не менее 300 тыс. руб.;

в) составляет 500 минимальных размеров оплаты труда.

**4 Практические задания**

*Задание 1*

В ООО «Бинго» величина внеоборотных активов составляет 2 млн рублей, размер оборотных активов – 1 млн рублей. Размер краткосрочных обязательств 3 млн рублей, долгосрочных – 100 тысяч рублей. Величина уставного капитала 100 тысяч рублей. Вычислите величину чистых активов компании.

*Задание 2*

На основании имеющихся данных произвести расчет стоимости чистых активов ООО «Сервис» по состоянию на 01.07 каждого года.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **АКТИВЫ** | **ТЫС. РУБ.** | | | | | | | | |
| 01.07. | 01.10. | 01.01. | 01.04. | 01.07. | 01.10. | 01.01. | 01.04. | 01.07. |
| **20ХХ** | **20ХХ** | **20ХХ** | **20ХХ** | **20ХХ** | **20ХХ** | **20ХХ** | **20ХХ** | **20ХХ** |
| **Внеоборотные активы** | **1 360** | **1 318** | **932** | **897** | **862** | **827** | **791** | **791** | **791** |
| Основные средства | 1 360 | 1 318 | 932 | 897 | 862 | 827 | 791 | 791 | 791 |
| Долгосрочные финанс. вложения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Оборотные активы** | **89 122** | **72 488** | **48 104** | **45 162** | **42 004** | **43 646** | **8 244** | **8 014** | **7 882** |
| Запасы и затраты, | 46 344 | 43 781 | 40 365 | 40 463 | 38 954 | 39 961 | 5 312 | 5 089 | 4 957 |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *сырье и материалы* | 65 | 67 | 41 | 41 | 41 | 41 | 0 | 0 | 0 |
| *затраты в незавершенном производстве* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| *готовая продукция и товары для перепродажи* | 46 279 | 43 714 | 40 324 | 40 422 | 38 913 | 39 920 | 5 312 | 5 089 | 4 957 |
| Налог на добавленную стоимость | 1 798 | 0 | 982 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в теч. 12 месяцев после отч. даты) | 36 240 | 24 305 | 6 757 | 4 691 | 3 035 | 3 513 | 2 925 | 2 925 | 2 925 |
| Краткосрочные финанс. вложения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Денежные средства | 4 740 | 4 402 | 0 | 8 | 15 | 172 | 7 | 0 | 0 |
| **Итого АКТИВОВ** | **90 482** | **73 806** | **49 036** | **46 059** | **42 866** | **44 473** | **9 035** | **8 805** | **8 673** |
| **ПАССИВЫ** | **ТЫС. РУБ.** | | | | | | | | |
| 01.07. | 01.10. | 01.01. | 01.04. | 01.07. | 01.10. | 01.01. | 01.04. | 01.07. |
| **20ХХ** | **20ХХ** | **20ХХ** | **20ХХ** | **20ХХ** | **20ХХ** | **20ХХ** | **20ХХ** | **20ХХ** |
| **Источники собственных средств** | **14 803** | **18 941** | **15 390** | **14 693** | **14 354** | **13 780** | **-36 062** | **-36 266** | **-36 419** |
| Уставной капитал | 2 243 | 2 243 | 2 243 | 2 243 | 2 243 | 2 243 | 2 243 | 2 243 | 2 243 |
| Добавочный капитал | 529 | 529 | 529 | 529 | 529 | 529 | 529 | 529 | 529 |
| Резервный капитал | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нераспределенная прибыль | 12 031 | 16 169 | 12 618 | 11 921 | 11 582 | 11 008 | -38 834 | -39 038 | -39 191 |
| Непокрытый убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Заемные источники средств** | **75 679** | **54 865** | **33 646** | **31 366** | **28 512** | **30 693** | **45 097** | **45 071** | **45 092** |
| Долгосрочные займы и кредиты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Краткосрочные займы и кредиты | 21 792 | 21 701 | 17 298 | 14 000 | 14 000 | 14 000 | 14 000 | 13 974 | 13 974 |
| Кредиторская задолженность, | 53 887 | 33 164 | 16 348 | 17 366 | 14 512 | 16 693 | 31 097 | 31 097 | 31 118 |
| *в том числе:* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *задолженность перед поставщиками* | 0 | 0 | 10 780 | 11 905 | 8 186 | 9 481 | 23 153 | 23 153 | 23 153 |
| *задолженность перед персоналом* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| *задолженность перед гос. внебюджетными фондами* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12 |
| *задолженность по налогам и сборам* | 56 | 0 | 1 014 | 0 | 0 | 31 | 0 | 0 | 9 |
| *прочие кредиторы* | 53 831 | 33 164 | 4 554 | 5 461 | 6 326 | 7 181 | 7 944 | 7 944 | 7 944 |
| ***Итого ПАССИВОВ*** | **90 482** | **73 806** | **49 036** | **46 059** | **42 866** | **44 473** | **9 035** | **8 805** | **8 673** |

*Задание 3*

На основании имеющихся данных дать оценку финансового состояния ООО «МОРОЗАВТО» и выразить мнение о вероятности наступления банкротства.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **АКТИВЫ** | **ТЫС. РУБ.** | | |
| 31.12. | 31.12. | 31.12. |
| 20ХХ | 20ХХ | 20ХХ |
| **Внеоборотные активы** | **7 356** | **6 422** | **5 881** |
| Основные средства | 6 221 | 5 095 | 4 098 |
| Отложенные налоговые активы | 890 | 1 082 | 1 538 |
| Прочие внеоборотные активы | 245 | 245 | 245 |
| **Оборотные активы** | **956** | **1 038** | **1 170** |
| Запасы и затраты, | 215 | 172 | 172 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) | 697 | 838 | 895 |
| Прочие оборотные активы | - | - | - |
| Денежные средства | 44 | 28 | 103 |
| **Итого АКТИВОВ** | **8 312** | **7 460** | **7 051** |
| **ПАССИВЫ** | **ТЫС. РУБ.** | | |
| 31.12. | 31.12. | 31.12. |
| 2015 | 2016 | 2017 |
| **Источники собственных средств** | **2 315** | **1 016** | **-1 408** |
| Уставной капитал | 10 | 10 | 10 |
| Добавочный капитал | 10 978 | 10 956 | 10 942 |
| Резервный капитал | - | - | - |
| Нераспределенная прибыль | - | - | - |
| Непокрытый убыток | -8 673 | -9 950 | -12 360 |
| **Обязательства** | **5 997** | **6 444** | **8 459** |
| Долгосрочные займы и кредиты | 356 | 30 | 20 |
| Краткосрочные займы и кредиты | - | - | - |
| Кредиторская задолженность, | 5 641 | 6 414 | 8 439 |
| в том числе: |  |  |  |
| задолженность перед поставщиками | 1 088 | 795 | 1 011 |
| задолженность перед персоналом организации | 1 078 | 2 289 | 3 688 |
| задолженность перед государственными внебюджетными фондами | 623 | 455 | 366 |
| задолженность по налогам и сборам | 2 780 | 2 774 | 3 330 |
| прочие кредиторы | 72 | 101 | 44 |
| Прочие обязательства | - | - | - |
| ***Итого ПАССИВОВ*** | **8 312** | **7 460** | **7 051** |

*Задание 4*

Оценить структуру баланса организации, сделать выводы о потенциальности банкротства. Сделать выводы по результатам анализа.

Таблица – Исходные данные

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель (тыс. руб.) | На начало года | На конец года |
| Оборотные активы | 590 | 668 |
| Всего имущества | 800 | 900 |
| Собственные средства | 54 | 46 |
| Долгосрочные пассивы | 85 | 114 |

*Задание 5*

Оценить потенциальность банкротства исследуемой организации, данные баланса которой представлены в таблице, используя методику кредитного скоринга Дюрана. Полученные данные оформить в виде таблицы, указав значения и баллы рассчитанных показателей и определив, к какому классу относится исследуемая организация, какова вероятность ее банкротства.

Таблица – Имущество и средства, вложенные в него, на конец года, тыс.руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | На начало года | На конец года | Показатель | На начало года | На конец года |
| Внеоборотные активы | 21996 | 11812 | Собственные и приравненные к ним средства | 21176 | 7489 |
| Оборотные средства | 11133 | 5254 | Долгосрочные пассивы | 243 | 44 |
| Из них Запасы | 9070 | 1288 | Краткосрочные пассивы | 11710 | 9533 |
| Дебиторская задолженность | 438 | 3180 | из них Краткосрочные кредиты и займы | 752 | 110 |
| Денежные средства | 0 | 0 | Кредиторская задолженность - всего | 10958 | 9423 |
| Всего имущества | 33129 | 17066 | Всего имущества | 33129 | 17066 |

В отчетном периоде выручка от реализации составила - 10584 тыс. руб., убыток от продаж – 6131 тыс. руб., непокрытый убыток – 8495 тыс. руб.

*Задание 6*

Определить вероятность наступления банкротства исследуемой организации (данные взять из ресурса БФО), используя пятифакторную модель Альтмана, учитывая, что норма Z =1,230:

Z= 0,717х1 +0,847х2 + 3,107х3 + 0,42х4 + 0,995х5,

где

х1 - собственный оборотный капитал / сумма активов;

х2 - нераспределенная (реинвестированная) прибыль / сумма активов;

х3 - прибыль до уплаты процентов / сумма активов;

х4- балансовая стоимость собственного капитала / заемный капитал х5 - объем продаж (выручка)/ сумма активов.

*Задание 7*

Оценить потенциальность банкротства исследуемой организации, используя показатели Бивера. Полученные данные оформить в виде таблицы, указав значения и группы, к которым можно отнести рассчитанные показатели. Определить, к какому классу относится исследуемая организация, какова вероятность ее банкротства.

Таблица – Имущество и средства, вложенные в него, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | На начало года | На конец года | Показатель | На начало года | На конец года |
| Внеоборотные активы | 11812 | 12368 | Собственные и приравненные к ним средства | 7489 | 5892 |
| Оборотные средства | 5254 | 2004 | Долгосрочные пассивы | 44 | 44 |
| Из них Запасы | 1288 | 649 | Краткосрочные пассивы | 9533 | 8436 |
| Дебиторская задолженность | 3180 | 534 | из них Краткосрочные кредиты и займы | 110 | 110 |
| Денежные средства | 0 | 0 | Кредиторская задолженность - всего | 9423 | 8326 |
| Всего имущества | 17066 | 14372 | Всего имущества | 17066 | 14372 |

В отчетном году амортизация составила – 12 тыс. руб., выручка от продаж - 1579 тыс. руб., убыток от продаж – 103 тыс. руб., непокрытый убыток – 93 тыс. руб.

*Задание 8*

Осуществить анализ оборачиваемости оборотных средств.

Таблица – Исходные данные

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Прошлый год | Отчетный год | Темп роста, % |
| 1. Выручка, тыс. руб. | 888000 | 984000 | ? |
| 2. Количество дней анализируемого периода | 360 | 360 | ? |
| 3. Однодневная выручка, тыс. руб. | ? | ? | ? |
| 4. Среднегодовой остаток оборотных средств, тыс. руб. | 63948 | 64872 | ? |
| 5. Продолжительность одного оборота, дни | ? | ? | ? |
| 6. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств, в оборотах | ? | ? | ? |
| 7. Коэффициент загрузки средств в обороте, коп. | ? | ? | ? |

*Задание 9*

Охарактеризовать динамику рентабельности всех активов. Определить влияние факторов (рентабельности продаж (оборота) и коэффициента оборачиваемости всех активов) на изменение уровня рентабельности всех активов. Сделать вывод.

Таблица – Исходные данные

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Базисный год | Отчетный год | Отклонение (+,-) |
| 1.Чистая прибыль, тыс.руб. | 1106 | 760 | ? |
| 2.Выручка от продаж, тыс.руб. | 10228 | 13194 | ? |
| 3.Среднегодовая сумма всех активов, тыс.руб. | 10758 | 12948 | ? |
| 4. Рентабельности продаж (оборота), % | ? | ? | ? |
| 5.Оборачиваемость всех активов, раз | ? | ? | ? |
| 6.Рентабельность всех активов, % | ? | ? | ? |

*Задание 10*

Провести рейтинговую оценку исследуемой организации ООО «Рассвет», используя коэффициенты текущей ликвидности и автономии, а также рентабельность имущества, составив матрицу стандартизированных коэффициентов.

Таблица 8 – Основные показатели для рейтинговой оценки организации

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Предприятия | Коэффициент текущей ликвидности | Коэффициент автономии | Рентабельность имущества, % |
| 1 | 8,245 | 0,903 | 2,420 |
| 2 | 3,362 | 0,860 | 15,66 |
| ЗАО «Рассвет» | 0,238 | 0,413 | -0,59 |

*Задание 11*

Определить вероятность наступления банкротства предлагаемой организации, используя модель Лиса, согласно которой критерий Z равен 0,037 пункта:

Z= 0,063х1 +0,092х2 + 0,057х3 + 0,001х4 ,

где х1- оборотный капитал / сумма активов;

х2- прибыль от реализации / сумма активов;

х3 - нераспределенная прибыль / сумма активов;

х4- собственный капитал / заемный капитал.