

Ғәnn 2002 - Maliyyә (iqtisadi) tәhlili

1. Цель финансового анализа:

оценить состояние дел на предприятии;

оценить финансовое состояние предприятия;

исследовать структуру себестоимости

изучить выполнение бизнес-плана;

определить конкурентную политику предприятия.

2. К финансовым ресурсам относят:

денежные средства, вложенные в основное фонды, нематериальные активы, оборотные производственные фонды обращения;

прибыль, налоги, страховые платежи;

бюджетные и внебюджетные фонды, фонды накопления и потребления;

финансовые обязательства, подлежащие погашению в обусловленном договором сроки;

бюджетные ресурсы разных уровней.

3. К задачам финансового менеджмента относятся:

анализ и планирование каналов реализации продукции предприятия;

создание механизма достижения максимальной прибыли;

нахождение источников финансирования и оптимизация их структуры;

совершенствование технологии и организации производства;

разработка стратегии продвижения продукции на рынке.

4. К внутренним субъектам финансового анализа относятся:

акционеры;

менеджеры;

кредиторы;

дебиторы;

бухгалтера;

5. Какие активы относятся к медленно реализуемым?

денежные средства

дебиторская задолженность

запасы

ценные бумаги

нематериальные активы

6. Основным источником информации при проведении внешнего финансового анализа являются:

данные бухгалтерского учета и финансовой отчетности;

оперативные данные производственного учета, нормативы;

данные специальных обследований;

финансовые платежные документы;

данные аудиторского заключения

7. По данным финансового анализа устанавливается:

изменение прибыли (убытков) организации от реализации;

порядок распределения накладных расходов;

калькуляция себестоимости отдельных видов продукции;

сметы (бюджеты) предприятий;

бизнес-планы.

8. Элементом финансовой отчетности организации является:
- среднесписочная численность работников
 - капитал;**
 - налог на имущество;
 - технический уровень предприятия;
 - организационный уровень предприятия.
9. Система информационного обеспечения экономического анализа финансовой отчетности должна создавать с учетом требования:
- ретроспективности;
 - объективности;**
 - обязательности;
 - оперативности;
 - прогнозирования.
10. В состав информационной базы внешнего финансового анализа организации включаются показатели отчетности:
- оперативной;
 - налоговой;
 - бухгалтерской;**
 - статистической;
 - аудиторской.
11. В состав информационной базы оперативного анализа включаются показатели:
- первичных бухгалтерских документов;**

бухгалтерского баланса;
бюджета капитальных затрат;
налоговой отчетности;
аудиторской отчетности.

12. Активы – это:

ресурсы, контролируемые компанией в результате событий прошлых периодов, от которых она ожидает экономические выгоды в будущем;

чистая прибыль организации;
хозяйственные средства, необходимые для коммерческой деятельности;
денежные средства организации;
капитал, необходимый для ведения коммерческих операций.

13. Обязательства - это:

ресурсы, контролируемые компанией в результате событий прошлых периодов, от которых она ожидает экономические выгоды в будущем;

кредиторская задолженность, являющаяся следствием осуществления хозяйственной деятельности организации;

текущая задолженность организации, возникающая из событий прошлых периодов;

денежные средства, вложенные в текущую деятельность организации;
доля в активах компании.

14. Информация, используемая для проведения финансового анализа, должна отвечать требованию:

сопоставимости;

оперативности;

конфиденциальности;

эффективности;
научного подхода.

15. Задачами финансового анализа являются:

оценка состава и структуры имущества предприятия, платежеспособности и устойчивости; рентабельности и использования прибыли и др.

изучение механизма достижения максимальной прибыли и повышения эффективности хозяйствования; разработка важнейших вопросов конкурентной политики предприятия;

оптимизация соотношения между качеством и стоимостью продукции

установление характер нарушений нормального хода экономических процессов на основе характерных только для данного нарушения признаков

выявление величины влияния факторов на прирост и уровень обобщающих показателей деятельности предприятия

16. Одним из разделов финансового плана является:

план производства;

характеристика каналов сбыта продукции;

расчет производственной мощности предприятия;

план баланса активов и пассивов;

план маркетинга.

17. Информацией для финансовой диагностики эффективности деятельности предприятия являются:

данные финансовой отчетности предприятия;

показатель прибыльности собственного капитала;

ликвидность и платежеспособность предприятия;

имущественное состояние предприятия;

кредитоспособность предприятия.

18. Финансы предприятий представляют собой:

систему управления денежными потоками предприятия;

денежные отношения, возникающие в результате движения денежных средств в процессе формирования и использования финансовых ресурсов;

совокупность денежных, привлеченных предприятием для осуществления уставной деятельности;

все источники денежных средств, аккумулируемые предприятием для формирования необходимых ему активов;

бюджетные ресурсы, бюджетные кредиты.

19. Особенности организации финансового анализа:

проводится ежечасно и ежесуточно с целью срочного вмешательства в процесс производства

проводится на предприятиях только по указанию вышестоящих органов или налоговых служб

проводиться на предприятиях только инвесторами и кредиторами в соответствии с их интересами

проводится периодически не реже одного раза в год, а также по мере представления отчетности в соответствующие инстанции

проводится по мере необходимости на нерегулярной основе и прежде всего по тем направлениям, где наблюдается спад производства и пр.

20. Составным элементом процесса управления финансами является:

маржинальный анализ

управленческий анализ

финансовый контроль

функционально-стоимостной анализ

статистический анализ

21. Основной целью финансового менеджмента предприятия является:

повышение эффективности управления финансами предприятия;

максимизация стоимости компании;

максимизация аккумулирования финансовых ресурсов;

максимизация прибыли;

разработка конкурентной политики предприятия.

22. Чистые денежные активы - это:

сумма статей баланса денежных средств и краткосрочных кредитов и займов;

разность между величиной денежных средств и величиной денежных обязательств;

разность между совокупными величинами денежных и неденежных статей актива баланса;

разность между величинами неденежных и денежных статей пассива баланса;

сумма величин денежных и неденежных статей актива баланса.

23. Капитал-это:

доля в активах компании, остающаяся после вычета всех ее обязательств;

средства организации для ведения коммерческой деятельности;

кредиторская задолженность, являющаяся следствием осуществления хозяйственной деятельности организации;

чистая прибыль организации;

денежные средства, вложенные в деятельность организации.

24. Какая статья бухгалтерского баланса относится к денежной:

дебиторская задолженность покупателей и заказчиков;

отложенные налоговые обязательства;

готовая продукция и незавершённое производство;

отложенные налоговые активы;

запасы, затраты и производственная себестоимость продукции

25. Назовите показатели, являющиеся объектами финансового анализа:

финансовая устойчивость и платежеспособность;

производственные ресурсы;

организационно-технический уровень производства;

затраты, объем продукции и прибыль;

производственные затраты и себестоимость.

26. Какая статья бухгалтерского баланса относится к неденежным:

дебиторская задолженность покупателей и заказчиков;

кредиторская задолженность поставщиков и подрядчиков;

краткосрочные финансовые вложения организации;

запасы, затраты и производственная себестоимость продукции

задолженность предприятия по банковским кредитам.

27. Какие из перечисленных статей пассивов относятся к постоянным:

расчёты с персоналом по оплате труда;

краткосрочные кредиты и займы;

собственный капитал и приравненные к ним средства;

расчеты с кредиторами и поставщиками;

долгосрочные кредиты и займы.

28. Чистый оборотный капитал – это:
- результат финансово-коммерческой деятельности предприятия;
 - разность между текущими активами и текущими обязательствами предприятия;**
 - разность между текущими обязательствами и текущими активами предприятия;
 - разность между текущие оборотными и внеоборотными активами предприятия;
 - разность между суммой оборотных средств предприятия за вычетом денежных средств и суммой его краткосрочных обязательств.
29. К наиболее ликвидным активам предприятий относятся:
- расходы будущих периодов; резервы предстоящих расходов и платежей;
 - внеоборотные активы; оборотные активы
 - краткосрочные финансовые вложения и денежные средства;**
 - дебиторская задолженность; кредиторская задолженность
 - уставной капитал, резервный и добавочный капитал
30. К оборотным активам относится:
- основные средства, неустановленные оборудование
 - долгосрочные финансовые вложения, отложенные налоговые активы
 - нематериальные активы, средства в расчетах
 - запасы, денежные средства, дебиторская задолженность**
 - прибыль отчетного года, готовая продукция
31. Сравнительный анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности это:
- сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;

определение и сравнение структуры финансовых показателей;

сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение основной тенденции динамики показателя;

сравнение основных показателей предприятия с предприятиями- конкурентами;

анализ влияния отдельных факторов на результативный показатель

32. Если в договоре указывается фиксированное значение процентной ставки, то она является:

постоянной;

переменной;

плавающей.

сложной;

комбинированной.

33. Задачи анализа инвестиционной деятельности?

оценка финансового состояния предприятия;

оценка рентабельности производства;

оценка себестоимости продукции (работ, услуг);

оценки организационно-технического и других условий производства;

изыскание резервов увеличения объемов инвестиции и их эффективности.

34. В чем состоит сущность метода дисконтирования?

в замораживании денежных поступлений;

это метод выражения денежных средств в процентах;

в определении суммы, которую должно внести предприятие на банковские счета в отчетном периоде;

в выявлении прибыли банка от перечисления денег в организации;

в исследовании денежного потока от будущего к текущему моменту времени.

35. Как определяется рентабельность лизинга?

как отношение затрат по лизингу к прибыли;

как отношение прибыли к затратам по выпуску продукции;

как отношение прибыли к стоимости основных фондов;

как отношение объема работ в стоимостном выражении к стоимости действующих основных фондов;

как отношение суммы полученной прибыли к сумме затрат по лизингу.

36. Что является финансовым результатом деятельности предприятия ?

только прибыль от продаж;

только прибыль от налогообложения;

только чистая прибыль;

только валовая прибыль;

валовой внутренний продукт.

37. Дескриптивные модели, используемые в анализе финансовой отчетности -это:

модели описательного характера

модели прогностического характера

сравнительные модели

аддитивные модели

кратные модели

38. Предикативные модели, используемые в анализе финансовой отчетности -это:

модели описательного характера

модели прогностического характера

сравнительные модели

аддитивные модели

кратные модели

39. Построение системы отчётных балансов, представление финансовой отчётности в разрезах, вертикальный и горизонтальный анализ отчётности относятся к:

дескриптивным моделям

нормативным моделям

предикативным моделям

аддитивным моделям

кратным моделям

40. Модели которые используются для прогнозирования доходов предприятия и его будущего финансового состояния –это:.

дескриптивные модели

нормативные модели

предикативные модели

аддитивные модели

кратные модели

41. Трендовый метод анализа основан использовании:

абсолютных величин;

относительных величин;

данных рядов динамики изучаемых факторов.

коэффициента дисконтирования
срока окупаемости

42. Имущество организации, его состав и состояние в денежной форме отражаются в:

бухгалтерском балансе;

отчете о прибылях и убытках;

отчете о движении денежных средств;

отчете об изменении капитала;

приложении к балансу.

43. Информацию о финансовом положении компании даёт её:

ликвидность и платежеспособность;

эффективность использования потенциальных ресурсов;

потребность в денежных средствах;

дебиторская задолженность;

кредиторская задолженность.

44. Информацией для финансовой диагностики эффективности деятельности предприятия являются:

данные финансовой отчетности;

показатель прибыльности собственного капитала;

показатель ликвидности и платежеспособности;

показатель имущественного состояния;

показатель кредитоспособности.

45. Использование данных бухгалтерского баланса организации позволяет определить:

уровень финансовой устойчивости;

структуру финансовых результатов;

динамику расходов по обычным видам деятельности;

деловую активность и изменение капитала;

структуру финансовых источников.

46. Какой метод используется для корректировки показателей финансовой отчетности в условиях инфляции:

метод цепных подстановок и горизонтальный анализ;

метод абсолютных разниц и вертикальный анализ;

метод средней геометрической и средней хронологической;

метод постоянной покупательной способности денег;

балансовый метод и трендовый метод.

47. Оборачиваемость собственного капитала с коммерческой точки зрения отражает:

скорость оборота вложенного капитала;

либо излишки продаж, либо их недостаточность

активность денежных средств, которыми рискует вкладчик.

платежеспособность предприятия

недостаток денежных средств

48. Оборачиваемость собственного капитала с финансовой точки зрения отражает:

недостаток денежных средств

активность денежных средств, которыми рискует вкладчик.

скорость оборота вложенного капитала;

излишки продаж продукции

недостаточность продаж

49. Важным показателем, применяемым для оценки эффективности инвестиций является:

внутренняя норма доходности

прибыль на единицу затрат

срок реализации проекта

минимальный уровень риска

минимальное число участников проекта

50. Горизонтальный анализ бухгалтерской(финансовой) отчетности - это:

сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;

определение и сравнение структуры финансовых показателей;

сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение основной тенденции динамики показателя;

сравнение основных показателей предприятия с предприятиями- конкурентами;

анализ влияния отдельных факторов на результивный показатель

51. Вертикальный анализ бухгалтерской(финансовой) отчетности - это:

сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;

определение и сравнение структуры финансовых показателей;

сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение основной тенденции динамики показателя;

сравнение основных показателей предприятия с предприятиями- конкурентами;

анализ влияния отдельных факторов на результивный показатель.

52. Трендовый анализ бухгалтерской(финансовой) отчетности - это:

сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;

определение и сравнение структуры финансовых показателей;

сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение основной тенденции динамики показателя;

сравнение основных показателей предприятия с предприятиями- конкурентами;

анализ влияния отдельных факторов на результативный показатель.

53. Факторный анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности - это:

сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;

определение и сравнение структуры финансовых показателей;

сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение основной тенденции динамики показателя;

сравнение основных показателей предприятия с предприятиями- конкурентами;

анализ влияния отдельных факторов на результативный показатель.

54. Какая статья бухгалтерского баланса относится к денежным:

дебиторская задолженность покупателей и заказчиков;

отложенные налоговые обязательства;

готовая продукция;

отложенные налоговые активы;

запасы.

55. Какая статья бухгалтерского баланса относится к неденежной?

дебиторская задолженность покупателей и заказчиков;

кредиторская задолженность поставщиков и подрядчиков;

краткосрочные финансовые вложения;

отложенные налоговые обязательства;

задолженность по банковским кредитам

56. Какие из перечисленных статей пассивов относятся к постоянным:

ссуды, не погашенные в срок;

краткосрочные кредиты и займы;

собственный капитал;

расчеты с кредиторами;

долгосрочные кредиты и займы.

57. Источником заемных средств является:

эмиссия облигаций;

эмиссия акций;

банковский кредит;

государственный кредит;

инвестиционный налоговый кредит.

58. Горизонтальный метод финансового анализа – это:

сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;

определение структуры итоговых финансовых показателей;

определение основной тенденции изменения динамики показателей;

определение доли отдельных статей в итоге баланса;

определение относительных показателей.

59. Оценка динамики финансовых показателей проводится с помощью:

горизонтального анализа;

вертикального анализа;

финансового анализа;

трендового анализа;

финансовых коэффициентов.

60. Работающий капитал – это:

текущие активы организации за минусом денежных средств организации;

разность между текущими активами и текущими обязательствами организации;

разность между суммой оборотных средств, денежных средств и краткосрочных обязательств;

разность между средней стоимостью оборотных активов и величиной внеоборотных активов;

разность между величиной внеоборотных активов и суммой денежных средств

61. Устойчивые пассивы – это:

средства, приравненные к собственным и не принадлежащие предприятию, но постоянно находящиеся в его хозяйственном обороте;

денежные средства, временно привлеченные предприятием и подлежащие возврату на условиях срочности и платности;

средства, приравненные к собственным и постоянно находящиеся в хозяйственном обороте предприятия;

денежные средства, привлеченные предприятием на долгосрочное пользование;

средства предприятия постоянно находящиеся в хозяйственном обороте и принадлежащие ему.

62. Источниками финансирования оборотного капитала организации являются:

уставный капитал, краткосрочные кредиты и собственный капитал;

краткосрочные кредиты банков, кредиторская задолженность и собственный капитал;

добавочный капитал, кредиторская задолженность и собственный капитал;

кредиторская задолженность, долгосрочные кредиты и уставный капитал;

собственный капитал, добавочный капитал и краткосрочные кредиты

63. Какие из перечисленных активов относятся к труднореализуемым?

долгосрочные финансовые вложения, материальные запасы;

основные средства, незавершенное строительство, дебиторская задолженность;

запасы и затраты, нематериальные активы;

готовая продукция, основные средства, нематериальные активы;

основные средства, нематериальные активы, незавершенное строительство.

64. Показатели, характеризующие структуру имущества предприятия:

основные средства и нематериальные активы, материальные оборотные активы, средства в расчетах;

основные средства и нематериальные активы, собственные средства,

внеоборотные активы, готовая продукция, краткосрочные обязательства

внеоборотные активы, резервный капитал, кредиторская задолженность, дебиторская задолженность

внеоборотные активы, резервный капитал, долгосрочные обязательства, дебиторская задолженность

65. Что может стать причиной снижения величины чистых активов организации:

увеличение долгосрочных обязательств;

чистый убыток отчетного года;

увеличение уставного капитала;

выручка от продаж;

прибыль от реализации.

66. О росте эффективности деятельности будет свидетельствовать следующее неравенство:

темп роста выручки больше темпа роста прибыли;

темп роста выручки меньше темпа роста прибыли;

темп роста выручки равен темпам роста прибыли;

темп роста выручки меньше темпа роста расходов по обычным видам деятельности;

темп роста выручки равен темпам роста расходов по текущей деятельности.

67. Какая статья баланса является составной частью чистых активов:

задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов;

долгосрочные финансовые вложения;

отложенные налоговые обязательства;

дебиторская задолженность;

кредиторская задолженность..

68. Основным источником увеличения собственного капитала предприятия является:

выпуск облигаций;

привлечение кредитов;

нераспределенная прибыль;

прибыль, налоги, страховые платежи;

прибыль от уставной деятельности.

69. Сравнительный анализ является составной частью следующих видов финансовой диагностики:

горизонтального и вертикального анализа финансовой отчетности;

формирования совокупности финансовых коэффициентов;

мониторинга деятельности организации;

деловой активности предприятия;

финансовой устойчивости и платежеспособности .

70. Структура финансового результата может быть проанализирована с использованием:

сравнительного анализа показателей финансовой отчетности;

вертикального метода анализа финансовой отчетности;

горизонтального анализа финансовой отчетности;

трендового анализа финансовой отчетности

факторного анализа финансовой отчетности.

71. Прогнозирование динамики показателей финансовых отчетов осуществляется с помощью:

трендового анализа;

вертикального анализа;

корреляционного анализа;

факторного анализа;

горизонтального анализа.

72. Ресурсы организации, которые могут быть быстро преобразованы в наличные деньги, называются:

активами организации;

внеоборотными активами;

краткосрочными обязательствами;

оборотными активами;

долгосрочными обязательствами.

73. Консервативная политика инвестиций в текущие активы характеризуется тем, что:

уровень текущих активов становится равным величине текущих обязательств;

все текущие активы и часть постоянных активов финансируются за счет краткосрочного кредита;

дебиторская задолженность поддерживается на относительно низком уровне;

величина денежных средств и ликвидных ценных бумаг поддерживается на относительно высоком уровне;

дебиторская и кредиторская задолженность поддерживается на относительно высоком уровне.

74. Агрессивная политика вложений в текущие активы обеспечивает организации:

наибольшую прибыль;

наименьший риск потери ликвидности;

получение убытка;

наименьшую прибыль;

наибольший риск потери

75. Чем характеризуется консервативная политика вложений в текущие активы ?

уровень текущих активов становится равным величине текущих обязательств;

все текущие активы плюс часть постоянных активов финансируются за счет краткосрочных кредитов;

объем запасов, дебиторская задолженность, денежные средства поддерживаются на относительно высоком уровне;

растет риск потери ликвидности и платежеспособности организации;

падает. риск потери ликвидности, платежеспособности и деловой активности организации

76. Какой из названных ниже видов обязательств в меньшей степени соответствует финансированию текущих активов:

начисление текущих обязательств;

коммерческий кредит;

лизинг;

выпуск ценных бумаг;

краткосрочный банковский кредит.

77. Какое из перечисленных ниже утверждений неверно:

краткосрочный кредит может быть получен быстрее, чем долгосрочный;

процентные ставки для краткосрочного кредита значительно выше, чем для долгосрочного;

стоимость краткосрочного кредита ниже, чем долгосрочного;

краткосрочное финансирование достаточно рискованнее долгосрочного;

к преимуществу краткосрочных источников финансирования относится гибкость использования.

78. Непосредственным источником роста собственного капитала является:

эмиссия акций;

выпуск облигаций;

привлечение кредитов;

финансовые вложения;

выручка от продажи продукции.

79. Если темпы прироста прибыли больше темпов прироста активов, а темпы прироста выручки – меньше, то:

повышение эффективности использования активов происходило только за счет роста цен на продукцию, товары, работы, услуги.

снижение эффективности использования активов происходило только за счет роста цен на продукцию, товары, работы, услуги.

снижение эффективности использования активов происходило только за счет снижения цен на продукцию, товары, работы, услуги.

повышение эффективности использования активов происходило только за счет снижения цен на продукцию, товары, работы, услуги.

между темпами прироста прибыли, темпами прироста выручки от реализации и темпами прироста активов нет никакой причинно-следственной взаимосвязи

80. Коэффициент финансовой устойчивости рассчитывается как отношение:

величины собственного капитала к величине заемного капитала;

величины заемного капитала к величине собственного капитала

величины собственного капитала к величине долгосрочных пассивов;

величины собственного капитала к величине краткосрочных пассивов (обязательств);

величины собственного капитала и долгосрочных пассивов к валюте баланса.

81. Коэффициент обеспеченности запасов (оборотных активов) собственными источниками равен отношению:

собственных оборотных средств организации к реальному собственному капиталу;

собственных оборотных средств организации к заёмному капиталу

собственных оборотных средств организации к величине кредиторской задолженности;

величины оборотных активов к величине внеоборотных активов организации;

собственных оборотных средств организации к величине оборотных средств.

82. Положительным фактором финансовой устойчивости является

величина запасов;

наличие источников формирования запасов;

отсутствие запасов;

наличие собственных оборотных средств

увеличение внеоборотных активов

83. Чтобы предприятие не оказалось на грани банкротства должно соблюдаться равенство:

коэффициент автономии должен быть меньше значения 0,5;

коэффициент обеспеченности запасов (оборотных активов) собственными источниками должен быть меньше коэффициента автономии;

коэффициент обеспеченности запасов (оборотных активов) собственными источниками должен быть меньше значения 0,5;

коэффициент обеспеченности запасов (оборотных активов) собственными источниками должен быть больше или равен коэффициенту автономии ;

эти коэффициенты не связаны друг с другом и с банкротством предприятия

84. Коэффициент финансовой независимости рассчитывается как отношение:

собственного капитала к валюте баланса;

заемного капитала к собственному капиталу;

заемного капитала к валюте баланса;

активов предприятия к обязательствам;

собственного капитала к заемному капиталу.

85. Если в составе источников средств организации 60% занимает собственный капитал, то это говорит:

о ликвидности предприятия;

о достаточно высокой степени независимости;

о значительной доле отвлечения средств организаций из непосредственного оборота;

об укреплении материально-технической базы организации;

о неустойчивом финансовом положении.

86. Коэффициент маневренности собственного капитала отражает:

долю собственного капитала, используемого для финансирования внеоборотных активов;

уровень финансовой активности; имущественного положения и платежеспособности организации

долю собственного капитала, используемого для финансирования оборотных активов;

оборачиваемость капитала; оборачиваемость дебиторской задолженности организации

уровень ликвидности, долю наиболее ликвидных активов в общей величине активов организации

87. Коэффициент финансовой зависимости рассчитывается как отношение:

собственного капитала к валюте баланса;

заемного капитала к собственному капиталу;

заемного капитала к валюте баланса;

активов предприятия к обязательствам;

собственного капитала к заемному капиталу.

88. Коэффициент маневренности равняется отношению:

собственных оборотных средств организации к реальному собственному капиталу;

собственных оборотных средств организации к заёмному капиталу;

собственных оборотных средств организации к величине кредиторской задолженности;

величины оборотных активов к величине внеоборотных активов организации;

собственных оборотных средств организации к величине оборотных средств.

89. Типы финансовой устойчивости;

относительная, абсолютная, средняя, текущая;

абсолютная, нормальная, неустойчивая, кризисная;

абсолютная, нормальная, относительная, перспективная;

перспективная, текущая, средняя, нормальная;

относительная, абсолютная, текущая, нормальная.

90. Финансовой независимостью, способностью маневрировать собственными средствами, достаточной финансовой обеспеченностью характеризуется:

имущественное положение предприятия

финансовая устойчивость

платежеспособность предприятия

ликвидность активов предприятия

оборачиваемость активов предприятия

91. Имущество организации, его состав и состояние в денежной форме отражаются в:

бухгалтерском балансе;

отчете о прибылях и убытках;

отчете о движении денежных средств;

отчете об изменении капитала;

приложениях к отчетности.

92. Изменения в структуре активов оцениваются положительно, когда увеличивается:

доля основных средств

доля материальных оборотных средств

доля наиболее ликвидных активов

доля дебиторской задолженности

доля материальных активов

93. Долю собственного капитала, используемого для финансирования оборотных активов отражает:

коэффициент маневренности

коэффициент финансовой устойчивости;

коэффициент платежеспособности

оборачиваемость собственного капитала;

уровень ликвидности предприятия.

94. Коэффициент финансовой независимости рассчитывается как отношение:

собственного капитала к валюте баланса;

заемного капитала к собственному капиталу;

заемного капитала к валюте баланса;

активов предприятия к обязательствам;

собственного капитала к заемному капиталу

95. При каком типе финансовой устойчивости имеет место отсутствие неплатежей и причин их возникновения, т.е. работа высокорентабельная?

при абсолютной устойчивости финансового состояния

при нормальной устойчивости финансового

при неустойчивом финансовом состоянии

при кризисном финансовом состоянии

в условиях высокого кредитного риска

96. При каком типе финансовой устойчивости гарантирована его платежеспособность и работа предприятия - среднерентабельна?

при абсолютной устойчивости финансового состояния

при нормальной устойчивости финансового состояния

при неустойчивом финансовом состоянии

при кризисном финансовом состоянии

в условиях высокого кредитного риска

97. При каком типе финансовой устойчивости имеют место нарушение платежеспособности (перебои в поступлении денег на расчетные счета и платежах, невыполнение финансового плана, в т.ч. по прибыли)?

при абсолютной устойчивости финансового состояния

при нормальной устойчивости финансового состояния

при неустойчивом финансовом состоянии

при кризисном финансовом состоянии

в условиях минимального кредитного риска

98. При каком типе финансовой устойчивости денежные средства, краткосрочные финансовые вложения, дебиторская задолженность организации и пр. оборотные активы не покрывают его кредиторской задолженности?

при абсолютной устойчивости финансового состояния

при нормальной устойчивости финансового состояния

при неустойчивом финансовом состоянии

при кризисном финансовом состоянии

в условиях минимального кредитного риска

99. Общая величина запасов предприятия равна:

разнице величины реального собственного капитала и суммы величин внеоборотных активов

разница между реальным собственным капиталом и стоимостью запасов

сумме долгосрочных источников и краткосрочных заемных средств

разница между стоимостью оборотного и стоимостью внеоборотного капитала

сумме величин по статьям раздела «Оборотные активы» баланса

100. Коэффициент финансового рычага показывает:

какая сумма заемных средств приходится на каждый манат собственного капитала;

какая сумма собственных средств приходится на каждый манат заемного капитала;

какая сумма собственных средств приходится на каждый манат совокупных пассивов;

долю заемных средств в общей сумме средств организации;

оборачиваемость оборотных активов на 1 манат краткосрочных обязательств.

101. Какой из коэффициентов показывает, какая часть деятельности организации финансируется за счет собственных средств, а какая за счет заемных средств:

коэффициент капитализации;

коэффициент оборачиваемости;

коэффициент финансовой устойчивости ;

коэффициент маневренности

коэффициент платежеспособности

102. Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами должен иметь значение:

большее, чем значение коэффициента текущей ликвидности;

большее, чем значение коэффициента автономии;

меньшее, чем доля собственного капитала в совокупных пассивах;

меньшее, чем значение коэффициента текущей ликвидности;

меньшее, чем значение коэффициента автономии.

103. Для признания структуры баланса удовлетворительной коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами должен иметь значение на отчетную дату:

не более 2;

менее 0,1;

не менее 0,1;

не более 1;

не менее 2.

104. Основным источником увеличения собственного капитала предприятия является:

выпуск облигаций;

привлечение кредитов;

нераспределенная прибыль;

прибыль, налоги, страховые платежи;

прибыль от уставной деятельности.

105. Один из важнейших факторов устойчивости финансового состояния предприятия - это:

соотношение стоимости запасов и величин собственных и заемных источников их формирования

соотношение реального собственного капитала и оборотного капитала.

соотношение реального собственного капитала и внеоборотного капитала
соотношение стоимости оборотного капитала и внеоборотного капитала
соотношение реального собственного капитала и стоимости запасов предприятия.

106. Излишек собственных оборотных средств, равенство величин собственных оборотных средств и запасов является условием:

абсолютной устойчивости финансового состояния

нормальной устойчивости финансового состояния

неустойчивого финансового состояния

кризисного финансового состояния

высокого кредитного риска

107. Недостаток собственных оборотных средств, излишек долгосрочных источников формирования запасов является условием:

абсолютной устойчивости финансового состояния

нормальной устойчивости финансового состояния

неустойчивого финансового состояния

кризисного финансового состояния

высокого кредитного риска

108. Недостаток собственных оборотных средств, недостаток долгосрочных источников формирования запасов, излишек общей величины основных источников формирования запасов является условием:

абсолютной устойчивости финансового состояния

нормальной устойчивости финансового состояния

неустойчивого финансового состояния

кризисного финансового состояния

минимального кредитного риска

109. Недостаток собственных оборотных средств, долгосрочных источников формирования запасов, общей величины основных источников формирования запасов является:

абсолютной устойчивости финансового состояния

нормальной устойчивости финансового состояния

неустойчивого финансового состояния

кризисного финансового состояния

минимального кредитного риска

110. Наличие собственных оборотных средств равно:

разнице величины реального собственного капитала и суммы величин внеоборотных активов

разница между стоимостью оборотного и стоимостью внеоборотного капитала

сумме долгосрочных источников и краткосрочных заемных средств.

сумме собственных оборотных средств и долгосрочных пассивов.

разница между реальным собственным капиталом и стоимостью запасов

111. Наличие долгосрочных источников формирования запасов равно:

разнице величины реального собственного капитала и суммы величин внеоборотных активов

сумме собственных оборотных средств и долгосрочных пассивов.

разница между стоимостью оборотного и стоимостью внеоборотного капитала

сумме долгосрочных источников и краткосрочных заемных средств.

разница между реальным собственным капиталом и стоимостью запасов

112. Общая величина основных источников формирования запасов, равна:
сумма стоимости запасов и величин собственных и заёмных источников
разнице величины реального собственного капитала и суммы величин внеоборотных
активов
разница между стоимостью оборотного и стоимостью внеоборотного капитала
сумме долгосрочных источников и краткосрочных заёмных средств.
разница между реальным собственным капиталом и стоимостью запасов

113. Излишек или недостаток источников средств для формирования запасов
определяется как:
разница между реальным собственным капиталом и стоимостью запасов
разница между величиной источников средств и величиной запасов.
разница между стоимостью оборотного и стоимостью внеоборотного капитала
сумма величины источников и величины запасов предприятия
сумма стоимости запасов и величин собственных и заёмных источников

114. Излишек или недостаток собственных оборотных средств равен:
разнице величины собственных оборотных средств и величины запасов;
разнице величины долгосрочных источников формирования запасов и величины запасов
разнице величины основных источников формирования запасов и величины запасов
разнице между стоимостью оборотного и стоимостью внеоборотного капитала
разнице между реальным собственным капиталом и стоимостью запасов

115. Излишек или недостаток долгосрочных источников формирования запасов равен:
разнице величины собственных оборотных средств и величины запасов;

разнице величины долгосрочных источников формирования запасов и величины запасов

разнице величины основных источников формирования запасов и величины запасов

разнице между стоимостью оборотного и стоимостью внеоборотного капитала

разнице между реальным собственным капиталом и стоимостью запасов

116. Излишек или недостаток общей величины основных источников формирования запасов, равен:

разнице между реальным собственным капиталом и стоимостью запасов

разнице величины собственных оборотных средств и величины запасов;

разнице величины основных источников формирования запасов и величины запасов

разнице величины долгосрочных источников формирования запасов и величины запасов

разнице между стоимостью оборотного и стоимостью внеоборотного капитала

117. Если рост собственного капитала предприятия превышает его отвлечение (или равен ему), то:

выполняется максимальное условие его финансовой устойчивости

выполняется минимальное условие его финансовой устойчивости.

финансовое состояние предприятия следует признать неустойчивым.

это не влияет на финансовую устойчивость предприятия

капитал предприятия используется достаточно эффективно

118. Если прирост собственного капитала предприятия меньше его отвлечения, то:

выполняется минимальное условие его финансовой устойчивости.

выполняется максимальное условие финансовой устойчивости;

финансовое состояние предприятия следует признать неустойчивым.

это не влияет на финансовую устойчивость предприятия

капитал предприятия используется эффективно

119. Коэффициент абсолютной ликвидности рассчитывается как отношение:

суммы денежных средств к кредиторской задолженности

суммы денежных средств и краткосрочных финансовых вложений к кредиторской задолженности;

суммы денежных средств и краткосрочных финансовых вложений к краткосрочным обязательствам;

суммы денежных средств и краткосрочных финансовых вложений к банковским кредитам;

суммы денежных средств к текущим обязательствам.

120. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает:

какую часть текущих обязательств организация может погасить в ближайшее время;

какую часть всех обязательств организация может погасить в ближайшее время;

какую часть долгосрочных обязательств организация может погасить в ближайшее время;

в какой степени текущие активы превышают текущие пассивы;

какую часть краткосрочных обязательств можно погасить за счет денежных средств.

121. Минимальное значение коэффициента абсолютной ликвидности:

1;

0,2- 0,25;

2

2,5;

1,8.

122. Коэффициент промежуточной (уточнённой) ликвидности рассчитывается как отношение:

денежных средств и краткосрочной дебиторской задолженности к кредиторской задолженности;

денежных средств, ценных бумаг и краткосрочной дебиторской задолженности к кредиторской задолженности;

денежных средств, ценных бумаг и краткосрочной дебиторской задолженности к краткосрочным обязательствам;

денежных средств, ценных бумаг и краткосрочной дебиторской задолженности ко всем обязательствам;

денежных средств, ценных бумаг и краткосрочной дебиторской задолженности к долгосрочным обязательствам.

123. Коэффициент промежуточной (критической) ликвидности показывает:

какую часть долгосрочных обязательств организация может погасить, мобилизовав абсолютно ликвидные и быстрореализуемые активы;

какую часть краткосрочных обязательств организация может погасить, мобилизовав абсолютно ликвидные и быстрореализуемые активы (дебиторскую задолженность);

какую часть краткосрочных обязательств организация может погасить, мобилизовав все оборотные активы;

какую часть всех обязательств организация может погасить в ближайшее время;

в какой степени текущие активы покрывают текущие обязательств.

124. Коэффициент текущей (общей) ликвидности рассчитывается как отношение:

оборотных активов к кредиторским задолженностям

оборотных активов к долгосрочным обязательствам;

оборотных активов к краткосрочным обязательствам;

суммы всех активов к долгосрочным обязательствам;

суммы всех активов к краткосрочным обязательствам.

125. Коэффициент критической ликвидности показывает:

какую часть долгосрочных обязательств организация может погасить, мобилизовав абсолютно ликвидные и быстрореализуемые активы;

какую часть краткосрочных обязательств организация может погасить, мобилизовав абсолютно ликвидные и быстрореализуемые активы;

какую часть краткосрочных обязательств организация может погасить, мобилизовав все оборотные активы;

какую часть всех обязательств организация может погасить в ближайшее время;

в какой степени текущие активы показывают текущие активы.

126. Для оценки платежеспособности организаций используется:

коэффициент абсолютной ликвидности;

коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности;

коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности;

коэффициент рентабельности активов;

коэффициент рентабельности собственного капитала.

127. К наиболее ликвидным активам предприятий относятся:

расходы будущих периодов и незавершённое производство;

оборотные и внеоборотные активы организации;

краткосрочные финансовые вложения и денежные средства;

дебиторская и кредиторская задолженность;

уставной капитал, резервный капитал, добавочный капитал.

128. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает:

какую часть краткосрочных обязательств организация может погасить в ближайшее время;

какую часть всех обязательств организация может погасить в ближайшее время;

какую часть долгосрочных обязательств организация может погасить в ближайшее время;

в какой степени текущие активы превышают текущие пассивы;

какую часть текущих обязательств может погасить за счет денежных средств.

129. Что относится к трудно реализуемым активам:

запасы, включая НДС по приобретенным ценностям;

запасы + дебиторская задолженность;

запасы, + дебиторская задолженность + прочие оборотные активы;

денежные средства + дебиторская задолженность;

основные средства.

130. Неплатежеспособность организации оценивается по коэффициенту:

абсолютной ликвидности;

промежуточной ликвидности;

текущей ликвидности;

автономии;

финансового риска.

131. Минимальные значения коэффициентов абсолютной, промежуточной и текущей ликвидности (покрытия) – приведены последовательно:

0,5; 0,3; 0,1;

0,3; 0,5; 0,1;

0,2; 1; 2;

0,1; 2; 0,5;

2; 0,2; 0,8.

132. Для оценки платежеспособности организаций используется:

коэффициент рентабельности активов;

коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности;

коэффициент абсолютной ликвидности;

коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности;

коэффициент рентабельности собственного капитала.

133. Коэффициент текущей ликвидности:

характеризует независимость финансового состояния предприятия от заемных источников;

показывает зависимость финансового состояния предприятия от заемных источников;

дает общую оценку ликвидности активов;

показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена;

показывает, какая часть долгосрочных обязательств может быть погашена

134. Оценка ликвидности организации является целью:

собственников;

кредиторов;

государства;

акционеров;

менеджеров.

135. Из приведенных ниже компонентов оборотных активов выберите наиболее ликвидный:

производственные запасы;

дебиторская задолженность;

краткосрочные финансовые вложения;

расходы будущих периодов;

кредиторская задолженность.

136. С ростом величины чистого оборотного капитала риск потери ликвидности:

снижается;

возрастает;

сначала возрастает, затем начинает снижаться;

сначала снижается, затем начинает возрастать;

отсутствует.

137. Отрицательное значение величины чистого оборотного капитала означает:

высокий риск потери ликвидности компанией;

низкую эффективность работы организации;

убыточную работу организации;

незначительный риск потери ликвидности компанией

что уровень оборотных активов становится равным величине текущих обязательств

138. Баланс считается абсолютно ликвидным, если: где А- активы П- пассивы

$A1 \geq P1, A2 \geq P2, A3 \geq P3, A4 \leq P4$

$A1 = P1, A2 > P2, A3 > P3, A4 \geq P4$

$A1 = P1, A2 = P2, A3 > P3, A4 \geq P4$

$A1 = P1, A2 < P2, A3 < P3, A4 < P4$

$A1 > P1, A2 < P2, A3 > P3, A4 > P4,$

139. Для определения, какая часть функционирующего капитала обездвижена в запасах и долгосрочной дебиторской задолженности, используется коэффициент:

абсолютной ликвидности;

критической ликвидности;

маневренности капитала

финансовой устойчивости

оборачиваемости активов

140. Банк, кредитуемый данное предприятие, больше внимания уделяет:

коэффициенту абсолютной ликвидности

коэффициенту уточненной ликвидности

коэффициенту покрытия

общему коэффициенту ликвидности

коэффициенту финансовой устойчивости

141. Потенциальные и действительные акционеры предприятия в большей мере оценивают его платежеспособность по:

коэффициенту абсолютной ликвидности

коэффициенту уточненной ликвидности

коэффициенту покрытия

общему коэффициенту ликвидности

коэффициенту финансовой устойчивости

142. Для поставщиков товаров (работ, услуг) наибольший интерес представляет:

коэффициент абсолютной ликвидности

коэффициент уточненной ликвидности

коэффициент покрытия

общий коэффициент ликвидности

коэффициент финансовой устойчивости

143. Оценка ликвидности организации является целью:

собственников;

кредиторов;

государства;

акционеров;

менеджеров

144. Наибольший период оборота имеют:

товарно-материальные ценности;

основные средства;

дебиторская задолженность;

готовая продукция;

кредиторская задолженность.

145. Наименьший период оборота имеют:

товарно-материальные ценности;

денежные средства

готовая продукция;

основные средства

запасы сырья и топлива.

146. Следствием ускорения оборачиваемости оборотного капитала предприятия является:

увеличение массы прибыли;

уменьшение массы прибыли;

рост кредиторской задолженности;

рост дебиторской задолженности;

ритмичную деятельность предприятия.

147. Рост запасов в балансовых счетах (при прочих равных условиях) характеризует:

расширение деятельности организация;

нарушения графика поставки товарно-материальных ценностей;

замедление оборачиваемости оборотных средств;

снижение финансовой устойчивости предприятия;

роста уровня инфляции и обесценения денег.

148. Оборачиваемость материальных запасов рассчитывается как отношение:

средней величины материальных запасов к их себестоимости;

себестоимости реализованной продукции к средней величине запасов;

средней величины материальных запасов к объему реализации продукции;

объема реализации продукции к средней материалоёмкости;

себестоимости израсходованных материалов к объёму производства

149. Коэффициент оборачиваемости запасов сырья и материалов определяется как отношение:

себестоимости израсходованных материалов к средней величине запасов сырья и материалов;

объема запасов сырья и материалов за период к объему продаж за период;

средней величины запасов сырья и материалов к себестоимости израсходованных материалов;

объема продаж за период к объему запасов сырья и материалов за период;

затрат на резервные запасы к себестоимости израсходованных материалов.

150. Целью управления производственными запасами является:

увеличение дохода на средства, инвестированные в производство;

снижение затрат на поддержание товарных и производственных запасов;

оптимизация размера чистого оборотного капитала фирмы;

снижение затрат на резервные запасы;

снижение затрат на незавершенное производство.

151. Средний срок оборота дебиторской задолженности определяется как:

отношение количества календарных дней в году к коэффициенту оборачиваемости дебиторской задолженности;

отношение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности к количеству календарных дней в году;

отношение количества дней в периоде к средней дебиторской задолженности;

отношение средней за период дебиторской задолженности к количеству дней в периоде;

отношение количества дней в периоде к коэффициенту оборачиваемости дебиторской задолженности.

152. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности определяется как отношение:

себестоимости реализованной продукции к среднегодовой стоимости кредиторской задолженности

среднегодовой стоимости кредиторской задолженности к себестоимости реализованной продукции;

отношение количества дней в отчётном периоде к средней кредиторской задолженности;

отношение средней кредиторской задолженности к однодневному обороту по реализации продукции;

отношение средней кредиторской задолженности к количеству календарных дней в периоде.

153. Как рассчитывается коэффициент оборачиваемости запасов сырья и материалов?:

как отношение средней величины запасов сырья и материалов к себестоимости израсходованных материалов;

как отношение себестоимости израсходованных материалов к средней величине запасов сырья и материалов

как отношение объема запасов сырья и материалов за период к объему продаж;

как отношение объема продаж к объему запасов сырья и материалов;

как отношение себестоимости израсходованных материалов к объему запасов сырья и материалов.

154. Источниками финансирования оборотного капитала организации являются:

уставный капитал, краткосрочные кредиты и собственный капитал;

краткосрочные кредиты банков, кредиторская задолженность и собственный капитал;

добавочный капитал, кредиторская задолженность и собственный капитал;

кредиторская задолженность, долгосрочные кредиты и уставный капитал;

собственный капитал, добавочный капитал и краткосрочные кредиты.

155. Средства, временно отвлечённые из оборота есть:

дебиторская задолженность

кредиторская задолженность

собственные средства

долгосрочные активы

долгосрочные пассивы

156. Средства, временно привлечённые в оборот – есть:

дебиторская задолженность

кредиторская задолженность

собственные средства

долгосрочные активы

долгосрочные пассивы

157. В результате замедления оборачиваемости оборотных активов имеет место:

рост остатков активов баланса;

уменьшение остатков активов баланса;

привлечение оборотных активов;

рост прибыли;

уменьшение валюты баланса.

158. Коэффициент поступления всего капитала показывает:

какая часть собственного капитала, с которым предприятие начало деятельность в отчетном периоде, была использована в процессе деятельности

какую часть собственного капитала от имеющегося на конец отчетного периода составляют вновь поступившие в его счет средства:

какую часть капитала от имеющегося на конец отчетного периода составляют вновь поступившие в его счет средства

какую часть капитала от имеющегося на конец отчетного периода составляют вновь поступившие долгосрочные и краткосрочные заемные средства:

какая его часть выбыла в течение отчетного периода посредством возвращения кредитов и займов и погашения кредиторской задолженности

159. Коэффициент поступления собственного капитала показывает:

какую часть собственного капитала от имеющегося на конец отчетного периода составляют вновь поступившие в его счет средства:

какую часть капитала на конец отчетного периода составляют вновь поступившие в его счет средства

какую часть капитала от имеющегося на конец отчетного периода составляют вновь поступившие долгосрочные и краткосрочные заемные средства:

какая его часть выбыла в течение отчетного периода посредством возвращения кредитов и займов и погашения кредиторской задолженности

какая часть собственного капитала, с которым предприятие начало деятельность в отчетном периоде, была использована в процессе деятельности

160. Коэффициент поступления заемного капитала показывает:

какую часть капитала от имеющегося на конец отчетного периода составляют вновь поступившие долгосрочные и краткосрочные заемные средства:

какую часть собственного капитала на конец отчетного периода составляют вновь поступившие в его счет средства:

какую часть капитала от имеющегося на конец отчетного периода составляют вновь поступившие в его счет средства

какая часть собственного капитала, с которым предприятие начало деятельность в отчетном периоде, была использована в процессе деятельности

какая его часть выбыла в течение отчетного периода посредством возвращения кредитов и займов и погашения кредиторской задолженности

161. Коэффициент выбытия заемного капитала показывает:

какая его часть выбыла в течение отчетного периода посредством возвращения кредитов и займов и погашения кредиторской задолженности

какую часть капитала от имеющегося на конец отчетного периода составляют вновь поступившие долгосрочные и краткосрочные заемные средства

какую часть собственного капитала от имеющегося на конец отчетного периода составляют вновь поступившие в его счет средства:

какую часть капитала от имеющегося на конец отчетного периода составляют вновь поступившие в его счет средства

какая часть собственного капитала, с которым предприятие начало деятельность в отчетном периоде, была использована в процессе деятельности

162. Коэффициент поступления собственного капитала показывает:

какую часть собственного капитала от имеющегося на конец отчетного периода составляют вновь поступившие в его счет средства

какую часть капитала на конец отчетного периода составляют вновь поступившие в его счет средства

какая часть собственного капитала, с которым предприятие начало деятельность в отчетном периоде, была использована в процессе деятельности

какая его часть выбыла в течение отчетного периода посредством возвращения кредитов и займов и погашения кредиторской задолженности

какую часть капитала от имеющегося на конец отчетного периода составляют вновь поступившие долгосрочные и краткосрочные заемные средства

163. Коэффициент использования собственного капитала показывает

какую часть капитала от имеющегося на конец отчетного периода составляют вновь поступившие долгосрочные и краткосрочные заемные средства

какую часть капитала от имеющегося на конец отчетного периода составляют вновь поступившие в его счет средства

какую часть собственного капитала от имеющегося на конец отчетного периода составляют вновь поступившие в его счет средства:

какая часть собственного капитала, с которым предприятие начало деятельность в отчетном периоде, была использована в процессе деятельности

какая его часть выбыла в течение отчетного периода посредством возвращения кредитов и займов и погашения кредиторской задолженности

164. Оборачиваемость собственного капитала, исчисляемая в оборотах, определяется как отношение:

объема реализации продукции к объёму производства продукции

среднегодовой стоимости собственного капитала к объёму реализации

объема реализации к среднегодовой стоимости собственного капитала

объема реализации продукции к стоимости капитала предприятия

стоимости капитала предприятия к объёму реализации продукции

165. С ростом величины чистого оборотного капитала риск потери ликвидности:

снижается;

возрастает;

сначала возрастает, затем начинает снижаться;

сначала снижается, затем начинает возрастать;

отсутствует.

166. Коэффициент финансового рычага показывает:

какая сумма заемных средств приходится на каждый манат собственного капитала;

какая сумма собственных средств приходится на каждый манат заемного капитала;

какая сумма собственных средств приходится на каждый манат совокупных пассивов;

долю заемных средств в общей сумме средств предприятия;

величину собственных оборотных активов на 1 манат оборотных активов

167. Какие коэффициенты относятся к показателям деловой активности предприятия?

коэффициенты оборачиваемости капитала;

коэффициенты платежеспособности предприятия

коэффициенты кредитоспособности предприятия

коэффициенты прибыльности и рентабельности

коэффициенты финансовой устойчивости предприятия

168. Коэффициент реальной стоимости имущества рассчитывается как отношение:

стоимости основных средств, запасов, незавершенного производства к валюте баланса;

стоимости долгосрочных активов и денежных средств к валюте баланса;

стоимости краткосрочных активов и нематериальных активов к валюте баланса;

стоимости долгосрочных активов к стоимости краткосрочных активов;

стоимости краткосрочных активов к стоимости долгосрочных активов.

169. Оборачиваемость инвестиционного капитала определяется как отношение:
среднегодовой стоимости основных фондов к объёму производства

объёма производства к среднегодовой стоимости основных фондов

стоимости собственного капитала и долгосрочных обязательств к объёму реализации

объёма реализации к стоимости собственного капитала и долгосрочных обязательств

стоимости собственного капитала к стоимости заёмного капитала и финансовой помощи

170. Маржинальный доход рассчитывается с учетом предварительного ранжирования расходов по обычным видам деятельности на:

переменные и постоянные;

производственные и непроизводственные;

явные и неявные;

прямые и косвенные;

основные и вспомогательные.

171. Основные факторы, влияющие на прибыль от реализации продукции в системе «директ-костинг»:

изменение объема реализации, изменение конъюнктуры рынка;

изменения качества и номенклатуры реализованной продукции;

изменение цены реализации, постоянных и переменных затрат;

изменение структуры реализации; изменение соотношения спроса и предложения;

изменение норм расхода материалов, изменение конкурентоспособности продукции

172. Поступление денежных средств от инвестиционной деятельности идёт от:

выручки от реализации долгосрочных финансовых вложений;

получения дивидендов и процентов;

от выпуска краткосрочных ценных бумаг;

выручки от реализации продукции;

внереализационной деятельности

173. Отток денежных средств в финансовой деятельности выражается в:

оплате готовой продукции, товаров, услуг и работ;

оплате долевого участия в строительстве;

затратах на приобретение краткосрочных ценных бумаг;

затратах на управленческие расходы организации;

затратах на коммерческие расходы организации.

174. Маржинальный анализ:

изучает не только экономическую сторону производства, но и техническую, а также социальные и природные условия, их взаимосвязь с производством

выявляет величину влияния факторов на прирост и уровень обобщающих показателей

устанавливает характер нарушений нормального хода экономических процессов на основе характерных только для данного нарушения признаков

это метод оценки и обоснования эффективности управленческих решений в бизнесе на основании взаимосвязи объема продаж, себестоимости и прибыли

позволяет выбрать наиболее оптимальный вариант решения экономической задачи, выявить резервы повышения эффективности производства

175. В состав доходов по обычным видам деятельности включаются:

проценты, полученные по депозитным вкладам;

выручка от продажи продукции (работ, услуг);

выручки от реализации нематериальных активов;

целевые поступления и финансирование;

поступления выручки от продажи акций

176. Движение денежных средств по финансовой деятельности предприятия связано: с

приобретением ценных бумаг

с приобретением внеоборотных активов;

с реализацией продукции;

с расчётами с бюджетом;

с расчётами с дебиторами.

177. Результат движения денежных средств предприятия за период характеризует:

движение денежных средств;

поток денежных средств;

избыточный денежный поток;

положительный денежный поток;

отрицательный денежный поток.

178. Эмиссионная стоимость ценной бумаги – это:

цена продажи ценной бумаги при ее первичном размещении,

цену, определяемую как результат котировки ценных бумаг на вторичном рынке.

стоимость реализуемого имущества ликвидируемого предприятия в фактических ценах, выплачиваемая на одну акцию или облигацию.

долю прибыли, получаемую держателем ценных бумаг

цена продажи ценной бумаги при ее первичном размещении

179. Рыночная (курсовая) стоимость ценной бумаги представляет собой:

цена продажи ценной бумаги при ее первичном размещении

цена, определяемая как результат котировки ценных бумаг на вторичном рынке.

стоимость реализуемого имущества закрывающегося предприятия, выплачиваемая на одну ценную бумагу.

долю прибыли, получаемую держателем ценных бумаг.

цена продажи ценной бумаги при ее первичном размещении

180. Ликвидационная стоимость акций и облигаций представляет собой:

долю прибыли, получаемую держателем ценных бумаг

цена продажи ценной бумаги при ее первичном размещении

стоимость реализуемого имущества закрывающегося предприятия, выплачиваемая на одну ценную бумагу

цену, определяемую как результат котировки ценных бумаг на вторичном рынке.

цена продажи ценной бумаги на вторичном рынке ценных бумаг

181. Норма дивиденда –это:

отношение рыночной цены акции и дохода на акцию за год

выплата акционеру части прибыли в расчете на одну акцию

доля прибыли, получаемая акционером компании.

соотношение суммы дивиденда на одну акцию и ее номинальной стоимости.

отношение учётной цены акции к её рыночной цене

182. Финансовый (кредитный) риск:

может иметь место в связи с отсутствием вступительного баланса;

оценивается через вероятность того, что клиент, проводя определенную политику контроля не обнаружит существенных ошибок в системе учета

возникает, если одно предприятие, являющееся юридическим лицом, имеет свои филиалы и (или) подразделения, которые не являются юридическим лицом, но имеют расчетный счет, который входит в консолидированную отчетность головного предприятия.

представляет собой образ действий в неясной, неопределенной обстановке, связанной с денежно-финансовой сферой.

возникает в случаях отгрузки товаров, предоставлении услуг или принятия к исполнению заказа клиента без предварительной их оплаты.

183. К инвестиционным рискам относится:

вероятность того, что клиент, проводя определенную политику контроля не обнаружит существенных ошибок в системе учета

риски, связанные с процессом производства различных видов продукции и оказанием услуг

риски, возникающие в случаях отгрузки товаров, предоставлении услуг или принятия к исполнению заказа клиента без предварительной их оплаты.

риски некачественной проработки технико-экономических обоснований;

риски, возникающие, если одно предприятие, являющееся юридическим лицом, имеет свои филиалы и (или) подразделения, которые не являются юридическим лицом, но имеют расчетный счет, который входит в консолидированную отчетность головного предприятия.

184. Показатель рентабельности активов используется как характеристика:

прибыльности вложения капитала в имущество предприятия;

текущей ликвидности активов предприятия;

структуры внеоборотного и оборотного капитала предприятия;

деловой активности предприятия и его месте на рынке;

рыночной устойчивости предприятия и его конкурентоспособности.

185. Непосредственным источником роста собственного капитала является:

эмиссия акций;

выпуск облигаций;

привлечение кредитов;

финансовые вложения;

выручка от продажи продукции

186. Неопределенность есть:

неумение эффективно вести хозяйственную деятельность и своевременно принимать нужные решения

низкая квалификация персонала, недостаточно проработанный бизнес-план

следствие незнания, т.е. неполноты, недостаточности знания законов деятельности в области бизнеса, что не позволяет эффективно вести хозяйство

невозможность предугадать то, как будет протекать явление в сходных условиях

проявление неопределенности в обеспечении предприятия ресурсами, нарушение договорных обязательств, несовершенство государственных регуляторов.

187. Случайность есть:

неумение эффективно вести хозяйственную деятельность и своевременно принимать нужные решения

низкая квалификация персонала, недостаточно проработанный бизнес-план

следствие неполноты, недостаточности знания законов деятельности в области бизнеса, что не позволяет эффективно вести хозяйство

невозможность предугадать то, как будет протекать явление в сходных условиях

проявление неопределенности в обеспечении предприятия ресурсами, нарушение договорных обязательств, несовершенство государственных регуляторов.

188. Что является причинами риска хозяйственной деятельности?

неопределенность, случайность и противодействие

незнание нормативной базы, некомпетентность менеджмента

низкая квалификация персонала, недостаточно проработанный бизнес-план

нарушение договорных обязательств, несовершенство государственных регуляторов;

неэффективное ведение производственно-хозяйственной деятельности

189. В чём заключается назначение анализа риска?

в том, чтобы получить необходимые данные для принятия решений о целесообразности участия в проекте и оценить его последствия.

- в том, чтобы дать своевременную оценку эффективности инвестиционного проекта
- в том, чтобы выявить внутрихозяйственные резервы и мобилизовать их для успешного осуществления инвестиционного проекта
- в том, чтобы сравнить доходность по нескольким рассматриваемым проектам
- в том, чтобы дать необходимые прогнозы по тем или иным показателям хозяйственной деятельности предприятия

190. Цель выдачи краткосрочных кредитов банком – это:

- решение крупных проблем технического развития предприятия;
- приобретение оборотных средств;**
- уплата задолженности в бюджет и внебюджетные фонды;
- приобретение основных средств;
- строительство новых объектов.

191. Финансовый левиредж позволяет оценить:

- структуру затрат на производство и реализацию продукции;
- финансовую устойчивость предприятий;**
- рентабельность затрат в организации;
- платежеспособность предприятия;
- ликвидность бухгалтерского баланса.

192. Основным источником информации для оценки эффективности инвестиционного проекта является:

- данные аналитического учёта;
- данные статистического учёта;
- данные оперативного учёта;
- данные финансового учёта;

данные бизнес-плана.

193. К инвестиционной деятельности предприятия относится:

выплата дивидендов;

оплата процентов за пользование банковским кредитом;

реализация нематериальных активов;

целевые поступления;

к реализации основных средств.

194. Обоснование выбора оптимальных вариантов деловых решений из имеющихся

альтернатив относится к:

задачам финансового анализа

принципам финансового анализа

факторам финансового анализа

резервам финансового анализа

содержанию финансового анализа

195. Уровень производственного левериджа определяется как отношение:

маржинальной прибыли к прибыли от реализации продукции;

темпа прироста объема реализации к темпу прироста прибыли;

темпа прироста балансовой прибыли к темпу прироста чистой прибыли;

темпа прироста прибыли к темпу прироста объема реализации;

выручки от продаж к величине чистой прибыли предприятия.

196. Уровень финансового левериджа определяется отношением:
темпа прироста объема реализации к темпу прироста прибыли;
темпа прироста прибыли к темпу прироста объема реализации;
темпа прироста чистой прибыли к темпу прироста балансовой прибыли;
темпа прироста балансовой прибыли к темпу прироста чистой прибыли ;
выручки от продаж к величине чистой прибыли предприятия

197. Показатели оборота характеризуют:

платежеспособность;
деловую активность;
рыночную стабильность;
кредитоспособность;
доходность.

198. При сравнении нескольких проектов предпочтение отдается проекту :

со средней нормой доходности
с минимальным уровнем риска
с наивысшей внутренней нормой доходности.
требующему минимальный срок реализации
являющемуся актуальным

199. Чем выше уровень финансового левериджа, тем:

ниже его влияние на балансовую прибыль;
выше его влияние на балансовую прибыль;
никак не влияет на величину прибыли
ниже его влияние на чистую прибыль

выше его влияние на чистую прибыль

200. Методы инвестиционного анализа делят на следующие группы:
- основанные на дисконтированных и учётных ставках;
 - основанные на чистой текущей стоимости и индексе рентабельности инвестиций;
 - основанные на норме окупаемости проекта и расчёте простого срока окупаемости;**
 - основанные на статистических и учётных ставках;
 - основанные на норме дисконта и коэффициенте дисконтирования
201. Финансовое состояние организации зависит от результатов:
- инвестиционной, коммерческой и посреднической деятельности;
 - посреднической, производственной и финансовой деятельности;
 - производственной, коммерческой и финансовой деятельности;**
 - договорной, финансовой и коммерческой деятельности;
 - производственной, инвестиционной и договорной деятельности.
202. В рыночной экономике финансовое состояние организации отражает его:
- ликвидность;
 - конечные результаты деятельности;**
 - платежеспособность;
 - рыночное положение;
 - финансовую устойчивость.
203. Наиболее ликвидными активами являются:
- денежные средства;**

незавершенное производство;
дебиторская задолженность;
запасы и затраты;
внеоборотные активы.

204. Труднореализуемыми активами являются:

запасы и затраты;
внеоборотные активы;
незавершенное производство;
дебиторская задолженность;
денежные средства.

205. Коэффициент текущей ликвидности равен отношению:

денежных средств к текущим обязательствам;
краткосрочных финансовых вложений к текущим обязательствам;
оборотных активов к текущим обязательствам;
дебиторской задолженности к текущим обязательствам;
быстроликвидных активов к текущим обязательствам.

206. К заемным источникам относятся:

краткосрочные кредиты;
доходы будущих периодов;
нераспределенная прибыль;
текущие активы;
налогооблагаемая прибыль.

207. Период производственно-коммерческого цикла совпадает с финансовым циклом ,
если отсутствуют:

дебиторская задолженность;

кредиторская задолженность;

запасы готовой продукции

доходы будущих периодов

краткосрочные кредиты

208. Рост обязательств организации приводит :

к притоку денежных средств

не влияет на денежный поток

к оттоку денежных средств

к отсутствию дебиторской задолженности

к отсутствию кредиторской задолженности

209. Поступление денежных средств от продажи акций организации относится к:

финансовой деятельности

коммерческой деятельности

инвестиционной деятельности

хозяйственной деятельности

основной деятельности

210. Изменение абсолютных значений показателей в балансе – это:

трендовый анализ

горизонтальный анализ

факторный анализ
вертикальный анализ
анализ структурной динамики

211. Временной анализ – это:

определение структуры итоговых финансовых показателей
определение влияния факторов на финансовые показатели
сравнение каждой позиции с предыдущим показателем
определение динамики изменения показателей
определение отношений между финансовыми показателями

212. Коэффициент текущей ликвидности показывает степень покрытия краткосрочных обязательств организации:

текущими активами
мобильными активами
оборотными активами
краткосрочными вложениями
собственными финансовыми ресурсами

213. Финансовая устойчивость организации означает:

способность производить отчисления в государственный бюджет
платежеспособность
превышение расходов над доходами
способность работы без привлечения заемных средств
излишки товаров на хранении

214. При абсолютной устойчивости организации:
- оборотные средства финансируются за счет краткосрочных заемных средств
 - оборотные средства финансируются за счет собственного капитала**
 - сокращается величина запасов
 - ускоряется оборачиваемость запасов
 - оборотные средства финансируются за счет долгосрочных заемных средств
215. Удельный вес собственных оборотных средств в общем объеме средств – это
- коэффициент:
 - финансовой устойчивости
 - обеспеченности собственными средствами
 - заемных средств
 - маневренности
 - автономии**
216. Коэффициент обеспеченности собственными средствами определяет:
- долю собственных средств в общей сумме средств**
 - долю долгосрочных пассивов в общей сумме заемных средств
 - степень покрытия собственными средствами текущих активов
 - долю основных средств в общей сумме
 - долю средств производства в стоимости имущества
217. Объем капиталовложений относят к:
- объективным факторам

субъективным факторам

интенсивным факторам

экстенсивным факторам

специфическим факторам

218. Внутренние источники финансирования пополняются за счет:

вкладов в уставной капитал

нераспределенной прибыли

эмиссии акций

налогооблагаемой прибыли

собственного капитала

219. Анализ бухгалтерского баланса позволяет определить:

уровень рентабельности организации

рыночную устойчивость организации

обеспеченность собственными оборотными средствами

конкурентоспособность организации

платежеспособность организации

220. Превышение темпов роста затрат над темпами роста выручки от реализации приводит :

к росту финансового риска

к снижению авансированного капитала

к росту прибыли от реализации

к снижению прибыли от реализации

не оказывает влияния

221. Показатели оборачиваемости рассчитываются на основе:

выручки от реализации продукции, работ, услуг

балансовой прибыли

прибыли до уплаты налогов

налога на прибыль

объема продаж

222. Ускорение оборачиваемости текущих активов сопровождается:

дополнительным вовлечением средств в оборот

отвлечением средств из оборота

сокращением операционного цикла

относительным перерасходом средств

ростом незавершенного производства

223. В знаменателе показателя рентабельности продаж стоит:

маржинальная прибыль

выручка от реализации продукции

себестоимость выпуска продукции

налог на прибыль

объем продаж

224. Уровень рентабельности активов зависит от:

долгосрочных обязательств

структуры оборотных средств

наличия капитала

оборачиваемости активов

текущих пассивов

225. Рентабельность основной деятельности равна отношению:

прибыли к выручке

прибыли к себестоимости

прибыли к средней стоимости активов

прибыли к валюте баланса

прибыли к финансовым вложениям

226. Рентабельность производственных фондов тем выше, чем:

меньше налог на прибыль

выше фондоотдача

выше затраты на производство

больше налог на прибыль

выше остатки денежных средств организации

227. К оборотному капиталу в сфере производства относят:

предметы труда

денежные средства

дебиторская задолженность

финансовые активы

готовую продукцию

228. Минимальная потребность организации в оборотных средствах покрывается за счет:

привлеченных средств

краткосрочных кредитов

долгосрочных кредитов

собственных источников

собственных и заемных источников

229. Показатель оборачиваемости оборотного капитала выражается:

в тысяча манатах

в коэффициентах

в индексах

в процентах

в днях

230. Общая рентабельность капитала определяется отношением:

балансовой прибыли к валюте баланса

балансовой прибыли к среднему размеру собственного капитала

балансовой прибыли к среднему размеру заемного капитала

прибыли от продаж к полной себестоимости

балансовой прибыли к среднему размеру оборотного капитала

231. Коэффициент, показывающий, сколько прибыли приходится на единицу

реализованной продукции, называется:

рентабельностью финансовых вложений

рентабельностью продаж

рентабельностью собственного капитала

рентабельностью инвестиционного капитала

рентабельностью активов

232. Ускорение оборачиваемости капитала способствует сокращению:

объема продукции

незавершенного производства

потребности в оборотном капитале

кредиторской задолженности

получаемой прибыли

233. Внутренние источники финансирования пополняются за счет:

нераспределенной прибыли

налогооблагаемой прибыли

собственного капитала

эмиссии акций

вкладов в уставной капитал

234. Целью привлечения заемных средств является:

определение состава основных кредиторов

пополнение необходимого объема оборотных активов

ускорение оборачиваемости активов

распределение инвестиционных ресурсов

обеспечение ликвидности

235. Методом оценки капиталовложения является:

метод сравнения

метод актуализации капитала

метод интегрированности

метод окупаемости

метод структурного анализа

236. Время притока денежных средств, равных первоначальным денежным расходам, называется:

периодом окупаемости

периодом инвестирования

сроком реализации

сроком процесса производства

периодом финансирования

237. Метод оценки, в котором учитывается изменение стоимости денег во времени, - это:

прямой метод

метод определения чистой текущей стоимости

метод дисконтирования

косвенный метод

метод расчета отдачи на вложенный капитал

238. Объективным показателем результатов деятельности организации является:

валюта годового баланса

общая рентабельность организации

ликвидность баланса

платежеспособность организации

цена организации

239. Анализ рыночной цены организации дает оценку:

величины рыночной стоимости организации

величины уставного капитала организации

рыночной стоимости активов организации

темпов роста деятельности организации

эффективности использования ресурсов

240. Отражением стоимости акционерного капитала организации является:

стоимость активов организации

рыночная цена акций

масштаб деятельности организации

величина уставного капитала

деловая репутация организации

241. Реинвестирование прибыли является:

внешним источником финансирования

распределением капитала между объектами

внутренним источником финансирования

восстановлением платежеспособности

источником собственных средств

242. Дивиденд – это:

разница между номинальной стоимостью акции и рыночной ценой акции

доход, получаемый владельцем акции

ценные бумаги на хранении в кредитных учреждениях

номинальная цена ценных бумаг

рыночная цена акции

243. Дивидендная политика организации – это процесс:

формирования чистой прибыли

формирования капитализируемой части прибыли

формирования доли собственника в созданной прибыли

формирования уровня доходов акционеров

формирования массы дивиденда

244. Цель дивидендной политики заключается в определении оптимального соотношения:

между потребляемой и капитализируемой частями прибыли

валовой и налогооблагаемой частями прибыли

реализационной и внереализационной частями прибыли

потребляемой и инвестиционной частями прибыли

капитализируемой и чистой прибылью

245. Дивидендную политику организации характеризует:

коэффициент реинвестирования

коэффициент платежеспособности
коэффициент автономии
коэффициент финансовой устойчивости
коэффициент финансирования

246. Задачей дивидендной политики является:

минимизация расходов на выплату дивидендов
максимизация совокупного дохода акционеров
максимальная дифференциация дивидендов акционеров
сохранение пропорций финансового состояния
максимизация числа продаж

247. Одним из важнейших факторов дивидендной политики является:

ограничения в объеме выпуска продукции
ограничения в расходах на выплату дивидендов
ограничения в связи с интересами акционеров
ограничения в платежеспособности
ограничения в акционерном капитале

248. Дивидендная политика влияет на:

уставной капитал
акционерный капитал
цену акций организации
чистую прибыль
деловую активность организации

249. Какого подхода к формированию дивидендной политики не существует:

умеренного

агрессивного

компромиссного

встречного

консервативного

250. Консервативный подход к формированию дивидендной политики предполагает:

остаточную политику дивидендных выплат

политику минимального стабильного размера дивидендов

политику стабильного уровня дивидендов

политику минимального размера дивидендов с надбавкой в отдельные периоды

политику постоянного возрастания размера дивидендов

251. Умеренный подход к формированию дивидендной политики предполагает:

остаточную политику дивидендных выплат

политику стабильного размера дивидендов

политику минимального стабильного размера дивидендов с надбавкой в отдельные периоды

политику стабильного уровня дивидендов

политику постоянного возрастания размера дивидендов

252. Агрессивный подход к формированию дивидендной политики предполагает:

политику стабильного уровня дивидендов

остаточную политику дивидендных выплат

политику минимального стабильного размера дивидендов с надбавкой в отдельные периоды

политику постоянного снижения размера дивидендов

политику стабильного уровня дивидендов

253. Преимуществом остаточной политики дивидендных выплат является:

повышение финансовой устойчивости организации

стабильность размера дивидендных выплат

стабильность уровня рыночной цены акции

повышение платежеспособности организации

постоянное возрастание размера дивидендов

254. Дивидендная доходность акции выражается отношением:

суммы дивиденда на акцию к номинальной цене акции

суммы дивиденда на акцию к покупной цене акции

суммы дивиденда на акцию к рыночной цене акции

суммы дивиденда на акцию к курсовой цене акции

суммы дивиденда на акцию к договорной цене акции

255. Доход акционера в процентах к стоимости акции – это:

дисконт

норма дивиденда

масса дивиденда

сумма дивиденда

ставка дисконта

256. Размер выплачиваемых дивидендов зависит от:

размера выручки и доходов организации

суммы полученной прибыли

размера добавочного капитала

масштаба деятельности организации

деловой активности организации

257. Дивиденды получают акционеры за счет:

распределяемой прибыли

налогооблагаемой прибыли

уставного капитала

балансовой прибыли

собственного капитала

258. Риск представляет собой:

нежелательность

возникновение обязательств

опасность

необоснованное появление расходов

уменьшение вкладов в уставной капитал

259. Методы анализа риска делятся на два вида:

маржинальный и финансовый

качественный и маржинальный

количественный и статистический

количественный и качественный

качественный и статистический

260. Область риска, в которой потери не превышают прибыль:

область повышенного риска

область минимального риска

безрисковая область

область критического риска

область недопустимого риска

261. Качественный анализ рисков определяет:

причинно-следственные связи между рисками

количественную вероятность наступления риска

наличие нежелательных событий

степень влияния рисков на деятельность организации

возможный экономический ущерб

262. Количественный анализ рисков определяет:

основной источник риска

возможный экономический ущерб

идентификацию всех возможных рисков

причинно-следственные связи между рисками

возможности возникновения потерь

263. Зонами риска являются:

область минимального риска

безрисковая область

область рисковых убытков

область повышенного риска

область критического риска

264. В области минимального риска:

потери не превышают размеров чистой прибыли

есть гарантия на получение расчетной прибыли

возможна частичная утрата активов организации

наступает неплатежеспособность организации

неликвидный баланс

265. В безрисковой области:

потери не превышают чистую прибыль

есть гарантия на получение расчетной прибыли

неликвидный баланс

наступает неплатежеспособность организации

возможна частичная утрата активов организации

266. В области повышенного риска наблюдается:

неликвидный баланс

частичная утрата активов организации

риск убытков

неплатежеспособность организации

возможность на получение расчетной прибыли

267. Область критического риска характеризуется:

неликвидным балансом

риском убытков

неплатежеспособностью организации

частичной утратой активов организации

возможностью на получение расчетной прибыли

268. Область недопустимого риска – это:

неликвидный баланс

возможность на получение расчетной прибыли

риск убытков

неплатежеспособность организации

частичная утрата активов организации

269. Для получения максимального уровня риска используют:

информацию маркетинговых исследований

информацию о сделках

информацию экспертов

информацию о результативности принимаемых решений

информацию о затратах организации

270. Расчет рисков экспертным методом применяют при:

риске недостаточной ориентации

коммерческих рисков

отсутствии статистической информации

маркетинговых рисках

отсутствии повышенного риска

271. Коммерческий риск возникает в процессе:

колебания рыночных ставок валют

конкуренции

производства продукции

реализации товаров и услуг

уплаты налогов

272. Производственный риск связан с:

ошибкой менеджера

реализацией товаров и услуг

колебанием рыночных ставок валют

пассивностью капитала

конкуренцией

273. Финансовый риск возникает в сфере:

производственного процесса

реализации товаров и услуг

колебания рыночных ставок валют

отношений с финансовыми организациями

конкурентных инвестиций

274. Рыночный риск связан с:
- снижением объема производства
 - недовольством работников
 - повышением издержек обращения
 - пассивностью капитала
 - колебанием рыночных ставок валют**
275. Методом оценки риска не является:
- статистический
 - бухгалтерский**
 - целесообразность затрат
 - экспертная оценка
 - использование аналогов
276. Статистический метод оценки риска определяет:
- наиболее вероятный прогноз на будущее**
 - потенциальные зоны риска
 - первоначальную недооценку стоимости проекта
 - мнение специалистов-экспертов
 - сходства явлений, предметов
277. Метод целесообразности затрат заключается в:
- анкетировании специалистов – экспертов
 - определении потенциальных зон риска**
 - определении сходства явлений, предметов
 - составлении вероятного прогноза на будущее

определении степени риска финансовых средств

278. Метод экспортных оценок основан на:

использовании сходства явлений, предметов

определении потенциальных зон риска

анкетировании специалистов – экспертов

определении потенциальных зон риска

наиболее вероятном прогнозе на будущее

279. Метод использования аналогов заключается в:

наиболее вероятном прогнозе на будущее

определении потенциальных зон риска

анкетировании специалистов – экспертов

использовании сходства явлений, предметов

определении степени риска финансовых средств

280. Распространенным вариантом стратегии управления финансовыми рисками является:

диверсификация рисков

эффективный маркетинг

высокорисковая стратегия

стратегия локализации ущерба

стратегия минимизации рисков

281. Наиболее опасной формой потерь от рисков выступают:

дополнительные затраты

упущенная выгода

прямой ущерб

снижение объема производства

повышение издержек обращения

282. Распространенным методом профилактики финансовых рисков является:

диверсификация рисков

страхование рисков

использование заемных средств

создание собственного финансового резерва

эффективный маркетинг

283. Финансовый рычаг показывает, сколько :

заемных средств приходится на единицу собственного капитала

средств по заемным источникам финансирования

прибыли приходится на единицу выручки

прибыли приходится на единицу реализованной продукции

времени необходимо, чтобы инвестиции окупились

284. Эффект финансового рычага дает оценку эффективности:

использования ресурсов организации

использования имущества организации

использования организацией заемных средств

использования собственного капитала

деятельности организации

285. Банкротство – это:

ликвидация организации

неспособность платить по своим обязательствам

создание нового бизнеса

возвращение долгов кредиторам

восстановление финансовой устойчивости

286. К положительным сторонам банкротства относят:

неуплата налогов

появление нового банкротства

сокращение рабочих мест

передача бизнеса в более надежные руки

сужение потребительского рынка

287. К отрицательным моментам банкротства относят:

передача бизнеса от государства в частные руки

ликвидация организации – должника

неуплата налогов

возвращение долгов кредиторам

создание нового бизнеса

288. При банкротстве организации в первую очередь удовлетворяются требования:

работников организации по оплате труда

налоговых органов

кредиторов с залоговым имуществом

аудиторов

статистических органов

289. Для определения банкротства организации используют:

коэффициент маневренности

коэффициент текущей ликвидности

коэффициент оборачиваемости капитала

коэффициент отдачи собственного капитала

коэффициент устойчивости экономического роста

290. Определить возможность банкротства можно по балансу, если:

увеличены затраты

увеличились оборотные средства

появились или увеличены убытки

чистые активы превысили уставной капитал

снижена задолженность организации

291. Обесценение денег, снижение их покупательной способности называют:

дефляцией

девальвацией

деноминацией

инфляцией

диверсификацией

292. Изъятие из обращения избыточной денежной массы называют:

дефляцией

инфляцией

девальвацией

деноминацией

диверсификацией

293. К важнейшим инфляционным причинам роста цен не относятся:

избыточное финансирование

диспропорциональность

инфляционно опасные инвестиции

отсутствие свободного рынка

инфляционные ожидания

294. Несбалансированность государственных расходов и доходов характеризуют:

отсутствие свободного рынка

инфляционные ожидания

диспропорциональность

избыточное финансирование

инфляционно опасные инвестиции

295. В зависимости от темпов роста инфляция не бывает:

ползучая (умеренная)

бегущая

гиперинфляция

галопирующая

хроническая

296. Инфляция влияет на финансовое состояние путем:

обесценения всех видов доходов организации

роста фонда накопления

снижения фонда потребления

повышения реальной стоимости имущества организации

повышения реальной стоимости товарно-материальных ценностей

297. Относительным показателем инфляции является:

коэффициент цен

уровень цен

темп роста цен

индекс цен

темп прироста цен

298. Методом корректировки показателей финансовой отчетности организации не является:

периодическая переоценка

абсолютная разность

пересчет в твердой валюте

метод текущих затрат

метод постоянной покупательной силы денег

299. Для устранения влияния инфляции предназначен:

индекс потребительских цен

индекс стоимости жизни

индекс-дефлятор

индекс-инфлятор

индекс количества наличных денег в обращении

300. Дефлятор является:

агрегированным индексом цен

индексом стоимости жизни

индексом количества наличных денег в обращении

индексом валового выпуска

индексом объема капитальных вложений