

## AAA\_2002#02#Q16#01 testinin suallari

## Fənn : 2002 Maliyyə (iqtisadi) təhlili

1 По правовому положению различаются:

- оборотный и внеоборотный
- денежные средства и имущественные вклады.
- финансирование за счёт собственного и заемного капитала
- финансирование, осуществляемое из внутренних источников, и финансирование из внешних источников.
- на долгосрочный и краткосрочный.

2 Оценка эффективности деятельности организации представляет особый интерес для:

- бухгалтеров.
- собственников;
- кредиторов;
- менеджеров;
- финансовых аналитиков;

3 Процесс диагностики управленческих, производственных и др. проблем, инструмент для оценки деятельности менеджмента —это:

- управленческий анализ
- маржинальный анализ
- статистический анализ
- функционально-стоимостной анализ
- финансовый анализ

4 Основной целью финансового менеджмента предприятия является:

- максимизация стоимости компании;
- повышение эффективности управления финансами предприятия;
- разработка конкурентной политики предприятия.
- максимизация прибыли;
- максимизация аккумуляции финансовых ресурсов;

5 какой анализ необходимо провести для оценки привлекательности предприятия, с точки зрения внешнего инвестора?

- финансовый анализ
- маржинальный анализ
- управленческий анализ
- функционально-стоимостной анализ
- статистический анализ

6 По продолжительности функционирования капитал подразделяется:

- на долгосрочный и краткосрочный.
- оборотный и внеоборотный
- на финансирование за счёт собственного и заемного капитала
- финансирование, осуществляемое из внутренних источников, и финансирование из внешних источников.
- денежные средства и имущественные вклады.

7 Направленность финансового анализа:

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

- дать обоснованную оценку состава и структуры имущества предприятия, интенсивности использования капитала, платежеспособности
- выявить величины влияния факторов на прирост и уровень обобщающих показателей деятельности предприятия
- выявлять резервы снижения затрат и роста прибыли, обосновывать управленческие решения по их мобилизации в производство
- оптимизировать соотношения между качеством и стоимостью продукции

## 8 Особенности организации финансового анализа:

- проводится ежечасно и ежесуточно с целью срочного вмешательства в процесс производства
- проводится на предприятиях инвесторами и кредиторами в соответствии с их интересами
- проводится по мере необходимости на нерегулярной основе и прежде всего по тем направлениям, где наблюдается спад производства и пр.
- проводится на предприятиях только по указанию вышестоящих органов или налоговых служб
- проводится периодически не реже одного раза в год, а также по мере представления отчетности в соответствующие инстанции

## 9 Финансы предприятий представляют собой:

- совокупность денежных, привлеченных предприятием для осуществления уставной деятельности;
- денежные отношения, возникающие в результате движения денежных средств в процессе формирования и использования финансовых ресурсов;
- систему управления денежными потоками предприятия;
- бюджетные ресурсы, бюджетные кредиты.
- все источники денежных средств, аккумулируемые предприятием для формирования необходимых ему активов;

## 10 Составным элементом процесса управления финансами является:

- финансовый контроль
- маржинальный анализ
- управленческий анализ
- функционально-стоимостной анализ
- статистический анализ

## 11 По происхождению капитала финансирование подразделяется на:

- денежные средства и имущественные вклады.
- оборотный и внеоборотный
- на долгосрочный и краткосрочный.
- на финансирование, осуществляемое из внутренних источников, и финансирование из внешних источников.
- финансирование за счёт собственного и заемного капитала

## 12 По форме привлекаемого капитала различают:

- денежные средства и имущественные вклады.
- оборотный и внеоборотный
- долгосрочный и краткосрочный.
- финансирование, осуществляемое из внутренних источников, и финансирование из внешних источников.
- финансирование за счёт собственного и заемного капитала

## 13 Анализ бухгалтерской отчетности с помощью финансовых показателей позволяет изучить:

- абсолютные изменения отдельных статей
- влияние факторов на результативный показатель
- взаимосвязи между различными элементами отчетности
- тенденции динамики отдельных статей
- доли отдельных статей в общей сумме

## 14 Трендовый анализ ориентирован на:

- инфляционные процессы
- перспективу
- прошедший период
- отчетный период
- межхозяйственные сравнения

15 Для анализа показателей бухгалтерской отчетности не используют:

- факторный анализ
- трендовый анализ
- вертикальный анализ
- горизонтальный анализ
- эпизодический анализ

16 Анализ структуры имущества дает оценку:

- состоянию активов
- несостоятельности организации
- финансовым результатам
- портфелю заказов
- инвестиционной деятельности

17 Экономическое чтение бухгалтерского баланса дает оценку:

- об отклонениях и величине покрытия
- общему финансовому состоянию организации
- характеру ответственности должностных лиц
- составу коммерческих и управленческих расходов
- о структуре выпущенной и реализованной продукции

18 Цель вертикального анализа заключается в расчете:

- влияния факторов на результативный показатель
- относительных изменений отдельных статей
- абсолютных изменений отдельных статей
- доли отдельных статей в общей сумме
- тенденций динамики отдельных статей

19 На основе сравнительного баланса проводится анализ:

- материальных запасов
- структуры имущества
- финансовых результатов
- экономического потенциала
- портфеля заказов

20 к учетной информации относится:

- внеучетные данные
- выборочные учетные данные
- информация о рынке
- материалы налоговой службы
- материалы, опубликованные в печати

21 Взаимосвязь финансового анализа с его информационной базой заключается в:

- прогнозировании отчетных показателей
- повышении уровня использования информации
- контроле над самой информацией

- дублировании первичной информации
- установлении информационных потребностей

22 Отличительной особенностью информации баланса является его:

- нет правильного ответа
- прогнозный характер
- аналитический характер
- синтетический характер
- нормативный характер

23 Трендовый анализ – это:

- анализ абсолютных и относительных изменений
- анализ влияния факторов на результирующий показатель
- структурный анализ
- временной анализ
- анализ тенденций развития

24 Пользователи финансовой отчетности делятся на две группы:

- внутренние и внешние
- внутренние и налоговые
- управленческие и внешние
- внутрипроизводственные и статистические
- кредитные и финансовые

25 Цель внутреннего финансового анализа сводится к:

- выработке стратегии управления затратами на производство
- выявлению слабых и сильных сторон деятельности организации
- обеспечению нормального функционирования организации путем рационального размещения финансовых средств
- обеспечению контроля за рациональностью использования персонала организации
- определению организационно-технических возможностей организации

26 ключевой функцией финансового анализа считается:

- определение политики ценообразования
- определение организационно-технических возможностей организации
- принятие решений по ассортименту и качеству продукции
- подготовка управленческих решений по финансовой и инвестиционной деятельности организации
- выработка стратегии управления затратами на производство

27 Одной из важной задачей финансового анализа является:

- характеристика экономического потенциала организации
- характеристика имущества организации
- определение позиции организации в национальных рейтингах
- оценка привлекательности организации
- определение внутренних возможностей организации

28 В зависимости от результата финансовый анализ бывает :

- тематический и локальный
- экспресс-анализ и комплексный
- пассивный и активный
- перспективный и текущий
- внешний и внутренний

29 Источники информации финансового анализа делятся на:

- учетные и внеучетные
- учетные и нормативные
- плановые и учетные
- отчетные и внеучетные
- прогнозные и оперативные

30 Финансовый анализ базируется на показателях:

- нормативной отчетности
- статистической отчетности
- бухгалтерской отчетности
- оперативной отчетности
- налоговой отчетности

31 Приоритетной целью финансового анализа является оценка:

- состава коммерческих расходов
- финансовых нарушений
- причин финансовых потерь
- резервов повышения эффективной финансовой деятельности
- состояния дел в организации

32 Одной из основных функций управления финансами является управление:

- затратами на производство
- экономическим потенциалом организации
- активами
- отклонениями и величинами запаса
- отпускными ценами на продукции

33 Деятельность финансового менеджмента сводится к управлению:

- отпускными ценами на продукцию
- движением капитала
- величинами покрытия
- состоянием экономики организации
- учетно-аналитическими специалистами

34 Содержание финансового менеджмента раскрывается в:

- управлении экономическим потенциалом организации
- управлении хозяйственной деятельностью организации
- управлении безубыточностью организации
- управлении доходами и расходами
- управлении затратами на производство

35 Под финансовым менеджментом можно понимать:

- определение политики ценообразования
- выработка стратегии управления затратами на производство
- принятие решений по ассортименту и качеству продукции
- управление финансами организации
- определение организационно-технических возможностей организации

36 Особенностью внутреннего финансового анализа считается:

- разнообразие целей и интересов субъектов анализа

- множественность субъектов анализа
- максимальная открытость результатов анализа
- ориентация на публичную отчетность
- максимальная закрытость результатов анализа

37 Основным инструментом принятия оптимальных управленческих решений является:

- внутрипроизводственный анализ
- функционально-стоимостной анализ
- финансово-инвестиционный анализ
- финансово-экономический анализ
- организационно-технический анализ

38 Финансовый и управленческий анализ объединяет

- доступность результатов информации
- источники информации
- периодичность анализа
- единство целей
- объекты анализа

39 Элементом финансовой отчетности является:

- экономический капитал
- реализация
- готовая продукция
- капитал
- техническое состояние

40 Внеучетная информация включает:

- показатели статистической отчетности
- выборочные учетные данные
- налоговая отчетность
- материалы личных контактов с исполнителями
- данные управленческого учета

41 Показателями деятельности организации, не доступные внешним пользователям, являются:

- деловая активность
- экономический потенциал
- платежеспособность
- финансовые результаты
- финансовое состояние

42 Внутренние пользователи бухгалтерской отчетности - это:

- заказчики
- привилегированные акционеры
- работники финансовых служб
- поставщики
- подрядчики

43 Внешними пользователями бухгалтерской отчетности являются:

- собственники имущества
- менеджеры различных уровней
- руководители различных уровней
- привилегированные акционеры

- учредители

44 Методом оценки и прогнозирования финансовой деятельности организации является:

- статистический анализ
- налоговый анализ
- инвестиционный анализ
- финансовый анализ
- управленческий анализ

45 Работники организации заинтересованы в информации о:

- ликвидности баланса
- размере дивидендов
- риске и доходности инвестиций
- надежности деловых связей
- стабильности организации как работодателя

46 Акционеров и собственников организации интересует информация о:

- ликвидности баланса
- размере дивидендов
- прибыльности бизнеса
- риске и доходности инвестиций
- надежности деловых связей

47 Покупателей и заказчиков интересует информация о:

- риске и доходности инвестиций
- прибыльности бизнеса
- надежности деловых связей
- ликвидности баланса
- размере дивидендов

48 Поставщиков и подрядчиков интересует информация о:

- прибыльности бизнеса
- размере дивидендов
- риске и доходности инвестиций
- ликвидности баланса
- надежности деловых связей

49 Инвесторы заинтересованы в информации о:

- риске и доходности инвестиций
- надежности деловых связей
- прибыльности бизнеса
- стабильности партнерства
- размере дивидендов

50 Банки заинтересованы в информации:

- о размере дивидендов
- о стабильности партнерства
- о надежности деловых связей
- о риске и доходности инвестиций
- о прибыльности бизнеса

51 Одним из основных показателей информации для финансового анализа являются данные:

- об отклонениях и величине покрытия
- об имуществе организации и источниках его образования
- о характере ответственности должностных лиц
- о составе коммерческих и управленческих расходов
- о структуре выпущенной и реализованной продукции

52 По широте охвата финансовый анализ бывает:

- факторный и трендовый
- пассивный и активный
- экспресс-анализ и комплексный
- внешний и внутренний
- ориентированный и официальный

53 Основным содержанием внешнего финансового анализа является:

- разработка стратегии управления затратами на производство
- выявление сильных и слабых сторон деятельности организации
- экономическая диагностика финансового состояния организации
- выявление соответствия внутренних возможностей организации стратегическим задачам
- оценка взаимосвязи объема продаж, затрат и прибыли

54 Особенностью внешнего финансового анализа является:

- отсутствие регламентации методики анализа
- максимальная закрытость результатов анализа
- ориентация результатов анализа на интересы руководства
- максимальная открытость результатов анализа
- использование всех источников информации

55 По информационному обеспечению финансовый анализ делится на:

- внешний и внутренний
- перспективный и текущий
- тематический и локальный
- пассивный и активный
- экспресс-анализ и комплексный

56 Цель горизонтального анализа состоит в:

- определении состава управленческих расходов
- определении влияния факторов на показатели
- определении тренда показателей
- выявлении абсолютных изменений отдельных показателей
- оценке несостоятельности предприятия

57 Одним из главнейших проблем современных организаций - это эффективное управление:

- качеством труда персонала организации
- использованием материальных ресурсов
- состоянием производственного процесса
- состоянием инвестиционных ресурсов
- использованием основных фондов

58 Вся информация, отражающая полно деятельность организации- это информация:

- техническая
- организационная
- плановая



- экономическая  
 статистическая

59 Учетную информацию, подготовленную для руководителей, называют:

- управленческой учетной информацией  
 внеучетной информацией  
 оперативной учетной информацией  
 нормативно-справочной информацией  
 итоговой отчетной информацией

60 Информацией для финансовой диагностики эффективности деятельности предприятия являются:

- кредитоспособность предприятия.  
 ликвидность и платежеспособность предприятия;  
 показатель прибыльности собственного капитала;  
 данные финансовой отчетности предприятия;  
 имущественное состояние предприятия;

61 Одним из разделов финансового плана является:

- план маркетинга.  
 расчет производственной мощности предприятия;  
 характеристика каналов сбыта продукции;  
 план производства;  
 план баланса активов и пассивов;

62 Задачами финансового анализа являются:

- оценка имущества, платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия;  
 установление характер нарушений нормального хода экономических процессов на основе характерных только для данного нарушения признаков  
 оптимизация соотношения между качеством и стоимостью продукции  
 изучение механизма достижения максимальной прибыли и повышения эффективности хозяйствования;  
 разработка важнейших вопросов конкурентной политики предприятия;  
 выявление величины влияния факторов на прирост и уровень обобщающих показателей деятельности предприятия

63 Информация, используемая для проведения финансового анализа, должна отвечать требованию:

- научного подхода.  
 конфиденциальности;  
 оперативности;  
 сопоставимости;  
 эффективности;

64 Обязательства - это:

- доля в активах компании.  
 текущая задолженность организации, возникающая из событий прошлых периодов;  
 кредиторская задолженность, являющаяся следствием осуществления хозяйственной деятельности организации;  
 ресурсы, контролируемые компанией в результате событий прошлых периодов, от которых она ожидает экономические выгоды в будущем;  
 денежные средства, вложенные в текущую деятельность организации;

65 Активы – это:

- капитал, необходимый для ведения коммерческих операций.

- хозяйственные средства, необходимые для коммерческой деятельности;
- чистая прибыль организации;
- ресурсы, контролируемые компанией в результате событий прошлых периодов, от которых она ожидает экономические выгоды в будущем;
- денежные средства организации;

66 В состав информационной базы оперативного анализа включаются показатели:

- аудиторской отчетности.
- бюджета капитальных затрат;
- бухгалтерского баланса;
- первичных бухгалтерских документов;
- налоговой отчетности;

67 В состав информационной базы внешнего финансового анализа организации включаются показатели отчетности:

- аудиторской.
- бухгалтерской;
- налоговой;
- оперативной;
- статистической;

68 Система информационного обеспечения экономического анализа финансовой отчетности должна создавать с учетом требования:

- прогнозирования.
- обязательности;
- объективности;
- ретроспективности;
- оперативности;

69 Элементом финансовой отчетности организации является:

- организационный уровень предприятия.
- налог на имущество;
- капитал;
- среднесписочная численность работников
- технический уровень предприятия;

70 По данным финансового анализа устанавливается:

- бизнес-планы.
- калькуляция себестоимости отдельных видов продукции;
- порядок распределения накладных расходов;
- изменение прибыли (убытков) организации от реализации;
- сметы (бюджеты) предприятий;

71 Основным источником информации при проведении внешнего финансового анализа являются:

- данные аудиторского заключения
- данные специальных обследований;
- оперативные данные производственного учета, нормативы;
- данные бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- финансовые платежные документы;

72 какие активы относятся к медленно реализуемым?

- нематериальные активы

- запасы
- дебиторская задолженность
- денежные средства
- ценные бумаги

73 к внутренним субъектам финансового анализа относятся:

- бухгалтера;
- кредиторы;
- менеджеры;
- акционеры;
- дебиторы;

74 к задачам финансового менеджмента относятся:

- разработка стратегии продвижения продукции на рынке.
- нахождение источников финансирования и оптимизация их структуры;
- создание механизма достижения максимальной прибыли;
- анализ и планирование каналов реализации продукции предприятия;
- совершенствование технологии и организации производства;

75 к финансовым ресурсам относят:

- финансовые обязательства, подлежащие погашению в обусловленном договором сроки;
- прибыль, налоги, страховые платежи;
- денежные средства, вложенные в основные фонды, нематериальные активы, оборотные производственные фонды обращения;
- бюджетные ресурсы разных уровней.
- бюджетные и внебюджетные фонды, фонды накопления и потребления;

76 Цель финансового анализа:

- определить конкурентную политику предприятия.
- исследовать структуру себестоимости
- оценить финансовое состояние предприятия;
- оценить состояние дел на предприятии;
- изучить выполнение бизнес-плана;

77 Роль финансового анализа в современных условиях усиливается в связи с возрастанием значения:

- контроллинга
- договорных обязательств
- калькуляции себестоимости единицы продукции
- производственного потенциала организации
- финансовой устойчивости организации

78 Методом оценки и прогнозирования финансового состояния организации является:

- управленческий анализ
- финансовый анализ
- налоговый анализ
- статистический анализ
- инвестиционный анализ

79 Сравнительный аналитический баланс строится на основе:

- сравнительного и факторного анализа
- вертикального и факторного анализа
- горизонтального и вертикального анализа

- горизонтального и сравнительного анализа
- трендового и горизонтального анализа

80 Основной целью финансового менеджмента предприятия является:

- разработка конкурентной политики предприятия.
- повышение эффективности управления финансами предприятия;
- максимизация аккумулирования финансовых ресурсов;
- максимизация стоимости компании;
- максимизация прибыли;

81 Процесс диагностики управленческих, производственных и др. проблем, инструмент для оценки деятельности менеджмента — это:

- статистический анализ
- маржинальный анализ
- управленческий анализ
- финансовый анализ
- функционально-стоимостной анализ

82 Оценка эффективности деятельности организации представляет особый интерес для:

- финансовых аналитиков;
- кредиторов;
- собственников;
- менеджеров;
- бухгалтеров.

83 Чистые денежные активы - это:

- сумма величин денежных и неденежных статей актива баланса.
- 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;

84 По правовому положению различаются:

- на долгосрочный и краткосрочный.
- денежные средства и имущественные вклады.
- финансирование за счёт собственного и заемного капитала
- финансирование, осуществляемое из внутренних источников, и финансирование из внешних источников.
- оборотный и внеоборотный

85 какое из перечисленных ниже утверждений неверно:

- к преимуществу краткосрочных источников финансирования относится гибкость использования.
- краткосрочное финансирование достаточно рискованнее долгосрочного;
- процентные ставки для краткосрочного кредита значительно выше, чем для долгосрочного;
- стоимость краткосрочного кредита ниже, чем долгосрочного;
- краткосрочный кредит может быть получен быстрее, чем долгосрочный;

86 консервативная политика инвестиций в текущие активы характеризуется тем, что:

- дебиторская и кредиторская задолженность поддерживается на относительно высоком уровне.
- дебиторская задолженность поддерживается на относительно низком уровне;
- все текущие активы и часть постоянных активов финансируются за счет краткосрочного кредита;
- величина денежных средств и ликвидных ценных бумаг поддерживается на относительно высоком уровне;
- уровень текущих активов становится равным величине текущих обязательств;

87 Агрессивная политика вложений в текущие активы обеспечивает организации:

- наибольший риск потери
- наибольшую прибыль;
- получение убытка;
- наименьший риск потери ликвидности;
- наименьшую прибыль;

88 Чем характеризуется консервативная политика вложений в текущие активы ?

- все текущие активы плюс часть постоянных активов финансируются за счет краткосрочных кредитов;
- растет риск потери ликвидности и платежеспособности организации;
- объем запасов, дебиторская задолженность, денежные средства поддерживаются на относительно высоком уровне;
- падает. риск потери ликвидности, платежеспособности и деловой активности организации
- уровень текущих активов становится равным величине текущих обязательств;

89 какой из названных ниже видов обязательств в меньшей степени соответствует финансированию текущих активов:

- коммерческий кредит;
- краткосрочный банковский кредит.
- выпуск ценных бумаг;
- лизинг;
- начисление текущих обязательств;

90 Непосредственным источником роста собственного капитала является:

- эмиссия акций;
- выпуск облигаций;
- привлечение кредитов;
- финансовые вложения;
- выручка от продажи продукции.

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

- между темпами прироста прибыли, темпами прироста выручки от реализации и темпами прироста активов нет никакой причинно-следственной взаимосвязи
- повышение 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.
- снижение эффективности использования активов происходило только за счет роста цен на продукцию, товары, работы, услуги.
- повышение эффективности использования активов происходило только за счет снижения цен на продукцию, товары, работы, услуги.

92 Ссуда, равная 25 000 манат, выдана предприятию сроком на 6 месяцев под 20 % простых годовых. Используя формулу наращивания простых процентов определите наращенную сумму

- 26 000 манат
- 26 500 манат
- 27 500 манат
- 27 777 манат
- 28 500 манат

93 Ссуда, равная 30 000 манат, выдана предприятию сроком на 2 года под 18 % годовых. Определите наращенную сумму к возврату под простой и сложный проценты:

- 33 240 манат и 42 500 ман.
- 40 000 манат и 41 772 ман.
- 40 800 манат и 41 772 ман.
- 40 800 манат и 41 550 ман.
- 35 400 манат и 40 000 ман.

94 Ссуда, равная 36 000 долларов, выдана предприятию сроком на 6 месяцев под 8 % простых годовых. Простой дисконт составляет также 8 %. Определить наращенную сумму к возврату под простой процент и под простой дисконт :

- 38 000 ман и 37 500 ман
- 37440 ман. и 37500 ман.
- 37 440 ман. и 38 000 ман
- 37 815 ма и 36829 ман
- 36 820 ман и 37 500 ман

95 Определите первоначальную сумму вклада сроком на 5 лет на основании следующих данных: наращенная сумма (сумма к возврату) составила 2064 ман, годовая простая учётная ставка 12 %

- 1480 ман
- 1390 ман
- 1300ман
- 1250 ман
- 1290 ман

96 Трендовый метод анализа основан использовании:

- коэффициента дисконтирования
- срока окупаемости
- абсолютных величин;
- относительных величин;
- данных рядов динамики изучаемых факторов.

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

- отчете о прибылях и убытках;
- приложении к балансу.
- отчете об изменении капитала;
- отчете о движении денежных средств;
- бухгалтерском балансе;

98 Информацию о финансовом положении компании даёт её:

- кредиторская задолженность.
- дебиторская задолженность;
- ликвидность и платежеспособность;
- эффективность использования потенциальных ресурсов;
- потребность в денежных средствах;

99 Информацией для финансовой диагностики эффективности деятельности предприятия являются:

- показатель кредитоспособности.
- данные финансовой отчетности;
- показатель прибыльности собственного капитала;
- показатель ликвидности и платежеспособности;
- показатель имущественного состояния;

100 Использование данных бухгалтерского баланса организации позволяет определить:

- структуру финансовых результатов;
- уровень финансовой устойчивости;
- структуру финансовых источников.
- деловую активность и изменение капитала;
- динамику расходов по обычным видам деятельности;

101 какой метод используется для корректировки показателей финансовой отчетности в условиях инфляции:

- балансовый метод и трендовый метод.
- метод цепных подстановок и горизонтальный анализ;
- метод абсолютных разниц и вертикальный анализ;
- метод средней геометрической и средней хронологической;
- метод постоянной покупательной способности денег;

102 Ссуда, равная 25 000 манат, выдана предприятию сроком на 6 месяцев под 20 % простых годовых. Простой дисконт составляет также 20 %. Определите наращенную сумму к возврату под простой дисконт:

- 26 000 манат
- 26 500 манат
- 27 500 манат
- 28 500 манат
- 27 777 манат

103 Модель Альтмана по-другому называется

- модель « W - счета»
- модель « Y - счета»
- модель « Z - счета»
- модель « X - счета»
- модель « V - счета»

104 Показателем вероятности банкротства не является:

- рост до опасных пределов доли заемного капитала
- дефицит собственного оборотного капитала
- наличие просроченной кредиторской и дебиторской задолженности
- рост рыночной стоимости акций организации
- наличие сверхнормативных запасов сырья и готовой продукции

105 Оценка вероятности банкротства методом Альтмана выбирает два показателя:

- коэффициенты структуры капитала и финансовой зависимости
- коэффициенты покрытия и финансовой зависимости
- коэффициенты финансовой независимости и маневренности
- коэффициенты прироста имущества и автономии
- коэффициенты структурной активности и покрытия

106 Экспресс-анализ потенциального банкротства для рейтинговой оценки не использует показатель:

- рыночной активности
- деловой активности
- финансовой зависимости
- эффективности управления
- прибыльности

107 Модель экспресс-оценки потенциального банкротства включает:

- коэффициент Альтмана
- коэффициент Бивера
- коэффициент Бернулли
- коэффициент менеджмента
- коэффициент маркетинга

108 какой показатель используется при расчете коэффициента Бивера?:

- налогооблагаемая прибыль
- чистая прибыль
- валовая прибыль
- прибыль от продаж
- балансовая прибыль

109 Наиболее достоверная модель оценки потенциального банкротства -:

- модель Уилсона
- модель Дюпона
- модель Бивера
- модель Бернулли
- модель Росса

110 к стадии банкротства не относится:

- снижение объемов продаж
- резкое уменьшение денежных средств
- рост капитальных вложений
- рост дебиторской задолженности
- финансовая неустойчивость

111 Если темпы прироста финансовых результатов (прибыли) меньше темпов прироста активов, то это свидетельствует :

- о росте цен на продукцию (работ, услуг);
- о снижении эффективности деятельности предприятия;
- о росте цен на материалы.
- о снижении оборачиваемости оборотных активов;
- о повышении эффективности деятельности предприятия;

112 Поступления в виде выручки от продажи акций предприятий входят в состав:

- дискретного потока
- инвестиционного потока;
- финансового потока;
- операционного потока;
- избыточного потока;

113 При расчёте рентабельности собственного капитала в расчёт включается:

- валовой внутренний продукт.
- только прибыль от продаж;
- только прибыль до налогообложения;
- только чистая прибыль;
- только валовая прибыль;

114 Рентабельность продаж определяется как отношение:

- чистой прибыли к выручке от реализации;
- чистой прибыли к среднегодовой стоимости активов;



- чистой прибыли к собственному капиталу.
- выручки от реализации к чистой прибыли;
- среднегодовой стоимости активов к чистой прибыли;

115 Под чистым денежным потоком понимается:

- приток денежных средств в виде полученной за период выручки от продаж;
- наличие денежных средств в кассе при осуществлении операций компании;
- приток денежных средств от продажи внеоборотных активов.
- разница между притоком денежных средств по текущей деятельности и обязательствами;
- разница между притоком и оттоком денежных средств за отчетный период;

116 коэффициент рентабельности заемного капитала равен отношению:

- общей величины доходов к средней балансовой величине заемного капитала;
- средней балансовой величины заемного капитала к прибыли от продаж;
- средней балансовой величины заемного капитала к выручке от продаж.
- прибыли от продаж к средней балансовой величине заемного капитала;
- выручки от продаж к средней балансовой величине заемного капитала;

117 Рентабельность затрат по отдельным видам продукции рассчитывается как отношение:

- чистой прибыли к алгебраической сумме управленческих и коммерческих расходов предприятия
- разности между ценой и себестоимостью единицы продукции к себестоимости единицы продукции;
- произведения количества и цены единицы продукции к себестоимости единицы продукции;
- прибыли, приходящейся на единицу продукции к величине управленческих расходов на единицу продукции;
- прибыли, приходящейся на единицу продукции к величине коммерческих расходов на единицу продукции;

118 Рентабельность затрат рассчитывается как отношение;

- чистой прибыли предприятия к величине оборотных и внеоборотных активов
- чистой прибыли предприятия к величине его чистых активов;
- прибыли от реализации продукции к полной себестоимости продукции;
- прибыли от реализации продукции к величине управленческих расходов;
- прибыли от реализации продукции к величине коммерческих расходов;

119 Рентабельность инвестиции рассчитывается как отношение;

- налогооблагаемой прибыли к среднегодовой стоимости активов.
- чистой прибыли к сумме собственного капитала и краткосрочных обязательств;
- чистой прибыли к сумме собственного капитала и долгосрочных обязательств;
- балансовой прибыли к величине чистых текущих активов;
- чистой прибыли к оборотным и внеоборотным активам предприятия;

120 Рентабельность собственного капитала определяется как отношение:

- налогооблагаемой прибыли к среднегодовой стоимости активов.
- чистой прибыли к среднегодовой стоимости собственного капитала
- балансовой прибыли к чистой выручке от реализации
- среднегодовой стоимости собственного капитала к чистой прибыли;
- чистой прибыли к выручке от реализации продукции;

121 Темп роста прибыли равен 28 %, темп прироста объема реализации – 20 %. Рассчитайте уровень производственного леввериджа:

- 0,7:
- 1,4:
- 8:
- 48;

1,1

122 Темп прироста чистой прибыли равен 18 %, а темп прироста прибыли балансовой – 16 %. Рассчитайте уровень финансового левериджа:

- 0,8;  
 1,12.;  
 1,2.  
 2;  
 34;

123 Анализ использования чистой прибыли проводится по данным:

- отчета об изменении капитала;  
 отчета о прибылях и убытках;  
 учетной политики предприятия  
 бухгалтерского баланса;  
 отчета о движении денежных средств;

124 Основным источником увеличения собственного капитала предприятия является:

- прибыль от уставной деятельности.  
 прибыль, налоги, страховые платежи;  
 нераспределенная прибыль;  
 привлечение кредитов;  
 выпуск облигаций;

125 какая статья баланса является составной частью чистых активов:

- кредиторская задолженность..  
 дебиторская задолженность;  
 отложенные налоговые обязательства;  
 долгосрочные финансовые вложения;  
 задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов;

126 О росте эффективности деятельности будет свидетельствовать следующее неравенство:

- темп роста выручки больше темпа роста прибыли;  
 темп роста выручки равен темпам роста расходов по текущей деятельности.  
 темп роста выручки меньше темпа роста расходов по обычным видам деятельности;  
 темп роста выручки равен темпам роста прибыли;  
 темп роста выручки меньше темпа роста прибыли;

127 Что может стать причиной снижения величины чистых активов организации:

- чистый убыток отчетного года;  
 прибыль от реализации.  
 увеличение долгосрочных обязательств;  
 выручка от продаж;  
 увеличение уставного капитала;

128 Структура финансового результата может быть проанализирована с использованием:

- сравнительного анализа показателей финансовой отчетности;  
 факторного анализа финансовой отчетности.  
 трендового анализа финансовой отчетности  
 горизонтального анализа финансовой отчетности;  
 вертикального метода анализа финансовой отчетности;

129 Сравнительный анализ является составной частью следующих видов финансовой диагностики:

- финансовой устойчивости и платежеспособности .
- деловой активности предприятия;
- мониторинга деятельности организации;
- формирования совокупности финансовых коэффициентов;
- горизонтального и вертикального анализа финансовой отчетности;

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

- активами организации;
- долгосрочными обязательствами.
- краткосрочными обязательствами;
- оборотными активами;
- внеоборотными активами;

131 Прогнозирование динамики показателей финансовых отчетов осуществляется с помощью:

- корреляционного анализа;
- факторного анализа;
- горизонтального анализа.
- вертикального анализа;
- трендового анализа;

132 Анализ отчетности о прибылях и убытках проводится с помощью следующих методов:

- статистических, эвристических.
- сравнения; балансового
- горизонтального, вертикального, трендового;
- экономико-математических;
- прогнозного, функционально-стоимостного;

133 В отчете о прибылях и убытках не указывается:

- варианты б и в
- маржинальная прибыль;
- нераспределённая прибыль;
- общая прибыль;
- варианты а и б;

134 При анализе доходов и расходов оцениваются:

- варианты б и в;
- доходы от реализации продукции(работ, услуг), командировочные расходы;
- доходы и расходы от обычной деятельности, внереализационных операций;
- операционные доходы и расходы, управленческие и коммерческие расходы;
- варианты а и в.

135 Влияние изменения объема реализации на сумму прибыли определяется:

- разность между фактической и плановой суммы прибыли
- умножением коэффициента выполнения плана реализации и плановой суммы прибыли;
- как разность прибыли, рассчитанной по фактическому объему и плановой прибыли;
- умножением отклонений по объему реализации и плановой цены продукции;
- умножением отклонений по объему реализации и фактической цене продукции;

136 к условиям признания расходов относятся:

- затраты в том отчетном периоде, в котором они имели место
- расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов;
- сумма расхода может быть определена;
- имеется уверенность в уменьшении экономической выгоды организации в результате конкретной операции;
- все вышеуказанные условия.

137 качество прибыли достигается при:

- повышением доли высоко rentабельных изделий
- высокой доле просроченной кредиторской задолженности
- ростом цен на продукцию без увеличения ее выпуска
- снижением себестоимости продукции при росте ее объема
- низком уровне rentабельности продаж

138 Операционный рычаг – это количественная оценка изменения прибыли в зависимости от изменения:

- объема реализации продукции
- объема выпуска продукции
- структуры продукции
- себестоимости продукции
- цен

139 Прибыль от продажи продукции, работ, услуг не зависит от:

- уровня цен
- структуры выпущенной продукции
- объема продаж продукции
- себестоимости продукции
- портфеля заказов

140 к прочим доходам организации относят:

- выручку от продаж продукции, работ и услуг
- внереализационные доходы
- поступление денежных средств
- дебиторская задолженность
- кредиторская задолженность

141 Высокое качество доходов организации характеризуют:

- доходы от участия в уставных капиталах других организаций
- доходы от продажи материальных активов
- доходы прошлых лет
- доходы от продаж товаров, работ и услуг
- доходы от совместной деятельности

142 Бухгалтерская прибыль представляет собой превышение:

- безвозмездно полученных активов над управленческими расходами
- доходов от совместной деятельности над налогами на имущество
- кредиторской задолженности над дебиторской
- доходов над расходами
- выручки от продаж над коммерческими расходами

143 Расходы организации представляют собой:

- поступление активов

- выбытие активов
- выполнение работ и услуг
- внереализационные доходы
- уменьшение обязательств

144 Доходы организации проявляются в:

- валютных курсовых разниц
- выбытии активов
- поступлении активов
- возникновении обязательств
- уменьшении капитала

145 Интенсивный путь повышения прибыли достигается:

- использованием высокой ставки процента за пользование заемными средствами
- ростом цен на продукцию без увеличения ее выпуска
- снижением себестоимости продукции при росте ее объема
- повышением доли высоко rentабельных изделий
- ростом объема выпуска продукции

146 к доходам от обычных видов деятельности относят:

- поступления за временное пользование активов
- выручку от продажи продукции, работ и услуг
- безвозмездно полученные активы
- чрезвычайные доходы
- доходы от совместной деятельности

147 Прибыль до уплаты процентов и налогов представляет собой:

- бухгалтерскую прибыль
- экономическую прибыль
- прибыль от продаж
- чистую прибыль
- балансовую прибыль

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

- предикативные модели
- нормативные модели
- кратные модели
- дескриптивные модели
- аддитивные модели

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

- кратным моделям
- дескриптивным моделям
- нормативным моделям
- предикативным моделям
- аддитивным моделям

150 Предикативные модели, используемые в анализе финансовой отчётности -это:

- кратные модели
- аддитивные модели

- модели описательного характера
- модели прогностического характера
- сравнительные модели

151 Дескриптивные модели, используемые в анализе финансовой отчетности -это:

- кратные модели
- модели описательного характера
- модели прогностического характера
- сравнительные модели
- аддитивные модели

152 Что является финансовым результатом деятельности предприятия ?

- валовой внутренний продукт.
- только прибыль от продаж;
- только прибыль от налогообложения;
- только чистая прибыль;
- только валовая прибыль;

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

- комбинированной.
- постоянной;
- переменной;
- плавающей.
- сложной;

154 Ставка процента, применяемая к начальной сумме или к сумме с начисленными в предыдущем периоде процентами, является:

- плавающей.
- переменной;
- простой;
- сложной;
- комбинированной;

155 Низкое качество прибыли связано с:

- с ростом цен на продукцию без увеличения объема ее выпуска
- снижением себестоимости продукции при росте ее объема
- повышением доли высоко rentабельных изделий
- снижением уровня операционных затрат
- с ростом объема выпуска продукции

156 характеристику структуры источников формирования прибыли определяет качество:

- прибыли
- коммерческих расходов
- рентабельности продукции
- управленческих расходов
- себестоимости продукции

157 капитализация-это использование дохода на:

- ценные бумаги
- транспортные расходы
- расширение деятельности организации
- содержание зданий

- безвозмездную материальную помощь

158 как определяется рентабельность лизинга?

- как отношение прибыли к затратам по выпуску продукции;
- как отношение суммы полученной прибыли к сумме затрат по лизингу.
- как отношение затрат по лизингу к прибыли;
- как отношение объема работ в стоимостном выражении к стоимости действующих основных фондов;
- как отношение прибыли к стоимости основных фондов;

159 В чем состоит сущность метода дисконтирования?

- в замораживании денежных поступлений;
- в исследовании денежного потока от будущего к текущему моменту времени.
- в определении суммы, которую должно внести предприятие на банковские счета в отчетном периоде;
- в выявлении прибыли банка от перечисления денег в организации;
- это метод выражения денежных средств в процентах;

160 Задачи анализа инвестиционной деятельности?

- оценка себестоимости продукции (работ, услуг);
- оценки организационно-технического и других условий производства;
- изыскание резервов увеличения объемов инвестиции и их эффективности.
- оценка рентабельности производства;
- оценка финансового состояния предприятия;

161 к приёмам финансовой математики относятся:

- простые и сложные проценты, методы дисконтирования
- методы многомерных статистических совокупностей
- методы исследования операций
- методы моделирования и методы имитации
- парная и множественная корреляция

162 Отношение суммы приращения за какой-то срок к начальной сумме представляет собой:

- дисконт
- дисконт-фактор
- наращенная сумма
- сложный процент
- простой процент

163 В банк положено 10 тыс. манат на срок в полтора года. Ставка простых процентов равна 20 % в год. Используя формулу наращенной суммы простых процентов определите наращенную сумму

- 15 тыс.манат
- 30.тыс.манат
- 12.тыс.манат
- 13 тыс. манат
- 11 тыс.манат

164 Математический и коммерческий методы дисконтирования относятся к:

- методам экономической кибернетики
- приёмам финансовой математики
- способам элиминирования
- традиционным методам анализа
- методам математической статистики

165 к оборотным активам относится:

- прибыль отчетного года, готовая продукция
- нематериальные активы, средства в расчетах
- долгосрочные финансовые вложения, отложенные налоговые активы
- основные средства, неустановленные оборудование
- запасы, денежные средства, дебиторская задолженность

166 к наиболее ликвидным активам предприятий относятся:

- уставной капитал, резервный и добавочный капитал
- краткосрочные финансовые вложения и денежные средства;
- внеоборотные активы; оборотные активы
- расходы будущих периодов; резервы предстоящих расходов и платежей;
- дебиторская задолженность; кредиторская задолженность

167 Чистый оборотный капитал – это:

- разность между текущими обязательствами и текущими активами предприятия;
- результат финансово-коммерческой деятельности предприятия;
- разность между суммой оборотных средств предприятия за вычетом денежных средств и суммой его краткосрочных обязательств.
- разность между текущие оборотными и внеоборотными активами предприятия;
- разность между текущими активами и текущими обязательствами предприятия;

168 какие из перечисленных статей пассивов относятся к постоянным:

- долгосрочные кредиты и займы.
- собственный капитал и приравненные к ним средства;
- краткосрочные кредиты и займы;
- расчёты с персоналом по оплате труда;
- расчеты с кредиторами и поставщиками;

169 какая статья бухгалтерского баланса относится к неденежным:

- задолженность предприятия по банковским кредитам.
- краткосрочные финансовые вложения организации;
- кредиторская задолженность поставщиков и подрядчиков;
- дебиторская задолженность покупателей и заказчиков;
- запасы, затраты и производственная себестоимость продукции

170 Назовите показатели, являющиеся объектами финансового анализа:

- производственные затраты и себестоимость.
- организационно-технический уровень производства;
- производственные ресурсы;
- финансовая устойчивость и платежеспособность;
- затраты, объем продукции и прибыль;

171 какая статья бухгалтерского баланса относится к денежной:

- запасы, затраты и производственная себестоимость продукции
- готовая продукция и незавершенное производство;
- отложенные налоговые обязательства;
- дебиторская задолженность покупателей и заказчиков;
- отложенные налоговые активы;

172 капитал-это:

- денежные средства, вложенные в деятельность организации.



- кредиторская задолженность, являющаяся следствием осуществления хозяйственной деятельности организации;
- средства организации для ведения коммерческой деятельности;
- доля в активах компании, остающаяся после вычета всех ее обязательств;
- чистая прибыль организации;

173 Ставка процента, применяемая к начальной сумме на протяжении всего срока ссуды, является:

- переменной;
- комбинированной;
- сложной;
- простой;
- плавающей.

174 Сравнительный анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности это:

- анализ влияния отдельных факторов на резульативный показатель
- сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение основной тенденции динамики показателя;
- определение и сравнение структуры финансовых показателей;
- сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;
- сравнение основных показателей предприятия с предприятиями- конкурентами;

175 Данная формула  $St = So (1 + i)t$ , ( где  $i$  - годовая процентная ставка;  $t$  – число периодов начисления процентов,  $So$  – базовая сумма -современная стоимость суммы денег);  $St$  – будущее значение суммы денег). является:

- формулой расчёта простого дисконта
- формулой наращенной суммы простых и сложных процентов
- формулой наращенной суммы сложных процентов
- формулой дисконт-фактора
- формулой наращенной суммы простых процентов

176 Данная формула  $\dot{I} = So \cdot (1 + i)^t$  ( где  $i$  - годовая процентная ставка;  $t$  – число периодов начисления процентов,  $So$  – базовая сумма);  $\dot{I}$  – наращенная сумма). является:

- формулой расчёта простого дисконта
- формулой наращенной суммы простых и сложных процентов
- формулой наращенной суммы сложных процентов
- формулой дисконт-фактора
- формулой наращенной суммы простых процентов

177 Разность между единицей и дисконтом за определённый срок представляет собой:

- наращенную сумму
- сложный процент
- простой процент
- дисконт
- дисконт-фактор

178 Отношение начальной суммы вложений к наращенной за определённый срок представляет собой:

- наращенная сумма
- сложный процент
- простой процент
- дисконт
- дисконт-фактор

179 Отношение суммы приращения за определённый срок к наращенной сумме представляет собой:

- наращенная сумма
- сложный процент
- простой процент
- дисконт
- дисконт-фактор

180 План баланса активов и пассивов содержит показатель:

- нераспределенная прибыль
- прибыль от налогообложения;
- выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг;
- цена единицы продукции;
- приобретение основных средств;

181 План реализации (продажи) продукции содержит показатель:

- нераспределенная прибыль.
- прибыль от налогообложения;
- полученные кредиты, займы;
- цена единицы продукции;
- приобретение основных средств;

182 План доходов и расходов содержит такой показатель как:

- нераспределенная прибыль.
- выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг;
- полученные кредиты, займы;
- цена единицы продукции;
- приобретение основных средств;

183 Ссуда, равная 25 000 манат, выдана предприятию сроком на 6 месяцев под 20 % простых годовых. Простой дисконт составляет также 20 %. Определите наращенную сумму к возврату под простой дисконт:

- 27 500 манат
- 26 000 манат
- 27 777 манат
- 28 500 манат
- 26 500 манат

184 Данная формула  $\dot{I} = S_0 (1 + it)$ , ( где  $i$  - годовая процентная ставка;  $t$  – число периодов начисления процентов). является:

- формулой процентного дохода
- формулой наращения простых процентов
- формулой дисконт-фактора
- формулой наращения сложных процентов
- формулой наращенной суммы

185 Амортизация основных средств и нематериальных активов является источником:

- дебиторской задолженности.
- собственных средств;
- заемных;
- привлеченных;
- всех средств предприятия;

186 какой метод используется для корректировки показателей финансовой отчетности в условиях инфляции:

- метод абсолютных разниц и вертикальный анализ;
- метод цепных подстановок и горизонтальный анализ;
- балансовый метод и трендовый метод.
- метод постоянной покупательной способности денег;
- метод средней геометрической и средней хронологической;

187 Использование данных бухгалтерского баланса организации позволяет определить:

- структуру финансовых источников.
- уровень финансовой устойчивости;
- структуру финансовых результатов;
- динамику расходов по обычным видам деятельности;
- деловую активность и изменение капитала;

188 Информацией для финансовой диагностики эффективности деятельности предприятия являются:

- показатель кредитоспособности.
- данные финансовой отчетности;
- показатель прибыльности собственного капитала;
- показатель ликвидности и платежеспособности;
- показатель имущественного состояния;

189 Информацию о финансовом положении компании даёт её:

- эффективность использования потенциальных ресурсов;
- потребность в денежных средствах;
- дебиторская задолженность;
- кредиторская задолженность.
- ликвидность и платежеспособность;

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

- приложении к балансу.
- бухгалтерском балансе;
- отчете о прибылях и убытках;
- отчете о движении денежных средств;
- отчете об изменении капитала;

191 Трендовый метод анализа основан использовании:

- срока окупаемости
- абсолютных величин;
- относительных величин;
- данных рядов динамики изучаемых факторов.
- коэффициента дисконтирования

192 Определите первоначальную сумму вклада сроком на 5 лет на основании следующих данных: наращенная сумма (сумма к возврату) составила 2064 ман, годовая простая учётная ставка 12 %

- 1480 ман
- 1390 ман
- 1300ман
- 1250 ман
- 1290 ман

193 Ссуда, равная 36 000 долларов, выдана предприятию сроком на 6 месяцев под 8 % простых годовых. Простой дисконт составляет также 8 %. Определить наращенную сумму к возврату под простой процент и под простой дисконт :

- 38 000 ман и 37 500 ман
- 37440 ман. и 37500 ман.
- 37 440 ман. и 38 000 ман
- 37 815 ма и 36829 ман
- 36 820 ман и 37 500 ман

194 Ссуда, равная 30 000 манат, выдана предприятию сроком на 2 года под 18 % годовых. Определите наращенную сумму к возврату под простой и сложный проценты:

- 40 000 манат и 41 772 ман.
- 33 240 манат и 42 500 ман.
- 40 800 манат и 41 772 ман.
- 40 800 манат и 41 550 ман.
- 35 400 манат и 40 000 ман.

195 Ссуда, равная 25 000 манат, выдана предприятию сроком на 6 месяцев под 20 % простых годовых. Используя формулу наращивания простых процентов определите наращенную сумму

- 26 000 манат
- 27 500 манат
- 28 500 манат
- 27 777 манат
- 26 500 манат

196 Работающий капитал – это:

- разность между величиной внеоборотных активов и суммой денежных средств
- разность между средней стоимостью оборотных активов и величиной внеоборотных активов;
- 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;

197 Предприятие имеет недвижимость на сумму 150 тыс. ман: долгосрочные обязательства – на 50 тыс. ман. оборотные активы - на 100 тыс. ман. краткосрочные обязательства - на 70 тыс. ман. Собственный капитал составит :

- 30 тыс. ман;
- 130 тыс. ман;
- 150 тыс. ман.
- 100 тыс. ман;
- 17 тыс. ман;

198 Показатели, характеризующие структуру имущества предприятия:

- внеоборотные активы, резервный капитал, долгосрочные обязательства, дебиторская задолженность
- 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

199 какие из перечисленных активов относятся к труднореализуемым?

- основные средства, нематериальные активы, незавершенное строительство.
- запасы и затраты, нематериальные активы;
- основные средства, незавершенное строительство, дебиторская задолженность;
- долгосрочные финансовые вложения, материальные запасы;
- готовая продукция, основные средства, нематериальные активы;

200 Источниками финансирования оборотного капитала организации являются:

- собственный капитал, добавочный капитал и краткосрочные кредиты
- добавочный капитал, кредиторская задолженность и собственный капитал;
- краткосрочные кредиты банков, кредиторская задолженность и собственный капитал;
- уставный капитал, краткосрочные кредиты и собственный капитал;
- кредиторская задолженность, долгосрочные кредиты и уставный капитал;

201 Устойчивые пассивы – это:

- средства предприятия постоянно находящиеся в хозяйственном обороте и принадлежащие ему.
- средства, приравненные к собственным и постоянно находящиеся в хозяйственном обороте предприятия;
- денежные средства, временно привлеченные предприятием и подлежащие возврату на условиях срочности и платности;
- средства, приравненные к собственным и не принадлежащие предприятию, но постоянно находящиеся в его хозяйственном обороте;
- денежные средства, привлеченные предприятием на долгосрочное пользование;

202 Горизонтальный метод финансового анализа – это:

- определение относительных показателей.
- определение основной тенденции изменения динамики показателей;
- определение структуры итоговых финансовых показателей;
- сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;
- определение доли отдельных статей в итоге баланса;

203 Источником заемных средств является:

- инвестиционный налоговый кредит.
- банковский кредит;
- эмиссия акций;
- эмиссия облигаций;
- государственный кредит;

204 Операционный рычаг определяет:

- изменение прибыли под влиянием объема деятельности
- насколько можно снизить выручку от реализации, обеспечив финансовую устойчивость организации
- объем производства, при котором покрываются расходы организации
- изменение прибыли с изменением объема реализации
- изменение прибыли в ответ на изменение одного показателя при условии неизменности других

205 к методу анализа зависимости прибыли от объемом производства , реализации и затрат не относится:

- расчет финансовых показателей
- запас финансовой прочности
- порог рентабельности
- операционный рычаг
- анализ чувствительности

206 Факторный анализ рентабельности в системе директ-костинг предусматривает использование:

- дохода от обычных видов деятельности
- маржинального дохода
- чрезвычайного дохода
- операционного дохода
- внереализационного дохода

207 Запас финансовой прочности показывает:

- изменение прибыли в ответ на изменение одного показателя при условии неизменности других

- насколько можно снизить выручку от реализации, обеспечив финансовую устойчивость организации
- объем производства, при котором покрываются расходы организации
- изменение прибыли под влиянием объема деятельности
- изменение прибыли с изменением объема реализации

208 Доходность собственного капитала показывает величину:

- выручки на каждый манат производственных расходов
- дохода на каждый манат вложений в активы
- дохода на каждый манат себестоимости проданной продукции
- дохода на каждый манат собственных средств в чистых активах
- выручки на каждый манат управленческих расходов

209 Показатель доходности совокупных активов отражает:

- величину выручки на каждый манат управленческих расходов
- величину дохода на каждый манат себестоимости проданной продукции
- величину дохода на каждый манат вложений в активы
- величину дохода на каждый манат собственных средств в чистых активах
- величину выручки на каждый манат производственных расходов

210 Эффект финансового рычага представляет собой приращение рентабельности собственного капитала путем:

- интенсивного использования производственных мощностей
- сокращения производственных затрат
- использования дополнительных ресурсов
- использования кредита
- использования новой технологии

211 Анализ чувствительности предполагает:

- изменение прибыли под влиянием объема деятельности
- насколько можно снизить выручку от реализации, обеспечив финансовую устойчивость организации
- изменение прибыли с изменением объема реализации
- изменение прибыли в ответ на изменение одного показателя при условии неизменности других
- объем производства, при котором покрываются расходы организации

212 Плечо финансового рычага представляет собой долю:

- текущих активов в заемных средствах
- ликвидных активов в краткосрочной задолженности
- краткосрочной задолженности в собственном капитале
- собственных средств в оборотных активах
- заемных средств в общей сумме финансовых источников

213 Анализ безубыточности определяет:

- изменение прибыли под влиянием объема деятельности
- изменение прибыли с изменением объема реализации
- объем производства, при котором покрываются расходы организации
- можно снизить выручку от реализации, обеспечив финансовую устойчивость организации
- изменение прибыли в ответ на изменение одного показателя при условии неизменности других

214 какой показатель не включен в модель Дюпона:

- использование активов
- доходность активов
- доходность капитала

- доходность производства
- прибыльность активов

215 Модель Дюпона предусматривает анализ показателя:

- доходности финансовой деятельности
- доходности продаж
- доходности акций
- доходности производства
- доходности активов

216 Модифицированная формула Дюпона в целом дает:

- быструю оценку непредвиденных финансовых потерь
- быструю и приблизительную оценку финансового положения
- оценку риска вложений в ценные бумаги
- быструю оценку стоимости актива
- приблизительную оценку стоимости денежного потока

217 Экономическая рентабельность позволяет оценить:

- прибыль от операционной деятельности
- эффективность использования акционерного капитала
- эффективность использования имущества
- прибыльность инвестиционной деятельности
- эффективность затрат на производство продукции

218 Факторный анализ зависимости рентабельности собственного капитала от структуры капитала, рентабельности продаж и ресурсоотдачи является методом модели:

- Монте-Карло
- Альтмана
- Баумоля
- Дюпона
- Уилсона

219 комплексную оценку основным факторам, влияющим на изменение рентабельности, дает модель:

- Альтмана
- Монте-Карло
- Дюпона
- Баумоля
- Уилсона

220 Эффективность затрат, осуществленных на производство продукции, характеризует:

- рентабельность текущих затрат
- коммерческая рентабельность
- финансовая рентабельность
- экономическая рентабельность
- рентабельность инвестиций

221 В целях выявления резервов повышения рентабельности проводится:

- трендовый анализ
- вертикальный анализ
- сравнительный анализ
- факторный анализ
- горизонтальный анализ

222 Относительными показателями экономической эффективности работы организации являются показатели:

- рентабельности
- доходности
- финансовой устойчивости
- платежеспособности
- ликвидности

223 коммерческая рентабельность дает оценку:

- эффективности затрат на производство продукции
- прибыльности инвестиционной деятельности
- эффективности использования активов
- эффективности использования акционерного капитала
- прибыли от операционной деятельности

224 Финансовая рентабельность определяет:

- прибыль от операционной деятельности
- эффективность использования акционерного капитала
- прибыльность инвестиционной деятельности
- эффективность использования активов
- эффективность затрат на производство продукции

225 Показатели рентабельности измеряют:

- ликвидность организации
- прибыльность организации
- кредитоспособность организации
- платежеспособность
- финансовую устойчивость

226 Горизонтальный анализ бухгалтерской( финансовой) отчетности - это:

- анализ влияния отдельных факторов на результативный показатель
- сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение основной тенденции динамики показателя;
- определение и сравнение структуры финансовых показателей;
- сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;
- сравнение основных показателей предприятия с предприятиями- конкурентами;

227 Вертикальный анализ бухгалтерской( финансовой) отчетности - это:

- анализ влияния отдельных факторов на результативный показатель.
- сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение основной тенденции динамики показателя;
- определение и сравнение структуры финансовых показателей;
- сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;
- сравнение основных показателей предприятия с предприятиями- конкурентами;

228 Трендовый анализ бухгалтерской( финансовой) отчетности - это:

- анализ влияния отдельных факторов на результативный показатель.
- сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение основной тенденции динамики показателя;
- определение и сравнение структуры финансовых показателей;
- сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;
- сравнение основных показателей предприятия с предприятиями- конкурентами;



229 Факторный анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности - это:

- анализ влияния отдельных факторов на результативный показатель.
- сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение основной тенденции динамики показателя;
- определение и сравнение структуры финансовых показателей;
- сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;
- сравнение основных показателей предприятия с предприятиями- конкурентами;

230 какая статья бухгалтерского баланса относится к денежным:

- запасы.
- готовая продукция;
- отложенные налоговые обязательства;
- дебиторская задолженность покупателей и заказчиков;
- отложенные налоговые активы;

231 какая статья бухгалтерского баланса относится к неденежной?

- кредиторская задолженность поставщиков и подрядчиков;
- задолженность по банковским кредитам
- отложенные налоговые обязательства;
- краткосрочные финансовые вложения;
- дебиторская задолженность покупателей и заказчиков;

232 какие из перечисленных статей пассивов относятся к постоянным:

- долгосрочные кредиты и займы.
- собственный капитал;
- краткосрочные кредиты и займы;
- ссуды, не погашенные в срок;
- расчеты с кредиторами;

233 Оценка динамики финансовых показателей проводится с помощью:

- финансовых коэффициентов.
- финансового анализа;
- вертикального анализа;
- горизонтального анализа;
- трендового анализа;

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

- между темпами прироста прибыли, темпами прироста выручки от реализации и темпами прироста активов нет никакой причинно-следственной взаимосвязи
- снижение эффективности использования активов происходило только за счет снижения цен на продукцию, товары, работы, услуги.
- снижение эффективности использования активов происходило только за счет роста цен на продукцию, товары, работы, услуги.
- повышение эффективности использования активов происходило только за счет снижения цен на продукцию, товары, работы, услуги.
- повышение эффективности использования активов происходило только за счет роста цен на продукцию, товары, работы, услуги.

235 Непосредственным источником роста собственного капитала является:

- выручка от продажи продукции.
- финансовые вложения;
- эмиссия акций;

- выпуск облигаций;
- привлечение кредитов;

236 какой из названных ниже видов обязательств в меньшей степени соответствует финансированию текущих активов:

- коммерческий кредит;
- начисление текущих обязательств;
- краткосрочный банковский кредит.
- выпуск ценных бумаг;
- лизинг;

237 Чем характеризуется консервативная политика вложений в текущие активы ?

- растет риск потери ликвидности и платежеспособности организации;
- все текущие активы плюс часть постоянных активов финансируются за счет краткосрочных кредитов;
- уровень текущих активов становится равным величине текущих обязательств;
- объем запасов, дебиторская задолженность, денежные средства поддерживаются на относительно высоком уровне;
- падает. риск потери ликвидности, платежеспособности и деловой активности организации

238 Агрессивная политика вложений в текущие активы обеспечивает организации:

- наибольший риск потери
- наименьший риск потери ликвидности;
- получение убытка;
- наименьшую прибыль;
- наибольшую прибыль;

239 консервативная политика инвестиций в текущие активы характеризуется тем, что:

- дебиторская и кредиторская задолженность поддерживается на относительно высоком уровне.
- величина денежных средств и ликвидных ценных бумаг поддерживается на относительно высоком уровне;
- 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;

240 какое из перечисленных ниже утверждений неверно:

- процентные ставки для краткосрочного кредита значительно выше, чем для долгосрочного;
- краткосрочный кредит может быть получен быстрее, чем долгосрочный;
- краткосрочное финансирование достаточно рискованнее долгосрочного;
- к преимуществу краткосрочных источников финансирования относится гибкость использования.
- стоимость краткосрочного кредита ниже, чем долгосрочного;

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

- о достаточно высокой степени независимости;
- о неустойчивом финансовом положении.
- об укреплении материально-технической базы организации;
- о значительной доле отвлечения средств организаций из непосредственного оборота;
- о ликвидности предприятия;

242 коэффициент финансовой независимости рассчитывается как отношение:

- собственного капитала к заемному капиталу.
- активов предприятия к обязательствам;
- собственного капитала к валюте баланса;

- заемного капитала к собственному капиталу;
- заемного капитала к валюте баланса;

243 какой из коэффициентов показывает, какая часть деятельности организации финансируется за счет собственных средств, а какая за счет заемных средств:

- коэффициент платежеспособности
- коэффициент капитализации;
- коэффициент оборачиваемости;
- коэффициент финансовой устойчивости ;
- коэффициент маневренности

244 коэффициент финансового рычага показывает:

- какая сумма собственных средств приходится на каждый манат заемного капитала;
- какая сумма заемных средств приходится на каждый манат собственного капитала;
- оборачиваемость оборотных активов на 1 манат краткосрочных обязательств.
- долю заемных средств в общей сумме средств организации;
- какая сумма собственных средств приходится на каждый манат совокупных пассивов;

245 Общая величина запасов предприятия равна:

- сумме величин по статьям раздела «Оборотные активы» баланса
- 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

246 Изменения в структуре активов оцениваются положительно, когда увеличивается:

- доля материальных активов
- доля основных средств
- доля материальных оборотных средств
- доля наиболее ликвидных активов
- доля дебиторской задолженности

247 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.

248 Типы финансовой устойчивости;

- относительная, абсолютная, текущая, нормальная.
- абсолютная, нормальная, неустойчивая, кризисная;
- абсолютная, нормальная, относительная, перспективная;
- перспективная, текущая, средняя, нормальная;
- относительная, абсолютная, средняя, текущая;

249 коэффициент маневренности равняется отношению:

- собственных оборотных средств организации к величине оборотных средств.
- величины оборотных активов к величине внеоборотных активов организации;
- собственных оборотных средств организации к реальному собственному капиталу;
- собственных оборотных средств организации к заёмному капиталу;
- собственных оборотных средств организации к величине кредиторской задолженности;

250 коэффициент финансовой зависимости рассчитывается как отношение:

- заемного капитала к собственному капиталу;
- собственного капитала к валюте баланса;
- собственного капитала к заемному капиталу.
- активов предприятия к обязательствам;
- заемного капитала к валюте баланса;

251 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)?

- в условиях минимального кредитного риска
- при абсолютной устойчивости финансового состояния
- при нормальной устойчивости финансового состояния
- при неустойчивом финансовом состоянии
- при кризисном финансовом состоянии

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

- в условиях высокого кредитного риска
- при абсолютной устойчивости финансового состояния
- при нормальной устойчивости финансового состояния
- при неустойчивом финансовом состоянии
- при кризисном финансовом состоянии

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

- при нормальной устойчивости финансового
- при абсолютной устойчивости финансового состояния
- в условиях высокого кредитного риска
- при кризисном финансовом состоянии
- при неустойчивом финансовом состоянии

254 коэффициент финансовой устойчивости рассчитывается как отношение:

- величины заемного капитала к величине собственного капитала
- величины собственного капитала к величине заемного капитала;
- величины собственного капитала и долгосрочных пассивов к валюте баланса.
- величины собственного капитала к величине краткосрочных пассивов (обязательств);
- величины собственного капитала к величине долгосрочных пассивов;

255 Положительным фактором финансовой устойчивости является

- отсутствие запасов;
- наличие источников формирования запасов;
- увеличение внеоборотных активов
- величина запасов;
- наличие собственных оборотных средств

256 Чтобы предприятие не оказалось на грани банкротства должно соблюдаться равенство:

- эти коэффициенты не связаны друг с другом и с банкротством предприятия
- 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 ;

257 коэффициент финансовой независимости рассчитывается как отношение:

- собственного капитала к заемному капиталу  
 активов предприятия к обязательствам;  
 собственного капитала к валюте баланса;  
 заемного капитала к собственному капиталу;  
 заемного капитала к валюте баланса;

258 коэффициент маневренности собственного капитала отражает:

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

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

- оборачиваемость активов предприятия  
 имущественное положение предприятия  
 финансовая устойчивость  
 платежеспособность предприятия  
 ликвидность активов предприятия

260 С помощью общего индекса цен корректировке подлежат:

- долгосрочные и краткосрочные пассивы  
 денежные (монетарные) показатели баланса  
 суммы доходов отчета о прибылях и убытках  
 неденежные (немонетарные) показатели баланса  
 суммы расходов отчета о прибылях и убытках

261 Недостатком индекса Пааше не является:

- не дает четкого представления о течении открытой инфляции  
 улавливание любого повышения цен  
 высокий уровень агрегирования  
 впитывает в себя многочисленные эффекты эластичности спроса  
 лишен избирательности

262 Преимуществом индекса Ласпейреса не является:

- возможность оценки долгосрочных активов  
 возможность построения аналитического баланса  
 определение изменения цен за выбранные периоды  
 использование темпа инфляции  
 возможность учета всей номенклатуры товаров

263 характеристика темпов инфляции индексом Ласпейреса включает:

- весовой коэффициент объема реализации краткосрочного периода  
 весовой коэффициент объема реализации длительного периода  
 весовой коэффициент объема реализации базисного периода  
 весовой коэффициент объема реализации отчетного периода  
 весовой коэффициент объема реализации календарного периода

264 Индекс цен не бывает:

- специфическим
- индивидуальным
- частным
- общим
- агрегатным

265 Последствием инфляции не является:

- сложность осуществления долгосрочных проектов
- снижение экономического потенциала
- снижение оценки основных средств
- осложнение пространственных сопоставлений
- рост экономического потенциала

266 Внутренние источники финансирования пополняются за счет:

- нераспределенной прибыли
- эмиссии акций
- налогооблагаемой прибыли
- собственного капитала
- вкладов в уставной капитал

267 Анализ бухгалтерского баланса позволяет определить:

- уровень рентабельности организации
- платежеспособность организации
- обеспеченность собственными оборотными средствами
- рыночную устойчивость организации
- конкурентоспособность организации

268 Внутренние источники финансирования пополняются за счет:

- налогооблагаемой прибыли
- собственного капитала
- вкладов в уставной капитал
- нераспределенной прибыли
- эмиссии акций

269 Объем капиталовложений относят к:

- объективным факторам
- специфическим факторам
- экстенсивным факторам
- интенсивным факторам
- субъективным факторам

270 Удельный вес собственных оборотных средств в общем объеме средств – это коэффициент:

- финансовой устойчивости
- маневренности
- автономии
- заемных средств
- обеспеченности собственными средствами

271 Финансовая устойчивость организации означает:

- платежеспособность

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

272 коэффициент текущей ликвидности показывает степень покрытия краткосрочных обязательств организации:

- краткосрочными вложениями
- собственными финансовыми ресурсами
- текущими активами
- мобильными активами
- оборотными активами

273 Изменение абсолютных значений показателей в балансе – это:

- вертикальный анализ
- анализ структурной динамики
- трендовый анализ
- горизонтальный анализ
- факторный анализ

274 Рост обязательств организации приводит :

- к притоку денежных средств
- к отсутствию кредиторской задолженности
- к отсутствию дебиторской задолженности
- к оттоку денежных средств
- не влияет на денежный поток

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

- доходы будущих периодов
- краткосрочные кредиты
- запасы готовой продукции
- кредиторская задолженность;
- дебиторская задолженность;

276 Ускорение оборачиваемости капитала способствует сокращению:

- кредиторской задолженности
- незавершенного производства
- потребности в оборотном капитале
- объема продукции
- получаемой прибыли

277 С ростом величины чистого оборотного капитала риск потери ликвидности:

- возрастает;
- снижается;
- отсутствует.
- сначала снижается, затем начинает возрастать;
- сначала возрастает, затем начинает снижаться;

278 Из приведенных ниже компонентов оборотных активов выберите наиболее ликвидный:

- дебиторская задолженность;
- производственные запасы;

- кредиторская задолженность.
- расходы будущих периодов;
- краткосрочные финансовые вложения;

279 Оценка ликвидности организации является целью:

- менеджеров.
- собственников;
- кредиторов;
- государства;
- акционеров;

280 коэффициент текущей ликвидности:

- дает общую оценку ликвидности активов;
- характеризует независимость финансового состояния предприятия от заемных источников;
- показывает, какая часть долгосрочных обязательств может быть погашена
- показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена;
- показывает зависимость финансового состояния предприятия от заемных источников;

281 Для оценки платежеспособности организаций используется:

- коэффициент рентабельности собственного капитала.
- коэффициент рентабельности активов;
- коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности;
- коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности;

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

- 2; 0,2; 0,8.
- 0,5; 0,3; 0,1;
- 0,3; 0,5; 0,1;
- 0,2; 1; 2;
- 0,1; 2; 0,5;

283 Если прирост собственного капитала предприятия меньше его отвлечения, то:

- выполняется максимальное условие финансовой устойчивости;
- выполняется минимальное условие его финансовой устойчивости.
- капитал предприятия используется эффективно
- это не влияет на финансовую устойчивость предприятия
- финансовое состояние предприятия следует признать неустойчивым.

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

- это не влияет на финансовую устойчивость предприятия
- выполняется минимальное условие его финансовой устойчивости.
- выполняется максимальное условие его финансовой устойчивости
- финансовое состояние предприятия следует признать неустойчивым.
- капитал предприятия используется достаточно эффективно

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

- разнице величины собственных оборотных средств и величины запасов;
- разнице между реальным собственным капиталом и стоимостью запасов
- разнице между стоимостью оборотного и стоимостью внеоборотного капитала
- разнице величины долгосрочных источников формирования запасов и величины запасов



- разнице величины основных источников формирования запасов и величины запасов

286 Излишек или недостаток долгосрочных источников формирования запасов равен:

- разнице между реальным собственным капиталом и стоимостью запасов  
 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

287 Излишек или недостаток собственных оборотных средств равен:

- разнице между реальным собственным капиталом и стоимостью запасов  
 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

288 Излишек или недостаток источников средств для формирования запасов определяется как:

- разница между величиной источников средств и величиной запасов.  
 разница между реальным собственным капиталом и стоимостью запасов  
 сумма величины источников и величины запасов предприятия  
 сумма стоимости запасов и величин собственных и заёмных источников  
 разница между стоимостью оборотного и стоимостью внеоборотного капитала

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

- коэффициент финансовой устойчивости  
 коэффициент абсолютной ликвидности  
 коэффициент уточненной ликвидности  
 коэффициент покрытия  
 общий коэффициент ликвидности

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

- коэффициенту финансовой устойчивости  
 коэффициенту абсолютной ликвидности  
 коэффициенту уточненной ликвидности  
 коэффициенту покрытия  
 общему коэффициенту ликвидности

291 Банк, кредитующий данное предприятие, больше внимания уделяет:

- коэффициенту уточненной ликвидности  
 коэффициенту абсолютной ликвидности  
 коэффициенту финансовой устойчивости  
 общему коэффициенту ликвидности  
 коэффициенту покрытия

292 Оценка ликвидности организации является целью:

- кредиторов;  
 собственников;  
 менеджеров  
 акционеров;  
 государства;

293 Отрицательным фактором для финансовой устойчивости является:

- наличие источников формирования финансовых ресурсов
- наличие источников формирования имущества
- наличие источников формирования запасов
- величина запасов
- величина внеоборотных активов

294 к собственным источникам финансирования организации не относятся:

- целевое финансирование
- добавочный капитал
- уставный капитал
- амортизационные средства
- заемные средства

295 Активы, участвующие в расчете, - это

- обязательства организации
- денежное и неденежное имущество организации
- доходы будущих периодов
- стоимость собственных акций
- задолженность учредителей по взносам

296 По степени срочности оплаты нет пассивов

- временных
- долгосрочных
- краткосрочных
- наиболее срочных обязательств
- постоянных

297 Способность организации покрывать свои обязательства легко реализуемыми активами называется:

- маневренностью
- ликвидностью
- деловой активностью
- финансовой устойчивостью
- доходностью

298 Итог баланса организации в отчетном году составил 1300 млн.ман., а собственные средства – 585 тыс.ман. коэффициент автономии равен:

- 0,84
- 0,72
- 0,45
- 0,56
- 0,63

299 Коэффициент автономии характеризует:

- обеспеченность производственными средствами
- финансовую независимость
- финансирование за счет долгосрочных заемных средств
- мобильность собственных источников средств
- состояние материально-технической базы

300 Интегральным показателем финансовой устойчивости является:

- коэффициент финансовой зависимости
- коэффициент реальной стоимости имущества
- коэффициент маневренности
- коэффициент автономии
- коэффициент покрытия процентов

301 В зависимости от скорости превращения в денежные средства активы не бывают:

- быстрореализуемыми
- наиболее ликвидными
- ликвидационными
- труднореализуемыми
- медленнореализуемыми

302 Под финансовым состоянием понимается способность организации:

- обеспечить производство необходимыми ресурсами
- выполнять план реализации продукции
- финансировать свою деятельность
- выполнять производственную программу
- снижать выручку от реализации, обеспечив финансовую устойчивость

303 Анализ актива баланса не определяет:

- источники финансирования
- остатки свободной денежной наличности
- расходы, связанные с продажей товаров
- вложения в материальные ценности
- производственные расходы

304 Способностью организации развиваться и сохранять равновесие своих активов и пассивов является:

- финансовая устойчивость
- кредитоспособность
- платежеспособность
- финансовый леверидж
- финансовая независимость

305 Валютой баланса организации называется общая сумма:

- имущества организации
- капитальных вложений
- текущих активов
- реальных активов
- недвижимости

306 Способом выхода из неустойчивого финансового состояния не может быть:

- обоснованное снижение уровня запасов
- пополнение источников формирования запасов
- увеличение величины запасов
- увеличение доли собственных средств
- оптимизация структуры собственных средств

307 Положительным фактором для финансовой устойчивости является:

- наличие источников формирования запасов
- наличие источников формирования финансовых ресурсов

- наличие источников формирования имущества
- величина внеоборотных активов
- величина запасов

308 к заемным источникам финансирования относятся:

- целевое финансирование
- добавочный капитал
- краткосрочные обязательства
- уставный капитал
- амортизационные отчисления

309 коэффициент автономии соизмеряет:

- уставный и стартовый капитал
- собственный и авансированный капитал
- собственный и акционерный капитал
- собственный и заемный капитал
- резервный и заемный капитал

310 В зависимости от факторов устойчивость не может быть:

- полной
- специфической
- внутренней
- внешней
- общей

311 Финансовая устойчивость не бывает:

- абсолютной
- нормальной
- кризисной
- относительной
- неустойчивой

312 Относительным показателем финансовой устойчивости не может быть:

- показатель покрытия процентов
- показатель финансовой зависимости
- показатель финансовой независимости
- показатель маневренности
- показатель состояния и источников финансовых запасов

313 Абсолютные показатели финансовой устойчивости-это показатели:

- маневренности
- покрытия процентов
- финансовой зависимости
- состояния финансовых запасов
- финансовой независимости

314 Финансовое состояние организации не зависит от:

- инвестиционной деятельности
- финансовой деятельности
- производственной деятельности
- коммерческой деятельности
- деловой активности

315 По степени принадлежности используемый капитал делится на:

- собственный и заемный
- авансированный и активный
- уставный и акционерный
- постоянный и переменный
- основной и оборотный

316 Анализ структуры пассива баланса необходим для оценки:

- формирования источников финансирования
- производственных расходов
- вложений в материальные ценности
- деловой активности организации
- безубыточности производства

317 кредитная политика, направленная на минимизацию кредитного риска, имеет:

- либеральный тип
- оптимистический тип
- консервативный тип
- агрессивный тип
- умеренный тип

318 Показателем рыночной активности не является:

- прибыль на одну акцию
- показатель рыночной стоимости организации
- рентабельность акций
- норма маржинального дохода
- книжная стоимость одной акции

319 Оценить текущую деятельность и на что может рассчитывать организация в будущем возможно показателями:

- кредитоспособности
- рыночной активности
- платежеспособности
- деловой активности
- финансовой устойчивости

320 Показателем деловой активности не является:

- показатель оборачиваемости средств или их источников
- показатель рыночной капитализации
- показатель рентабельности средств или их источников
- показатель эффективности потребленных ресурсов
- показатель рентабельности продаж

321 Об эффективности использования организацией своих средств можно судить по показателям:

- рыночной активности
- финансовой устойчивости
- платежеспособности
- кредитоспособности
- деловой активности

322 кредитная политика, целью которой ставится повышение рентабельности с высоким уровнем кредитного риска, является:

- оптимистическим типом
- консервативным типом
- либеральным типом
- агрессивным типом
- умеренным типом

323 Ориентация на средний уровень кредитного риска характеризует:

- либеральный тип кредитной политики
- умеренный тип кредитной политики
- оптимистический тип кредитной политики
- агрессивный тип кредитной политики
- консервативный тип кредитной политики

324 Превосходство или равенство суммы оборотных активов организации ее внешней задолженности называется:

- финансовой устойчивостью
- доходностью
- деловой активностью
- платежеспособностью
- ликвидностью

325 к пассивам, участвующим в расчете, относятся:

- все ответы верны
- резервы предстоящих расходов и платежей
- обязательства организации
- денежное и неденежное имущество организации
- задолженность организации за проданное ей имущество

326 Показатели деловой активности также называют:

- коэффициентами автономии
- коэффициентами использования активов
- коэффициентами маневренности
- коэффициентами использования производственной мощности
- коэффициентами платежеспособности

327 характеристика кредитоспособности клиента по методу 6С не включает критерий оценки:

- срок использования кредита и конъюнктура рынка
- наличие сомнительной дебиторской задолженности
- репутация заемщика
- размер и структура капитала
- сумма кредита, цели и обеспеченность кредита

328 Одним из основных показателей оценки кредитоспособности является:

- медленнореализуемые активы
- внеоборотные активы
- реальные активы
- чистые текущие активы
- ликвидные активы

329 Возможность организации вернуть кредит и уплатить проценты за него характеризует:

- кредитоспособность
- доходность

- деловую активность
- платежеспособность
- финансовую устойчивость

330 Одним из возможных способов улучшения платежеспособности является:

- не допускать неоправданной кредиторской задолженности
- сокращение заемных средств
- сокращение затрат организации
- сокращение расходов будущих периодов
- сокращение дебиторской задолженности

331 Неплатежеспособность организации оценивается по коэффициенту:

- текущей ликвидности;
- финансового риска.
- автономии;
- абсолютной ликвидности;
- промежуточной ликвидности;

332 Что относится к трудно реализуемым активам:

- запасы, включая НДС по приобретенным ценностям;
- денежные средства + дебиторская задолженность;
- основные средства.
- запасы, + дебиторская задолженность + прочие оборотные активы;
- запасы + дебиторская задолженность;

333 коэффициент абсолютной ликвидности показывает:

- какую часть текущих обязательств может погасить за счет денежных средств.
- 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;

334 к наиболее ликвидным активам предприятий относятся:

- уставной капитал, резервный капитал, добавочный капитал.
- расходы будущих периодов и незавершенное производство;
- оборотные и внеоборотные активы организации;
- краткосрочные финансовые вложения и денежные средства;
- дебиторская и кредиторская задолженность;

335 Для оценки платежеспособности организаций используется:

- коэффициент рентабельности собственного капитала.
- коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности;
- коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности;
- коэффициент рентабельности активов;

336 коэффициент критической ликвидности показывает:

- в какой степени текущие активы показывают текущие активы.
- 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;

337 коэффициент текущей (общей) ликвидности рассчитывается как отношение:

- суммы всех активов к краткосрочным обязательствам.  
 оборотных активов к кредиторским задолженностям  
 оборотных активов к долгосрочным обязательствам;  
 оборотных активов к краткосрочным обязательствам;  
 суммы всех активов к долгосрочным обязательствам;

338 коэффициент промежуточной (критической) ликвидности показывает:

- в какой степени текущие активы покрывают текущие обязательств.  
 какую часть долгосрочных обязательств организация может погасить, мобилизовав абсолютно ликвидные и быстро реализуемые активы;  
 какую часть краткосрочных обязательств организация может погасить, мобилизовав абсолютно ликвидные и быстро реализуемые активы (дебиторскую задолженность);  
 какую часть краткосрочных обязательств организация может погасить, мобилизовав все оборотные активы;  
 какую часть всех обязательств организация может погасить в ближайшее время;

339 коэффициент абсолютной ликвидности показывает:

- какую часть всех обязательств организация может погасить в ближайшее время;  
 какую часть текущих обязательств организация может погасить в ближайшее время;  
 какую часть краткосрочных обязательств можно погасить за счет денежных средств.  
 в какой степени текущие активы превышают текущие пассивы;  
 какую часть долгосрочных обязательств организация может погасить в ближайшее время;

340 коэффициент абсолютной ликвидности рассчитывается как отношение:

- суммы денежных средств к текущим обязательствам.  
 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 кредиторской задолженности

341 коэффициент промежуточной (уточнённой) ликвидности рассчитывается как отношение:

- денежных средств, ценных бумаг и краткосрочной дебиторской задолженности к долгосрочным обязательствам.  
 денежных средств, ценных бумаг и краткосрочной дебиторской задолженности ко всем обязательствам;  
 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;

342 Минимальное значение коэффициента абсолютной ликвидности:

- 0,2- 0,25;  
 1;  
 1,8.  
 2,5;  
 2

343 Поступление денежных средств от покупателя в счет будущей отгрузки продукции отражается в отчете о движении денежных средств как:

- положительный денежный поток по финансовой деятельности;  
 положительный денежный поток по инвестиционной деятельности



- отрицательный денежный поток по финансовой деятельности;
- положительный денежный поток по текущей деятельности;
- отрицательный денежный поток по текущей деятельности;

344 При снижении коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности продолжительность производственного цикла:

- нет правильного ответа.
- останется неизменной;
- сокращается;
- увеличивается;
- между ними нет связи

345 Эффективность денежных потоков за анализируемый период определяется отношением :

- чистого денежного потока к выручке от реализации;
- чистой прибыли к притоку денежных средств;
- чистой прибыли к оттоку денежных средств;
- балансовой прибыли к оттоку денежных средств.
- чистого денежного потока к оттоку денежных средств;

346 При оценке денежных потоков косвенным методом прирост остатков дебиторской задолженности следует:

- прибавить к сумме чистой прибыли;
- оставить показатель чистой прибыли без изменения;
- прибавить к сумме балансовой прибыли.
- вычесть из суммы балансовой прибыли;
- вычесть из суммы чистой прибыли;

347 Цель горизонтального анализа отчетности прибылях и убытках:

- оценка структуры формирования финансовых результатов;
- оценка темпов роста показателей финансовых результатов;
- оценка платежеспособности предприятия;
- оценка эффективности производства и реализации.
- оценка факторов, влияющие на изменение прибыли;

348 Поступление денежных средств от покупателя в счет будущей отгрузки продукции отражается в отчете о движении денежных средств как:

- отрицательный денежный поток по финансовой деятельности;
- положительный денежный поток по финансовой деятельности;
- положительный денежный поток по текущей деятельности;
- положительный денежный поток по инвестиционной деятельности.
- отрицательный денежный поток по текущей деятельности;

349 Поступление денежных средств в текущей деятельности выражается в:

- в получении кредитов;
- в получении доходов по ценным бумагам.
- в получении дивидендов и процентов;
- выручке от реализации основных средств и иного имущества;
- в выручке от реализации продукции;

350 какой минимум информации должен содержаться в отчетности о прибыли и убытке:

- изменения объема расходов не относящие к себестоимости реализованной продукции в отчетном периоде;
- варианты а, б и в.

- командировочные расходы, заработанная плата служащих;
- расходы приравняемые к объему отчислений в связи с созданием запасов
- затрат по обычной деятельности в разрезе элементов расходов;

351 каким показателем характеризуется качество дебиторской задолженности?

- коэффициентом оборачиваемости дебиторской задолженности
- долей дебиторской задолженности в общем объёме оборотных активов предприятия
- долей сомнительной задолженности в составе дебиторской задолженности.
- долей просроченной задолженности в составе дебиторской задолженности
- периодом погашения дебиторской задолженности предприятия

352 Возвратность дебиторской задолженности определяется:

- на основе переговоров с покупателями и заказчиками
- путём сопоставления дебиторской и кредиторской задолженностей
- на основе группировки дебиторской задолженности по срокам образования
- на основе группировки дебиторской задолженности по причинам возникновения
- на основе изученного опыта и текущих условий деятельности

353 С помощью какого аналитического приёма, распространённого в мировой учётно-аналитической практике, выявляют причины образования дебиторской задолженности?

- посредством оценки и анализа качества прибыли и качества дебиторской задолженности
- посредством сопоставимости дебиторской и кредиторской задолженностей
- посредством определения удельного веса просроченной дебиторской задолженности в общей её сумме
- посредством сопоставимости темпов роста прибыли и темпов роста дебиторской задолженности
- посредством сопоставимости темпов роста оборотных активов и дебиторской задолженности

354 Показатель, отражающий дополнительное привлечение (высвобождение) средств в оборот, связанное с замедлением (ускорением) оборачиваемости активов, рассчитывается так:

- выручка от реализации продукции \ период оборота активов
- однодневного оборота по реализации за отчетный период к среднему остатку оборотных средств
- среднего остатка оборотных средств к однодневному обороту по реализации за отчетный период.
- выручка от реализации продукции \ 360 x (период оборота отчётного года - период оборота предшествующего года )
- (период оборота отчётного года - период оборота предшествующего года ) x 360 \ выручка от реализации продукции

355 О росте эффективности деятельности будет свидетельствовать следующее неравенство:

- темпы роста выручки от реализации продукции меньше темпов роста прибыли;
- темпы роста выручки от реализации продукции больше темпов роста прибыли;
- темпы роста выручки от реализации равны темпам роста расходов по текущей деятельности.
- темпы роста выручки от реализации продукции меньше темпов роста расходов по обычным видам деятельности;
- темпы роста выручки от реализации продукции равны темпам роста прибыли;

356 коэффициенты деловой активности позволяют проанализировать:

- степень защищённости интересов персонала предприятия
- платежеспособность и ликвидность организации
- финансовую устойчивость и кредитоспособность организации
- качество чистой прибыли предприятия
- насколько эффективно предприятие использует свой капитал

357 Что показывают коэффициенты структуры капитала?

- степень защищённости интересов персонала предприятия

- изменения в динамике структуры собственного капитала
- изменения в динамике структуры заёмного капитала
- способность предприятия погашать краткосрочную задолженность
- способность предприятия погашать долгосрочную задолженность

358 Оборачиваемость собственного капитала с экономической точки зрения отражает:

- недостаток денежных средств
- недостаточность продаж
- активность денежных средств, которыми рискует вкладчик.
- скорость оборота вложенного капитала;
- излишки продаж продукции

359 Оборачиваемостью оборотных средств характеризуется:

- обеспеченность оборотными средствами
- структура капитала;
- структура оборотных средств;
- эффективность использования оборотных средств;
- ликвидность оборотных средств;

360 Ускорение оборачиваемости оборотного капитала предприятия обеспечивает:

- ритмичную деятельность предприятия и его устойчивость
- увеличение прибыли и сокращение потребностей в заемных ресурсах;
- увеличение денежной наличности в кассе и на расчётном счёте
- увеличение себестоимости реализованной продукции
- рост дебиторской задолженности и рост запасов на складах;

361 коэффициенты структуры капитала характеризуют:

- изменения в динамике структуры собственного капитала
- степень защищенности интересов кредиторов и инвесторов
- изменения в динамике структуры заёмного капитала
- степень защищённости интересов персонала предприятия
- степень защищённости интересов менеджера и главного бухгалтера

362 Сила операционного рычага показывает, как изменится:

- величина прибыли от продаж при изменении выручки от продаж;
- величина прибыли от продаж при изменении объема от продаж.
- выручка от продаж при изменении величины переменных расходов;
- прибыль от продаж при изменении постоянных расходов;
- прибыль от продаж при изменении переменных расходов;

363 При увеличении коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности продолжительность операционного цикла:

- сокращается;
- увеличивается;
- останется неизменной;
- нет правильного ответа.
- между ними нет связи

364 Период погашения дебиторской задолженности, который определяется как отношение:

- себестоимости реализованной продукции к коэффициенту оборачиваемости дебиторской задолженности
- дней отчётного периода к коэффициенту оборачиваемости дебиторской задолженности
- коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности к числу дней отчётного периода

- коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности к себестоимости реализованной продукции
- выручки от реализации продукции к сумме дебиторской задолженности

365 Оборачиваемость всех оборотных средств (в днях) рассчитывается как отношение:

- среднего остатка оборотных средств к однодневному обороту по реализации за отчетный период.
- выручка от реализации продукции \ период оборота
- период оборота отчётного года - период оборота предшествующего года ) x 360 \ выручка от реализации продукции
- выручка от реализации продукции \ 360 x (период оборота отчётного года - период оборота предшествующего года )
- однодневного оборота по реализации за отчетный период к среднему остатку оборотных средств

366 Показатели оборачиваемости предприятия характеризуют его:

- прибыльность.
- платежеспособность;
- кредитоспособность;
- деловую активность;
- рыночную устойчивость;

367 Ускорение оборачиваемости активов способствует:

- росту рентабельности активов;
- снижению рентабельности продукции.
- снижению рентабельности продаж;
- росту рентабельности продукции;
- уменьшению рентабельности активов;

368 Эффективность использования оборотных средств характеризуется:

- оборачиваемостью оборотных средств;
- платежеспособностью активов.
- ликвидностью оборотных средств;
- структурой капитала;
- структурой оборотных средств;

369 Чистый денежный поток-это разница между:

- валовым денежным потоком и остатком денежных средств на конец периода;
- настоящим денежным потоком и остатком денежных средств на конец периода.
- притоком и оттоком денежных средств;
- дефицитным денежным потоком и остатком денежных средств на начало периода;
- валовым денежным потоком и остатком денежных средств на начало периода;

370 к денежным эквивалентам относятся денежные средства:

- проценты и дивиденды
- в банке на депозитном счёте;
- в кассе предприятия;
- на расчетном счете предприятия;
- краткосрочные финансовые вложения;

371 В первую очередь, чистая прибыль предприятия направляется:

- на покрытие управленческих расходов.
- на возмещение потерь и расходов; покрытие затрат;
- на благотворительные цели и на развитие производства;
- на выплату дивидендов по акциям;
- на покрытие коммерческих расходов;

372 Размер плановой прибыли от реализации продукции -1800 тыс. ман., а фактическая прибыль - 1960 тыс. ман. Относительная величина выполнения плана по прибыли:

- 94,51;
- 109%;
- 105,9
- 102,7
- 95,92.

373 Общая прибыль рассчитывается как:

- алгебраическая сумма прибыли от продаж и результатов от прочей реализации;
- разность между выручкой от продаж и полной себестоимостью проданной продукции;
- разность между общей выручкой от реализации продукции, НДС и акцизов;
- разность между величиной прибыли от продаж и суммой всех затрат на производство;
- разность между прибылью от продаж и суммой управленческих и коммерческих расходов;

374 Цель вертикального анализа отчетности о прибылях и убытках:

- оценка эффективности производства и реализации
- оценка структуры формирования финансовых результатов;
- оценка темпов роста показателей финансовых результатов;
- оценка факторов, влияющих на прибыль от реализации;
- оценка платежеспособности предприятия;

375 к факторам, влияющим на прибыль от реализации по видам продукции относятся:

- трудоемкость продукции, стоимость основных фондов.
- производительность труда, качество продукции, фондоемкость;
- количество проданной продукции, реализационная цена, себестоимость;
- количество работников, производительность труда, себестоимость;
- номенклатура продукции, производительность труда, себестоимость;

376 Основные факторы, влияющие на прибыль от реализации продукции:

- варианты б и в;
- изменение объема реализации, изменение структуры реализации;
- изменение организационно-технического уровня производства, изменение объема продукции;
- изменение себестоимости единицы продукции, изменение цены на продукции;
- варианты а и в.

377 Прибыль от реализации представляет собой:

- разность между общей выручкой от реализации продукции, НДС и акцизами;
- разность между выручкой-нетто и алгебраической суммой себестоимости продаж, коммерческих и управленческих расходов;
- разность между выручкой от реализации и коммерческими расходами
- разность между выручкой от реализации и управленческими расходами;
- разность между результатом от прочей реализации и себестоимостью продаж;

378 Общий финансовый результат отчетного года представляет собой:

- разность между доходами и расходами;
- алгебраическую сумму от реализации продукции, результата от прочей реализации.
- алгебраическую сумму выручки от реализации продукции и результатов прочих финансовых операций;
- алгебраическую сумму результатов от реализации основных средств, нематериальных активов и иного имущества;
- алгебраическую сумму от реализации продукции, результата от прочей реализации и внереализационной деятельности;

379 к обобщающим показателям финансовой деятельности организации относится:

- себестоимость, цена продукции;
- финансовый левэридж.
- операционный левэридж;
- платежеспособность, ликвидность;
- прибыль и рентабельность;

380 Чистый денежный поток – это :

- сумма поступлений денежных средств за анализируемый период;
- сумма денежных средств, находящихся в кассе.
- сумма остатка денежных средств на расчетном счете предприятия;
- сумма денежных средств, находящихся в обороте;
- разность между положительным и отрицательным денежными потоками;

381 к показателям, участвующим в формировании прибыли от реализации относятся:

- выручка от реализации; себестоимость продаж;
- производственные затраты; производственная себестоимость
- доходы от участия в других организациях; налоги
- себестоимость продаж; арендная плата;
- выручка от реализации; НДС и акцизы

382 Прибыль организации характеризует:

- деловую активность;
- рентабельность капитала.
- финансовое состояние;
- оборачиваемость всех активов;
- финансовые результаты;

383 какой из показателей финансовых результатов отражается в отчете о прибылях и убытках:

- маржинальная прибыль;
- валовая прибыль.
- чистые денежные средства от инвестиционной деятельности;
- нераспределенная прибыль;
- чистые денежные средства от финансовой деятельности;

384 Разность между выручкой от реализации продукции и себестоимостью товаров, продукции, работ, услуг называется:

- прибылью до налогообложения;
- чистой прибылью;
- внереализационной прибылью
- валовой прибылью;
- прибылью от продаж;

385 Прибыль-это:

- цель предпринимательской деятельности;
- показатель платежеспособность предприятия
- критерий для начала проведения процедуры банкротства;
- показатель кредитоспособности предприятия;
- основной показатель эффективности производства;

386 Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, или чистая прибыль, представляет собой..

- разность между балансовой прибылью и налоговыми платежами за счёт неё;
- разность между балансовой прибылью и величиной прибыли на благотворительные цели;
- разность между налогооблагаемой прибылью и себестоимостью реализованной продукции .
- разность между налогооблагаемой прибылью и суммой выплаты дивидендов процентов по облигациям, в резервный фонд;
- разность между балансовой прибылью и коммерческими и управленческими расходами;

387 коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными средствами рассчитывается как отношение:

- суммы собственного оборотного капитала к сумме основного капитала.
- средней стоимости материальных запасов к сумме собственного капитала;
- суммы собственного капитала к средней стоимости материальных запасов
- средней стоимости материальных запасов к сумме собственного оборотного капитала;
- суммы собственного оборотного капитала к средней стоимости материальных запасов;

388 коэффициент обеспеченности собственными средствами рассчитывается как отношение:

- суммы собственного оборотного капитала к сумме всех активов.
- суммы собственного оборотного капитала к сумме собственного капитала;
- суммы собственного оборотного капитала к сумме заемного капитала;
- суммы собственного капитала к сумме собственного оборотного капитала;
- суммы заемного капитала к сумме собственного оборотного капитала

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

- снижение финансовой устойчивости предприятия;
- нарушения графика поставки товарно-материальных ценностей;
- расширение деятельности организация;
- замедление оборачиваемости оборотных средств;
- роста уровня инфляции и обесценения денег.

390 коэффициент оборачиваемости материальных запасов рассчитывается как отношение:

- выручки от реализации к средней стоимости долгосрочных активов.
- стоимости материальных запасов к стоимости оборотных активов;
- стоимости материальных запасов к валюте баланса;
- выручки от реализации к средней стоимости оборотных активов;
- полной себестоимости продаж к средней стоимости материальных запасов;

391 коэффициент оборачиваемости оборотных активов рассчитывается как отношение:

- выручки от реализации к средней стоимости оборотных активов;
- суммы оборотных и суммы внеоборотных активов;
- суммы оборотных активов к валюте бухгалтерского баланса;
- суммы внеоборотных активов к валюте бухгалтерского баланса;
- выручки от реализации к средней стоимости внеоборотных активов.

392 Отношение выручки от реализации продукции к величине активов характеризует:

- финансовую независимость;
- финансовую устойчивость.
- платежеспособность предприятия;
- оборачиваемость активов;
- рентабельность активов;

393 Следствием ускорения оборачиваемости оборотного капитала предприятия является:

- ритмичную деятельность предприятия.

- увеличение массы прибыли;
- уменьшение массы прибыли;
- рост кредиторской задолженности;
- рост дебиторской задолженности;

394 Оборачиваемость материальных запасов рассчитывается как отношение:

- себестоимости израсходованных материалов к объёму производства
- средней величины материальных запасов к их себестоимости;
- себестоимости реализованной продукции к средней величине запасов;
- средней величины материальных запасов к объёму реализации продукции;
- объема реализации продукции к средней материалоемкости;

395 Оборачиваемость инвестиционного капитала определяется как отношение:

- стоимости собственного капитала к стоимости заёмного капитала и финансовой помощи
- среднегодовой стоимости основных фондов к объёму производства
- объёма производства к среднегодовой стоимости основных фондов
- стоимости собственного капитала и долгосрочных обязательств к объёму реализации
- объема реализации к стоимости собственного капитала и долгосрочных обязательств

396 коэффициент реальной стоимости имущества рассчитывается как отношение:

- стоимости краткосрочных активов к стоимости долгосрочных активов.
- 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;

397 какие коэффициенты относятся к показателям деловой активности предприятия?

- коэффициенты платежеспособности предприятия
- коэффициенты оборачиваемости капитала;
- коэффициенты финансовой устойчивости предприятия
- коэффициенты прибыльности и рентабельности
- коэффициенты кредитоспособности предприятия

398 С ростом величины чистого оборотного капитала риск потери ликвидности:

- отсутствует.
- возрастает;
- сначала возрастает, затем начинает снижаться;
- сначала снижается, затем начинает возрастать;
- снижается;

399 Оборачиваемость собственного капитала, исчисляемая в оборотах, определяется как отношение:

- стоимости капитала предприятия к объёму реализации продукции
- объема реализации продукции к стоимости капитала предприятия
- объема реализации продукции к объёму производства продукции
- среднегодовой стоимости собственного капитала к объёму реализации
- объема реализации к среднегодовой стоимости собственного капитала

400 коэффициент использования собственного капитала показывает

- 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
- 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:

401 коэффициент финансового рычага показывает:

- величину собственных оборотных активов на 1 манат оборотных активов
- 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;

402 коэффициент поступления собственного капитала показывает:

- 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 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

403 коэффициент выбытия заемного капитала показывает:

- 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
- 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

404 коэффициент поступления заемного капитала показывает:

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

405 коэффициент поступления собственного капитала показывает:

- какую часть капитала 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

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

406 коэффициент поступления всего капитала показывает:

- 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
- 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

407 В результате замедления оборачиваемости оборотных активов имеет место:

- уменьшение валюты баланса.
- привлечение оборотных активов;
- уменьшение остатков активов баланса;
- рост остатков активов баланса;
- рост прибыли;

408 Средства, временно привлечённые в оборот – есть:

- долгосрочные пассивы
- собственные средства
- кредиторская задолженность
- дебиторская задолженность
- долгосрочные активы

409 Средства, временно отвлечённые из оборота есть:

- долгосрочные пассивы
- собственные средства
- кредиторская задолженность
- дебиторская задолженность
- долгосрочные активы

410 Источниками финансирования оборотного капитала организации являются:

- собственный капитал, добавочный капитал и краткосрочные кредиты.
- добавочный капитал, кредиторская задолженность и собственный капитал;
- краткосрочные кредиты банков, кредиторская задолженность и собственный капитал;
- уставный капитал, краткосрочные кредиты и собственный капитал;
- кредиторская задолженность, долгосрочные кредиты и уставный капитал;

411 как рассчитывается коэффициент оборачиваемости запасов сырья и материалов?:

- как отношение себестоимости израсходованных материалов к объему запасов сырья и материалов.
- как отношение объема запасов сырья и материалов за период к объему продаж;
- как отношение себестоимости израсходованных материалов к средней величине запасов сырья и материалов
- как отношение средней величины запасов сырья и материалов к себестоимости израсходованных материалов;
- как отношение объема продаж к объему запасов сырья и материалов;

412 коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности определяется как отношение:

- отношение средней кредиторской задолженности к количеству календарных дней в периоде.
- отношение количества дней в отчетном периоде к средней кредиторской задолженности;

- среднегодовой стоимости кредиторской задолженности к себестоимости реализованной продукции;
- себестоимости реализованной продукции к среднегодовой стоимости кредиторской задолженности
- отношение средней кредиторской задолженности к однодневному обороту по реализации продукции;

413 Средний срок оборота дебиторской задолженности определяется как:

- отношение количества дней в периоде к коэффициенту оборачиваемости дебиторской задолженности.
- отношение количества дней в периоде к средней дебиторской задолженности;
- отношение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности к количеству календарных дней в году;
- отношение количества календарных дней в году к коэффициенту оборачиваемости дебиторской задолженности;
- отношение средней за период дебиторской задолженности к количеству дней в периоде;

414 Целью управления производственными запасами является:

- снижение затрат на незавершенное производство.
- оптимизация размера чистого оборотного капитала фирмы;
- снижение затрат на поддержание товарных и производственных запасов;
- увеличение дохода на средства, инвестированные в производство;
- снижение затрат на резервные запасы;

415 коэффициент оборачиваемости запасов сырья и материалов определяется как отношение:

- затрат на резервные запасы к себестоимости израсходованных материалов.
- средней величины запасов сырья и материалов к себестоимости израсходованных материалов;
- объема запасов сырья и материалов за период к объему продаж за период;
- себестоимости израсходованных материалов к средней величине запасов сырья и материалов;
- объема продаж за период к объему запасов сырья и материалов за период;

416 Наименьший период оборота имеют:

- запасы сырья и топлива.
- готовая продукция;
- денежные средства
- товарно-материальные ценности;
- основные средства

417 Наибольший период оборота имеют:

- кредиторская задолженность.
- дебиторская задолженность;
- основные средства;
- товарно-материальные ценности;
- готовая продукция;

418 коэффициент оборачиваемости оборотных активов (в оборотах) рассчитывается как отношение :

- среднегодовая стоимость оборотных активов : итог баланса.
- прибыль от продаж за год : среднегодовая стоимость оборотных активов;
- среднегодовая стоимость оборотных активов : выручка от продаж за год;
- выручка от продаж за год : среднегодовая стоимость оборотных активов;
- среднегодовая стоимость оборотных активов : чистая прибыль;

419 Оборачиваемость активов равна:

- отношению активов к выручке от реализации.
- отношению чистой прибыли к активам;
- отношению выручки от реализации к активам;
- отношению выручки от продаж к текущим активам;

- отношению текущих активов к выручке от продаж;

420 Поступление денежных средств от покупателя в счет будущей отгрузки продукции отражается в отчете о движении денежных средств как:

- отрицательный денежный поток по финансовой деятельности;
- положительный денежный поток по инвестиционной деятельности
- положительный денежный поток по текущей деятельности;
- положительный денежный поток по финансовой деятельности;
- отрицательный денежный поток по текущей деятельности;

421 Цель горизонтального анализа отчетности прибылях и убытках:

- оценка эффективности производства и реализации.
- оценка темпов роста показателей финансовых результатов;
- оценка структуры формирования финансовых результатов;
- оценка факторов, влияющие на изменение прибыли;
- оценка платежеспособности предприятия;

422 Поступление денежных средств в текущей деятельности выражается в:

- в получении доходов по ценным бумагам.
- в получении дивидендов и процентов;
- выручке от реализации основных средств и иного имущества;
- в выручке от реализации продукции;
- в получении кредитов;

423 Поступление денежных средств от покупателя в счет будущей отгрузки продукции отражается в отчете о движении денежных средств как:

- положительный денежный поток по инвестиционной деятельности.
- положительный денежный поток по финансовой деятельности;
- положительный денежный поток по текущей деятельности;
- отрицательный денежный поток по текущей деятельности;
- отрицательный денежный поток по финансовой деятельности;

424 к условиям признания выручки относятся:

- сумма выручки может быть определена;
- организация имеет право на получение выручки, вытекающее из конкретного договора;
- все вышеуказанные условия.
- права собственности на продукции перешли к покупателю;
- имеется уверенность в увеличении экономической выгоды в результате конкретной операций;

425 какой минимум информации должен содержаться в отчетности о прибыли и убытке:

- изменения объема расходов не относящие к себестоимости реализованной продукции в отчетном периоде;
- затрат по обычной деятельности в разрезе элементов расходов;
- варианты а, б и в.
- командировочные расходы, заработанная плата служащих;
- расходы приравняемые к объему отчислений в связи с созданием запасов

426 При оценке денежных потоков косвенным методом прирост остатков дебиторской задолженности следует:

- вычесть из суммы чистой прибыли;
- прибавить к сумме чистой прибыли;
- прибавить к сумме балансовой прибыли.
- вычесть из суммы балансовой прибыли;

- оставить показатель чистой прибыли без изменения;

427 При снижении коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности продолжительность производственного цикла:

- нет правильного ответа.  
 увеличивается;  
 сокращается;  
 останется неизменной;  
 между ними нет связи

428 При оценке денежных потоков косвенным методом величину начисленной амортизации следует:

- прибавить к сумме балансовой прибыли.  
 вычесть из суммы чистой прибыли;  
 прибавить к сумме чистой прибыли;  
 оставить показатель чистой прибыли без изменения;  
 вычесть из суммы балансовой прибыли;

429 Эффективность денежных потоков за анализируемый период определяется отношением :

- чистого денежного потока к оттоку денежных средств;  
 чистой прибыли к притоку денежных средств;  
 балансовой прибыли к оттоку денежных средств.  
 чистой прибыли к оттоку денежных средств;  
 чистого денежного потока к выручке от реализации;

430 Какая статья баланса является составной частью чистых активов:

- задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов;  
 кредиторская задолженность..  
 дебиторская задолженность;  
 долгосрочные финансовые вложения;  
 отложенные налоговые обязательства;

431 О росте эффективности деятельности будет свидетельствовать следующее неравенство:

- темп роста выручки меньше темпа роста прибыли;  
 темп роста выручки равен темпам роста расходов по текущей деятельности.  
 темп роста выручки больше темпа роста прибыли;  
 темп роста выручки равен темпам роста прибыли;  
 темп роста выручки меньше темпа роста расходов по обычным видам деятельности;

432 Что может стать причиной снижения величины чистых активов организации:

- выручка от продаж;  
 прибыль от реализации.  
 увеличение уставного капитала;  
 чистый убыток отчетного года;  
 увеличение долгосрочных обязательств;

433 Показатели, характеризующие структуру имущества предприятия:

- основные средства и нематериальные активы, собственные средства,  
 внеоборотные активы, резервный капитал, долгосрочные обязательства, дебиторская задолженность  
 основные средства и нематериальные активы, материальные оборотные активы, средства в расчетах;  
 внеоборотные активы, резервный капитал, кредиторская задолженность, дебиторская задолженность  
 внеоборотные активы, готовая продукция, краткосрочные обязательства

434 Предприятие имеет недвижимость на сумму 150 тыс. ман: долгосрочные обязательства – на 50 тыс. ман. оборотные активы - на 100 тыс. ман. краткосрочные обязательства - на 70 тыс. ман.

Собственный капитал составит :

- 17 тыс. ман;
- 150 тыс. ман.
- 100 тыс. ман;
- 130 тыс. ман;
- 30 тыс. ман;

435 Какие из перечисленных активов относятся к труднореализуемым?

- готовая продукция, основные средства, нематериальные активы;
- запасы и затраты, нематериальные активы;
- основные средства, незавершенное строительство, дебиторская задолженность;
- долгосрочные финансовые вложения, материальные запасы;
- основные средства, нематериальные активы, незавершенное строительство.

436 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

437 Устойчивые пассивы – это:

- денежные средства, привлеченные предприятием на долгосрочное пользование;
- денежные средства, временно привлеченные предприятием и подлежащие возврату на условиях срочности и платности;
- средства, приравненные к собственным и не принадлежащие предприятию, но постоянно находящиеся в его хозяйственном обороте;
- средства, приравненные к собственным и постоянно находящиеся в хозяйственном обороте предприятия;
- средства предприятия постоянно находящиеся в хозяйственном обороте и принадлежащие ему.

438 Работающий капитал – это:

- разность между средней стоимостью оборотных активов и величиной внеоборотных активов;
- текущие активы организации за минусом денежных средств организации;
- разность между текущими активами и текущими обязательствами организации;
- разность между величиной внеоборотных активов и суммой денежных средств
- разность между суммой оборотных средств, денежных средств и краткосрочных обязательств;

439 Оценка динамики финансовых показателей проводится с помощью:

- финансового анализа;
- горизонтального анализа;
- финансовых коэффициентов.
- трендового анализа;
- вертикального анализа;

440 Горизонтальный метод финансового анализа – это:

- определение структуры итоговых финансовых показателей;
- определение относительных показателей.
- определение доли отдельных статей в итоге баланса;
- определение основной тенденции изменения динамики показателей;
- сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом

441 Источником заемных средств является:

- эмиссия облигаций;
- инвестиционный налоговый кредит.
- государственный кредит;
- банковский кредит;
- эмиссия акций;

442 Какие из перечисленных статей пассивов относятся к постоянным:

- расчеты с кредиторами;
- краткосрочные кредиты и займы;
- ссуды, не погашенные в срок;
- собственный капитал;
- долгосрочные кредиты и займы.

443 Какая статья бухгалтерского баланса относится к неденежной?

- кредиторская задолженность поставщиков и подрядчиков;
- дебиторская задолженность покупателей и заказчиков;
- задолженность по банковским кредитам
- отложенные налоговые обязательства;
- краткосрочные финансовые вложения;

444 Какая статья бухгалтерского баланса относится к денежным:

- дебиторская задолженность покупателей и заказчиков;
- отложенные налоговые активы;
- запасы.
- готовая продукция;
- отложенные налоговые обязательства;

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

- определение и сравнение структуры финансовых показателей;
- сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;
- сравнение основных показателей предприятия с предприятиями- конкурентами;
- анализ влияния отдельных факторов на результативный показатель.
- сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение основной тенденции динамики показателя;

446 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.

447 Вертикальный анализ бухгалтерской( финансовой) отчетности - это:

- определение и сравнение структуры финансовых показателей;
- сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;
- 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.

448 Горизонтальный анализ бухгалтерской( финансовой) отчетности - это:

- сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;
- анализ влияния отдельных факторов на резульативный показатель
- сравнение основных показателей предприятия с предприятиями- конкурентами;
- сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение основной тенденции динамики показателя;
- определение и сравнение структуры финансовых показателей;

449 Плечо финансового рычага представляет собой долю:

- краткосрочной задолженности в собственном капитале
- собственных средств в оборотных активах
- текущих активов в заемных средствах
- заемных средств в общей сумме финансовых источников
- ликвидных активов в краткосрочной задолженности

450 Эффект финансового рычага представляет собой приращение рентабельности собственного капитала путем:

- использования кредита
- интенсивного использования производственных мощностей
- использования новой технологии
- сокращения производственных затрат
- использования дополнительных ресурсов

451 Анализ чувствительности предполагает:

- изменение прибыли с изменением объема реализации
- изменение прибыли под влиянием объема деятельности
- объем производства, при котором покрываются расходы организации
- насколько можно снизить выручку от реализации, обеспечив финансовую устойчивость организации
- изменение прибыли в ответ на изменение одного показателя при условии неизменности других

452 Запас финансовой прочности показывает:

- изменение прибыли с изменением объема реализации
- объем производства, при котором покрываются расходы организации
- насколько можно снизить выручку от реализации, обеспечив финансовую устойчивость организации
- изменение прибыли под влиянием объема деятельности
- изменение прибыли в ответ на изменение одного показателя при условии неизменности других

453 Анализ безубыточности определяет:

- насколько можно снизить выручку от реализации, обеспечив финансовую устойчивость организации
- объем производства, при котором покрываются расходы организации
- изменение прибыли под влиянием объема деятельности
- изменение прибыли в ответ на изменение одного показателя при условии неизменности других
- изменение прибыли с изменением объема реализации

454 Операционный рычаг определяет:

- изменение прибыли с изменением объема реализации
- изменение прибыли под влиянием объема деятельности
- объем производства, при котором покрываются расходы организации
- насколько можно снизить выручку от реализации, обеспечив финансовую устойчивость организации
- изменение прибыли в ответ на изменение одного показателя при условии неизменности других

455 Методом анализа зависимости прибыли от объема производства реализации и затрат не является:

- операционный рычаг



- порог рентабельности
- запас финансовой прочности
- анализ чувствительности
- расчет финансовых показателей

456 Факторный анализ рентабельности в системе директ-костинг предусматривает использование:

- дохода от обычных видов деятельности
- операционного дохода
- чрезвычайного дохода
- маржинального дохода
- внереализационного дохода

457 Доходность собственного капитала показывает величину:

- выручки на каждый манат производственных расходов
- дохода на каждый манат вложений в активы
- дохода на каждый манат себестоимости проданной продукции
- дохода на каждый манат собственных средств в чистых активах
- выручки на каждый манат управленческих расходов

458 Показатель доходности совокупных активов отражает:

- величину выручки на каждый манат управленческих расходов
- величину дохода на каждый манат себестоимости проданной продукции
- величину дохода на каждый манат вложений в активы
- величину дохода на каждый манат собственных средств в чистых активах
- величину выручки на каждый манат производственных расходов

459 Какой показатель не включен в модель Дюпона:

- использование активов
- доходность активов
- доходность капитала
- доходность производства
- прибыльность активов

460 Модель Дюпона предусматривает анализ показателя:

- доходности финансовой деятельности
- доходности продаж
- доходности акций
- доходности производства
- доходности активов

461 Модифицированная формула Дюпона в целом дает:

- быструю оценку непредвиденных финансовых потерь
- быструю и приблизительную оценку финансового положения
- оценку риска вложений в ценные бумаги
- быструю оценку стоимости актива
- приблизительную оценку стоимости денежного потока

462 Факторный анализ зависимости рентабельности собственного капитала от структуры капитала, рентабельности продаж и ресурсоотдачи является методом модели:

- Монте-Карло
- Альтмана
- Баумоля

- Дюпона
- Уилсона

463 Комплексную оценку основным факторам, влияющим на изменение рентабельности, дает модель:

- Альтмана
- Монте-Карло
- Дюпона
- Баумоля
- Уилсона

464 В целях выявления резервов повышения рентабельности проводится:

- трендовый анализ
- вертикальный анализ
- сравнительный анализ
- факторный анализ
- горизонтальный анализ

465 Эффективность затрат, осуществленных на производство продукции, характеризует:

- рентабельность текущих затрат
- коммерческая рентабельность
- финансовая рентабельность
- экономическая рентабельность
- рентабельность инвестиций

466 Коммерческая рентабельность дает оценку:

- эффективности затрат на производство продукции
- прибыльности инвестиционной деятельности
- эффективности использования активов
- эффективности использования акционерного капитала
- прибыли от операционной деятельности

467 Финансовая рентабельность определяет:

- прибыль от операционной деятельности
- эффективность использования акционерного капитала
- прибыльность инвестиционной деятельности
- эффективность использования активов
- эффективность затрат на производство продукции

468 Экономическая рентабельность позволяет оценить:

- прибыль от операционной деятельности
- эффективность использования акционерного капитала
- эффективность использования имущества
- прибыльность инвестиционной деятельности
- эффективность затрат на производство продукции

469 Показатели рентабельности измеряют:

- кредитоспособность организации
- ликвидность организации
- финансовую устойчивость
- прибыльность организации
- платежеспособность

470 Относительными показателями экономической эффективности работы организации являются показатели:

- рентабельности
- доходности
- финансовой устойчивости
- платежеспособности
- ликвидности

471 как повлияет увеличение постоянных расходов на запас финансовой устойчивости предприятия :

- запас финансовой устойчивости уменьшится;
- нет правильного ответа.
- снижается рентабельности производства;
- запас финансовой устойчивости останется неизменным;
- запас финансовой устойчивости возрастет;

472 Чистая (нераспределенная) прибыль не подлежит расходованию на:

- на премирование работников предприятия;
- на увеличение уставного капитала;
- на пополнение собственных оборотных средств.
- на выплату дивидендов акционерам;
- на пополнение резервного капитала;

473 Сумма чистой прибыли и амортизации – показатель денежного потока:

- характеризует величину дохода, остающегося в распоряжении организации на воспроизводство и выплату дивидендов;
- величину дохода, покрывающего задолженность перед бюджетом и кредиторами
- используется в анализе отчёта об изменении капитала предприятия ;
- характеризует ликвидность баланса, кредитоспособность и использование основных фондов предприятия;
- используется в анализе финансовых результатов деятельности предприятия;

474 В денежном выражении уровень безубыточности рассчитывается как отношение:

- величины переменных расходов предприятия к величине прибыли.
- величины постоянных расходов предприятия к величине прибыли;
- умножением постоянных расходов и маржинального дохода;
- постоянных расходов к удельному весу маржинального дохода в выручке;
- постоянных расходов предприятия к маржинальному доходу;

475 Чем выше уровень финансового левериджа, тем:

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

476 Методы инвестиционного анализа делят на следующие группы:

- основанные на норме дисконта и коэффициенте дисконтирования
- 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;

477 Индекс потребительской корзины показывает:

- уменьшение спроса на продукцию, входящую в корзину
- увеличение спроса на продукцию, входящую в корзину;
- неравномерного роста денежных доходов населения
- изменение цен на продукцию, входящую в корзину;
- повышение уровня платежеспособности потребителей.

478 какие из перечисленных параметров наглядно характеризуют хороший баланс предприятия ?

- увеличилась сумма кредиторской задолженности; темпы прироста выручки и прибыли меньше темпов прироста активов,
- темпы роста дебиторской задолженности выше темпов роста кредит-торской задолженности; доля просроченной дебиторской задолженности около 20 %;
- убыток на конец года снизился по сравнению с началом года; увеличилась доля заёмных средств;
- объём реализации продукции увеличился; увеличилась доля внеоборотных активов и сомнительной дебиторской задолженности;
- доля собственных средств в оборотных активах > 30 %; темпы прироста оборотных активов выше темпов прироста внеоборотных активов;

479 Для каких пользователей представляет особый интерес оценка эффективности деятельности организации?

- кредиторов;
- государства;
- акционеров;
- менеджеров.
- собственников;

480 При сравнении нескольких проектов предпочтение отдаётся проекту :

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

481 Одной из основных концепций экономической теории, лежащей в основе принятия всех без исключения финансовых и управленческих решений является:

- банкротство
- капитал
- риск
- инвестиции
- активы

482 При использовании косвенного метода анализа денежных потоков уменьшение остатка задолженности по кредитам за период необходимо:

- вычесть из суммы чистого денежного потока.
- прибавить к сумме чистой прибыли;
- вычесть из суммы чистой прибыли;
- оставить показатель чистой прибыли без изменения;
- прибавить к сумме чистого денежного потока;

483 О чём свидетельствует высокий удельный вес нематериальных активов в составе внеоборотных активов и высокая доля их прироста в изменении величины внеоборотных активов за отчетный период?

- об усилении деловой активности предприятия
- об инновационном характере стратегии организации
- о финансово-инвестиционной стратегии развития

- о расширении основной деятельности предприятия.
- о маркетинговой стратегии предприятия

484 Ситуация, когда наибольшая часть внеоборотных активов представлена производственными основными средствами и незавершенным строительством характеризует:

- финансово-инвестиционную стратегию развития
- инновационный характер стратегии организации
- усиление деловой активности предприятия
- расширение основной деятельности предприятия.
- маркетинговую стратегию предприятия

485 При использовании косвенного метода анализа денежных потоков корректируется:

- сумма остатка денежных средств на начало периода.
- сумма остатка денежных средств на конец периода;
- сумма чистой прибыли за анализируемый период;
- сумма остатка дебиторской задолженности на начало периода;
- сумма остатка дебиторской задолженности на конец периода;

486 При использовании косвенного метода анализа денежных потоков увеличение остатка дебиторской задолженности за период необходимо:

- вычесть из суммы чистого денежного потока.
- прибавить к сумме чистого денежного потока;
- прибавить к сумме чистой прибыли;
- вычесть из суммы чистой прибыли;
- оставить показатель чистой прибыли без изменения;

487 Показатели прибыльности активов и собственного капитала зависят от:

- курсовой стоимости акции;
- нормы дивидендного выхода;
- платежеспособности предприятия.
- ликвидности баланса;
- структуры капитала;

488 Внутренняя норма доходности - это та ставка дисконта, при которой:

- дисконтированные доходы от проекта равны инвестиционным затратам
- рентабельность инвестиций меньше рентабельности затрат
- дисконтированные доходы от проекта больше инвестиционных затрат
- дисконтированные доходы от проекта меньше инвестиционных затрат
- рентабельность инвестиций больше рентабельности затрат

489 Доход от краткосрочных операций с акциями представляет собой:

- разность между суммой выручки от их продажи и стоимостью их покупки.
- разность между стоимостью простых и привелигированных акций
- разность между суммой дивиденда на акцию и стоимостью покупки акций.
- разность между суммой выручки от их продажи и уровнем процентной ставки за кредит
- разность между суммой дивиденда на акцию и уровнем процентной ставки за кредит

490 Ценность акций с учетом спроса на них на рынке характеризуется:

- отношением суммы дивиденда на одну акцию и ее номинальной стоимости.
- отношение рыночной цены акции к ее учетной цене
- отношением учётной цены акции к её рыночной цене
- отношением рыночной цены акции к доходу на акцию за год

- отношением дохода на акцию за год к рыночной цене акции

491 Если внутренняя норма доходности превышает заданную ставку дисконта или равна ей, то:

- инвестиционный проект не эффективен  
 инвестиционный проект эффективен  
 трудно сделать какой-то конкретный вывод  
 инвестиционный проект является убыточным  
 инвестиционный проект малоэффективен

492 Правило эрозии капитала говорит о:

- запрете дивидендов в случае превышения обязательств величины активов  
 нет правильного ответа  
 запрете выплаты дивидендов за счет уставного капитала  
 неизменности коэффициента дивидендного выхода  
 выплате дивидендов только из прибыли текущего и прошлых периодов

493 Автоматическое реинвестирование предоставляет акционерам:

- обмен несколько старых акций на одну новую  
 неизменность коэффициента дивидендного выхода  
 регулярные фиксированные дивиденды и иногда экстрадивиденды  
 регулярную выплату неизменного размера дивидендов  
 право выбора дивиденда наличными или акциями

494 Выплаты гарантированного минимума гарантируют:

- регулярную выплату неизменного размера дивидендов  
 регулярные фиксированные дивиденды и иногда экстрадивиденды  
 получение вместо дивидендов дополнительный пакет акций  
 обмен несколько старых акций на одну новую  
 неизменность коэффициента дивидендного выхода

495 Фиксированные дивидендные выплаты предусматривают:

- неизменность коэффициента дивидендного выхода  
 обмен несколько старых акций на одну новую  
 получение вместо дивидендов дополнительный пакет акций  
 регулярную выплату неизменного размера дивидендов  
 регулярные фиксированные дивиденды и иногда экстрадивиденды

496 Постоянное процентное распределение прибыли предполагает:

- получение вместо дивидендов дополнительный пакет акций  
 регулярные фиксированные дивиденды и иногда экстрадивиденды  
 регулярную выплату неизменного размера дивидендов  
 обмен несколько старых акций на одну новую  
 неизменность коэффициента дивидендного выхода

497 Вариантом дивидендных выплат не может быть:

- постоянное процентное распределение прибыли  
 дробление акций  
 выплата дивидендов акциями  
 выплата гарантированного минимума  
 фиксированные дивидендные выплаты

498 Формой выплаты дивидендов не является:

- выплата наличными деньгами
- выкуп акций организацией
- автоматическое реинвестирование
- выплата дивидендов акциями
- консолидация акций

499 Уровень дивидендного выхода показывает:

- долю чистой прибыли, направляемой на выплату дивидендов
- долю чистой прибыли, направляемой на возмещение потерь и расходов
- долю чистой прибыли, направляемой на реинвестирование в бизнес
- долю чистой прибыли, направляемой на выплаты работникам
- долю чистой прибыли, направляемой на рост собственного капитала

500 Дивидендная политика не ставит своей целью определение:

- соотношения капитализируемой и чистой прибылью
- пропорциональности между потребляемой и капитализируемой прибылью
- формирования доли прибыли собственников
- максимальной рыночной стоимости организации
- стратегического развития организации

501 Инвестиционные проблемы могут решаться:

- формами лизинга
- получением кредитов
- формами аннуитета
- сроками окупаемости инвестиций
- вложениями в ценные бумаги

502 Динамические методы оценки эффективности инвестиционных проектов основаны на:

- плановых оценках
- учетных оценках
- частных оценках
- аналитических оценках
- дисконтированных оценках

503 Оценка инвестиционного проекта не бывает:

- экологическая
- социальная
- коммерческая
- техническая
- управленческая

504 Статические методы оценки эффективности инвестиционных проектов основаны на:

- дисконтированных оценках
- учетных оценках
- аналитических оценках
- плановых оценках
- частных оценках

505 к показателям эффективности инвестиционных проектов не относятся:

- динамические
- средние
- относительные

- абсолютные
- статические

506 Текущая деятельность в отличие от инвестиционного проекта предназначена для:

- интуитивного получения выгод
- случайного получения результата
- однократного получения результата
- сезонного получения выгод
- многократного получения выгод

507 Инвестиционный проект в отличие от текущей деятельности дает возможность для:

- сезонного получения выгод
- случайного получения результата
- однократного получения результата
- многократного получения выгод
- интуитивного получения выгод

508 Динамические показатели эффективности инвестиционных проектов:

- определяют эффект как разность между результатами проекта и затратами
- оценивают денежные потоки разных моментов времени как равноценные
- дисконтированием сопоставляют разновременные денежные потоки
- определяют период окупаемости инвестиционных затрат
- оценивают денежные потоки разных моментов времени как равноценные

509 Статические показатели эффективности инвестиционных проектов :

- определяют эффект как разность между результатами проекта и затратами
- определяют период окупаемости инвестиционных затрат
- дисконтированием сопоставляют разновременные денежные потоки
- оценивают денежные потоки разных моментов времени как равноценные
- определяют эффект как отношение результатов проекта к затратам

510 Анализ инвестиционного портфеля дает оценку:

- вложениям в наращивание объемов производства
- освоению новых видов деятельности
- вложениям в ценные бумаги
- строительства новых организаций
- вложениям в новую технологию

511 Инвестиционный проект не включает:

- практические действия по осуществлению инвестиции
- экономию затрат на осуществление инвестиции
- сроки осуществления инвестиции
- объем осуществления инвестиции
- проектно-сметную документацию

512 Сумма дивиденда – это:

- выплата акционеру части прибыли в расчете на одну акцию.
- соотношение суммы дивиденда на одну акцию и ее номинальной стоимости
- отношение рыночной цены акции и дохода на акцию за год
- отношение учётной цены акции к её рыночной цене
- доля прибыли, получаемая акционером компании.



## 513 Дивиденды –это:

- отношение рыночной цены акции и дохода на акцию за год
- соотношение суммы дивиденда на одну акцию и ее номинальной стоимости
- доля прибыли, получаемая акционером компании.
- отношение учётной цены акции к её рыночной цене
- выплата акционеру части прибыли в расчете на одну акцию

## 514 Переводной вексель(тратта):

- письменный приказ кредитора заемщику (плательщику) уплатить определенную сумму денег третьему лицу
- это выплата акционеру части прибыли в расчете на одну акцию
- даёт право их владельцам на участие в управлении предприятием и на получение дивидендов.
- содержит простое и ничем не обусловленное обещание уплатить определенную сумму.
- может выпускаться с ежегодно выплачиваемыми дивидендами, фиксированным в процентах к их номинальной стоимости.

## 515 Простой вексель :

- выплата акционеру части прибыли в расчете на одну акцию
- содержит простое и ничем не обусловленное обещание уплатить определенную сумму.
- может выпускаться с ежегодно выплачиваемыми дивидендами, фиксированным в процентах к их номинальной стоимости
- даёт право их владельцам на участие в управлении предприятием и на получение дивидендов.
- письменный приказ кредитора заемщику (плательщику) уплатить определенную сумму денег третьему лицу

## 516 Привилегированные акции:

- дают право выплаты акционеру части прибыли в расчете на одну акцию
- дают право их владельцам на участие в управлении предприятием и на получение дивидендов.
- могут выпускаться с ежегодно выплачиваемыми дивидендами, фиксированным в процентах к их номинальной стоимости.
- содержат простое и ничем не обусловленное обещание уплатить определенную сумму.
- письменный приказ кредитора заемщику (плательщику) уплатить определенную сумму денег третьему лицу

## 517 Простые акции :

- дают право выплаты акционеру части прибыли в расчете на одну акцию
- содержат простое и ничем не обусловленное обещание уплатить определенную сумму
- могут выпускаться с ежегодно выплачиваемыми дивидендами, фиксированным в процентах к их номинальной стоимости.
- дают право их владельцам право на участие в управлении предприятием или акционерным обществом, на получение дивидендов.
- письменный приказ кредитора заемщику (плательщику) уплатить определенную сумму денег третьему лицу

## 518 Документ банка - эмитента, свидетельствующий о вкладе денежных средств и удостоверяющий право вкладчика получить по истечении завизированного срока сумму вклада и процентов по нему:

- чек
- вексель
- облигация
- акция
- сберегательный сертификат

## 519 Ценная бумага, удостоверяющая безусловное денежное обязательство уплатить по наступлении срока определенную сумму денег владельцу (держателю) этой бумаги - это:

- чек
- вексель
- облигация

- акция
- сберегательный сертификат

520 Эмиссионная ценная бумага, предусматривающая закрепление за ее держателем право в течение предусмотренного на ней срока, получить от эмитента номинальную стоимость и установленный процент от этой стоимости - это:

- чек
- вексель
- облигация
- акция
- сберегательный сертификат

521 Лизингом считается:

- сроки окупаемости инвестиций
- форма получения кредитов
- форма аннуитета
- форма долгосрочной аренды основных средств
- форма освоения новых видов продукции

522 Ценная бумага, закрепляющая за ее держателем право получать в виде дивидендов часть прибыли —это:

- чек
- вексель
- облигация
- акция
- сберегательный сертификат

523 к статическому методу относится

- внутренняя норма рентабельности
- чистая текущая стоимость
- чистый дисконтированный доход
- индекс рентабельности инвестиции
- срок окупаемости инвестиций

524 Термин инвестиции в основной капитал идентичен термину:

- положительный денежный поток
- доходные вложения в материальные ценности
- капитализация
- капиталовложения
- наращение процентов

525 Не существуют инвестиции:

- косвенные
- прямые
- интеллектуальные
- финансовые
- портфельные

526 Причиной инвестиций не может быть:

- повышение уровня финансовой устойчивости организации
- освоение новых видов деятельности
- наращивание объемов производства

- строительство новых организаций
- вложение в ценные бумаги

527 Источником инвестиций является:

- нераспределенная часть чистой прибыли
- фонд накопления
- резервный фонд
- фонд потребления
- благотворительный фонд

528 как называются вложения капитала в организации, новые технологии и ценные бумаги:

- лизинг
- наращение процентов
- капитализация
- доходные вложения в материальные ценности
- инвестиция

529 Инвестиционные проекты не дают эффекта

- политического
- бюджетного
- налогового
- социального
- экологического

530 Эффективность лизинга не определяется:

- повышением качества продукции
- сокращением срока окупаемости
- ростом производительности труда
- приростом объема продукции
- высокой стоимостью лизинга

531 Преимуществом лизинга для арендатора не является :

- повышение конкурентоспособности организации
- оценка текущих затрат
- учет арендных денег как текущие расходы
- освобождение от необходимости инвестирования крупной суммы
- наращивание производственной мощности

532 Недостатком лизинга по сравнению с кредитами банка является:

- внедрение достижений научно-технического прогресса
- арендная сумма учитывается как текущие расходы
- более высокая стоимость лизинга
- необходимость инвестирования единовременной крупной суммой
- наращивание производственной мощности

533 Не существует следующий вид лизинга:

- прямой
- транзитный
- импортный
- экспортный
- обратный

534 Метод текущей окупаемости основан на:

- определении текущей стоимости аннуитета
- вычислении индекса рентабельности инвестиций
- сопоставлении дисконтированной стоимости поступлений и инвестиций
- определении текущей стоимости доходов на 1 манат чистых инвестиций
- определении минимально необходимого периода для инвестиций

535 Метод внутренней нормы окупаемости дает:

- вычислении индекса рентабельности инвестиций
- определение текущей стоимости аннуитета
- сопоставление дисконтированной стоимости поступлений и инвестиций
- определение текущей стоимости доходов на 1 манат чистых инвестиций
- определение минимально необходимого периода для инвестиций

536 Метод доходности позволяет:

- сопоставить дисконтированную стоимость поступлений и инвестиций
- определить текущую стоимость аннуитета
- определить минимально необходимый период для инвестиций
- определить текущую стоимость доходов на 1 манат чистых инвестиций
- определить оставшуюся часть жизненного цикла

537 Метод чистой текущей стоимости основан на:

- определении минимально необходимого периода для инвестиций
- вычислении индекса рентабельности инвестиций
- определении текущей стоимости доходов на 1 манат чистых инвестиций
- сопоставлении дисконтированной стоимости поступлений и инвестиций
- определение текущей стоимости аннуитета

538 Метод дисконтированных оценок не включает:

- метод коммерческих затрат
- метод внутренней нормы окупаемости
- метод доходности
- метод чистой текущей стоимости
- метод текущей окупаемости

539 Чистые денежные потоки не включают:

- прирост потребности в оборотном капитале
- налоговые платежи
- текущие затраты
- выручку от реализации
- управленческие затраты

540 Базой для расчета показателей эффективности являются:

- эффективность денежных потоков
- чистые денежные потоки
- отрицательные денежные потоки
- положительные денежные потоки
- ликвидность денежных потоков

541 к динамическому методу оценки эффективности инвестиции не относится:

- индекс рентабельности инвестиции

- внутренняя норма рентабельности
- срок окупаемости инвестиций
- чистый дисконтированный доход
- чистая текущая стоимость

542 консолидация акций - это процедура

- обмена нескольких старых акций на одну новую
- выкупа акций
- искусственного снижения цены акции до планируемого уровня
- увеличения налогообложения доходов акционеров
- продажи акций

543 Размер выплачиваемых дивидендов не зависит от:

- размера уставного капитала
- размера неотложных расходов организации
- суммы полученной прибыли
- размера выручки и доходов
- доли привилегированных акций организации в общем объеме акций

544 Дробление акций состоит в:

- обмене нескольких старых акций на одну новую
- увеличению налогообложения доходов акционеров
- продаже акций
- выкупе акций
- искусственном снижении цены акции до планируемого уровня

545 Выкуп акций не обеспечивает:

- увеличение прибыльности одной акции
- увеличение налогообложения доходов акционеров
- минимизацию налогообложения доходов акционеров
- отсрочку налогов на дивидендные выплаты
- желаемую структуру капитала

546 Регулирование курсовой цены акций не предусматривает:

- консолидация акций
- выкуп акций
- продажа акций
- реинвестирование дивидендов
- дробление акций

547 Международным правилом дивидендной политики не является:

- правило снижения рыночной стоимости организации
- правило неплатежеспособности
- правило изменения акционерного капитала
- правило «эрозии капитала»
- правило чистых прибылей

548 Правило чистых прибылей гласит о:

- неизменности коэффициента дивидендного выхода
- выплате дивидендов только из прибыли текущего и прошлых периодов
- запрете дивидендов в случае превышения обязательств величины активов
- запрете выплаты дивидендов за счет уставного капитала

- регулярной выплате неизменного размера дивидендов

549 Рентабельность оборотного капитала рассчитывается как отношение:

- чистой прибыли к величине выручки от реализации продукции  
 прибыли от реализации к средней стоимости оборотных активов;  
 чистой прибыли к средней стоимости текущих активов предприятия;  
 прибыли от реализации к средней стоимости внеоборотного капитала  
 чистой прибыли к средней величине дебиторской задолженности;

550 Рентабельность активов (совокупного капитала) определяется путем деления:

- прибыли до налогообложения на среднегодовую стоимость капитала;  
 чистой прибыли на среднегодовую стоимость капитала;  
 стоимости оборотного капитала предприятия на величину чистой прибыли;  
 среднегодовой стоимости внеоборотного капитала на величину чистой прибыли;  
 чистой прибыли на среднегодовую стоимость капитала на конец года;

551 Показатель рентабельности активов используется как характеристика:

- рыночной устойчивости предприятия и его конкурентоспособности.  
 структуры внеоборотного и оборотного капитала предприятия;  
 текущей ликвидности активов предприятия;  
 прибыльности вложения капитала в имущество предприятия;  
 деловой активности предприятия и его месте на рынке;

552 Разность между внеоборотными активами и краткосрочными обязательствами есть:

- заёмный капитал  
 чистые пассивы;  
 чистый денежный поток  
 чистые оборотные активы;  
 собственный капитал;

553 к инвестиционным рискам относится:

- 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.  
 риски, возникающие в случаях отгрузки товаров, предоставлении услуг или принятия к исполнению заказа клиента без предварительной их оплаты.  
 риски, связанные с процессом производства различных видов продукции и оказанием услуг  
 вероятность того, что клиент, проводя определенную политику контроля не обнаружит существенных ошибок в системе учета  
 риски некачественной проработки технико-экономических обоснований;

554 Финансовый (кредитный) риск:

- возникает в случаях отгрузки товаров, предоставлении услуг или принятия к исполнению заказа клиента без предварительной их оплаты.  
 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.  
 оценивается через вероятность того, что клиент, проводя определенную политику контроля не обнаружит существенных ошибок в системе учета  
 может иметь место в связи с отсутствием вступительного баланса;  
 представляет собой образ действий в неясной, неопределенной обстановке, связанной с денежно-финансовой сферой.

555 Риски неплатежеспособности дебиторов:

- возникают в случаях отгрузки товаров, предоставлении услуг или принятия к исполнению заказа клиента без предварительной их оплаты.
- представляют собой образ действий в неясной, неопределенной обстановке, связанной с денежно-финансовой сферой.
- оцениваются через вероятность того, что клиент, проводя определенную политику контроля не обнаружит существенных ошибок в системе учета
- могут иметь место в связи с отсутствием вступительного баланса;
- оцениваются через вероятность появления существенных ошибок при учете операций клиентом,

#### 556 Риски внутрихозяйственных расчетов:

- возникают, 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.
- понимаются риски, связанные с процессом производства различных видов продукции и оказанием услуг.
- оцениваются через вероятность того, что клиент, проводя определенную политику контроля не обнаружит существенных ошибок в системе учета
- могут иметь место в связи с отсутствием вступительного баланса;
- оцениваются через вероятность появления существенных ошибок при учете операций клиентом,

#### 557 Риски неэффективности системы учета:

- оцениваются через вероятность появления существенных ошибок при учете операций клиентом,
- представляет собой образ действий в неясной, неопределенной обстановке, связанной с денежно-финансовой сферой.
- оцениваются через вероятность того, что клиент, проводя определенную политику контроля не обнаружит существенных ошибок в системе учета
- могут иметь место в связи с отсутствием вступительного баланса
- это риски, связанные с процессом производства различных видов продукции и оказанием услуг.

#### 558 Риск неэффективности внутреннего контроля:

- оценивается через вероятность появления существенных ошибок при учете операций клиентом,
- представляет собой образ действий в неясной, неопределенной обстановке, связанной с денежно-финансовой сферой.
- оценивается через вероятность того, что клиент, проводя определенную политику контроля не обнаружит существенных ошибок в системе учета.
- может иметь место в связи с отсутствием вступительного баланса
- это риск, связанный с процессом производства различных видов продукции и оказанием услуг.

#### 559 Под технологическими рисками понимаются:

- риски, которые оцениваются через вероятность появления существенных ошибок при учете операций клиентом,
- риски, представляющие собой образ действий в неясной, неопределенной обстановке, связанной с денежно-финансовой сферой.
- риски, которые оцениваются через вероятность того, что клиент, проводя определенную политику контроля не обнаружит существенных ошибок в системе учета
- риски, которые могут иметь место в связи с отсутствием вступительного баланса;
- риски, связанные с процессом производства различных видов продукции и оказанием услуг.

#### 560 Риски, связанные с акционированием и приватизацией предприятий:

- оцениваются через вероятность появления существенных ошибок при учете операций клиентом,
- представляют собой образ действий в неясной, неопределенной обстановке, связанной с денежно-финансовой сферой.
- оцениваются через вероятность того, что клиент, проводя определенную политику контроля не обнаружит существенных ошибок в системе учета
- могут иметь место в связи с отсутствием вступительного баланса;
- это риски, связанные с процессом производства различных видов продукции и оказанием услуг.

#### 561 хеджирование как способ уменьшения риска означает:

- распределение инвестируемых средств между объектами
- создание собственного резервного фонда
- создание встречных кредитных требований и обязательств
- установление предельных сумм расходов
- переложение риска на инвестора

562 Самострахование от рисков включает:

- создание встречных кредитных требований и обязательств
- распределение инвестируемых средств между объектами
- установление предельных сумм расходов
- создание собственного резервного фонда
- переложение риска на инвестора

563 Диверсификация рисков – это процесс

- создание собственного резервного фонда
- установление предельных сумм расходов
- создание встречных кредитных требований и обязательств
- переложение риска на инвестора
- распределение инвестируемых средств между объектами

564 Лимитирование – это:

- распределение инвестируемых средств между объектами
- установление предельных сумм расходов
- переложение риска на инвестора
- передача риска третьему лицу
- создание собственного резервного фонда

565 Способом снижения степени риска не является:

- удержание риска
- самострахование
- разделение риска
- объединение риска
- избежание риска

566 Метод аналогий не используется для:

- определения потенциальных зон риска
- изучения жизненного цикла проекта
- анализа рисков нового проекта
- определения сходства явлений
- определения нежелательных последствий

567 Метод целесообразности затрат не включает:

- определения предельного размера выпуска продукции
- деления затрат на переменные и постоянные
- определения системы оценочных показателей риска
- определения критического объема производства
- определения потенциальных зон риска

568 Удержание риска означает:

- использование заемных средств
- установление предельных сумм расходов
- переложение риска на инвестора



- передача риска третьему лицу (страховое общество)
- распределение инвестируемых средств между объектами

569 Рентабельность производства рассчитывается как отношение:

- прибыли от реализации продукции к выручке от реализации продукции
- чистой прибыли к величине собственного капитала предприятия;
- балансовой прибыли к средней стоимости основных производственных фондов;
- чистой прибыли к алгебраической сумме основных фондов и оборотных средств;
- балансовой прибыли к алгебраической сумме собственного и заемного капитала;

570 Наличие хронической просроченной задолженности по кредитам банка и займам, кредиторской задолженности; неспособность удовлетворить требования кредиторов является одним из основных индикаторов:

- неустойчивого финансового состояния
- кризисного состояния
- неплатежеспособности
- неликвидности
- банкротства

571 Подтвержденная документально экономическая несостоятельность предприятия, выражающаяся в его неспособности финансировать текущую деятельность и оплатить срочные обязательства есть:

- неплатежеспособность
- неустойчивое финансовое состояние
- кризисное финансовое состояние
- неликвидность
- банкротство

572 Что является производственным результатом деятельности предприятия ?

- численность производственного персонала.
- объем инвестиций;
- объем реализации продукции;
- объем выпуска продукции;
- технологический цикл;

573 Если коэффициент обеспеченности собственными средствами на конец отчетного периода имеет значение менее 0,1, то:

- трудно сделать какие –то выводы.
- организация считается финансово устойчивой;
- организация считается платежеспособной
- организация считается неплатежеспособной;
- организация считается кредитоспособной;

574 коэффициент финансового риска рассчитывается как отношение:

- величины собственного капитала и долгосрочных пассивов к валюте баланса
- 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);

575 По источникам возникновения различают:

- риск, как следствие неопределенности будущего; непредсказуемости поведения партнера; недостатка информации;

- собственно хозяйственный риск; риск, связанный с личностью человека;
- риск, обусловленный социальными факторами; риск, связанный с недостатком информации о партнёрах по бизнесу
- риск, связанный с вероятностью потери прибыли; риск, связанный с возмещением затрат за свой счёт
- риск, связанный с политическими факторами; риск, связанный с незнанием экономических факторов

576 По причинам возникновения выделяют:

- риск, как следствие неопределенности будущего; непредсказуемости поведения партнера; недостатка информации.
- собственно хозяйственный риск; риск, связанный с личностью человека;
- риск, обусловленный социальными факторами; риск, связанный с недостатком информации о партнёрах по бизнесу
- риск, связанный с вероятностью потери прибыли; риск, связанный с возмещением затрат за свой счёт
- риск, связанный с политическими факторами; риск, связанный с незнанием экономических факторов

577 Замедление оборачиваемости оборотных активов приводит к:

- уменьшению остатков активов баланса;
- привлечению оборотных активов;
- росту чистой прибыли предприятия;
- уменьшению ликвидности баланса.
- росту остатков активов в балансе;

578 Методом экспортных оценок не является:

- метод «комиссии круглого стола»
- матричный метод
- анкетирование специалистов – экспертов
- метод эвристического прогнозирования
- корреляционный метод

579 Качественная оценка предпринимательского риска не включает:

- определения системы оценочных показателей риска
- оценку только присутствующих рисков
- установления потенциальных областей риска
- идентификацию всех возможных рисков
- выявление положительных и отрицательных факторов

580 Катастрофический риск состоит в:

- неликвидности баланса
- частичной утрате активов организации
- неплатежеспособности организации
- достижении потерь до величины имущественного состояния
- риске убытков

581 Риск деятельности организации, связанный с характером бизнеса есть:

- процентный риск
- предпринимательский риск
- инвестиционный риск
- риск упущенной выгоды
- валютный риск

582 Если предприятие использует долгосрочные кредиты и займы, то уровень финансового левериджа:

- не изменится при изменении величины этих источников;

- будет возрастать по мере уменьшения этих источников;
- будет убывать по мере роста этих источников;
- будет возрастать по мере роста этих источников;
- будет убывать по мере уменьшения этих источников;

583 Финансовый левэридж позволяет оценить:

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

584 Цель выдачи краткосрочных кредитов банком – это:

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

585 Запас финансовой прочности определяется как:

- разность между маржинальной прибылью и общей выручкой от продаж.
- разность между общей выручкой от продаж продукции и маржинальной прибылью;
- разность между общей выручкой от продаж и критической выручкой от продаж;
- сумма переменных затрат на производство продукции и прибыли от её продаж;
- разность между критической выручкой от продаж и постоянными расходами;

586 В чём заключается назначение анализа риска?

- в том, чтобы дать необходимые прогнозы по тем или иным показателям хозяйственной деятельности предприятия
- в том, чтобы выявить внутрихозяйственные резервы и мобилизовать их для успешного осуществления инвестиционного проекта
- в том, чтобы дать своевременную оценку эффективности инвестиционного проекта
- в том, чтобы получить необходимые данные для принятия решений о целесообразности участия в проекте и оценить его последствия.
- в том, чтобы сравнить доходность по нескольким рассматриваемым проектам

587 Что является причинами риска хозяйственной деятельности?

- неэффективное ведение производственно-хозяйственной деятельности
- низкая квалификация персонала, недостаточно проработанный бизнес-план
- незнание нормативной базы, некомпетентность менеджмента
- неопределенность, случайность и противодействие
- нарушение договорных обязательств, несовершенство государственных регуляторов;

588 хронический недостаток собственного оборотного капитала является одним из основных индикаторов:

- неустойчивого финансового состояния
- кризисного состояния
- неплатежеспособности
- неликвидности
- банкротства

589 Выраженная тенденция снижения коэффициентов ликвидности является одним из основных индикаторов:

- неустойчивого финансового состояния
- кризисного состояния
- неплатежеспособности
- неликвидности
- банкротства

590 Выраженная тенденция снижения коэффициента собственности (автономии) и достижение её критического уровня является одним из основных индикаторов:

- неустойчивого финансового состояния
- кризисного состояния
- неплатежеспособности
- неликвидности
- банкротства

591 хроническая убыточность является одним из основных индикаторов:

- неустойчивого финансового состояния
- кризисного состояния
- неплатежеспособности
- неликвидности
- банкротства

592 Низкое качество дебиторской задолженности является одним из основных индикаторов:

- неустойчивого финансового состояния
- кризисного состояния
- неплатежеспособности
- неликвидности
- банкротства

593 За счет каких источников предприятию необходимо формировать внеоборотные активы, чтобы не была нарушена финансовая устойчивость :

- за счет займов.
- за счет собственного капитала, долгосрочных кредитов и займов;
- за счет прибыли, краткосрочных кредитов и займов;
- за счет резервного фонда и краткосрочных обязательств;
- за счет собственного капитала, краткосрочных кредитов и займов;

594 к какой из основных областей риска деятельности предприятия (фирмы, компании) относится ситуация, когда деятельность фирмы приводит к банкротству, потере инвестиций?

- к области недопустимого риска
- к области критического риска
- к безрисковой области
- к области минимального риска
- к области повышенного риска

595 к какой из основных областей риска деятельности предприятия (фирмы, компании) относится ситуация, когда фирма рискует потерять не только прибыль, но и недополучить предполагаемую выручку и затраты будет возмещать за свой счет?

- к области минимального риска
- к безрисковой области
- к области недопустимого риска
- к области критического риска
- к области повышенного риска

596 к какой из основных областей риска деятельности предприятия (фирмы, компании) относится ситуация, когда фирма рискует тем, что в худшем случае покроет все затраты, а в лучшем – получит прибыль намного меньше расчетного уровня?

- к области критического риска
- к области минимального риска
- к безрисковой области
- к области повышенного риска
- к области недопустимого (катастрофического) риска

597 к какой из основных областей риска деятельности предприятия (фирмы, компании) относится ситуация, когда в результате деятельности фирма рискует частью или всей величиной чистой прибыли?

- к области недопустимого (катастрофического) риска
- к области минимального риска
- к области повышенного риска
- к области критического риска
- к безрисковой области

598 к какой из основных областей риска деятельности предприятия (фирмы, компании) относится ситуация, когда при совершении операции фирма ничем не рискует, отсутствуют потери, фирма получает расчётную прибыль :

- к области недопустимого (катастрофического) риска
- к области критического риска
- к безрисковой области
- к области минимального риска
- к области повышенного риска

599 Противодействие есть:

- низкая квалификация персонала, недостаточно проработанный бизнес-план
- неумение эффективно вести хозяйственную деятельность и своевременно принимать нужные решения
- невозможность предугадать то, как будет протекать явление в сходных условиях
- проявление неопределенности в обеспечении предприятия ресурсами, нарушение договорных обязательств, несовершенство государственных регуляторов.
- следствие неполноты, недостаточности знания законов деятельности в области бизнеса, что не позволяет эффективно вести хозяйство

600 Случайность есть:

- 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.
- неумение эффективно вести хозяйственную деятельность и своевременно принимать нужные решения
- низкая квалификация персонала, недостаточно проработанный бизнес-план

601 Неопределенность есть:

- проявление неопределенности в обеспечении предприятия ресурсами, нарушение договорных обязательств, несовершенство государственных регуляторов.
- неумение эффективно вести хозяйственную деятельность и своевременно принимать нужные решения
- следствие незнания, т.е. неполноты, недостаточности знания законов деятельности в области бизнеса, что не позволяет эффективно вести хозяйство
- низкая квалификация персонала, недостаточно проработанный бизнес-план
- невозможность предугадать то, как будет протекать явление в сходных условиях

602 Использование данных бухгалтерского баланса организации позволяет определить:

- структуру финансовых источников.
- уровень финансовой устойчивости;
- структуру финансовых результатов;
- динамику расходов по обычным видам деятельности;
- деловую активность;

603 Непосредственным источником роста собственного капитала является:

- финансовые вложения;
- выпуск облигаций;
- эмиссия акций;
- привлечение кредитов;
- выручка от продажи продукции

604 Повышение доли залежалых производственных запасов; снижение производственного потенциала является одним из основных индикаторов:

- неустойчивого финансового состояния
- неликвидности
- неплатежеспособности
- кризисного состояния
- банкротства

605 Низкое качество прибыли является одним из основных индикаторов:

- банкротства
- неликвидности
- неплатежеспособности
- кризисного состояния
- неустойчивого финансового состояния

606 коэффициент котировки – это:

- отношение учётной цены акции к её рыночной цене
- отношение суммы дивиденда на одну акцию и ее номинальной стоимости.
- отношение дохода на акцию за год к рыночной цене акции
- отношение рыночной цены акции к доходу на акцию за год
- отношение рыночной цены акции к ее учетной цене

607 Норма дивиденда –это:

- отношение учётной цены акции к её рыночной цене
- соотношение суммы дивиденда на одну акцию и ее номинальной стоимости.
- отношение рыночной цены акции и дохода на акцию за год
- выплата акционеру части прибыли в расчете на одну акцию
- доля прибыли, получаемая акционером компании.

608 При учете векселей применяется:

- управленческий учет.
- коммерческий учет
- дисконтирование;
- статистический учет;
- синтетический учет;

609 Ликвидационная стоимость акций и облигаций представляет собой:

- цена продажи ценной бумаги при ее первичном размещении
- долю прибыли, получаемую держателем ценных бумаг
- цена продажи ценной бумаги на вторичном рынке ценных бумаг
- цену, определяемую как результат котировки ценных бумаг на вторичном рынке.
- стоимость реализуемого имущества закрывающегося предприятия, выплачиваемая на одну ценную бумагу

610 Рыночная (курсовая) стоимость ценной бумаги представляет собой:

- цена продажи ценной бумаги при ее первичном размещении
- 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.

611 Эмиссионная стоимость ценной бумаги – это:

- цена продажи ценной бумаги при ее первичном размещении
- 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

612 Для обоснования каждого инвестиционного проекта составляется:

- план денежных потоков
- бизнес-план
- смета расходов
- бюджет;
- финансовый план

613 Основным источником информации для оценки эффективности инвестиционного проекта является:

- данные бизнес-плана.
- данные аналитического учёта;
- данные статистического учёта;
- данные оперативного учёта;
- данные финансового учёта;

614 к инвестиционной деятельности предприятия относится:

- к реализации основных средств.
- выплата дивидендов;
- оплата процентов за пользование банковским кредитом;
- реализация нематериальных активов;
- целевые поступления;

615 Обоснование выбора оптимальных вариантов деловых решений из имеющихся альтернатив относится к:

- содержанию финансового анализа
- задачам финансового анализа
- принципам финансового анализа
- факторам финансового анализа
- резервам финансового анализа

616 Убытки, просроченные ссуды и займы, дебиторская и кредиторская задолженность, векселя и др. – это:

- показатели деловой активности предприятия
- индикаторы нестабильности финансового положения
- признаки влияния инфляционного фактора на стоимость активов
- признаки замедления оборачиваемости активов предприятия
- факторы формирования и изменения финансового состояния

617 Предприятие держит наличные деньги в течение определённого периода, в котором общий уровень цен повышается на 10 %. В конце периода на эти деньги можно будет купить:

- 100 % того, что можно было купить на них в начале периода
- 90 % того, что можно было купить на них в начале периода.
- 10 % того, что можно было купить на них в начале периода
- 120 % того, что можно было купить на них в начале периода
- 110 % того, что можно было купить на них в начале периода

618 какую стратегию организации отражают высокие показатели по долгосрочным финансовым вложениям?

- усиление деловой активности предприятия
- маркетинговую стратегию предприятия
- инновационный характер стратегии организации
- финансово-инвестиционную стратегию развития
- расширение основной деятельности предприятия.

619 Уровень производственного левериджа определяется как отношение:

- темпа прироста объема реализации к темпу прироста прибыли;
- маржинальной прибыли к прибыли от реализации продукции;
- выручки от продаж к величине чистой прибыли предприятия.
- темпа прироста прибыли к темпу прироста объема реализации;
- темпа прироста балансовой прибыли к темпу прироста чистой прибыли;

620 Уровень финансового левериджа определяется отношением:

- 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
- темпа прироста объема реализации к темпу прироста прибыли:
- темпа прироста прибыли к темпу прироста объема реализации;

621 какие показатели характеризуют результаты отдельных хозяйственных процессов или их совокупности?

- показатели платежеспособности
- показатели деловой активности
- показатели эффективности
- показатели оборачиваемости
- показатели финансовой устойчивости

622 Оценка динамики финансовых показателей проводится с помощью:

- финансовых коэффициентов.
- горизонтального анализа;
- вертикального анализа;
- финансового анализа;
- трендового анализа;

623 Система поддержки маркетинговых решений:



- это информация о внутрифирменных информационных потоках, характеризующих объём, структуру и скорость товарного производства и обращения
- позволяет систематически наблюдать за состоянием рынка (что интересует покупателей и что они приобретают, что продают конкуренты);
- опирается на экономико-математические методы и модели, на другие способы и приёмы экономического анализа
- непосредственно связана с изучением конкретных проблем маркетинга
- это информация об издержках промышленных и торговых предприятий, потерях, доходах, чистой прибыли, рентабельности показатели платежеспособности

624 Показатели оборота характеризуют:

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

625 Прямой метод анализа денежных потоков позволяет:

- оценить структуру положительных и отрицательных денежных потоков организации;
- установить достаточность чистого денежного потока по текущей (операционной) деятельности для финансирования инвестиционных вложений;
- оценить эффективность инвестиционной деятельности;
- рассчитать влияние факторов на формирование прибыли от продаж;
- определить коэффициенты финансовой устойчивости организации

626 Основным источником резервного капитала является:

- выручка от реализации продукции;
- краткосрочные кредиты.
- заемные средства;
- прибыль чистая;
- прибыль балансовая;

627 В состав собственного капитала не включается:

- добавочный капитал
- целевые финансирование и поступления
- нераспределенная прибыль прошлых лет
- резервный капитал
- доходы будущих периодов и резервы предстоящих расходов

628 Оборачиваемость собственного капитала с коммерческой точки зрения отражает:

- либо излишки продаж, либо их недостаточность
- недостаток денежных средств
- скорость оборота вложенного капитала;
- платежеспособность предприятия
- активность денежных средств, которыми рискует вкладчик.

629 В каких характеристиках заинтересованы партнеры по бизнесу в финансовом анализе:

- в эффективности и устойчивости деятельности организации;
- в повышении кредитоспособности организации.
- в платежеспособности и конкурентоспособности;
- в повышении прибыльности и доходности организации;
- в ликвидности и оборачиваемости активов организации;

630 Важным показателем, применяемым для оценки эффективности инвестиций является:

- срок реализации проекта
- минимальный уровень риска
- минимальное число участников проекта
- прибыль на единицу затрат
- внутренняя норма доходности

631 какой коэффициент показывает сегодняшнюю цену одной денежной единицы будущего:

- коэффициент начисления сложных процентов;
- коэффициент перехода.
- коэффициент дисконтирования;
- коэффициент вариации.
- коэффициент возмещения капитала;

632 Оборачиваемость собственного капитала с финансовой точки зрения отражает:

- излишки продаж продукции
- недостаточность продаж
- недостаток денежных средств
- активность денежных средств, которыми рискует вкладчик.
- скорость оборота вложенного капитала;

633 Умеренный подход к формированию дивидендной политики предполагает:

- политику стабильного размера дивидендов
- политику постоянного возрастания размера дивидендов
- политику стабильного уровня дивидендов
- политику минимального стабильного размера дивидендов с надбавкой в отдельные периоды
- остаточную политику дивидендных выплат

634 консервативный подход к формированию дивидендной политики предполагает:

- политику постоянного возрастания размера дивидендов
- политику минимального размера дивидендов с надбавкой в отдельные периоды
- остаточную политику дивидендных выплат
- политику минимального стабильного размера дивидендов
- политику стабильного уровня дивидендов

635 какого подхода к формированию дивидендной политики не существует:

- консервативного
- умеренного
- агрессивного
- компромиссного
- встречного

636 Дивидендная политика влияет на:

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

637 Одним из важнейших факторов дивидендной политики является:

- ограничения в акционерном капитале
- ограничения в объеме выпуска продукции
- ограничения в расходах на выплату дивидендов

- ограничения в связи с интересами акционеров
- ограничения в платежеспособности

638 Задачей дивидендной политики является:

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

639 Дивидендную политику организации характеризует:

- коэффициент финансовой устойчивости
- коэффициент финансирования
- коэффициент реинвестирования
- коэффициент платежеспособности
- коэффициент автономии

640 Цель дивидендной политики заключается в определении оптимального соотношения:

- капитализируемой и чистой прибылью
- между потребляемой и капитализируемой частями прибыли
- валовой и налогооблагаемой частями прибыли
- реализационной и внереализационной частями прибыли
- потребляемой и инвестиционной частями прибыли

641 Дивидендная политика организации – это процесс:

- формирования массы дивиденда
- формирования чистой прибыли
- формирования капитализируемой части прибыли
- формирования доли собственника в созданной прибыли
- формирования уровня доходов акционеров

642 Дивиденд – это:

- рыночная цена акции
- разница между номинальной стоимостью акции и рыночной ценой акции
- доход, получаемый владельцем акции
- ценные бумаги на хранении в кредитных учреждениях
- номинальная цена ценных бумаг

643 Реинвестирование прибыли является:

- источником собственных средств
- внешним источников финансирования
- распределением капитала между объектами
- внутренним источником финансирования
- восстановлением платежеспособности

644 Отражением стоимости акционерного капитала организации является:

- рыночная цена акций
- стоимость активов организации
- деловая репутация организации
- величина уставного капитала
- масштаб деятельности организации

645 Анализ рыночной цены организации дает оценку:

- эффективности использования ресурсов
- величины уставного капитала организации
- рыночной стоимости активов организации
- темпов роста деятельности организации
- величины рыночной стоимости организации

646 Объективным показателем результатов деятельности организации является:

- цена организации
- платежеспособность организации
- валюта годового баланса
- общая рентабельность организации
- ликвидность баланса

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

- метод определения чистой текущей стоимости
- прямой метод
- метод расчета отдачи на вложенный капитал
- косвенный метод
- метод дисконтирования

648 Время притока денежных средств, равных первоначальным денежным расходам, называется:

- периодом финансирования
- периодом окупаемости
- периодом инвестирования
- сроком реализации
- сроком процесса производства

649 Методом оценки капиталовложения является:

- метод актуализации капитала
- метод структурного анализа
- метод окупаемости
- метод сравнения
- метод интегрированности

650 Целью привлечения заемных средств является:

- пополнение необходимого объема оборотных активов
- ускорение оборачиваемости активов
- распределение инвестиционных ресурсов
- обеспечение ликвидности
- определение состава основных кредиторов

651 Агрессивный подход к формированию дивидендной политики предполагает:

- политику стабильного уровня дивидендов
- политику стабильного уровня дивидендов
- остаточную политику дивидендных выплат
- политику минимального стабильного размера дивидендов с надбавкой в отдельные периоды
- политику постоянного снижения размера дивидендов

652 Преимуществом остаточной политики дивидендных выплат является:

- постоянное возрастание размера дивидендов

- повышение платежеспособности организации
- стабильность уровня рыночной цены акции
- стабильность размера дивидендных выплат
- повышение финансовой устойчивости организации

653 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 курсовой цене акции
- суммы дивиденда на акцию к договорной цене акции
- суммы дивиденда на акцию к рыночной цене акции

654 Доход акционера в процентах к стоимости акции – это:

- норма дивиденда
- дисконт
- ставка дисконта
- сумма дивиденда
- масса дивиденда

655 Размер выплачиваемых дивидендов зависит от:

- масштаба деятельности организации
- размера выручки и доходов организации
- суммы полученной прибыли
- деловой активности организации
- размера добавочного капитала

656 Дивиденды получают акционеры за счет:

- налогооблагаемой прибыли
- собственного капитала
- балансовой прибыли
- уставного капитала
- распределяемой прибыли

657 Риск представляет собой:

- опасность
- возникновение обязательств
- нежелательность
- уменьшение вкладов в уставной капитал
- необоснованное появление расходов

658 Методы анализа риска делятся на два вида:

- количественный и статистический
- маржинальный и финансовый
- качественный и маржинальный
- количественный и качественный
- качественный и статистический

659 Область риска, в которой потери не превышают прибыль:

- область повышенного риска
- область недопустимого риска
- область критического риска
- безрисковая область

- область минимального риска

660 качественный анализ рисков определяет:

- причинно-следственные связи между рисками  
 возможный экономический ущерб  
 степень влияния рисков на деятельность организации  
 наличие нежелательных событий  
 количественную вероятность наступления риска

661 количественный анализ рисков определяет:

- причинно-следственные связи между рисками  
 возможности возникновения потерь  
 основной источник риска  
 возможный экономический ущерб  
 идентификацию всех возможных рисков

662 Зонами риска являются:

- область критического риска  
 область минимального риска  
 безрисковая область  
 область рискованных убытков  
 область повышенного риска

663 В области минимального риска:

- неликвидный баланс  
 потери не превышают размеров чистой прибыли  
 есть гарантия на получение расчетной прибыли  
 возможна частичная утрата активов организации  
 наступает неплатежеспособность организации

664 В безрисковой области:

- возможна частичная утрата активов организации  
 потери не превышают чистую прибыль  
 есть гарантия на получение расчетной прибыли  
 неликвидный баланс  
 наступает неплатежеспособность организации

665 В области повышенного риска наблюдается:

- возможность на получение расчетной прибыли  
 неликвидный баланс  
 частичная утрата активов организации  
 риск убытков  
 неплатежеспособность организации

666 Область критического риска характеризуется:

- риском убытков  
 неликвидным балансом  
 возможностью на получение расчетной прибыли  
 частичной утратой активов организации  
 неплатежеспособностью организации

667 Область недопустимого риска – это:

- частичная утрата активов организации
- возможность на получение расчетной прибыли
- риск убытков
- неплатежеспособность организации
- неликвидный баланс

668 Для получения максимального уровня риска используют:

- информацию о затратах организации
- информацию о результативности принимаемых решений
- информацию маркетинговых исследований
- информацию о сделках
- информацию экспертов

669 Расчет рисков экспертным методом применяют при:

- коммерческих рисков
- риске недостаточной ориентации
- отсутствии повышенного риска
- маркетинговых рисках
- отсутствии статистической информации

670 Дефлятор является:

- индексом объема капитальных вложений
- индексом валового выпуска
- индексом количества наличных денег в обращении
- индексом стоимости жизни
- агрегированным индексом цен

671 Методом корректировки показателей финансовой отчетности организации не является:

- периодическая переоценка
- метод постоянной покупательной силы денег
- метод текущих затрат
- пересчет в твердой валюте
- абсолютная разность

672 Метод целесообразности затрат заключается в:

- определении потенциальных зон риска
- определении степени риска финансовых средств
- составлении вероятного прогноза на будущее
- определении сходства явлений, предметов
- анкетировании специалистов – экспертов

673 Статистический метод оценки риска определяет:

- потенциальные зоны риска
- мнение специалистов-экспертов
- сходства явлений, предметов
- первоначальную недооценку стоимости проекта
- наиболее вероятный прогноз на будущее

674 Методом оценки риска не является:

- бухгалтерский
- статистический
- использование аналогов

- экспертная оценка
- целесообразность затрат

675 Рыночный риск связан с:

- недовольством работников
- снижением объема производства
- колебанием рыночных ставок валют
- пассивностью капитала
- повышением издержек обращения

676 Финансовый риск возникает в сфере:

- отношений с финансовыми организациями
- производственного процесса
- реализации товаров и услуг
- колебания рыночных ставок валют
- конкурентных инвестиций

677 Производственный риск связан с:

- пассивностью капитала
- колебанием рыночных ставок валют
- реализацией товаров и услуг
- ошибкой менеджера
- конкуренцией

678 коммерческий риск возникает в процессе:

- колебания рыночных ставок валют
- конкуренции
- производства продукции
- реализации товаров и услуг
- уплаты налогов

679 Для устранения влияния инфляции предназначен:

- индекс потребительских цен
- индекс количества наличных денег в обращении
- индекс-инфлятор
- индекс-дефлятор
- индекс стоимости жизни

680 Относительным показателем инфляции является:

- темп прироста цен
- коэффициент цен
- уровень цен
- темп роста цен
- индекс цен

681 Инфляция влияет на финансовое состояние путем:

- повышения реальной стоимости имущества организации
- роста фонда накопления
- обесценения всех видов доходов организации
- повышения реальной стоимости товарно-материальных ценностей
- снижения фонда потребления



682 В зависимости от темпов роста инфляция не бывает:

- хроническая
- гиперинфляция
- бегущая
- ползучая (умеренная)
- галопирующая

683 Несбалансированность государственных расходов и доходов характеризуют:

- инфляционно опасные инвестиции
- диспропорциональность
- инфляционные ожидания
- отсутствие свободного рынка
- избыточное финансирование

684 к важнейшим инфляционным причинам роста цен не относятся:

- инфляционные ожидания
- инфляционно опасные инвестиции
- диспропорциональность
- избыточное финансирование
- отсутствие свободного рынка

685 Изъятие из обращения избыточной денежной массы называют:

- диверсификацией
- девальвацией
- инфляцией
- дефляцией
- деноминацией

686 Обесценение денег, снижение их покупательной способности называют:

- диверсификацией
- деноминацией
- девальвацией
- дефляцией
- инфляцией

687 Определить возможность банкротства можно по балансу, если:

- снижена задолженность организации
- появились или увеличены убытки
- увеличились оборотные средства
- увеличены затраты
- чистые активы превысили уставной капитал

688 Для определения банкротства организации используют:

- коэффициент устойчивости экономического роста
- коэффициент оборачиваемости капитала
- коэффициент текущей ликвидности
- коэффициент маневренности
- коэффициент отдачи собственного капитала

689 При банкротстве организации в первую очередь удовлетворяются требования:

- статистических органов

- кредиторов с залоговым имуществом
- налоговых органов
- работников организации по оплате труда
- аудиторов

690 к отрицательным моментам банкротства относят:

- создание нового бизнеса
- неуплата налогов
- ликвидация организации – должника
- передача бизнеса от государства в частные руки
- возвращение долгов кредиторам

691 к положительным сторонам банкротства относят:

- сужение потребительского рынка
- сокращение рабочих мест
- появление нового банкротства
- неуплата налогов
- передача бизнеса в более надежные руки

692 Банкротство – это:

- восстановление финансовой устойчивости
- создание нового бизнеса
- неспособность платить по своим обязательствам
- ликвидация организации
- возвращение долгов кредиторам

693 Эффект финансового рычага дает оценку эффективности:

- деятельности организации
- использования организацией заемных средств
- использования имущества организации
- использования ресурсов организации
- использования собственного капитала

694 Финансовый рычаг показывает, сколько :

- прибыли приходится на единицу выручки
- заемных средств приходится на единицу собственного капитала
- времени необходимо, чтобы инвестиции окупились
- прибыли приходится на единицу реализованной продукции
- средств по заемным источникам финансирования

695 Распространенным методом профилактики финансовых рисков является:

- эффективный маркетинг
- использование заемных средств
- страхование рисков
- диверсификация рисков
- создание собственного финансового резерва

696 Наиболее опасной формой потерь от рисков выступают:

- повышение издержек обращения
- прямой ущерб
- упущенная выгода
- дополнительные затраты

- снижение объема производства

697 Распространенным вариантом стратегии управления финансовыми рисками является:

- стратегия минимизации рисков
- высокорисковая стратегия
- эффективный маркетинг
- диверсификация рисков
- стратегия локализации ущерба

698 Метод использования аналогов заключается в:

- определении степени риска финансовых средств
- анкетировании специалистов – экспертов
- определении потенциальных зон риска
- наиболее вероятном прогнозе на будущее
- использовании сходства явлений, предметов

699 Метод экспортных оценок основан на:

- наиболее вероятном прогнозе на будущее
- определении потенциальных зон риска
- использовании сходства явлений, предметов
- определении потенциальных зон риска
- анкетировании специалистов – экспертов