

1. как повлияет увеличение постоянных расходов на запас финансовой устойчивости предприятия :
 - запас финансовой устойчивости возрастет;
 - нет правильного ответа.
 - снижается рентабельности производства;
 - запас финансовой устойчивости останется неизменным;
 - ✓ запас финансовой устойчивости уменьшится;
2. Чистая (нераспределенная) прибыль не подлежит расходованию на:
 - на пополнение резервного капитала;
 - на пополнение собственных оборотных средств.
 - ✓ на увеличение уставного капитала;
 - на выплату дивидендов акционерам;
 - на премирование работников предприятия;
3. Сумма чистой прибыли и амортизации – показатель денежного потока:
 - характеризует ликвидность баланса, кредитоспособность и использование основных фондов предприятия;
 - величину дохода, покрывающего задолженность перед бюджетом и кредиторами
 - ✓ характеризует величину дохода, остающегося в распоряжении организации на воспроизводство и выплату дивидендов;
 - используется в анализе финансовых результатов деятельности предприятия;
 - используется в анализе отчёта об изменении капитала предприятия ;
4. В денежном выражении уровень безубыточности рассчитывается как отношение:
 - величины постоянных расходов предприятия к величине прибыли;
 - величины переменных расходов предприятия к величине прибыли.
 - постоянных расходов предприятия к маржинальному доходу;
 - ✓ постоянных расходов к удельному весу маржинального дохода в выручке;
 - умножением постоянных расходов и маржинального дохода;
5. Чем выше уровень финансового левериджа, тем:
 - ✓ выше его влияние на чистую прибыль
 - ниже его влияние на чистую прибыль
 - никак не влияет на величину прибыли
 - выше его влияние на балансовую прибыль;
 - ниже его влияние на балансовую прибыль;
6. Методы инвестиционного анализа делят на следующие группы:
 - основанные на дисконтированных и учётных ставках;
 - основанные на статистических и учётных ставках;
 - ✓ основанные на норме окупаемости проекта и расчёте простого срока окупаемости;
 - основанные на чистой текущей стоимости и индексе рентабельности инвестиций;
 - основанные на норме дисконта и коэффициенте дисконтирования
7. Индекс потребительской корзины показывает:
 - увеличение спроса на продукцию, входящую в корзину;
 - неравномерного роста денежных доходов населения
 - уменьшение спроса на продукцию, входящую в корзину
 - повышение уровня платежеспособности потребителей.
 - ✓ изменение цен на продукцию, входящую в корзину;
8. какие из перечисленных параметров наглядно характеризуют хороший баланс предприятия ?

- ✓ доля собственных средств в оборотных активах > 30 %; темпы прироста оборотных активов выше темпов прироста внеоборотных активов;
- увеличилась сумма кредиторской задолженности; темпы прироста выручки и прибыли меньше темпов прироста активов,
- темпы роста дебиторской задолженности выше темпов роста креди-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;

9. Для каких пользователей представляет особый интерес оценка эффективности деятельности организации?

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

10. При сравнении нескольких проектов предпочтение отдаётся проекту :

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

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

- активы
- банкротство
- капитал
- ✓ риск
- инвестиции

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

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

13. 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?

- о расширении основной деятельности предприятия.
- о маркетинговой стратегии предприятия
- ✓ об инновационном характере стратегии организации
- об усилении деловой активности предприятия
- о финансово-инвестиционной стратегии развития

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

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

15. При использовании косвенного метода анализа денежных потоков корректируется:

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

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

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

17. Показатели прибыльности активов и собственного капитала зависят от:

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

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

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

19. Доход от краткосрочных операций с акциями представляет собой:

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

20. Ценность акций с учетом спроса на них на рынке характеризуется:

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

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

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

22. Правило эрозии капитала говорит о:

- запрете дивидендов в случае превышения обязательств величины активов
- неизменности коэффициента дивидендного выхода

- ✓ запрете выплаты дивидендов за счет уставного капитала
- выплате дивидендов только из прибыли текущего и прошлых периодов
- нет правильного ответа

23. Автоматическое реинвестирование предоставляет акционерам:

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

24. Выплаты гарантированного минимума гарантируют:

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

25. Фиксированные дивидендные выплаты предусматривают:

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

26. Постоянное процентное распределение прибыли предполагает:

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

27. Вариантом дивидендных выплат не может быть:

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

28. Формой выплаты дивидендов не является:

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

29. Уровень дивидендного выхода показывает:

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

30. Дивидендная политика не ставит своей целью определение:
- пропорциональности между потребляемой и капитализируемой прибылью
 - стратегического развития организации
 - максимальной рыночной стоимости организации
 - формирования доли прибыли собственников
 - ✓ соотношения капитализируемой и чистой прибылью
31. Инвестиционные проблемы могут решаться:
- сроками окупаемости инвестиций
 - формами аннуитета
 - ✓ формами лизинга
 - вложениями в ценные бумаги
 - получением кредитов
32. Динамические методы оценки эффективности инвестиционных проектов основаны на:
- ✓ дисконтированных оценках
 - плановых оценках
 - аналитических оценках
 - частных оценках
 - учетных оценках
33. Оценка инвестиционного проекта не бывает:
- техническая
 - экологическая
 - ✓ управленческая
 - социальная
 - коммерческая
34. Статические методы оценки эффективности инвестиционных проектов основаны на:
- плановых оценках
 - дисконтированных оценках
 - частных оценках
 - ✓ учетных оценках
 - аналитических оценках
35. к показателям эффективности инвестиционных проектов не относятся:
- статические
 - динамические
 - абсолютные
 - относительные
 - ✓ средние
36. Текущая деятельность в отличие от инвестиционного проекта предназначена для:
- многократного получения выгод
 - интуитивного получения выгод
 - сезонного получения выгод
 - ✓ однократного получения результата
 - случайного получения результата
37. Инвестиционный проект в отличие от текущей деятельности дает возможность для:
- случайного получения результата
 - интуитивного получения выгод

- ✓ многократного получения выгод
- сезонного получения выгод
- однократного получения результата

38. Динамические показатели эффективности инвестиционных проектов:

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

39. Анализ инвестиционного портфеля дает оценку:

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

40. Инвестиционный проект не включает:

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

41. Сумма дивиденда – это:

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

42. Дивиденды –это:

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

43. Переводной вексель(тратта):

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

44. Простой вексель :

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

45. Привилегированные акции:
- содержат простое и ничем не обусловленное обещание уплатить определенную сумму.
 - дают право их владельцам на участие в управлении предприятием и на получение дивидендов.
 - письменный приказ кредитора заемщику (плательщику) уплатить определенную сумму денег третьему лицу
 - дают право выплаты акционеру части прибыли в расчете на одну акцию
 - ✓ могут выпускаться с ежегодно выплачиваемыми дивидендами, фиксированным в процентах к их номинальной стоимости.
46. Простые акции :
- ✓ дают право их владельцам право на участие в управлении предприятием или акционерным обществом, на получение дивидендов.
 - содержат простое и ничем не обусловленное обещание уплатить определенную сумму
 - письменный приказ кредитора заемщику (плательщику) уплатить определенную сумму денег третьему лицу
 - дают право выплаты акционеру части прибыли в расчете на одну акцию
 - могут выпускаться с ежегодно выплачиваемыми дивидендами, фиксированным в процентах к их номинальной стоимости.
47. Документ банка - эмитента, свидетельствующий о вкладе денежных средств и удостоверяющий право вкладчика получить по истечении завизированного срока сумму вклада и процентов по нему:
- акция
 - вексель
 - ✓ сберегательный сертификат
 - чек
 - облигация
48. Ценная бумага, удостоверяющая безусловное денежное обязательство уплатить по наступлении срока определенную сумму денег владельцу (держателю) этой бумаги - это:
- акция
 - ✓ вексель
 - сберегательный сертификат
 - чек
 - облигация
49. 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:
- акция
 - вексель
 - сберегательный сертификат
 - чек
 - ✓ облигация
50. Лизингом считается:
- ✓ форма долгосрочной аренды основных средств
 - форма получения кредитов
 - форма освоения новых видов продукции
 - сроки окупаемости инвестиций
 - форма аннуитета
51. Ценная бумага, закрепляющая за ее держателем право получать в виде дивидендов часть прибыли —это:
- сберегательный сертификат
 - ✓ акция
 - облигация
 - вексель
 - чек
52. к статическому методу относится

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

53. Термин инвестиции в основной капитал идентичен термину:

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

54. Не существуют инвестиции:

- финансовые
- прямые
- портфельные
- ✓ косвенные
- интеллектуальные

55. Причиной инвестиций не может быть:

- строительство новых организаций
- освоение новых видов деятельности
- вложение в ценные бумаги
- ✓ повышение уровня финансовой устойчивости организации
- наращивание объемов производства

56. Источником инвестиций является:

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

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

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

58. Инвестиционные проекты не дают эффекта

- социального
- бюджетного
- экологического
- ✓ политического
- налогового

59. Эффективность лизинга не определяется:

- приростом объема продукции
- сокращением срока окупаемости
- ✓ высокой стоимостью лизинга

- повышением качества продукции
- ростом производительности труда

60. Преимуществом лизинга для арендатора не является :

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

61. Недостатком лизинга по сравнению с кредитами банка является:

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

62. Не существует следующий вид лизинга:

- экспортный
- транзитный
- обратный
- ✓ прямой
- импортный

63. Метод текущей окупаемости основан на:

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

64. Метод доходности позволяет:

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

65. Метод чистой текущей стоимости основан на:

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

66. Метод дисконтированных оценок не включает:

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

67. Чистые денежные потоки не включают:

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

68. Базой для расчета показателей эффективности являются:

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

69. к динамическому методу оценки эффективности инвестиции не относится:

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

70. консолидация акций - это процедура

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

71. Размер выплачиваемых дивидендов не зависит от:

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

72. Дробление акций состоит в:

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

73. Выкуп акций не обеспечивает:

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

74. Регулирование курсовой цены акций не предусматривает:

- реинвестирование дивидендов
- выкуп акций
- дробление акций

- консолидация акций
- ✓ продажа акций

75. Международным правилом дивидендной политики не является:

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

76. Правило чистых прибылей гласит о:

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

77. коэффициент котировки — это:

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

78. Норма дивиденда — это:

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

79. При учете векселей применяется:

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

80. Ликвидационная стоимость акций и облигаций представляет собой:

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

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

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

82. Эмиссионная стоимость ценной бумаги — это:

- ✓ цена продажи ценной бумаги при ее первичном размещении,
- цену, определяемую как результат котировки ценных бумаг на вторичном рынке.
- цена продажи ценной бумаги при ее первичном размещении
- долю прибыли, получаемую держателем ценных бумаг
- стоимость реализуемого имущества ликвидируемого предприятия в фактических ценах, выплачиваемая на одну акцию или облигацию.

83. Для обоснования каждого инвестиционного проекта составляется:

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

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

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

85. к инвестиционной деятельности предприятия относится:

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

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

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

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

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

88. 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:

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

89. какую стратегию организации отражают высокие показатели по долгосрочным финансовым вложениям?

- инновационный характер стратегии организации

- усиление деловой активности предприятия
- маркетинговую стратегию предприятия
- расширение основной деятельности предприятия.
- ✓ финансово-инвестиционную стратегию развития

90. Уровень производственного левериджа определяется как отношение:

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

91. Уровень финансового левериджа определяется отношением:

- 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;
- ✓ темпа прироста чистой прибыли к темпу прироста балансовой прибыли:

92. какие показатели характеризуют результаты отдельных хозяйственных процессов или их совокупности?

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

93. Оценка динамики финансовых показателей проводится с помощью:

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

94. Система поддержки маркетинговых решений:

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

95. Показатели оборота характеризуют:

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

96. Прямой метод анализа денежных потоков позволяет:

- установить достаточность чистого денежного потока по текущей (операционной) деятельности для финансирования инвестиционных вложений;
- определить коэффициенты финансовой устойчивости организации

- ✓ оценить структуру положительных и отрицательных денежных потоков организации;
- рассчитать влияние факторов на формирование прибыли от продаж;
- оценить эффективность инвестиционной деятельности;

97. Для анализа показателей бухгалтерской отчетности не используют:

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

98. Трендовый анализ ориентирован на:

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

99. Анализ бухгалтерской отчетности с помощью финансовых показателей позволяет изучить:

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

100. Задачами финансового анализа являются:

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

101. Особенности организации финансового анализа:

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

102. Под финансовым менеджментом можно понимать:

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

103. По правовому положению различаются:

- оборотный и внеоборотный
- финансирование, осуществляемое из внутренних источников, и финансирование из внешних источников.
- ✓ финансирование за счёт собственного и заемного капитала

- денежные средства и имущественные вклады.
 - на долгосрочный и краткосрочный.
- 104.** Оценка эффективности деятельности организации представляет особый интерес для:
- менеджеров;
 - ✓ собственников;
 - кредиторов;
 - бухгалтеров.
 - финансовых аналитиков;
- 105.** Процесс диагностики управленческих, производственных и др. проблем, инструмент для оценки деятельности менеджмента – это:
- ✓ финансовый анализ
 - маржинальный анализ
 - управленческий анализ
 - функционально-стоимостной анализ
 - статистический анализ
- 106.** Основной целью финансового менеджмента предприятия является:
- повышение эффективности управления финансами предприятия;
 - максимизация прибыли;
 - разработка конкурентной политики предприятия.
 - максимизация аккумуляции финансовых ресурсов;
 - ✓ максимизация стоимости компании;
- 107.** какой анализ необходимо провести для оценки привлекательности предприятия, с точки зрения внешнего инвестора?
- ✓ финансовый анализ
 - управленческий анализ
 - функционально-стоимостной анализ
 - статистический анализ
 - маржинальный анализ
- 108.** По продолжительности функционирования капитал подразделяется:
- денежные средства и имущественные вклады.
 - оборотный и внеоборотный
 - ✓ на долгосрочный и краткосрочный.
 - на финансирование за счёт собственного и заемного капитала
 - финансирование, осуществляемое из внутренних источников, и финансирование из внешних источников.
- 109.** Направленность финансового анализа:
- ✓ дать обоснованную оценку состава и структуры имущества предприятия, интенсивности использования капитала, платежеспособности
 - выявить величины влияния факторов на прирост и уровень обобщающих показателей деятельности предприятия
 - установить характер нарушений нормального хода экономических процессов на основе характерных только для данного нарушения признаков
 - оптимизировать соотношения между качеством и стоимостью продукции
 - выявлять резервы снижения затрат и роста прибыли, обосновывать управленческие решения по их мобилизации в производство
- 110.** Особенности организации финансового анализа:
- проводится ежедневно 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 периодически не реже одного раза в год, а также по мере представления отчётности в соответствующие инстанции
- проводится на предприятиях только по указанию вышестоящих органов или налоговых служб

111. Финансы предприятий представляют собой:

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

112. Составным элементом процесса управления финансами является:

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

113. По происхождению капитала финансирование подразделяется на:

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

114. По форме привлекаемого капитала различают:

- долгосрочный и краткосрочный.
- 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.

115. Анализ структуры имущества дает оценку:

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

116. Экономическое чтение бухгалтерского баланса дает оценку:

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

117. Цель вертикального анализа заключается в расчете:

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

118. На основе сравнительного баланса проводится анализ:
- экономического потенциала
 - портфеля заказов
 - ✓ структуры имущества
 - финансовых результатов
 - материальных запасов
119. к учетной информации относится:
- материалы налоговой службы
 - информация о рынке
 - внеучетные данные
 - материалы, опубликованные в печати
 - ✓ выборочные учетные данные
120. Взаимосвязь финансового анализа с его информационной базой заключается в:
- установлении информационных потребностей
 - прогнозировании отчетных показателей
 - дублировании первичной информации
 - ✓ контроле над самой информацией
 - повышении уровня использования информации
121. Отличительной особенностью информации баланса является его:
- ✓ синтетический характер
 - нет правильного ответа
 - нормативный характер
 - прогнозный характер
 - аналитический характер
122. Трендовый анализ – это:
- временной анализ
 - анализ абсолютных и относительных изменений
 - ✓ анализ тенденций развития
 - анализ влияния факторов на результативный показатель
 - структурный анализ
123. Пользователи финансовой отчетности делятся на две группы:
- кредитные и финансовые
 - ✓ внутренние и внешние
 - внутрипроизводственные и статистические
 - управленческие и внешние
 - внутренние и налоговые
124. Цель внутреннего финансового анализа сводится к:
- определению организационно-технических возможностей организации
 - выработке стратегии управления затратами на производство
 - обеспечению контроля за рациональностью использования персонала организации
 - ✓ обеспечению нормального функционирования организации путем рационального размещения финансовых средств
 - выявлению слабых и сильных сторон деятельности организации
125. ключевой функцией финансового анализа считается:
- определение организационно-технических возможностей организации
 - выработка стратегии управления затратами на производство

- ✓ подготовка управленческих решений по финансовой и инвестиционной деятельности организации
- определение политики ценообразования
- принятие решений по ассортименту и качеству продукции

126. Одной из важных задач финансово-анализа является:

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

127. В зависимости от результата финансово-анализ бывает :

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

128. Источники информации финансово-анализа делятся на:

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

129. Финансово-анализ базируется на показателях:

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

130. Приоритетной целью финансово-анализа является оценка:

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

131. Одной из основных функций управления финансами является управление:

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

132. Деятельность финансово-менеджмента сводится к управлению:

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

133. Содержание финансового менеджмента раскрывается в:
- управлении затратами на производство
 - управлении безубыточностью организации
 - ✓ управления доходами и расходами
 - управлении экономическим потенциалом организации
 - управлении хозяйственной деятельностью организации
134. Под финансовым менеджментом можно понимать:
- принятие решений по ассортименту и качеству продукции
 - определение организационно-технических возможностей организации
 - выработка стратегии управления затратами на производство
 - определение политики ценообразования
 - ✓ управление финансами организации
135. Особенностью внутреннего финансового анализа считается:
- множественность субъектов анализа
 - ✓ максимальная закрытость результатов анализа
 - ориентация на публичную отчетность
 - максимальная открытость результатов анализа
 - разнообразие целей и интересов субъектов анализа
136. Основным инструментом принятия оптимальных управленческих решений является:
- функционально-стоимостной анализ
 - финансово-экономический анализ
 - организационно-технический анализ
 - внутрипроизводственный анализ
 - ✓ финансово-инвестиционный анализ
137. Финансовый и управленческий анализ объединяет
- ✓ единство целей
 - источники информации
 - объекты анализа
 - доступность результатов информации
 - периодичность анализа
138. Элементом финансовой отчетности является:
- ✓ капитал
 - реализация
 - техническое состояние
 - экономический капитал
 - готовая продукция
139. Внеучетная информация включает:
- ✓ материалы личных контактов с исполнителями
 - выборочные учетные данные
 - данные управленческого учета
 - показатели статистической отчетности
 - налоговая отчетность
140. Показателями деятельности организации, не доступные внешним пользователям, являются:
- финансовые результаты
 - ✓ экономический потенциал

- финансовое состояние
- деловая активность
- платежеспособность

141. Внутренние пользователи бухгалтерской отчетности - это:

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

142. Внешними пользователями бухгалтерской отчетности являются:

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

143. Методом оценки и прогнозирования финансовой деятельности организации является:

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

144. Работники организации заинтересованы в информации о:

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

145. Акционеров и собственников организации интересует информация о:

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

146. Покупателей и заказчиков интересует информация о:

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

147. Поставщиков и подрядчиков интересует информация о:

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

148. Инвесторы заинтересованы в информации о:
- стабильности партнерства
 - надежности деловых связей
 - размере дивидендов
 - ✓ риске и доходности инвестиций
 - прибыльности бизнеса
149. Банки заинтересованы в информации:
- о риске и доходности инвестиций
 - о стабильности партнерства
 - ✓ о прибыльности бизнеса
 - о размере дивидендов
 - о надежности деловых связей
150. Одним из основных показателей информации для финансового анализа являются данные:
- об отклонениях и величине покрытия
 - о структуре выпущенной и реализованной продукции
 - ✓ об имуществе организации и источниках его образования
 - о характере ответственности должностных лиц
 - о составе коммерческих и управленческих расходов
151. По широте охвата финансовый анализ бывает:
- внешний и внутренний
 - пассивный и активный
 - ориентированный и официальный
 - факторный и трендовый
 - ✓ экспресс-анализ и комплексный
152. Основным содержанием внешнего финансового анализа является:
- выявление соответствия внутренних возможностей организации стратегическим задачам
 - выявление сильных и слабых сторон деятельности организации
 - оценка взаимосвязи объема продаж, затрат и прибыли
 - разработка стратегии управления затратами на производство
 - ✓ экономическая диагностика финансового состояния организации
153. Особенностью внешнего финансового анализа является:
- ✓ максимальная открытость результатов анализа
 - максимальная закрытость результатов анализа
 - использование всех источников информации
 - отсутствие регламентации методики анализа
 - ориентация результатов анализа на интересы руководства
154. По информационному обеспечению финансовый анализ делится на:
- ✓ внешний и внутренний
 - тематический и локальный
 - пассивный и активный
 - экспресс-анализ и комплексный
 - перспективный и текущий
155. Цель горизонтального анализа состоит в:
- ✓ выявлении абсолютных изменений отдельных показателей
 - определении влияния факторов на показатели

- оценке несостоятельности предприятия
- определении состава управленческих расходов
- определении тренда показателей

156. Одним из главных проблем современных организаций - это эффективное управление:

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

157. Вся информация, отражающая полно деятельность организации- это информация:

- ✓ экономическая
- организационная
- статистическая
- техническая
- плановая

158. Учетную информацию, подготовленную для руководителей, называют:

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

159. Информацией для финансовой диагностики эффективности деятельности предприятия являются:

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

160. Одним из разделов финансового плана является:

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

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

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

162. Обязательства - это:

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

163. Активы – это:
- ✓ ресурсы, контролируемые компанией в результате событий прошлых периодов, от которых она ожидает экономические выгоды в будущем;
 - хозяйственные средства, необходимые для коммерческой деятельности;
 - денежные средства организации;
 - капитал, необходимый для ведения коммерческих операций.
 - чистая прибыль организации;
164. В состав информационной базы оперативного анализа включаются показатели:
- ✓ первичных бухгалтерских документов;
 - бюджета капитальных затрат;
 - налоговой отчетности;
 - аудиторской отчетности.
 - бухгалтерского баланса;
165. В состав информационной базы внешнего финансового анализа организации включаются показатели отчетности:
- оперативной;
 - ✓ бухгалтерской;
 - статистической;
 - аудиторской.
 - налоговой;
166. Элементом финансовой отчетности организации является:
- среднесписочная численность работников
 - налог на имущество;
 - технический уровень предприятия;
 - организационный уровень предприятия.
 - ✓ капитал;
167. По данным финансового анализа устанавливается:
- ✓ изменение прибыли (убытков) организации от реализации;
 - калькуляция себестоимости отдельных видов продукции;
 - сметы (бюджеты) предприятий;
 - бизнес-планы.
 - порядок распределения накладных расходов;
168. Основным источником информации при проведении внешнего финансового анализа являются:
- ✓ данные бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
 - данные специальных обследований;
 - финансовые платежные документы;
 - данные аудиторского заключения
 - оперативные данные производственного учета, нормативы;
169. какие активы относятся к медленно реализуемым?
- денежные средства
 - ✓ запасы
 - ценные бумаги
 - нематериальные активы
 - дебиторская задолженность
170. к внутренним субъектам финансового анализа относятся:

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

171. к задачам финансового менеджмента относятся:

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

172. к финансовым ресурсам относят:

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

173. Цель финансового анализа:

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

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

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

175. Методом оценки и прогнозирования финансового состояния организации является:

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

176. Сравнительный аналитический баланс строится на основе:

- горизонтального и сравнительного анализа
- вертикального и факторного анализа
- трендового и горизонтального анализа
- сравнительного и факторного анализа
- ✓ горизонтального и вертикального анализа

177. Основной целью финансового менеджмента предприятия является:

- максимизация прибыли;
- разработка конкурентной политики предприятия.
- повышение эффективности управления финансами предприятия;

- ✓ максимизация стоимости компании;
 - максимизация аккумулирования финансовых ресурсов;
178. Процесс диагностики управленческих, производственных и др. проблем, инструмент для оценки деятельности менеджмента – это:
- функционально-стоимостной анализ
 - статистический анализ
 - маржинальный анализ
 - управленческий анализ
 - ✓ финансовый анализ
179. Оценка эффективности деятельности организации представляет особый интерес для:
- ✓ собственников;
 - бухгалтеров.
 - финансовых аналитиков;
 - менеджеров;
 - кредиторов;
180. Чистые денежные активы - это:
- разность между величинами неденежных и денежных статей пассива баланса;
 - 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;
181. По правовому положению различаются:
- на долгосрочный и краткосрочный.
 - 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.
182. какое из перечисленных ниже утверждений неверно:
- ✓ процентные ставки для краткосрочного кредита значительно выше, чем для долгосрочного;
 - краткосрочный кредит может быть получен быстрее, чем долгосрочный;
 - к преимуществу краткосрочных источников финансирования относится гибкость использования.
 - краткосрочное финансирование достаточно рискованнее долгосрочного;
 - стоимость краткосрочного кредита ниже, чем долгосрочного;
183. консервативная политика инвестиций в текущие активы характеризуется тем, что:
- дебиторская задолженность поддерживается на относительно низком уровне;
 - дебиторская и кредиторская задолженность 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;
 - ✓ величина денежных средств и ликвидных ценных бумаг поддерживается на относительно высоком уровне;
184. Агрессивная политика вложений в текущие активы обеспечивает организации:
- наименьший риск потери ликвидности;
 - наименьшую прибыль;
 - наибольший риск потери
 - получение убытка;
 - ✓ наибольшую прибыль;

185. Чем характеризуется консервативная политика вложений в текущие активы ?
- растет риск потери ликвидности и платежеспособности организации;
 - падает. риск потери ликвидности, платежеспособности и деловой активности 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;
186. какой из названных ниже видов обязательств в меньшей степени соответствует финансированию текущих активов:
- ✓ лизинг;
 - краткосрочный банковский кредит.
 - начисление текущих обязательств;
 - коммерческий кредит;
 - выпуск ценных бумаг;
187. Непосредственным источником роста собственного капитала является:
- выпуск облигаций;
 - финансовые вложения;
 - выручка от продажи продукции.
 - привлечение кредитов;
 - ✓ эмиссия акций;
188. Если темпы прироста прибыли больше темпов прироста активов, а темпы прироста выручки – меньше, то:
- повышение эффективности использования активов происходило только за счет снижения цен на продукцию, товары, работы, услуги.
 - между темпами прироста прибыли, темпами прироста выручки от реализации и темпами прироста активов нет никакой причинно-следственной взаимосвязи
 - снижение эффективности использования активов происходило только за счет роста цен на продукцию, товары, работы, услуги.
 - ✓ 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.
189. Ссуда, равная 25 000 манат, выдана предприятию сроком на 6 месяцев под 20 % простых годовых. Используя формулу наращенной суммы простых процентов определите наращенную сумму
- ✓ 27 500 манат
 - 26 500 манат
 - 27 777 манат
 - 26 000 манат
 - 28 500 манат
190. 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.
 - ✓ 40 800 манат и 41 772 ман.
 - 40 800 манат и 41 550 ман.
 - 35 400 манат и 40 000 ман.
 - 40 000 манат и 41 772 ман.
191. 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 :
- ✓ 37440 ман. и 37500 ман.
 - 37 440 ман. и 38 000 ман
 - 38 000 ман и 37 500 ман
 - 36 820 ман и 37 500 ман
 - 37 815 ма и 36829 ман

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 %
- 1390 ман
 - 1480 ман
 - ✓ 1290 ман
 - 1250 ман
 - 1300ман
193. Трендовый метод анализа основан использовании:
- коэффициента дисконтирования
 - срока окупаемости
 - абсолютных величин;
 - относительных величин;
 - ✓ данных рядов динамики изучаемых факторов.
194. Имущество организации, его состав и состояние в денежной форме отражаются в:
- отчете об изменении капитала;
 - приложении к балансу.
 - ✓ бухгалтерском балансе;
 - отчете о прибылях и убытках;
 - отчете о движении денежных средств;
195. Информацию о финансовом положении компании даёт её:
- дебиторская задолженность;
 - кредиторская задолженность.
 - ✓ ликвидность и платежеспособность;
 - эффективность использования потенциальных ресурсов;
 - потребность в денежных средствах;
196. Информацией для финансовой диагностики эффективности деятельности предприятия являются:
- данные финансовой отчетности;
 - показатель кредитоспособности.
 - показатель имущественного состояния;
 - показатель ликвидности и платежеспособности;
 - ✓ показатель прибыльности собственного капитала;
197. Использование данных бухгалтерского баланса организации позволяет определить:
- ✓ уровень финансовой устойчивости;
 - структуру финансовых источников.
 - деловую активность и изменение капитала;
 - динамику расходов по обычным видам деятельности;
 - структуру финансовых результатов;
198. какой метод используется для корректировки показателей финансовой отчетности в условиях инфляции:
- ✓ метод постоянной покупательной способности денег;
 - балансовый метод и трендовый метод.
 - метод цепных подстановок и горизонтальный анализ;
 - метод абсолютных разниц и вертикальный анализ;
 - метод средней геометрической и средней хронологической;
199. 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:

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

200. Модель Альтмана по-другому называется

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

201. Показателем вероятности банкротства не является:

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

202. Оценка вероятности банкротства методом Альтмана выбирает два показателя:

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

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

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

204. Модель экспресс-оценки потенциального банкротства включает:

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

205. какой показатель используется при расчете коэффициента Бивера?:

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

206. Наиболее достоверная модель оценки потенциального банкротства -:

- модель Росса
- модель Уилсона
- модель Бернулли

- ✓ модель Бивера
- модель Дюпона

207. k стадии банкротства не относится:

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

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

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

209. Поступления в виде выручки от продажи акций предприятий входят в состав:

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

210. При расчёте рентабельности собственного капитала в расчёт включается:

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

211. Рентабельность продаж определяется как отношение:

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

212. Под чистым денежным потоком понимается:

- наличие денежных средств в кассе при осуществлении операций компании;
- приток денежных средств в виде полученной за период выручки от продаж;
- 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 отчётный период;

213. коэффициент рентабельности заемного капитала равен отношению:

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

214. Рентабельность затрат по отдельным видам продукции рассчитывается как отношение:

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

215. Рентабельность затрат рассчитывается как отношение;

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

216. Рентабельность инвестиции рассчитывается как отношение;

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

217. Рентабельность собственного капитала определяется как отношение:

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

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

- ✓ 1,4;
- 48;
- 1,1
- 8;
- 0,7;

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

- ✓ 1,12;
- 1,2.
- 2;
- 34;
- 0,8;

220. Анализ использования чистой прибыли проводится по данным:

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

221. Основным источником увеличения собственного капитала предприятия является:

- выпуск облигаций;

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

222. какая статья баланса является составной частью чистых активов:

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

223. 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;

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

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

225. Структура финансового результата может быть проанализирована с использованием:

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

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

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

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

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

228. Прогнозирование динамики показателей финансовых отчетов осуществляется с помощью:

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

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

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

230. В отчете о прибылях и убытках не указывается:

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

231. При анализе доходов и расходов оцениваются:

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

232. Влияние изменения объема реализации на сумму прибыли определяется:

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

233. к условиям признания расходов относятся:

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

234. качество прибыли достигается при:

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

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

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

236. Прибыль от продажи продукции, работ, услуг не зависит от:

- структуры выпущенной продукции

- ✓ портфеля заказов
- объема продаж продукции
- себестоимости продукции
- уровня цен

237. k прочим доходам организации относят:

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

238. Высокое качество доходов организации характеризуют:

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

239. Бухгалтерская прибыль представляет собой превышение:

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

240. Расходы организации представляют собой:

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

241. Доходы организации проявляются в:

- выбытии активов
- возникновении обязательств
- уменьшении капитала
- валютных курсовых разницах
- ✓ поступлении активов

242. Интенсивный путь повышения прибыли достигается:

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

243. k доходам от обычных видов деятельности относят:

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

244. Прибыль до уплаты процентов и налогов представляет собой:
- ✓ экономическую прибыль
 - балансовую прибыль
 - чистую прибыль
 - прибыль от продаж
 - бухгалтерскую прибыль
245. Модели которые используются для прогнозирования доходов предприятия и его будущего финансового состояния –это:.
- дескриптивные модели
 - ✓ предикативные модели
 - аддитивные модели
 - кратные модели
 - нормативные модели
246. Построение системы отчётных балансов, представление финансовой отчётности в разрезах, вертикальный и горизонтальный анализ отчётности относятся к:
- ✓ дескриптивным моделям
 - предикативным моделям
 - аддитивным моделям
 - кратным моделям
 - нормативным моделям
247. Предикативные модели, используемые в анализе финансовой отчётности -это:
- модели описательного характера
 - сравнительные модели
 - аддитивные модели
 - кратные модели
 - ✓ модели прогностического характера
248. Дескриптивные модели, используемые в анализе финансовой отчётности -это:
- ✓ модели описательного характера
 - сравнительные модели
 - аддитивные модели
 - кратные модели
 - модели прогностического характера
249. Что является финансовым результатом деятельности предприятия ?
- только прибыль от продаж;
 - ✓ только чистая прибыль;
 - только валовая прибыль;
 - валовой внутренний продукт.
 - только прибыль от налогообложения;
250. Если в договоре указывается фиксированное значение процентной ставки, то она является:
- ✓ постоянной;
 - плавающей.
 - сложной;
 - комбинированной.
 - переменной;
251. Ставка процента, применяемая к начальной сумме или к сумме с начисленными в предыдущем периоде процентами, является:

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

252. Низкое качество прибыли связано с:

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

253. характеристику структуры источников формирования прибыли определяет качество:

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

254. капитализация-это использование дохода на:

- ценные бумаги
- содержание зданий
- ✓ расширение деятельности организации
- транспортные расходы
- безвозмездную материальную помощь

255. как определяется рентабельность лизинга?

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

256. В чем состоит сущность метода дисконтирования?

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

257. Задачи анализа инвестиционной деятельности?

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

258. к приёмам финансовой математики относятся:

- методы моделирования и методы имитации
- методы исследования операций
- ✓ простые и сложные проценты, методы дисконтирования
- методы многомерных статистических совокупностей

- парная и множественная корреляция

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

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

260. 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

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

261. Математический и коммерческий методы дисконтирования относятся к:

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

262. к оборотным активам относятся:

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

263. к наиболее ликвидным активам предприятий относятся:

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

264. Чистый оборотный капитал – это:

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

265. какие из перечисленных статей пассивов относятся к постоянным:

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

266. какая статья бухгалтерского баланса относится к неденежным:
- дебиторская задолженность покупателей и заказчиков;
 - кредиторская задолженность поставщиков и подрядчиков;
 - задолженность предприятия по банковским кредитам.
 - ✓ запасы, затраты и производственная себестоимость продукции
 - краткосрочные финансовые вложения организации;
267. Назовите показатели, являющиеся объектами финансового анализа:
- ✓ финансовая устойчивость и платежеспособность;
 - производственные затраты и себестоимость.
 - затраты, объем продукции и прибыль;
 - организационно-технический уровень производства;
 - производственные ресурсы;
268. какая статья бухгалтерского баланса относится к денежной:
- отложенные налоговые обязательства;
 - запасы, затраты и производственная себестоимость продукции
 - отложенные налоговые активы;
 - готовая продукция и незавершенное производство;
 - ✓ дебиторская задолженность покупателей и заказчиков;
269. капитал-это:
- кредиторская задолженность, являющаяся следствием осуществления хозяйственной деятельности организации;
 - средства организации для ведения коммерческой деятельности;
 - ✓ доля в активах компании, остающаяся после вычета всех ее обязательств;
 - денежные средства, вложенные в деятельность организации.
 - чистая прибыль организации;
270. Ставка процента, применяемая к начальной сумме на протяжении всего срока ссуды, является:
- плавающей.
 - переменной;
 - комбинированной;
 - сложной;
 - ✓ простой;
271. Сравнительный анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности это:
- анализ влияния отдельных факторов на результативный показатель
 - 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;
272. 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 дисконт-фактора
 - ✓ формулой наращенной суммы простых и сложных процентов
 - формулой наращенной суммы простых и сложных процентов
 - формулой наращенной суммы простых процентов

Данная формула

$$\dot{I} = S_0 \cdot (1 - it)$$

273. (где i - годовая процентная ставка; t – число периодов начисления процентов, S_0 – базовая сумма); $\dot{I}$ – наращенная сумма). является:

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

274. Разность между единицей и дисконтом за определённый срок представляет собой:

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

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

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

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

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

277. План баланса активов и пассивов содержит показатель:

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

278. План реализации (продажи) продукции содержит показатель:

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

279. План доходов и расходов содержит такой показатель как:

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

280. 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:

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

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

- ✓ формулой наращенной суммы
- формулой процентного дохода
- формулой дисконт-фактора
- формулой наращенной суммы
- формулой наращенной суммы

282. Амортизация основных средств и нематериальных активов является источником:

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

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

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

284. Использование данных бухгалтерского баланса организации позволяет определить:

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

285. Информацию о финансовом положении компании даёт её:

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

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

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

287. Трендовый метод анализа основан использовании:

- срока окупаемости
- абсолютных величин;

- относительных величин;
- коэффициента дисконтирования
- ✓ данных рядов динамики изучаемых факторов.

288. 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 %

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

289. 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 :

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

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

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

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

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

292. Работающий капитал – это:

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

293. 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 :

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

294. Показатели, характеризующие структуру имущества предприятия:

- √ основные средства и нематериальные активы, материальные оборотные активы, средства в расчетах;
 - внеоборотные активы, резервный капитал, долгосрочные обязательства, дебиторская задолженность
 - внеоборотные активы, резервный капитал, кредиторская задолженность, дебиторская задолженность
 - внеоборотные активы, готовая продукция, краткосрочные обязательства
 - основные средства и нематериальные активы, собственные средства,
- 295.** какие из перечисленных активов относятся к труднореализуемым?
- долгосрочные финансовые вложения, материальные запасы;
 - √ основные средства, нематериальные активы, незавершенное строительство.
 - готовая продукция, основные средства, нематериальные активы;
 - запасы и затраты, нематериальные активы;
 - основные средства, незавершенное строительство, дебиторская задолженность;
- 296.** Источниками финансирования оборотного капитала организации являются:
- уставный капитал, краткосрочные кредиты и собственный капитал;
 - добавочный капитал, кредиторская задолженность и собственный капитал;
 - кредиторская задолженность, долгосрочные кредиты и уставный капитал;
 - собственный капитал, добавочный капитал и краткосрочные кредиты
 - √ краткосрочные кредиты банков, кредиторская задолженность и собственный капитал;
- 297.** Устойчивые пассивы – это:
- √ 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;
 - денежные средства, привлеченные предприятием на долгосрочное пользование;
 - средства предприятия постоянно находящиеся в хозяйственном обороте и принадлежащие ему.
 - денежные средства, временно привлеченные предприятием и подлежащие возврату на условиях срочности и платности;
- 298.** Горизонтальный метод финансового анализа – это:
- определение структуры итоговых финансовых показателей;
 - определение доли отдельных статей в итоге баланса;
 - определение относительных показателей.
 - √ сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;
 - определение основной тенденции изменения динамики показателей;
- 299.** Источником заемных средств является:
- эмиссия облигаций;
 - √ банковский кредит;
 - государственный кредит;
 - инвестиционный налоговый кредит.
 - эмиссия акций;
- 300.** Операционный рычаг определяет:
- √ изменение прибыли с изменением объема реализации
 - насколько можно снизить выручку от реализации, обеспечив финансовую устойчивость организации
 - изменение прибыли в ответ на изменение одного показателя при условии неизменности других
 - изменение прибыли под влиянием объема деятельности
 - объем производства, при котором покрываются расходы организации
- 301.** к методу анализа зависимости прибыли от объемом производства , реализации и затрат не относится:
- операционный рычаг
 - запас финансовой прочности
 - анализ чувствительности

- ✓ расчет финансовых показателей
 - порог рентабельности
302. Факторный анализ рентабельности в системе директ-костинг предусматривает использование:
- операционного дохода
 - ✓ маржинального дохода
 - внереализационного дохода
 - дохода от обычных видов деятельности
 - чрезвычайного дохода
303. Запас финансовой прочности показывает:
- 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
304. Доходность собственного капитала показывает величину:
- ✓ дохода на каждый манат собственных средств в чистых активах
 - дохода на каждый манат вложений в активы
 - выручки на каждый манат управленческих расходов
 - выручки на каждый манат производственных расходов
 - дохода на каждый манат себестоимости проданной продукции
305. Показатель доходности совокупных активов отражает:
- величину дохода на каждый манат собственных средств в чистых активах
 - величину дохода на каждый манат себестоимости проданной продукции
 - величину выручки на каждый манат производственных расходов
 - величину выручки на каждый манат управленческих расходов
 - ✓ величину дохода на каждый манат вложений в активы
306. Эффект финансового рычага представляет собой приращение рентабельности собственного капитала путем:
- ✓ использования кредита
 - сокращения производственных затрат
 - использования новой технологии
 - интенсивного использования производственных мощностей
 - использования дополнительных ресурсов
307. Анализ чувствительности предполагает:
- ✓ 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
308. Плечо финансового рычага представляет собой долю:
- краткосрочной задолженности в собственном капитале
 - ✓ заемных средств в общей сумме финансовых источников
 - текущих активов в заемных средствах
 - собственных средств в оборотных активах
 - ликвидных активов в краткосрочной задолженности
309. Анализ безубыточности определяет:

- 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
- изменение прибыли под влиянием объема деятельности
- ✓ объем производства, при котором покрываются расходы организации

310. какой показатель не включен в модель Дюпона:

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

311. Модель Дюпона предусматривает анализ показателя:

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

312. Модифицированная формула Дюпона в целом дает:

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

313. Экономическая рентабельность позволяет оценить:

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

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

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

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

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

316. Эффективность затрат, осуществленных на производство продукции, характеризует:

- экономическая рентабельность
- коммерческая рентабельность

- рентабельность инвестиций
- ✓ рентабельность текущих затрат
- финансовая рентабельность

317. В целях выявления резервов повышения рентабельности проводится:

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

318. Относительными показателями экономической эффективности работы организации являются показатели:

- платежеспособности
- доходности
- ликвидности
- ✓ рентабельности
- финансовой устойчивости

319. коммерческая рентабельность дает оценку:

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

320. Показатели рентабельности измеряют:

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

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

- ✓ 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
- определение и сравнение структуры финансовых показателей;

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

- 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.
- ✓ определение и сравнение структуры финансовых показателей;

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

- 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 результирующий показатель.
- определение и сравнение структуры финансовых показателей;

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

- 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 результирующий показатель.
- определение и сравнение структуры финансовых показателей;

325. какая статья бухгалтерского баланса относится к денежным:

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

326. какая статья бухгалтерского баланса относится к неденежной?

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

327. какие из перечисленных статей пассивов относятся к постоянным:

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

328. Оценка динамики финансовых показателей проводится с помощью:

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

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

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

330. Непосредственным источником роста собственного капитала является:

- ✓ эмиссия акций;
- выпуск облигаций;
- выручка от продажи продукции.

- финансовые вложения;
- привлечение кредитов;

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

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

332. 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;
- падает. риск потери ликвидности, платежеспособности и деловой активности организации
- ✓ объем запасов, дебиторская задолженность, денежные средства поддерживаются на относительно высоком уровне;
- уровень текущих активов становится равным величине текущих обязательств;

333. Агрессивная политика вложений в текущие активы обеспечивает организации:

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

334. консервативная политика инвестиций в текущие активы характеризуется тем, что:

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

335. какое из перечисленных ниже утверждений неверно:

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

336. Финансовую устойчивость оценивают показатели:

- основные и неосновные
- ✓ абсолютные и относительные
- общие и специфические
- качественные и количественные
- результативные и факторные

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

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

338. коэффициент финансовой независимости рассчитывается как отношение:

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

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

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

340. коэффициент финансового рычага показывает:

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

341. Общая величина запасов предприятия равна:

- разнице величины реального собственного капитала и суммы величин внеоборотных активов
- сумме долгосрочных источников и краткосрочных заемных средств
- разница между стоимостью оборотного и стоимостью внеоборотного капитала
- ✓ сумме величин по статьям раздела «Оборотные активы» баланса
- разница между реальным собственным капиталом и стоимостью запасов

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

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

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

- ✓ бухгалтерском балансе;
- отчете о движении денежных средств;
- отчете об изменении капитала;
- приложениях к отчетности.
- отчете о прибылях и убытках;

344. Типы финансовой устойчивости;

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

345. коэффициент маневренности равняется отношению:

- ✓ собственных оборотных средств организации к реальному собственному капиталу;
- собственных оборотных средств организации к величине кредиторской задолженности;

- величины оборотных активов к величине внеоборотных активов организации;
- собственных оборотных средств организации к величине оборотных средств.
- собственных оборотных средств организации к заёмному капиталу;

346. коэффициент финансовой зависимости рассчитывается как отношение:

- собственного капитала к валюте баланса;
- ✓ заёмного капитала к валюте баланса;
- активов предприятия к обязательствам;
- собственного капитала к заёмному капиталу.
- заёмного капитала к собственному капиталу;

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

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

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

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

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

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

350. коэффициент финансовой устойчивости рассчитывается как отношение:

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

351. Положительным фактором финансовой устойчивости является

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

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

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

- эти коэффициенты не связаны друг с другом и с банкротством предприятия
- ✓ коэффициент обеспеченности запасов (оборотных активов) собственными источниками должен быть больше или равен коэффициенту автономии ;

353. коэффициент финансовой независимости рассчитывается как отношение:

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

354. коэффициент маневренности собственного капитала отражает:

- уровень финансовой активности; имущественного положения и платежеспособности организации
- оборачиваемость капитала; оборачиваемость дебиторской задолженности организации
- уровень ликвидности, долю наиболее ликвидных активов в общей величине активов организации
- ✓ долю собственного капитала, используемого для финансирования оборотных активов;
- долю собственного капитала, используемого для финансирования внеоборотных активов;

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

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

356. С помощью общего индекса цен корректировке подлежат:

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

357. Недостатком индекса Пааше не является:

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

358. Преимуществом индекса Ласпейреса не является:

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

359. характеристика темпов инфляции индексом Ласпейреса включает:

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

360. Индекс цен не бывает:

- агрегатным
- ✓ специфическим
- общим
- частным
- индивидуальным

361. Последствием инфляции не является:

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

362. Внутренние источники финансирования пополняются за счет:

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

363. Анализ бухгалтерского баланса позволяет определить:

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

364. Внутренние источники финансирования пополняются за счет:

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

365. Объем капиталовложений относят к:

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

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

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

367. Финансовая устойчивость организации означает:

- ✓ способность работы без привлечения заемных средств

- излишки товаров на хранении
- способность производить отчисления в государственный бюджет
- платежеспособность
- превышение расходов над доходами

368. коэффициент текущей ликвидности показывает степень покрытия краткосрочных обязательств организации:

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

369. Изменение абсолютных значений показателей в балансе – это:

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

370. Рост обязательств организации приводит :

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

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

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

372. Ускорение оборачиваемости капитала способствует сокращению:

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

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

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

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

- кредиторская задолженность.
- производственные запасы;
- дебиторская задолженность;
- ✓ краткосрочные финансовые вложения;
- расходы будущих периодов;

375. Оценка ликвидности организации является целью:

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

376. коэффициент текущей ликвидности:

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

377. Для оценки платежеспособности организаций используется:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

382. Излишек или недостаток долгосрочных 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 основных источников формирования запасов и величины запасов
- ✓ разнице величины долгосрочных источников формирования запасов и величины запасов

383. Излишек или недостаток собственных оборотных средств равен:

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

384. Излишек или недостаток источников средств для формирования запасов определяется как:

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

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

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

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

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

387. Банк, кредитующий данное предприятие, больше внимания уделяет:

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

388. Оценка ликвидности организации является целью:

- акционеров;
- менеджеров
- собственников;
- ✓ кредиторов;
- государства;

389. Отрицательным фактором для финансовой устойчивости является:

- наличие источников формирования запасов
- ✓ величина запасов
- наличие источников формирования финансовых ресурсов
- наличие источников формирования имущества

- величина внеоборотных активов

390. k собственным источникам финансирования организации не относятся:

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

391. Активы, участвующие в расчете, - это

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

392. По степени срочности оплаты нет пассивов

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

393. Способность организации покрывать свои обязательства легко реализуемыми активами называется:

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

394. Коэффициент автономии характеризует:

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

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

- ✓ ликвидационными
- медленнореализуемыми
- наиболее ликвидными
- быстрореализуемыми
- труднореализуемыми

396. Под финансовым состоянием понимается способность организации:

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

397. Анализ актива баланса не определяет:

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

398. Валютой баланса организации называется общая сумма:

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

399. Способом выхода из неустойчивого финансового состояния не может быть:

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

400. Положительным фактором для финансовой устойчивости является:

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

401. к заемным источникам финансирования относятся:

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

402. коэффициент автономии измеряет:

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

403. В зависимости от факторов устойчивость не может быть:

- внутренней
- внешней
- полной
- общей
- ✓ специфической

404. Финансовая устойчивость не бывает:

- ✓ относительной
- неустойчивой
- абсолютной
- нормальной

- кризисной

405. Относительным показателем финансовой устойчивости не может быть:

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

406. Абсолютные показатели финансовой устойчивости-это показатели:

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

407. Финансовое состояние организации не зависит от:

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

408. По степени принадлежности используемый капитал делится на:

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

409. Анализ структуры пассива баланса необходим для оценки:

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

410. кредитная политика, направленная на минимизацию кредитного риска, имеет:

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

411. Показателем рыночной активности не является:

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

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

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

413. Показателем деловой активности не является:

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

414. Об эффективности использования организацией своих средств можно судить по показателям:

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

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

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

416. Ориентация на средний уровень кредитного риска характеризует:

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

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

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

418. Показатели деловой активности также называют:

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

419. Одним из основных показателей оценки кредитоспособности является:

- внеоборотные активы
- реальные активы
- ликвидные активы
- медленнореализуемые активы

- ✓ чистые текущие активы

420. Возможность организации вернуть кредит и уплатить проценты за него характеризует:

- ✓ кредитоспособность
- платежеспособность
- деловую активность
- доходность
- финансовую устойчивость

421. Одним из возможных способов улучшения платежеспособности является:

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

422. Что относится к трудно реализуемым активам:

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

423. коэффициент абсолютной ликвидности показывает:

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

424. к наиболее ликвидным активам предприятий относятся:

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

425. Для оценки платежеспособности организаций используется:

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

426. коэффициент критической ликвидности показывает:

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

427. коэффициент абсолютной ликвидности показывает:
- в какой степени текущие активы превышают текущие пассивы;
 - ✓ какую часть краткосрочных обязательств можно погасить за счет денежных средств.
 - какую часть всех обязательств организация может погасить в ближайшее время;
 - какую часть текущих обязательств организация может погасить в ближайшее время;
 - какую часть долгосрочных обязательств организация может погасить в ближайшее время;
428. При снижении коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности продолжительность производственного цикла:
- между ними нет связи
 - увеличивается;
 - ✓ сокращается;
 - останется неизменной;
 - нет правильного ответа.
429. При оценке денежных потоков косвенным методом прирост остатков дебиторской задолженности следует:
- прибавить к сумме чистой прибыли;
 - ✓ вычесть из суммы чистой прибыли;
 - прибавить к сумме балансовой прибыли.
 - вычесть из суммы балансовой прибыли;
 - оставить показатель чистой прибыли без изменения;
430. Цель горизонтального анализа отчетности прибылях и убытках:
- ✓ оценка темпов роста показателей финансовых результатов;
 - оценка эффективности производства и реализации.
 - оценка платежеспособности предприятия;
 - оценка факторов, влияющие на изменение прибыли;
 - оценка структуры формирования финансовых результатов;
431. 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 финансовой деятельности;
 - ✓ положительный денежный поток по текущей деятельности;
 - отрицательный денежный поток по текущей деятельности;
432. Поступление денежных средств в текущей деятельности выражается в:
- выручке от реализации основных средств и иного имущества;
 - в получении доходов по ценным бумагам.
 - в получении дивидендов и процентов;
 - в получении кредитов;
 - ✓ в выручке от реализации продукции;
433. какой минимум информации должен содержаться в отчетности о прибыли и убытке:
- затрат по обычной деятельности в разрезе элементов расходов;
 - ✓ варианты а, б и в.
 - командировочные расходы, заработанная плата служащих;
 - расходы приравненные к объему отчислений в связи с созданием запасов
 - изменения объема расходов не относящие к себестоимости реализованной продукции в отчетном периоде;
434. каким показателем характеризуется качество дебиторской задолженности?
- долей просроченной задолженности в составе дебиторской задолженности

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

435. Возвратность дебиторской задолженности определяется:

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

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

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

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

- $(\text{период оборота отчётного года} - \text{период оборота предшествующего года}) \times 360 \setminus \text{выручка от реализации продукции}$
- $\text{однодневному обороту по реализации за отчетный период} \setminus \text{среднему остатку оборотных средств}$
- $\text{среднего остатка оборотных средств} \setminus \text{однодневному обороту по реализации за отчетный период}$
- ✓ $\text{выручка от реализации продукции} \setminus 360 \times (\text{период оборота отчётного года} - \text{период оборота предшествующего года})$
- $\text{выручка от реализации продукции} \setminus \text{период оборота активов}$

438. О росте эффективности деятельности будет свидетельствовать следующее неравенство:

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

439. Коэффициенты деловой активности позволяют проанализировать:

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

440. Что показывают коэффициенты структуры капитала?

- степень защищённости интересов персонала предприятия
- способность предприятия погашать краткосрочную задолженность
- изменения в динамике структуры заёмного капитала
- ✓ способность предприятия погашать долгосрочную задолженность
- изменения в динамике структуры собственного капитала

441. Оборачиваемость собственного капитала с экономической точки зрения отражает:

- ✓ активность денежных средств, которыми рискует вкладчик.
- недостаточность продаж
- недостаток денежных средств

- излишки продаж продукции
- скорость оборота вложенного капитала;

442. Оборачиваемостью оборотных средств характеризуется:

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

443. 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;

444. Коэффициенты структуры капитала характеризуют:

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

445. Сила операционного рычага показывает, как изменится:

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

446. При увеличении коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности продолжительность операционного цикла:

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

447. Период погашения дебиторской задолженности, который определяется как отношение:

- ✓ дней отчётного периода к коэффициенту оборачиваемости дебиторской задолженности
- себестоимости реализованной продукции к коэффициенту оборачиваемости дебиторской задолженности
- выручки от реализации продукции к сумме дебиторской задолженности
- коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности к себестоимости реализованной продукции
- коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности к числу дней отчётного периода

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

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

449. Показатели оборачиваемости предприятия характеризуют его:

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

450. Ускорение оборачиваемости активов способствует:

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

451. Эффективность использования оборотных средств характеризуется:

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

452. Чистый денежный поток-это разница между:

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

453. к денежным эквивалентам относятся денежные средства:

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

454. В первую очередь, чистая прибыль предприятия направляется:

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

455. Общая прибыль рассчитывается как:

- разность между прибылью от продаж и суммой управленческих и коммерческих расходов;
- 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;

456. Цель вертикального анализа отчетности о прибылях и убытках:

- оценка темпов роста показателей финансовых результатов;
- оценка платежеспособности предприятия;
- оценка эффективности производства и реализации

- оценка факторов, влияющих на прибыль от реализации;
- ✓ оценка структуры формирования финансовых результатов;

457. k факторам, влияющим на прибыль от реализации по видам продукции относятся:

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

458. Основные факторы, влияющие на прибыль от реализации продукции:

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

459. Прибыль от реализации представляет собой:

- разность между общей выручкой от реализации продукции, НДС и акцизами;
- 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;
- ✓ разность между выручкой-нетто и алгебраической суммой себестоимости продаж, коммерческих и управленческих расходов;

460. Общий финансовый результат отчетного года представляет собой:

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

461. k обобщающим показателям финансовой деятельности организации относится:

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

462. Чистый денежный поток — это :

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

463. k показателям, участвующим в формировании прибыли от реализации относятся:

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

464. Прибыль организации характеризует:

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

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

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

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

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

467. Прибыль-это:

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

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

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

469. коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными средствами рассчитывается как отношение:

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

470. коэффициент обеспеченности собственными средствами рассчитывается как отношение:

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

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

- снижение финансовой устойчивости предприятия;
- роста уровня инфляции и обесценения денег.

- расширение деятельности организация;
- нарушения графика поставки товарно-материальных ценностей;
- ✓ замедление оборачиваемости оборотных средств;

472. коэффициент оборачиваемости материальных запасов рассчитывается как отношение:

- ✓ полной себестоимости продаж к средней стоимости материальных запасов;
- 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;

473. коэффициент оборачиваемости оборотных активов рассчитывается как отношение:

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

474. Следствием ускорения оборачиваемости оборотного капитала предприятия является:

- ✓ увеличение массы прибыли;
- рост кредиторской задолженности;
- рост дебиторской задолженности;
- ритмичную деятельность предприятия.
- уменьшение массы прибыли;

475. Оборачиваемость материальных запасов рассчитывается как отношение:

- объема реализации продукции к средней материалоемкости;
- 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;

476. Оборачиваемость инвестиционного капитала определяется как отношение:

- ✓ объема реализации к стоимости собственного капитала и долгосрочных обязательств
- 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

477. коэффициент реальной стоимости имущества рассчитывается как отношение:

- ✓ стоимости основных средств, запасов, незавершенного производства к валюте баланса;
- стоимости краткосрочных активов к стоимости долгосрочных активов.
- стоимости долгосрочных активов к стоимости краткосрочных активов;
- стоимости краткосрочных активов и нематериальных активов к валюте баланса;
- стоимости долгосрочных активов и денежных средств к валюте баланса;

478. какие коэффициенты относятся к показателям деловой активности предприятия?

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

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

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

480. коэффициент использования собственного капитала показывает

- какую часть капитала от имеющегося на конец отчетного периода составляют вновь поступившие долгосрочные и краткосрочные заемные средства
- какую часть капитала от имеющегося на конец отчетного периода составляют вновь поступившие в его счет средства
- какая его часть была 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:

481. коэффициент финансового рычага показывает:

- ✓ какая сумма заемных средств приходится на каждый манат собственного капитала;
- величину собственных оборотных активов на 1 манат оборотных активов
- долю заемных средств в общей сумме средств предприятия;
- какая сумма собственных средств приходится на каждый манат совокупных пассивов;
- какая сумма собственных средств приходится на каждый манат заемного капитала;

482. коэффициент поступления собственного капитала показывает:

- какая его часть была 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 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

483. коэффициент выбытия заемного капитала показывает:

- какую часть капитала от имеющегося на конец отчетного периода составляют вновь поступившие в его счет средства
- какая часть собственного капитала, с которым предприятие начало деятельность в отчетном периоде, была использована в процессе деятельности
- ✓ какая его часть была 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:

484. коэффициент поступления заемного капитала показывает:

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

485. коэффициент поступления собственного капитала показывает:

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

486. коэффициент поступления всего 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 капитала от имеющегося на конец отчетного периода составляют вновь поступившие в его счет средства
- какую часть собственного капитала от имеющегося на конец отчетного периода составляют вновь поступившие в его счет средства:

487. В результате замедления оборачиваемости оборотных активов имеет место:

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

488. Средства, временно привлечённые в оборот – есть:

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

489. Средства, временно отвлечённые из оборота есть:

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

490. Источниками финансирования оборотного капитала организации являются:

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

491. как рассчитывается коэффициент оборачиваемости запасов сырья и материалов?:

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

- 492.** коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности определяется как отношение:
- ✓ себестоимости реализованной продукции к среднегодовой стоимости кредиторской задолженности
 - отношение средней кредиторской задолженности к количеству календарных дней в периоде.
 - отношение средней кредиторской задолженности к однодневному обороту по реализации продукции;
 - отношение количества дней в отчётном периоде к средней кредиторской задолженности;
 - среднегодовой стоимости кредиторской задолженности к себестоимости реализованной продукции;
- 493.** Средний срок оборота дебиторской задолженности определяется как:
- ✓ отношение количества календарных дней в году к коэффициенту оборачиваемости дебиторской задолженности;
 - отношение количества дней в периоде к коэффициенту оборачиваемости дебиторской задолженности.
 - отношение средней за период дебиторской задолженности к количеству дней в периоде;
 - отношение количества дней в периоде к средней дебиторской задолженности;
 - отношение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности к количеству календарных дней в году;
- 494.** Целью управления производственными запасами является:
- ✓ снижение затрат на поддержание товарных и производственных запасов;
 - снижение затрат на резервные запасы;
 - снижение затрат на незавершенное производство.
 - оптимизация размера чистого оборотного капитала фирмы;
 - увеличение дохода на средства, инвестированные в производство;
- 495.** коэффициент оборачиваемости запасов сырья и материалов определяется как отношение:
- средней величины запасов сырья и материалов к себестоимости израсходованных материалов;
 - объема продаж за период к объему запасов сырья и материалов за период;
 - ✓ себестоимости израсходованных материалов к средней величине запасов сырья и материалов;
 - затрат на резервные запасы к себестоимости израсходованных материалов.
 - объема запасов сырья и материалов за период к объему продаж за период;
- 496.** Наименьший период оборота имеют:
- товарно-материальные ценности;
 - запасы сырья и топлива.
 - основные средства
 - готовая продукция;
 - ✓ денежные средства
- 497.** Наибольший период оборота имеют:
- товарно-материальные ценности;
 - ✓ основные средства;
 - кредиторская задолженность.
 - готовая продукция;
 - дебиторская задолженность;
- 498.** коэффициент оборачиваемости оборотных активов (в оборотах) рассчитывается как отношение :
- ✓ выручка от продаж за год : среднегодовая стоимость оборотных активов;
 - среднегодовая стоимость оборотных активов : итог баланса.
 - среднегодовая стоимость оборотных активов : чистая прибыль;
 - прибыль от продаж за год : среднегодовая стоимость оборотных активов;
 - среднегодовая стоимость оборотных активов : выручка от продаж за год;
- 499.** Оборачиваемость активов равна:
- отношению выручки от реализации к активам;

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

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

- затрат по обычной деятельности в разрезе элементов расходов;
- 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