

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Петровская Анна Викторовна

Должность: Директор

Дата подписания: 19.09.2024 16:24:14

Уникальный программный ключ:

798bda6555fbdebe827768f6f1710bd17a9070c511ad19ca683a1f03c6119

Приложение 6

к основной профессиональной образовательной программе

по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

направленность (профиль) программы Финансовая безопасность

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**  
**федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение**  
**высшего образования**  
**«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»**

**Факультет экономики, менеджмента и торговли**

**Кафедра финансов и кредита**

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ**  
**ПО ДИСЦИПЛИНЕ**  
**ФТД.03    Банкротство организации**

**Направление подготовки**

**38.03.01 Экономика**

**Направленность (профиль) программы**

**Финансовая безопасность**

**Уровень высшего образования**

**Бакалавриат**

**Год начала подготовки 2021**

Краснодар – 2021 г.

**Составитель:**

К.э.н., доцент, доцент кафедры  
финансов и кредита Л.В. Куцегреева

Оценочные материалы одобрены на заседании кафедры финансов и кредита  
протокол № 6 от 21.01.2021 г.

## ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по дисциплине «Банкротство организации»

### ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ И ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Формируемые компетенции	Индикаторы достижения компетенций	Результаты обучения	Наименование контролируемых разделов и тем
<p><b>ПК-2.</b> Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг</p>	<p><b>ПК-2.2</b> Предоставление достоверной информации по контрагентам, условиям, требованиям к контрагенту, предмету сделки и определение (на основании запроса клиента) критериев отбора поставщиков финансовых услуг и подбор поставщиков в соответствии с выделенными критериями</p>	<p><b>ПК-2.2. 3-1. Знает</b> основные финансовые организации и профессиональных участников банковской системы, страхового сектора, рынка ценных бумаг и коллективного инвестирования</p> <p><b>ПК-2.2. У-1. Умеет</b> собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых (инвестиционных) услуг, отстаивать интересы клиента в повышении качества, доступности и безопасности инвестиционных услуг</p>	
<p><b>ПК-5.</b> Выработка мероприятий по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и их экономическая оценка</p>	<p><b>ПК-5.1</b> Оценка деятельности подразделений по воздействию на риски</p>	<p><b>ПК-5.1 3-1. Знает</b> методы, критерии при выборе мероприятий по воздействию на риск, принципы и правила выбора метода, техники оценки риска, требования к обеспечению сохранения коммерческой тайны и нормы профессиональной этики</p> <p><b>ПК-5.1.3-2. Знает</b> возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации.</p> <p><b>ПК-5.1 У-1. Умеет</b> отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности, использовать программное обеспечение для работы с информацией на уровне опытного пользователя</p>	<p>Тема 1. Институт банкротства Тема 2. Финансовое состояние. Прогнозирование банкротства Тема 3. Антикризисное управление</p>

## МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

### ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНЫХ ЗАДАНИЙ НА АУДИТОРНЫХ ЗАНЯТИЯХ Вопросы для проведения опроса обучающихся

Тема 1. Институт банкротства

**Индикатор достижения: ПК-2.2, ПК-5.1.**

1. Кризисы в управлении предприятием.
2. Институт банкротства в РФ.
3. Процедуры банкротства и порядок их реализации.
4. Особенности банкротства отдельных категорий должников

Тема 2. Финансовое состояние. Прогнозирование банкротства

**Индикатор достижения: ПК-2.2, ПК-5.1.**

1. Финансово-экономический анализ предприятия в условиях его несостоятельности.
2. Анализ операционных и финансовых рисков.
3. Модели оценки вероятности угрозы банкротства. Область применения

Тема 3. Антикризисное управление

**Индикатор достижения: ПК-2.2, ПК-5.1.**

1. Стратегия и тактика антикризисного управления.
2. Пути финансового оздоровления несостоятельных предприятий

*Темы групповых дискуссий*

**Индикатор достижения: ПК-2.2, ПК-5.1.**

1. Понятие и виды финансовых организаций. Основания для признания кредитной организации банкротом. Процедуры банкротства кредитных организаций.
2. Банкротство граждан и индивидуальных предпринимателей. Особенности банкротства крестьянского (фермерского) хозяйства.
3. Причины и факторы несостоятельности предприятий, предмет и цель анализа их жизнеспособности.
4. Методика исследования процесса, ведущего к банкротству. Три стадии процесса: недостатки, ошибки, симптомы.
5. Методы финансовой диагностики в условиях антикризисного управления и их классификация. Планирование финансового оздоровления предприятия.

**Критерии оценки:**

**5,6-6,6 балла («отлично»)** - выставляется студенту, если верно даны ответы не менее чем от 85% вопросов;

**4,6-5,6 балла («хорошо»)** - выставляется студенту, если верно даны ответы от 70% до 84% вопросов;

**3,3-4,6 балла («удовлетворительно»)** - выставляется студенту, если верно даны ответы от 50% до 69% вопросов;

**Менее 3,3 балла («неудовлетворительно»)** - выставляется студенту, если верно даны ответы менее чем на 50% вопросов;

## ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

### Расчетно-аналитические задания/задачи (р.а.з.)

Расчетно-аналитические задания по теме 2

**Индикатор достижения: ПК-2.2, ПК-5.1.**

#### Задача 1.

На основании данных финансовой отчетности ООО «XXX», рассчитайте показатели динамики и структуры активов предприятия (вертикальный и горизонтальный анализ). Установите недостатки в структуре баланса, а также реальность или нереальность угрозы несостоятельности организации. Сделайте выводы

#### Задача 2.

На основании данных финансовой отчетности ООО «XXX», рассчитайте коэффициенты, предусмотренные методиками У. Бивера, кредитного скоринга Д.Дюрана и Казанского технологического университета, проведите диагностику вероятности банкротства организаций. Результаты представьте в табличной форме. Проведите сравнительный анализ полученных результатов. Сделайте выводы.

#### Критерии оценки:

**4,2-5 баллов (отлично)** - выставляется студенту, если верно решены все задания, но имеются небольшие недочеты;

**3,5-4,2 балла (хорошо)**- выставляется студенту, если верно решены не менее чем 70% заданий;

**2,5- 3,5 балла (удовлетворительно)** - выставляется студенту, если верно решены не менее чем 50% заданий;

**Менее 2,5 балла (неудовлетворительно)** - выставляется студенту, если верно решено менее чем 50% заданий.

## Комплект тестов/тестовых заданий

Индикатор достижения: ПК-2.2, ПК-5.1.

1. Внешний признак несостоятельности (банкротства) – это:
  - а) убытки;
  - б) превышение размеров заемного капитала над размером собственного капитал;
  - в) неспособность обеспечить выполнения требований кредиторов в течение трех месяцев с момента наступления сроков их использования.
  
2. В Арбитражный суд с заявлением признание должника банкротом могут обратиться:
  - а) должник;
  - б) налоговые органы;
  - в) конкурсный кредитор;
  - г) уполномоченные органы;
  - д) все перечисленные органы; е) все органы, кроме налоговых.
  
3. Арбитражный суд прекращает производство по делу о банкротстве в случаях:
  - а) восстановления платежеспособности должника в ходе внешнего управления;
  - б) заключения мирового соглашения;
  - в) в обоих случаях одновременно.
  
4. Предприятие должника может объявить о своем банкротстве и добровольной ликвидации:
  - а) с согласия кредиторов;
  - б) без согласия кредиторов;
  - в) по определению арбитражного суда.
  
5. Структуру баланса предприятия оценивают на основе коэффициента:
  - а) рентабельности всего капитала;
  - б) оборачиваемости активов баланса;
  - в) текущей ликвидности и обеспеченности собственными оборотными средствами.
  
6. Платежеспособность организации характеризуется:
  - а) уровнем финансовой независимости;
  - б) степенью ликвидности оборотных активов, свидетельствующих о финансовых возможностях покрыть все обязательства всеми активами;
  - в) наличием наиболее ликвидных активов для покрытия срочных обязательств.
  
7. Для анализа долгосрочной платежеспособности рассчитывается:
  - а) платежный баланс предприятия;
  - б) финансовые коэффициенты платежеспособности;
  - в) эффект финансового рычага.
  
8. Для изучения и анализа деятельности предприятия–должника вводится:
  - а) процедура наблюдения;
  - б) внешнее управление;
  - в) конкурсное производство.
  
9. По федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)» срок конкурсного производства:
  - а) не может превышать один год;
  - б) не может превышать полтора года;

в) может быть продлен арбитражным судом на любой срок без соответствующего обжалования.

10. Цель процедуры наблюдения:

- а) обеспечение сохранности имущества;
- б) проведение анализа финансового анализа должника;
- в) составление реестра требований кредиторов.

11. Коэффициент финансирования (платежеспособности) рассчитывается по формуле:

- а) собственный капитал делится на заемный капитал;
- б) заемный капитал делится на собственный капитал;
- в) собственный капитал делится на внеоборотные активы.

12. Какое решение не вправе принять руководство организации при введении наблюдения:

- а) о реорганизации предприятия;
- б) о создании филиалов и представительств; в) о выплате дивидендов;
- г) о размещение облигаций и эмиссии ценных бумаг;
- д) о внесении изменений в структуру и в штатное расписание организации;
- е) приобретении основных средств производства.

13. На какой срок вводится процедура финансового оздоровления:

- а) не более чем на один год;
- б) не более чем на два года;
- в) может вводиться на весь срок рассмотрения дела о банкротстве в арбитражном суде.

14. Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами характеризуется:

- а) наличие собственных оборотных средств;
- б) финансовую устойчивость;
- в) обеспеченность оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности.

15. Чистый оборотный капитал – это:

- а) оборотные активы;
- б) краткосрочные обязательства;
- в) оборотные активы за минусом краткосрочных обязательств.

16. Кризисное состояние организации имеет место, когда:

- а) стоимость внеоборотных активов меньше собственного капитала;
- б) произошло уменьшение собственного капитала за счет добавочного капитала;
- в) сумма денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и дебиторской задолженности меньше наиболее срочных обязательств.

17. В бухгалтерском балансе организации основные средства отражаются:

- а) по первоначальной стоимости;
- б) по восстановительной стоимости;
- в) по остаточной стоимости.

18. У организации отсутствуют собственные оборотные средства, если собственный капитал:

- а) превышает внеоборотные активы;
- б) меньше внеоборотных активов;
- в) равен внеоборотным активам.

19. Максимальный срок, на который вводится наблюдение, составляет:
- 3 месяца;
  - 7 месяцев;
  - 9 месяцев.
20. В процессе финансового оздоровления предприятием управляет:
- директор предприятия;
  - директор и главный бухгалтер предприятия;
  - арбитражный управляющий.
21. Предприятие признается банкротом:
- конституционным судом;
  - арбитражным судом;
  - судом общей юрисдикции.
22. Организация и проведение собрания кредиторов осуществляются:
- комитетом кредиторов;
  - арбитражным судом;
  - арбитражным управляющим.
23. Под налогооблагаемой прибылью понимается:
- прибыль, выявленная по данным бухгалтерского учета от всех операций за отчетный период;
  - разница между выручкой (нетто) от продажи продукции (работ, услуг, товаров) и себестоимостью проданной продукции (работ, услуг, товаров);
  - прибыль, исчисленная по правилам ведения бухгалтерского учета и скорректированная на величину показателей, применяемых при налогообложении.
24. Промежуточный ликвидационный баланс составляется:
- после окончания срока предъявления требований кредиторов;
  - до начала предъявления требований кредиторов;
  - после погашения требований кредиторов.
25. Продажа предприятия–должника может быть осуществлена на стадии:
- финансового оздоровления;
  - наблюдения;
  - внешнего управления или конкурсного производства.
26. Какие сроки установлены законом для передачи документации и имущества должника в ведение арбитражного управляющего:
- три дня;
  - один месяц;
  - две недели.
27. Диагностика банкротства основана на применении:
- анализа обширной системы критериев и признаков;
  - ограниченного круга показателей;
  - интегральных показателей, анализа обширной системы критериев и признаков, ограниченного круга показателей.
28. Во избежание банкротства предприятие должно:
- мобилизовать свои ресурсы на решения задач выхода из кризиса;

- б) продать часть своих ресурсов;
- в) уменьшить штат сотрудников.

29. Коэффициент абсолютной ликвидности характеризует:

- а) готовность предприятия ликвидировать краткосрочную задолженность;
- б) сколько денежных единиц оборотных средств приходится на каждую единицу краткосрочных обязательств;
- в) зависимость предприятия от долгосрочных обязательств.

30. В случае банкротства имеет место неравенство:

- а) Активы < Обязательства; б) Активы > Обязательства; в) Активы = Обязательства.

31. Если величина обеспеченности краткосрочных обязательств должника его оборотными активами меньше единицы, то признаки фиктивного банкротства:

- а) усматриваются;
- б) очевидны; в) отсутствуют.

32. Денежные средства должника, поступающие в ходе конкурсного производства, зачисляются:

- а) на расчетный счет основного кредитора;
- б) на основной счет должника;
- в) на разные счета должника, известные и действующие на момент открытия конкурсного производства.

33. Кандидатура арбитражного управляющего утверждается:

- а) директором предприятия–должника;
- б) кредитором, собранием кредиторов, комитетом кредиторов предприятия–должника;
- в) арбитражным судом.

34. Внешний управляющий распоряжается имуществом предприятия– должника:

- а) самостоятельно;
- б) с разрешения собственника имущества;
- в) с разрешения органов управления предприятия–должника.

35. К отчету внешнего управляющего прилагается:

- а) заявление кредиторов;
- б) реестр требований кредиторов на дату составления отчета;
- в) реестр требований уполномоченных органов.

#### **Критерии оценки:**

**12,7-15 баллов (отлично)** - выставляется студенту, если верно даны ответы не менее чем от 85% вопросов;

**10,5-12,7 балла (хорошо)** - выставляется студенту, если верно даны ответы от 70% до 85% вопросов;

**7,5-10,5 баллов (удовлетворительно)** - выставляется студенту, если верно даны ответы от 50% до 69% вопросов;

**менее 7,5 баллов (неудовлетворительно)** - выставляется студенту, если верно даны ответы менее чем на 50% вопросов

## ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТВОРЧЕСКОГО РЕЙТИНГА

### Тематика докладов:

#### Индикатор достижения: ПК-2.2, ПК-5.1.

1. История возникновения и развитие института банкротства за рубежом.
2. История возникновения и развитие института банкротства в России.
3. Современное состояние нормативного регулирования процесса банкротства в России.
4. Социально-экономические предпосылки банкротства.
5. Меры досудебного предупреждения несостоятельности (банкротства) предприятий (организаций).
6. Сущность и порядок введения внешнего управления на предприятиях.
7. Мораторий на удовлетворение требований кредиторов при внешнем управлении.
8. Условия введения конкурсного производства и порядок формирования конкурсной массы.
9. Сущность и порядок проведения ликвидационных процедур.
10. Продажа имущества предприятия-должника и расчета с кредиторами при ликвидации предприятия.
11. План внешнего управления и отчет по его выполнению.
12. Мировое соглашение и учет операций погашения требований кредиторов.
13. Сущность и порядок проведения реорганизации предприятий-должников.
14. Порядок согласования вступительной отчетности реорганизуемого юридического лица в форме слияния и присоединения.
15. Порядок формирования разделительных балансов при реорганизации юридического лица в форме выделения и разделения.
16. Состав документации, порядок ее оформления при возбуждении арбитражного процесса о признании предприятия несостоятельности.
17. Определение признаков фиктивного и преднамеренного банкротства.
18. Экономические кризисы: причины и следствия их проявлений для юридических единиц.
19. Кризисы в управлении предприятием, как основа экономического кризиса предприятия.
20. Положительные и отрицательные влияние на экономику предприятия кризисных ситуаций и их роль в совершенствовании методов управления.
21. Необходимость и возможность антикризисного управления.
22. Факторы, изменяющие платежеспособность организации

#### Критерии оценки:

**16-20 баллов («отлично»)** - оценивается доклад студента, если он выполнен логично, последовательно и не требует дополнительных пояснений;

**14-16 баллов («хорошо»)** - вопрос раскрыт более чем наполовину, но без ошибок либо допущены 1-2 фактические ошибки;

**10-14 баллов («удовлетворительно»)** - выставляются студенту, если тема раскрыта частично и имеются ошибки;

**Менее 10 баллов («неудовлетворительно»)** - выставляются студенту, если задание не выполнено или тема не раскрыта;

## МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ ВО ВРЕМЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

### Структура зачетного задания

<i>Наименование оценочного материала</i>	<i>Максимальное количество баллов</i>
1. Вопрос 1.	10
2. Вопрос 2.	10
3. Практическое задание (расчетно-аналитическое).	20

### Перечень вопросов к зачету:

1. Содержание закона о банкротстве, критерии банкротства, права и обязанности арбитражных управляющих, участники дела о банкротстве.
2. Понятие и признаки банкротства.
3. История развития института несостоятельности (банкротства) в России.
4. Виды экономических кризисов.
5. Предпосылки возникновения банкротства.
6. Общая характеристика субъектов несостоятельности (банкротства).
7. Классификация субъектов несостоятельности (банкротства). Права и обязанности сторон.
8. Общая характеристика процедур банкротства.
9. Наблюдение. Внешнее управление.
10. Конкурсное производство.
11. Мировое соглашение.
12. Меры по восстановлению платежеспособности должника.
13. Бухгалтерская отчетность как информационная база анализа финансового состояния предприятия.
14. Содержание, цели и задачи экономического анализа на разных стадиях банкротства.
15. Анализ ликвидности баланса.
16. Оценка ликвидности и платежеспособности предприятия.
17. Анализ финансовой устойчивости предприятия.
18. Кредитоспособность предприятия.
19. Прогнозирование возможности банкротства.
20. Оценка качества управления финансовыми потоками: анализ деловой активности, анализ рентабельности и рыночной позиции предприятия, анализ движения денежных средств.
21. Методика оценки реальных возможностей восстановления платежеспособности предприятий.
22. Методы предупреждения и прогнозирования банкротства
23. Методика анализа неплатежеспособных предприятий.
24. Модель прогнозирования банкротства предприятия Р. Лиса
25. Модель прогнозирования банкротства предприятия Р. Таффлера
26. Модель прогнозирования банкротства предприятия Г. Спрингейта
27. Модель прогнозирования банкротства предприятия Д. Фулмера
28. Модель прогнозирования банкротства предприятия Бивера
29. Двухфакторная и пятифакторная модели Альтмана
30. Модель Р.С. Сайфуллина, Г.Г. Кадыкова
31. Модель прогнозирования банкротства предприятия ИГЭА
32. Модель прогнозирования банкротства предприятия О.П. Зайцевой
33. План финансового оздоровления и график погашения задолженности.

#### 34. Антикризисная финансовая стратегия

##### **Задания, включаемые в зачетное задание**

###### **Задача 1.**

На основании данных бухгалтерской отчетности оцените вероятность банкротства организации, используя модель Р. Лиса

###### **Задача 2.**

На основании данных бухгалтерской отчетности оцените вероятность банкротства организации, используя модель Р. Таффлера

###### **Задача 3.**

На основании данных бухгалтерской отчетности оцените вероятность банкротства организации, используя модель Г. Спрингейта

###### **Задача 4.**

На основании данных бухгалтерской отчетности оцените вероятность банкротства организации, используя модель У. Бивера

###### **Задача 5.**

На основании данных бухгалтерской отчетности оцените вероятность банкротства организации, используя модель Д. Фулмера

###### **Задача 6.**

На основании данных бухгалтерской отчетности оцените вероятность банкротства организации, используя модель Альтмана

###### **Задача 7.**

На основании данных бухгалтерской отчетности оцените вероятность банкротства организации, используя модель Р.С. Сайфуллина, Г.Г. Кадыкова

###### **Задача 8.**

На основании данных бухгалтерской отчетности оцените вероятность банкротства организации, используя модель О.П. Зайцевой

**Показатели и критерии оценивания планируемых результатов освоения компетенций и результатов обучения, шкала оценивания**

Шкала оценивания		Формируемые компетенции	Индикатор достижения компетенции	Критерии оценивания	Уровень освоения компетенций
50 – 100 баллов	«зачтено»	ПК-2	ПК-2.2.	<b>Знает на базовом уровне и выше:</b> - основные финансовые организации и профессиональных участников банковской системы, страхового сектора, рынка ценных бумаг и коллективного инвестирования <b>Умеет на базовом уровне и выше:</b> - собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых (инвестиционных) услуг, отстаивать интересы клиента в повышении качества, доступности и безопасности инвестиционных услуг	Базовый и выше
		ПК-5	ПК-5.1	<b>Знает на базовом уровне и выше:</b> - методы, критерии при выборе мероприятий по воздействию на риск, принципы и правила выбора метода, техники оценки риска, требования к обеспечению сохранения коммерческой тайны и нормы профессиональной этики; - возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации. <b>Умеет на базовом уровне и выше:</b> - отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности, использовать программное обеспечение для работы с информацией на уровне опытного пользователя	
менее 50 баллов	«не зачтено»	ПК-2	ПК-2.2.	<b>Не знает на базовом уровне:</b> - основные финансовые организации и профессиональных участников банковской системы, страхового сектора, рынка ценных бумаг и коллективного инвестирования <b>Не умеет на базовом уровне:</b> - собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых (инвестиционных) услуг, отстаивать интересы клиента в повышении качества, доступности и безопасности инвестиционных услуг	Компетенции не сформированы
			ПК-5.1	<b>Не знает на базовом уровне:</b> - методы, критерии при выборе мероприятий по воздействию на риск,	

				<p>принципы и правила выбора метода, техники оценки риска, требования к обеспечению сохранения коммерческой тайны и нормы профессиональной этики;</p> <p>- возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации.</p> <p><b>Не умеет на базовом уровне:</b></p> <p>- отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности, использовать программное обеспечение для работы с информацией на уровне опытного пользователя</p>	
--	--	--	--	---	--