

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Наумова Наталия Александровна
Должность: Ректор
Дата подписания: 24.10.2024 14:21:44
Уникальный программный ключ:
6b5279da4e034bffa679172803da5b7b559fc69e2

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРОСВЕЩЕНИЯ»
(ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРОСВЕЩЕНИЯ)
Экономический факультет
Кафедра экономического и финансового образования

УТВЕРЖДЕН
на заседании кафедры
протокол от «14» июня 2023 г., № 11.
Заведующий кафедрой _____ / С.В.Шкодинский /

**ФОНД
ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

По учебной дисциплине
Финансовый анализ

Направление подготовки
38.03.01 Экономика

Профиль:
Финансы и кредит

Квалификация
Бакалавр

Формы обучения
Очная

Мытищи
2023

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПВО

Код и наименование компетенции	Этапы формирования
ДПК-1. Способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию для принятия финансовых и инвестиционных решений.	1. Работа на учебных занятиях. 2. Самостоятельная работа.
СПК-1. Способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность предприятия.	1. Работа на учебных занятиях. 2. Самостоятельная работа.
СПК-2. Способен выполнять необходимые финансово-экономические расчеты, обосновывать их и представлять результаты в соответствии с принятыми в организации стандартами	1. Работа на учебных занятиях. 2. Самостоятельная работа.

2. Описание показателей и критериев оценивания на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Оцениваемые компетенции	Уровень сформированности	Этап формирования	Описание показателей	Критерии оценивания	Шкала оценивания
ДПК-1	Пороговый	1. Работа на учебных занятиях. 2. Самостоятельная работа.	Знать: - источники информации для проведения анализа финансовой отчетности; - методику расчета показателей анализа финансовой отчетности; - направления использования результатов анализа финансовой отчетности. Уметь: - формировать и оценивать информационную базу для анализа финансовой отчетности; - производить расчеты показателей анализа финансовой отчетности; - пользоваться встроенными финансовыми функциями и инструментами EXCEL; - готовить аналитическое заключение по результатам анализа финансовой отчетности.	Устный опрос Реферат	Шкала оценивания устного опроса Шкала оценивания реферата

	Продвинутый	1. Работа на учебных занятиях. 2. Самостоятельная работа.	Знать: -систему показателей оценки имущественного и финансового положения коммерческой организации, - методики оценки имущественного положения, ликвидности и платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой активности, прибыли и рентабельности. Уметь: -анализировать варианты принимаемых финансовых решений и выбирать лучший; - собирать и отбирать необходимую финансовую информацию для реализации практических задач. - разрабатывать электронные таблицы EXCEL для расчета показателей анализа финансовой отчетности. Владеть: -навыками построения финансовых аналитических моделей; - современными методами сбора, обработки и анализа данных, необходимых для выполнения аналитических процедур; -навыками практической оценки финансовых результатов деятельности организации.	Устный опрос Реферат Практическая подготовка	Шкала оценивания устного опроса Шкала оценивания реферата Шкала оценивания практической подготовки
СПК-1	Пороговый	1. Работа на учебных занятиях. 2. Самостоятельная работа.	Знать: - методологию анализа финансовой отчетности; - способы, приемы и методы анализа; -способы использования аналитических показателей; - методы оценки финансовых активов. Уметь: - решать учебные финансовые задачи; -рассчитывать основные финансовые показатели.	Устный опрос Реферат	Шкала оценивания устного опроса Шкала оценивания реферата

	Продвинутый	1. Работа на учебных занятиях. 2. Самостоятельная работа.	Знать: - типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов Уметь: - анализировать варианты принимаемых финансовых решений и выбирать лучший; - собирать и отбирать необходимую финансовую информацию для реализации практических задач. Владеть: - навыками построения финансовых моделей; - навыками практической оценки финансовых результатов компании.	Устный опрос Реферат Практическая подготовка	Шкала оценивания устного опроса Шкала оценивания реферата Шкала оценивания практической подготовки
СПК-2	Пороговый	1. Работа на учебных занятиях. 2. Самостоятельная работа.	Знать: - основные понятия и инструменты теории финансового анализа; - содержание и аналитическую ценность основных финансовых отчетов; - основы расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих финансовое состояние компании. Уметь: - решать учебные финансовые задачи; - рассчитывать основные финансовые показатели. - сгруппировать и обработать бухгалтерские данные, выявить сложившиеся тенденции и дать краткосрочный прогноз; - интерпретировать информацию, содержащуюся в финансовых отчетах	Устный опрос Реферат	Шкала оценивания устного опроса Шкала оценивания реферата
	Продвинутый	1. Работа на учебных занятиях.	Знать: - основы расчета и анализа	Устный опрос	Шкала оценивания

		занятиях. 2. Самостоятельная работа.	современной системы показателей, характеризующих финансовое состояние компании; - содержание бухгалтерской отчетности организации; - технические способы аналитического исследования. Уметь: - собирать, группировать и анализировать факты действительности с целью выявления тенденций и закономерностей развития организации в целом и отдельных ее направлений деятельности; - выбирать и применять методы и модели для исследования тех или иных фактов и тенденций; - осуществлять углубленный анализ основных форм финансовой отчетности с определением причин изменения показателей, факторов и условий, вызывающих эти изменения. Владеть: - навыками оценки событий и ситуаций; - способностью прогнозировать социально-экономическую эффективность, риски и возможные социально-экономические последствия финансовой деятельности хозяйствующего субъекта.	Реферат Практическая подготовка	устного опроса Шкала оценивания реферата Шкала оценивания практической подготовки
--	--	---	--	------------------------------------	---

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Примерные вопросы для устного опроса

1. Содержание анализа финансовой отчетности организации.
2. Задачи анализа финансовой отчетности
3. Основные модели, используемые в анализе финансовой отчетности

4. Организация анализа финансовой отчетности
5. Значение экспресс-анализа финансовой отчетности организации
6. Методика экспресс-анализа финансовой отчетности организации
7. Значение и задачи отчета о финансовых результатах
8. Анализ доходов и расходов организации на основании отчета о финансовых результатах
9. Анализ прибыли до налогообложения на основании отчета о финансовых результатах
10. Факторный анализ прибыли от продаж на основании отчета о финансовых результатах
11. Характеристика показателей рентабельности. Задачи анализа
12. Анализ рентабельности производственных фондов (общей рентабельности)
13. Анализ рентабельности продаж
14. Анализ рентабельности активов
15. Анализ рентабельности собственного капитала
16. Общая оценка активов организации на основании финансовой отчетности
17. Анализ состояния внеоборотных активов организации
18. Анализ состояния запасов организации
19. Анализ состояния расчетов с дебиторами организации
20. Общая оценка капитала организации на основании финансовой отчетности

Примерные темы рефератов

1. Сущность и значение финансового анализа в деятельности хозяйствующего субъекта.
2. Информационное обеспечение финансового анализа как элемента финансового менеджмента в организации.
3. Состав и содержание бухгалтерской отчетности коммерческой организации в РФ.
4. Экономическое содержание отдельных статей и разделов баланса.
5. Виды финансового анализа хозяйствующего субъекта.
6. Приемы и методы финансового анализа.
7. Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса. Аналитический баланс.
8. Признаки «хорошего» баланса.
9. Анализ показателей ликвидности и платежеспособности организации.
10. Методика платежеспособности Дюрана.
11. Анализ ликвидности баланса организации.
12. Финансовая устойчивость организации: понятие, показатели
13. Методика определения типа финансовой устойчивости предприятия.
14. Маржинальный анализ постоянных и переменных затрат. Маржинальный доход.
15. Анализ общей суммы затрат на производство продукции.
16. Методы расчета прямых и косвенных затрат. Анализ точки безубыточности.
17. Система показателей прибыли коммерческой организации.
18. Анализ формирования и использования чистой прибыли.
19. Система показателей рентабельности и порядок их расчета.
20. Рентабельность продукции и пути ее повышения.
21. Факторный анализ показателей рентабельности продукции (динамики процентов рентабельности, затрат на 1 руб. товарной продукции и объема продаж).
22. Рентабельность активов коммерческой организации как показатель эффективности ее предпринимательской деятельности.
23. Анализ состава и динамики прибыли (какие факторы ее определяют).
24. Анализ финансовых результатов от реализации продукции (работ, услуг).
25. Система показателей рентабельности финансово-хозяйственной деятельности

Используя данные таблицы 1, оцените способность предприятия рассчитываться по своим обязательствам.

Таблица 1

Финансовые показатели предприятия.

Показатель	Значение, млн. руб.	
	На начало периода	На конец периода
Оборотные активы	508	800
Краткосрочная дебиторская задолженность	150	355
Краткосрочные финансовые вложения	34	6
Денежные средства	1	25
Прочие оборотные активы	15	117
Капитал и резервы	955	699
Долгосрочные обязательства	13	100
Краткосрочные обязательства	475	657

Используя данные таблицы 2, определите динамику вероятности банкротства предприятия.

Таблица 2

Финансовые показатели предприятия.

Показатель	Значение, тыс. руб.	
	На начало периода	На конец периода
Оборотные активы, в том числе:		
запасы и НДС	5 500	6 700
сырье и материалы	1 500	3 000
затраты в незавершенном производстве	2 200	2 000
расходы будущих периодов	100	200
товары отгруженные	500	200
готовая продукция	700	300
НДС по приобретенным ценностям	500	1 000
Финансовые вложения	720	840
Денежные средства	180	60
Краткосрочные обязательства	7 500	7 200

Используя данные таблицы 3, рассчитайте масштаб изменения финансовых показателей предприятия за анализируемый период.

Таблица 3

Финансовые показатели предприятия

Показатель	Значение, тыс. руб.	
	На начало года	На конец года
Выручка	26 000	27 500
Себестоимость продукции	12 000	17 500
Коммерческие расходы	500	500
Управленческие расходы	200	300
Прибыль от продаж	13 300	9 200

Используя данные таблицы 4, рассчитайте показатели, имеющие максимальный и минимальный темп прироста за анализируемый период.

Таблица 4

Финансовые показатели предприятия

Актив	Значение, тыс. руб.	
	На начало года	На конец года
Внеоборотные активы	41 000	47 500
Оборотные активы, в том числе:	38 000	212 400
Запасы, в том числе:	11 200	78 500
сырье и материалы	7 500	70 000
затраты в незавершенном производстве	700	1 800
готовая продукция	2 600	11 000
товары отгруженные	300	50
расходы будущих периодов	100	600
Дебиторская задолженность более года	600	1 000
Дебиторская задолженность менее года	14 000	92 000
Краткосрочные финансовые вложения	2 000	1 000
Денежные средства	8 700	25 100
Прочие оборотные активы	200	2 000
Баланс	79 000	259 900

Используя данные таблицы 5, определите текущую, перспективную и общую ликвидность предприятия и их изменения за анализируемый период.

Таблица 5

Финансовые показатели предприятия

Показатель	Значение, тыс. руб.	
	На начало года	На конец года
Активы		
Внеоборотные активы	13 500	16 600
Доходные вложения	300	300
Финансовые вложения	700	900
Оборотные активы	11 800	14 400
Запасы и НДС	4 500	6 700
в том числе расходы будущих периодов	100	200
Дебиторская задолженность более года	1 000	1 500
Дебиторская задолженность менее года	3 000	4 000
Финансовые вложения	0	0
Денежные средства	3 000	2 000
Прочие оборотные активы	300	200
Пассивы		
Капитал и резервы	15 000	18 000
Долгосрочные обязательства	4 500	4 500
Краткосрочные обязательства	5 800	8 500
Заемные средства	1 000	1 500
Кредиторская задолженность	4 700	6 700
Прочие краткосрочные обязательства	100	300

Примерный перечень вопросов к экзамену

1. Понятие, состав и содержание бухгалтерской (финансовой) отчетности. Возможности использования результатов анализа.
2. Предмет и объекты анализа финансовой отчетности. Информационно-аналитические возможности финансовой отчетности для основных групп её пользователей.
3. Использование финансовой отчетности в разработке бизнес-планов организации.
4. Информационно-аналитические возможности финансовой отчетности.
5. Система формирования обобщающих, частных и аналитических показателей отчетности.
6. Информационное, организационное и методическое обеспечение анализа финансовой отчетности. Взаимная увязка показателей форм годовой бухгалтерской отчетности.
7. Методика финансового анализа деятельности организации по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности.
8. Основные методы (способы) анализа финансовой отчетности: структурно-динамический, коэффициентный, факторный анализ.
9. Организационные и методические подходы к проведению анализа финансовой отчетности. Пояснительная записка как форма обобщения результатов анализа.
10. Реформирование финансовой отчетности в Российской Федерации в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности – как основа повышения её аналитичности.
11. Роль анализа финансовой отчетности в принятии оптимальных управленческих решений.
12. Значение, функции и роль бухгалтерского баланса в оценке изменения имущественного положения организации.
13. Общая оценка структуры имущества организации и его источников по данным бухгалтерского баланса.
14. Анализ состава, структуры, динамики активов организации и оценка эффективности их использования.
15. Анализ состава, структуры и динамики нематериальных активов.
16. Анализ состава и структуры краткосрочных обязательств.
17. Анализ состава, структуры и динамики собственного капитала по статьям баланса и источникам его формирования.
18. Анализ и оценка динамики соотношения заемного и собственного капитала, выявление причин его изменения.
19. Порядок расчета показателя чистых активов организации и их анализ. Роль чистых активов в укреплении финансовой устойчивости организации.
20. Анализ состава, структуры и динамики оборотных активов; оценка обеспеченности организации собственными оборотными средствами.
21. Критерии оценки качества оборотных активов организации по данным финансовой отчетности. Оценка достаточности собственных оборотных средств.
22. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности по данным финансовой отчетности. Оценка соотношения кредиторской и дебиторской задолженности. Влияние инфляции на оценку их реальной стоимости.
23. Анализ деловой активности организации. Система показателей оборачиваемости. Особенности расчета срока погашения запасов и кредиторской задолженности.
24. Факторный анализ оборачиваемости дебиторской задолженности. Оценка финансовых последствий её замедления.
25. Факторный анализ оборачиваемости оборотных активов как инструмент поиска направлений её ускорения.
26. Анализ и оценка ликвидности бухгалтерского баланса организации. Группировка активов по степени ликвидности и пассивов по срочности оплаты.
27. Финансовые коэффициенты ликвидности. Методы расчета, сфера применения. Возможности использования результатов анализа.

28. Анализ и оценка платежеспособности организации и ликвидности её оборотных активов.
29. Анализ финансовой устойчивости организации по абсолютным данным бухгалтерского баланса.
30. Расчет и оценка коэффициентов финансовой устойчивости по данным бухгалтерской отчетности
31. Оценка динамики финансового положения организации по абсолютным данным баланса и относительным показателям.
32. Анализ и оценка оптимизации структуры заемного и собственного капитала.
33. Анализ и оценка эффективности использования кредитных ресурсов. Обоснование целесообразности привлечения краткосрочного кредита.
34. Эффект финансового рычага и его значение для принятия решений о целесообразности привлечения заёмных средств.
35. Методика анализа финансового состояния с использованием финансовых коэффициентов.
36. Особенности анализа финансового состояния неплатежеспособных организаций. Выявление причин кризисного финансового положения организации.
37. Значение, функции и роль отчета о финансовых результатах, раскрытие его аналитических возможностей. Анализ состава и структуры доходов и расходов организации, оценка динамики и факторов их формирования.
38. Показатели, характеризующие рентабельность деятельности организации и их аналитическое значение.
39. Значение, функции и роль отчета об изменениях капитала в оценке состава, структуры и динамики собственного капитала организации.
40. Анализ движения уставного, добавочного, резервного капитала и нераспределенной прибыли
41. Информационно-аналитические возможности Отчета о движении денежных средств. Анализ денежных потоков и оценка эффективности использования денежных средств.
42. Методика анализа денежных потоков косвенным методом по бухгалтерской отчетности.
43. Сводная и консолидированная бухгалтерская отчетность. Принципы консолидации. Информационно-аналитические возможности консолидированной отчетности.
44. Методы прогнозирования банкротства. Модели Альтмана, рейтинг показателей банкротства по Бауэру, система показателей Бивера.
45. Инвестиционный анализ: оценка и сравнительный анализ эффективности вложенных средств в развитие производства.

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

В рамках освоения дисциплины предусмотрены: подготовка реферата, устный опрос, практическая подготовка.

Максимальное количество баллов, которое может набрать обучающийся в течение семестра за различные виды работ – 70 баллов.

Реферат – продукт самостоятельной работы, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемого вопроса, приводит различные точки зрения, а также собственное понимание проблемы.

Реферат состоит из:

- ✓ введения;
- ✓ основной части – обобщенное и систематизированное изложение темы на основе литературных источников;
- ✓ заключения или выводов;

✓ перечня использованных литературных источников (отечественных и иностранных).

Объем реферата – 10-15 страниц машинописного текста или 18-20 страниц рукописи. Текст должен быть напечатан или написан только на одной стороне листа с полями: слева – 3 см, справа – 1 см, сверху и снизу – 2,5 см. Каждый лист, таблица и рисунок должны иметь сквозную нумерацию арабскими цифрами. Работа должна быть сброшюрована.

Указатель литературы должен содержать не менее 10 источников: пособия, справочники, монографии, периодические издания, страницы в Интернете и т.д. Использованные источники располагаются в алфавитном порядке. В тексте обязательны ссылки на использованные источники, представляющие собой номер источника в списке литературы в квадратных скобках.

Шкала оценивания реферата

Критерии оценивания	Баллы
Содержание соответствует поставленным цели и задачам, изложение материала отличается логичностью и смысловой завершенностью, студент показал владение материалом, умение четко, аргументировано и корректно отвечает на поставленные вопросы, отстаивать собственную точку зрения	25
Содержание недостаточно полно соответствует поставленным цели и задачам исследования, работа выполнена на недостаточно широкой источниковой базе и не учитывает новейшие достижения науки, изложение материала носит преимущественно описательный характер, студент показал достаточно уверенное владение материалом, однако недостаточное умение четко, аргументировано и корректно отвечать на поставленные вопросы и отстаивать собственную точку зрения	15
Содержание не отражает особенности проблематики избранной темы; содержание работы не полностью соответствует поставленным задачам, источниковая база является фрагментарной и не позволяет качественно решить все поставленные в работе задачи, работа не учитывает новейшие достижения историографии темы, студент показал неуверенное владение материалом, неумение отстаивать собственную позицию и отвечать на вопросы	5
Работа не имеет логичной структуры, содержание работы в основном не соответствует теме, источниковая база исследования является недостаточной для решения поставленных задач, студент показал неуверенное владение материалом, неумение формулировать собственную позицию.	0

Шкала оценивания устного опроса

Критерии оценивания	Баллы
высокая активность на практических занятиях, содержание и изложение материала отличается логичностью и смысловой завершенностью, студент показал владение материалом, умение четко, аргументировано и корректно отвечает на поставленные вопросы, отстаивать собственную точку зрения.	10
участие в работе на практических занятиях, изложение материала носит преимущественно описательный характер, студент показал достаточно уверенное владение материалом, однако недостаточное умение четко, аргументировано и корректно отвечает на поставленные вопросы и отстаивать собственную точку зрения.	5

низкая активность на практических занятиях, студент показал неуверенное владение материалом, неумение отстаивать собственную позицию и отвечать на вопросы.	2
отсутствие активности на практических занятиях, студент показал незнание материала по содержанию дисциплины.	0

Шкала оценивания практической подготовки

Критерии оценивания	Баллы
высокая активность на практической подготовке, выполнены все необходимые расчеты и задания сформированы выводы, даны рекомендации	5
средняя активность на практической подготовке, средняя активность на практической подготовке, выполнены не все необходимые расчеты и допущены ошибки, неточности в рекомендациях	2
низкая активность на практической подготовке, не выполнены необходимые расчеты и допущены ошибки, нет выводов и рекомендаций	0

Шкала оценивания экзамена

Критерии оценивания	Интервал оценивания
студент быстро и самостоятельно готовится к ответу; при ответе полностью раскрывает сущность поставленного вопроса; способен проиллюстрировать свой ответ конкретными примерами; демонстрирует понимание проблемы и высокий уровень ориентировки в ней; формулирует свой ответ самостоятельно, используя лист с письменным вариантом ответа лишь как опору, структурирующую ход рассуждения	21-30
студент самостоятельно готовится к ответу; при ответе раскрывает основную сущность поставленного вопроса; демонстрирует понимание проблемы и достаточный уровень ориентировки в ней, при этом затрудняется в приведении конкретных примеров.	13-20
студент готовится к ответу, прибегая к некоторой помощи; при ответе не в полном объеме раскрывает сущность поставленного вопроса, однако, при этом, демонстрирует понимание проблемы.	6-12
студент испытывает выраженные затруднения при подготовке к ответу, пытается воспользоваться недопустимыми видами помощи; при ответе не раскрывает сущность поставленного вопроса; не ориентируется в рассматриваемой проблеме; оказываемая стимулирующая помощь и задаваемые уточняющие вопросы не способствуют более продуктивному ответу студента.	0-5

Итоговая шкала оценивания результатов освоения дисциплины

Итоговая оценка по дисциплине формируется из суммы баллов по результатам текущего контроля и промежуточной аттестации и выставляется в соответствии с приведенной ниже таблицей.

Оценка по 100-балльной системе	Оценка по традиционной системе
81 – 100	отлично
61 - 80	хорошо
41 - 60	удовлетворительно

0 - 40	неудовлетворительно
--------	---------------------