



Федеральное агентство по рыболовству
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Калининградский государственный технический университет»
(ФГБОУ ВО «КГТУ»)

УТВЕРЖДАЮ
Директор института

Фонд оценочных средств
(приложение к рабочей программе дисциплины)
«ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ»

основной профессиональной образовательной программы магистратуры
по направлению подготовки
38.04.08 ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

Профиль программы
«УПРАВЛЕНИЕ КОРПОРАТИВНЫМИ ФИНАНСАМИ»

ИНСТИТУТ
РАЗРАБОТЧИК

отраслевой экономики и управления
кафедра экономики и финансов

1 РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ, ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

1.1 Результаты освоения дисциплины

Таблица 1 – Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с установленными компетенциями

Код и наименование компетенции	Дисциплина	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями
<p>УК-2: Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла</p> <p>УК- 2.2: Разработка плана проекта, определение потребности в ресурсах и контроль реализации проекта с последующим публичным представлением полученных результатов</p> <p>ОПК-4: Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности</p> <p>ОПК-4.2: разрабатывает и обосновывает варианты их решения с учётом критериев экономической эффективности, оценки рисков и возможных социально-экономических последствий</p>	<p>Финансовый анализ</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - цели и задачи анализа хозяйственной деятельности; - источники информации для анализа хозяйственной деятельности; методы проведения анализа; - направления использования результатов анализа хозяйственной деятельности в стратегическом и оперативном планировании и управлении предприятием; <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать основные приемы и методы анализа; - применить методики анализа; - проводить анализ; - делать конкретные выводы по его результатам и подготавливать требуемую для принятия управленческих решений информационную баз; <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - знаниями и навыками необходимыми для обоснования текущих и перспективных планов развития предприятия, поиска резервов повышения эффективности функционирования предприятия на основе изучения передового опыта и достижений науки и практики.

1.2 К оценочным средствам текущего контроля успеваемости относятся:

- тестовые задания открытого и закрытого типов;
- типовые задания по контрольной работе.

1.3 К оценочным средствам для промежуточной аттестации относятся:

- экзаменационные задания по дисциплине, представленные в виде тестовых заданий закрытого и открытого типов.

1.4 Критерии оценки результатов освоения дисциплины

Универсальная система оценивания результатов обучения включает в себя системы оценок: 1) «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»; 2) «зачте-

но», «не зачтено»; 3) 100 – балльную/процентную систему и правило перевода оценок в пятибалльную систему (табл. 2).

Таблица 2 – Система оценок и критерии выставления оценки

Система оценок Критерий	2	3	4	5
	0-40%	41-60%	61-80 %	81-100 %
	«неудовлетворительно»	«удовлетворительно»	«хорошо»	«отлично»
	«не зачтено»	«зачтено»		
1 Системность и полнота знаний в отношении изучаемых объектов	Обладает частичными и разрозненными знаниями, которые не может научно-корректно связывать между собой (только некоторые из которых может связывать между собой)	Обладает минимальным набором знаний, необходимым для системного взгляда на изучаемый объект	Обладает набором знаний, достаточным для системного взгляда на изучаемый объект	Обладает полнотой знаний и системным взглядом на изучаемый объект
2 Работа с информацией	Не в состоянии находить необходимую информацию, либо в состоянии находить отдельные фрагменты информации в рамках поставленной задачи	Может найти необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, интерпретировать и систематизировать необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, систематизировать необходимую информацию, а также выявить новые, дополнительные источники информации в рамках поставленной задачи
3 Научное осмысление изучаемого явления, процесса, объекта	Не может делать научно-корректных выводов из имеющихся у него сведений, в состоянии проанализировать только некоторые из имеющихся у него сведений	В состоянии осуществлять научно-корректный анализ предоставленной информации	В состоянии осуществлять систематический и научно-корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные задачи данные	В состоянии осуществлять систематический и научно-корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные поставленной задаче данные, предлагает новые ракурсы поставленной задачи
4 Освоение стандартных алгоритмов решения профессиональных задач	В состоянии решать только фрагменты поставленной задачи в соответствии с заданным алгоритмом, не освоил предложенный алгоритм, допускает ошибки	В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным алгоритмом	В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным алгоритмом, понимает основы предложенного алгоритма	Не только владеет алгоритмом и понимает его основы, но и предлагает новые решения в рамках поставленной задачи

1.5 Оценивание тестовых заданий закрытого типа осуществляется по системе зачтено/не зачтено («зачтено» – 41-100% правильных ответов; «не зачтено» – менее 40 % правильных ответов) или пятибалльной системе (оценка «неудовлетворительно» - менее 40 %

правильных ответов; оценка «удовлетворительно» - от 41 до 60 % правильных ответов; оценка «хорошо» - от 61 до 80% правильных ответов; оценка «отлично» - от 81 до 100 % правильных ответов).

Тестовые задания открытого типа оцениваются по системе «зачтено/ не зачтено». Оценивается верность ответа по существу вопроса, при этом не учитывается порядок слов в словосочетании, верность окончаний, падежи.

2 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Компетенция УК- 2.2: Разработка плана проекта, определение потребности в ресурсах и контроль реализации проекта с последующим публичным представлением полученных результатов.

Тестовые задания открытого типа

1. Разность между выручкой и переменными расходами называется
прибылью

Ответ: маржинальной

2. Сумма, на которую можно обменять актив при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию сторонами, называется стоимостью

Ответ: справедливой

3. Отношение оборотных активов к краткосрочным обязательствам (текущим пассивам) называется коэффициентом ликвидности

Ответ: текущей

4. Часть балансовой прибыли предприятия, остающаяся в его распоряжении после уплаты налогов, сборов, отчислений и других обязательных платежей в бюджет – это прибыль

Ответ: чистая

5. Основной информационной базой анализа финансового состояния предприятия является отчетность

Ответ: бухгалтерская /финансовая

6. Реальная стоимость имущества, имеющегося у общества, ежегодно определяемая за вычетом его долгов, то есть разница между активами и обязательствами компании – это активы предприятия

Ответ: чистые

7. Отношение собственного капитала к общей сумме капитала (активов) организации– это коэффициент

Ответ: автономии/ финансовой независимости

8. Обеспеченность работников компании основными средствами показывает

Ответ: фондовооруженность

9. Показатель эффективности одного сотрудника или отдела в определенный промежуток времени характеризует труда

Ответ: производительность / выработка*

10. Способность организации быстро реализовать свои активы, чтобы расплатиться по долгам активов предприятия

Ответ: ликвидность

Тестовые задания закрытого типа:

11. Показатель, характеризующий движение основных фондов:

- 1) коэффициент выбытия
- 2) фондовооруженность
- 3) коэффициент обновления
- 4) фондоотдача

12. Экономический анализ является составной частью:

- 1) системы управления хозяйственной деятельностью предприятия
- 2) отдела производства и продаж
- 3) финансового учета
- 4) статистического учета

13. К внутренним субъектам экономического анализа относятся

- 1) поставщики
- 2) менеджеры предприятия
- 3) налоговые органы
- 4) средства массовой информации

14. Установите соответствие между экономическим явлением и характеризующими его понятием

1	коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	А	показатель, который показывает отношение самых ликвидных активов организации — денежных средств и краткосрочных финансовых вложений
2	коэффициент абсолютной ликвидности	Б	финансовый коэффициент, равный отношению высоколиквидных текущих активов к краткосрочным обязательствам (текущим пассивам)
3	коэффициент маневренности собственного капитала	В	показатель, который учитывает имеющиеся и потенциальные финансовые ресурсы, привлекаемые предприятием для проведения хозяйственной деятельности, и показывает степень его финансовой устойчивости или неустойчивости на ближайший расчётный период
4	коэффициент платежеспособности	Г	коэффициент, который отражает соотношение между собственными оборотными средствами и собственным капиталом компании.
		Д	экономический показатель, используемый для вычисления эффективности использования основных производственных фондов компании или предприятия в определенной отрасли

Ответ: 1–Б, 2–А, 3–Г, 4–В

15. Установите соответствие между экономическим явлением и характеризующими его понятием

1	коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	А	отношение стоимости произведённой продукции к общей сумме, затраченной на материалы
2	коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	Б	измеряет скорость погашения дебиторской задолженности организации, то есть насколько быстро организация получает оплату за проданные товары (работы, услуги) от своих покупателей.
3	материалоотдача	В	показатель, характеризующий скорость погашения фирмой долгов перед поставщиками
4	фондоотдача	Г	финансовый коэффициент, характеризующий эффективность использования основных средств организации
		Д	количество единиц продукции (товаров, услуг, работ), выполненных или предоставленных одним человеком или группой людей.

Ответ: 1–Б, 2–В, 3–А, 4–Г

16. Укажите основные этапы финансового состояния предприятия

1	Предварительный обзор экономического и финансового положения субъекта хозяйствования
2	Оценка и анализ экономического потенциала организации
3	Оценка и анализ результативности финансово-хозяйственной деятельности предприятия
4	Формирование выводов по результатам анализа

Ответ: 1234

Компетенция ОПК-4.2: разрабатывает и обосновывает варианты их решения с учётом критериев экономической эффективности, оценки рисков и возможных социально-экономических последствий

Тестовые задания открытого типа

17. Систематический процесс получения знаний о внутренних и внешних условиях, способных повлиять на выбор и осуществление стратегии, а также на рыночные позиции компании, называется анализ

Ответ: стратегический

18. Комплекс практических и методических приёмов и действий, дающих возможность оценить целесообразность инвестиций в тот или иной проект – это анализ

Ответ: инвестиционный

19. Документ, содержащий обобщённый материал о каких-либо исследованиях— это записка

Ответ: аналитическая

20. Комплексная оценка будущего финансово-экономического состояния предприятия с учётом выявленных тенденций и экспертных оценок возможного изменения исходных показателей, называется анализом предприятия

Ответ: прогнозным

21. План осуществления предпринимательской деятельности, документ, в котором раскрывается порядок развития предприятия или проекта и перечисляются основные риски называется планом

Ответ: бизнес

22. Показатель, который отражает доходность вложения денег за определённый срок, называется инвестиций

Ответ: рентабельность

23. Инвестиционный проект с периодом реализации до года называется

Ответ: краткосрочным

24. Объективная оценка целесообразности осуществления краткосрочных и долгосрочных инвестиций, а также разработка базовых ориентиров инвестиционной политики компании является основной целью анализа

Ответ: инвестиционного

25. Реальные инвестиции (отдельные проекты или их комбинации) и финансовые инвестиции (организационно-правовые и финансовые аспекты инвестирования в ценные бумаги)— это инвестиционного анализа

Ответ: объекты

26. Пользователи аналитической информации, прямо или косвенно заинтересованные в результатах и достижениях инвестиционной деятельности— это инвестиционного анализа.

Ответ: субъекты

27. План или программа мероприятий, связанных с осуществлением капитальных вложений и их последующим возмещением и получением прибыли, называется проектом

Ответ: инвестиционным

28. Момент времени, когда общие доходы с начала запуска бизнеса стали равны первоначальным вложениям, называется проекта

Ответ: окупаемостью

Тестовые задания закрытого типа:

29. В экономическом анализе резервы по способам выявления подразделяются на:

- 1) скрытые
- 2) экстенсивные
- 3) явные
- 4) интенсивные

30. Потенциальных инвесторов, как субъектов экономического анализа в первую очередь интересуют данные об оценке:

- 1) рентабельности активов
- 2) платежеспособности
- 3) задолженности
- 4) перспективных потерь

3 ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ НА КОНТРОЛЬНУЮ РАБОТУ, КУРСОВУЮ РАБОТУ/КУРСОВОЙ ПРОЕКТ, РАСЧЕТНО-ГРАФИЧЕСКУЮ РАБОТУ

3.1 В соответствии с учебным планом студенты выполняют контрольную работу по данной дисциплине.

Основная цель работы – закрепление, расширение и комплексное использование знаний, полученных при изучении дисциплины, приобретение умений и навыков по темам изучаемой дисциплины.

Варианты заданий для контрольной работы принимаются в соответствии с вариантами, приведенными в учебно-методическом пособии по изучению дисциплины.

3.2 Типовые задания для выполнения контрольной работы

Задача 1

По данным бухгалтерского баланса, приведенного ниже, оценить финансовую устойчивость торговой компании:

- описать систему относительных показателей оценки устойчивости, привести алгоритм их расчёта, пояснить назначение и содержание каждого коэффициента;

- составить аналитическую таблицу, отражающую значения и динамику показателей финансовой устойчивости, рассчитанных по данным бухгалтерского баланса, выявить соответствующие отклонения;

- по итогам анализа представить свои выводы и комментарии в части причин, обусловивших изменение уровня финансовой устойчивости.

Бухгалтерский баланс торговой компании на 31 декабря 2021 г.

Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
АКТИВ			
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Основные средства	703 310	771 130	832 106
Финансовые вложения	400 564	350 766	455 532
Итого по разделу I	1 103 874	1 121 896	1 287 638
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	300 995	295 349	296 058
Дебиторская задолженность	599 755	334 304	366 802
Денежные средства и денежные эквиваленты	310 789	22 349	31 779
Итого по разделу II	1 211 539	652 002	694 639
БАЛАНС	2 315 413	1 773 898	1 982 277
ПАССИВ			
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	30	30	30

Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток)	2 130 013	1 255 404	1 188480
Итого по разделу III	2 130 043	1 255 434	1 188510
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заёмные средства	21 000	146 000	420000
Итого по разделу IV	21 000	146 000	420000
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заёмные средства	68 605	56 313	109458
Кредиторская задолженность	95 765	316 151	264309
Итого по разделу V	164 370	372 464	373767
БАЛАНС	2 315 413	1 773 898	1 982177

Задача 2:

По приведенным ниже данным оценить влияние на общую рентабельность изменения прибыли от продаж и производственных фондов. Методом долевого участия расчлнить влияние последнего фактора на два:

- влияние основных производственных фондов;
- влияние оборотных фондов.

Исходные данные для анализа общей рентабельности

Показатели	По плану	По отчёту	Изменение
1. Прибыль от продаж, тыс. руб.	5 000	5 200	+200
2. Производственные фонды, тыс. руб., в т.ч. основные	4 200	5 000	+800
производственные фонды, тыс. руб.	2 300	2 100	- 200
оборотные фонды, тыс. руб.	?	?	?
3. Общая рентабельность, ед.	?	?	?

Задача 3:

Оценить влияние на отклонение от плана балансовой прибыли торгового предприятия за отчётный год отдельных слагаемых прибыли до налогообложения. Результат получить в абсолютной и относительной формах, используя для этих целей способ сравнения. Исходные данные (тыс. руб.) представлены в следующей таблице:

Исходные данные для расчётов

Показатель	план	отчёт
1. Прибыль от продаж, тыс. руб.	4 500	4 450
2. Финансовые результаты от прочей реализации, тыс. руб.	10	-20
3. Финансовые результаты от внереализационной деятельности, тыс. руб.	-	+38
4. Прибыль до налогообложения	4 510	4 468

Задача 4:

Определить абсолютную величину текущего (комплектного) и перспективного резервов увеличения товарооборота на основе следующих данных, относящихся к разным группам ресурсов. Исходные данные для решения задачи даны в следующей таблице:

Исходные данные для определения величины текущего (комплектного) и перспективного резервов увеличения товарооборота

Название резервов	тыс. руб.
1. Увеличение коэффициента сменности оборудования	500
2. Устранение причин простоев оборудования	100
3. Устранение целодневных простоев торговых работников	300
4. Устранение причин внутрисменных простоев торговых работников	100
5. Полезное использование тары	400
6. Снижение чистого веса товаров при условии осуществления невыполненных орг.тех.мероприятий	300
7. Снижение трудоёмкости при условии осуществления невыполненных мероприятий по сокращению вспомогательного времени	100

Задача 5:

АО "Молоко" изготавливает и реализует молочную продукцию по цене 490 руб. (р) за кг, затраты на производство которой включают, руб.:

- прямые материалы (М) - 15;
- прямая зарплата (ЗП) - 90;
- накладные затраты (Н) (2/3 из которых переменные) - 180.

Приведённые затраты рассчитаны, исходя из полной мощности предприятия, которая составляет 180000 кг.

Фирма-дистрибьютер предложила специальный заказ на приобретение 50000 кг, который требует от АО "Молоко" дополнительных затрат на транспортировку (Т) в размере 80 руб. на 1 кг.

Необходимо:

А) Определить цену специального заказа, которая даст возможность увеличить операционную прибыль на 1 кг на 40 руб., если текущий объём производства составляет 100000 кг (q);

Б) Предположим, что АО "Молоко" сейчас действует на полную мощность. Поэтому принятие специального заказа требует сокращения обычного объёма производства. Какой может быть цена специального заказа для увеличения существующей операционной прибыли на 1500000 руб.?

4 СВЕДЕНИЯ О ФОНДЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ И ЕГО СОГЛАСОВАНИИ

Фонд оценочных средств для аттестации по дисциплине «Финансовый анализ» представляет собой компонент обязательной части профессиональной образовательной программы магистратуры по направлению подготовки 38.04.08 – Финансы и кредит (профиль «Управление корпоративными финансами»).

Преподаватель-разработчик – к.э.н., доцент Малий Надежда Анатольевна.

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен заведующим кафедрой экономики и финансов (протокол № 9 от 14.05.2024г.).

Заведующий кафедрой _____ А. Г. Мнацаканян

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен методической комиссией ИНОТЭКУ (протокол № 5 от 20.05.2024 г).

Фонд оценочных средств актуализирован, рассмотрен и одобрен методической комиссией ИНОТЭКУ (протокол № 8 от 28.08.2024 г).

Председатель методической комиссии



И.А. Крамаренко