

Приложение 2 к РПД
Анализ финансовой отчетности
38.03.01 Экономика
Направленность (профиль)
Финансы и кредит
Форма обучения – очная
Год набора – 2023

**ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

1. Общие сведения

1.	Кафедра	Экономики и управления
2.	Направление подготовки	38.03.01 Экономика
3.	Направленность (профиль)	Финансы и кредит
3.	Дисциплина (модуль)	Анализ финансовой отчетности
4.	Форма обучения	очная
5.	Год набора	2023

2. Перечень компетенций

ПК-3 - Способен проводить финансовый анализ, бюджетирование и управление денежными потоками.

3. Критерии и показатели оценивания компетенций на различных этапах их формирования

№ п/п	Этап формирования компетенции (разделы, темы дисциплины)	Формируемая компетенция	Критерии и показатели оценивания компетенций			Формы контроля сформированности компетенций
			Знать:	Уметь:	Владеть:	
1.	Сущность и содержание анализа финансовой отчетности	ПК-3	-теоретические и организационные основы проведения анализа финансовой отчетности	-готовить исходные данные для проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность предприятий	-навыками поиска информации по полученному заданию, сбора, анализа данных, необходимых для решения поставленных экономических задач	устный опрос; составление аналитических таблиц; подготовка докладов/ презентаций
2.	Способы анализа финансовой отчетности	ПК-3	- типовые способы финансового анализа предприятия для решения конкретных задач; - состав имущества источников предприятия по экономическим группам	- использовать типовые способы анализа финансовой отчетности; - использовать факторные показатели для улучшения (оптимизации) финансового состояния предприятия	-навыками применения способов анализа финансовой отчетности; - навыками анализа и оценки имущества и капитала предприятия	устный опрос; составление аналитических таблиц; подготовка докладов/ презентаций
3.	Ликвидность и кредитоспособность предприятия: понятие, экономический смысл, оценка	ПК-3	-определения ликвидности и кредитоспособности	-распределять активы по степени ликвидности, пассивы – по сроку наступления обязательств; -рассчитывать коэффициенты ликвидности; -определять кредитоспособность заемщика; - использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	-навыками анализа и оценки ликвидности и кредитоспособности предприятия	устный опрос; решение кейс-стади; подготовка докладов/ презентаций
4.	Финансовая устойчивость предприятия: понятие, экономический смысл,	ПК-3	-понятие финансовой устойчивости	-оценивать финансовую устойчивость; - использовать полученные сведения для принятия	-навыками анализа и оценки финансовой устойчивости предприятия	устный опрос; решение кейс-стади; подготовка докладов/

	оценка			управленческих решений		презентаций
5.	Вероятность банкротства предприятия: понятие, экономический смысл, оценка	ПК-3	-определение банкротства (несостоятельности)	-оценивать вероятность банкротства; - использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	-навыками анализа и оценки вероятности банкротства предприятия	устный опрос; решение кейс-стади; подготовка докладов/ презентаций
6.	Анализ финансовых результатов	ПК-3	-понятие и состав финансовых результатов деятельности предприятия	-выделять факторы, влияющие на финансовые результаты; - использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	-навыками анализа и оценки финансовых результатов	устный опрос; решение кейс-стади; подготовка докладов/ презентаций
7.	Система показателей рентабельности и методы их расчета	ПК-3	-понятие и экономическую сущность рентабельности	-применять методы расчета показателей рентабельности; - использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	-навыками анализа и оценки показателей рентабельности	устный опрос; решение кейс-стади; подготовка докладов/ презентаций
8.	Система показателей деловой активности	ПК-3	-понятие и экономическую сущность деловой активности	-рассчитывать коэффициенты деловой активности; - использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	-навыками анализа и оценки показателей деловой активности	устный опрос; решение кейс-стади; подготовка докладов/ презентаций

Шкала оценивания в рамках балльно-рейтинговой системы

«неудовлетворительно» – 60 баллов и менее;

«удовлетворительно» – 61-80 баллов;

«хорошо» – 81-90 баллов;

«отлично» – 91-100 баллов.

4. Критерии и шкалы оценивания

4.1. За решение итогового теста выставляются баллы

Процент правильных ответов	До 60	61-80	81-100
Количество баллов за решенный тест	0,5	2	4

4.2. За решение кейс-стади выставляются баллы

Баллы	Критерии оценивания
5	<ul style="list-style-type: none">– изложение материала логично, грамотно, без ошибок;– свободное владение профессиональной терминологией;– умение высказывать и обосновать свои суждения;– студент дает четкий, полный, правильный ответ на теоретические вопросы;– студент организует связь теории с практикой.
3	<ul style="list-style-type: none">– студент грамотно излагает материал; ориентируется в материале, владеет профессиональной терминологией, осознанно применяет теоретические знания для решения кейс-стади, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности;– ответ правильный, полный, с незначительными неточностями или недостаточно полный.
1	<ul style="list-style-type: none">– студент излагает материал неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, в применении знаний для решения кейс-стади, не может доказательно обосновать свои суждения;– обнаруживаются ошибки в расчетах.
0	<ul style="list-style-type: none">– отсутствуют необходимые теоретические знания; допущены ошибки в определении понятий, искажен их смысл, не решен кейс-стади;– в ответе студента проявляется незнание основного материала учебной программы, допускаются грубые ошибки в изложении, не может применять знания для выполнения кейс-стади.

4.3. За составление аналитических таблиц выставляются баллы

Баллы	Критерии оценивания
4	<ul style="list-style-type: none">- аналитичность стиля и подхода, критичность представлений и интерпретаций;- тщательно продуманный отбор данных и источников, квалифицированные ссылки на использованную литературу;- всестороннее раскрытие поставленных целей и задач, полное соответствие теме;- логическая связность и цельность работы, ясные и хорошо обоснованные выводы;- в работе используются профессиональные термины.
2	<ul style="list-style-type: none">- данные и источники подобраны хорошо, факты используются правильно;- цели и задачи вполне раскрыты, работа в основном соответствует теме;- цели ясны, реалистичны и адекватны теме;- работа достаточно связная и цельная, последовательно обосновывает предлагаемый вывод;- текст написан грамотным языком, однако есть неточности в терминологии
1	<ul style="list-style-type: none">- достаточное понимание материала, поверхностных суждений немного;- база источников информации более или менее достаточна;- видно стремление автора к целостности работы и обоснованности выводов;- случаи неграмотного использования профессиональной терминологии редки
0	<ul style="list-style-type: none">- изложение материала совершенно не соответствует требованиям, плохое

<p>знание предмета, тема не раскрыта;</p> <ul style="list-style-type: none"> - использованы несоответствующие теме источники; - цели поставлены неквалифицированно, и /или/ нереалистичны, и /или/ не достигнуты; - отдельные части не складываются в единое целое и не приводят к предлагаемым выводам; - работа изложена неграмотным языком.

4.4. За устный ответ выставляются баллы

0 баллов – студент не отвечает на вопросы преподавателя, не дополняет ответы других студентов, не участвует в дискуссии или обсуждении проблемы (ситуации);

0,5 балла – студент отвечает не более, чем на один вопрос преподавателя или только дополняет один ответ другого студента;

1 балл - студент отвечает на вопросы преподавателя, дополняет ответы других студентов, участвует в дискуссии или обсуждении проблемы (ситуации).

4.5. За подготовку докладов выставляются баллы

Баллы	Характеристики ответа студента
15	<ul style="list-style-type: none"> - студент глубоко и всесторонне усвоил проблему; - уверенно, логично, последовательно и грамотно его излагает; - опираясь на знания основной и дополнительной литературы, тесно привязывает усвоенные научные положения с практической деятельностью; - умело обосновывает и аргументирует выдвигаемые им идеи; - делает выводы и обобщения; - свободно владеет понятиями
10	<ul style="list-style-type: none"> - студент твердо усвоил тему, грамотно и по существу излагает ее, опираясь на знания основной литературы; - не допускает существенных неточностей; - увязывает усвоенные знания с практической деятельностью; - аргументирует научные положения; - делает выводы и обобщения; - владеет системой основных понятий
5	<ul style="list-style-type: none"> - тема раскрыта недостаточно четко и полно, то есть студент усвоил проблему, по существу излагает ее, опираясь на знания только основной литературы; - допускает несущественные ошибки и неточности; - испытывает затруднения в практическом применении знаний; - слабо аргументирует научные положения; - затрудняется в формулировании выводов и обобщений; - частично владеет системой понятий
0	<ul style="list-style-type: none"> - студент не усвоил значительной части проблемы; - допускает существенные ошибки и неточности при рассмотрении ее; - испытывает трудности в практическом применении знаний; - не может аргументировать научные положения; - не формулирует выводов и обобщений; - не владеет понятийным аппаратом.

4.6. За подготовку презентаций выставляются баллы

Структура презентации	Максимальное количество баллов
Содержание	
Сформулирована цель работы	1
Понятны задачи и ход работы	1
Информация изложена полно и четко	1
Иллюстрации усиливают эффект восприятия текстовой части информации	1
Сделаны выводы	1
Оформление презентации	
Единый стиль оформления	1
Текст легко читается, фон сочетается с текстом и графикой	1
Все параметры шрифта хорошо подобраны, размер шрифта оптимальный и одинаковый на всех слайдах	1
Ключевые слова в тексте выделены	1
Эффект презентации	
Общее впечатление от просмотра презентации	1
Мах количество баллов	10

5. Типовые контрольные задания и методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.

5.1. Типовое итоговое тестовое задание

1. *Какая форма бухгалтерской (финансовой) отчетности показывает структуру собственного капитала предприятия?*

- а) бухгалтерский баланс;
- б) отчет о финансовых результатах;
- в) отчет об изменении собственного капитала;
- г) отчет о движении денежных средств.

2. *Бухгалтерская отчетность представляет собой:*

- а) данные об имущественном положении организации;
- б) данные о результатах деятельности организации;
- в) данные, сформированные на основе бухгалтерского учета;
- г) все вышеперечисленное верно.

3. *Из ниже приведенного списка укажите тех, которым бухгалтерская отчетность передается в обязательном порядке:*

- а) налоговая служба;
- б) профсоюзы;
- в) консультационные фирмы;
- г) поставщики.

4. *Развернутая информация о движении денежных средств находит отражение в:*

- а) бухгалтерском балансе;
- б) отчете о финансовых результатах;
- в) отчете об изменениях собственного капитала;
- г) отчете о движении денежных средств;
- д) пояснении к бухгалтерскому балансу.

5. *Анализ финансовой устойчивости позволяет ответить на вопрос:*

- а) насколько организация независима с финансовой точки зрения;

- б) насколько эффективна деятельность организации;
 в) насколько высока деловая активность организации.
6. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерской отчетности организации обязаны:
- а) составлять отчетность регулярно;
 б) проводить систематически аудит;
 в) проводить инвентаризацию имущества и обязательств.
7. Расположите активы предприятия в порядке убывания степени ликвидности:
- а) запасы;
 б) краткосрочные финансовые вложения;
 в) основные средства;
 г) денежные средства и денежные эквиваленты.
8. Активами хозяйствующего субъекта являются экономические ресурсы:
- а) имеющие стоимостную оценку;
 б) приносящие доход;
 в) имеющие стоимостную оценку и приносящие доход.
9. К оборотным активам организации относят:
- а) запасы;
 б) основные средства;
 в) денежные средства и денежные эквиваленты;
 г) нематериальные активы;
 д) дебиторская задолженность;
 е) краткосрочные финансовые вложения;
 ж) долгосрочные финансовые вложения.
10. Какие из нижеперечисленных признаков являются признаками платежеспособности предприятия?
- а) наличие в достаточном объеме денежных средств и отсутствие просроченной кредиторской задолженности;
 б) наличие в достаточном объеме денежных средств;
 в) наличие прибыли.

Ключ: 1-в; 2-г; 3-а; 4-г; 5-а; 6-в; 7-г,б,а,в; 8-в; 9-а,в,д,е; 10-а.

5.2. Типовое задание для выполнения кейс-стади

Рассчитайте сумму и вид кредита, который нужен предприятию для улучшения типа его финансовой устойчивости, при наличии следующих показателей (таблица).

Исходные данные, тыс. руб.

Показатели	Значение на 31.12.16	Значение на 31.12.17
Внеоборотные активы	13 500	16 600
Запасы (с НДС), в том числе:	4 500	6 700
- сырье и материалы	2 000	4 000
- затраты в НЗП	1 200	2 000
- расходы будущих периодов	100	200
- готовая продукция	700	300
- НДС	500	200
Капитал и резервы	15 000	18 000
Долгосрочные обязательства	4 500	4 500
Краткосрочные заемные средства	1 000	1 500

Решение:

Определим тип финансовой устойчивости:

На 31.12.16:

Наличие (недостаток) собственных оборотных средств: $(15\ 000 - 13\ 500) - 4\ 500 = -3000$;

Наличие (недостаток) функционирующего капитала: $-3\ 000 + 4\ 500 = 1\ 500$;

Наличие (недостаток) всех основных источников: $1\ 500 + 1\ 000 = 2\ 500$.

Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости: $(0; 1; 1)$ – второй тип финансовой устойчивости, нормальная финансовая устойчивость

На 31.12.17:

Наличие (недостаток) собственных оборотных средств: $-5\ 300$;

Наличие (недостаток) функционирующего капитала: -800 ;

Наличие (недостаток) всех основных источников: 700 .

Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости: $(0; 0; 1)$ – третий тип финансовой устойчивости, неустойчивое финансовое положение.

Таким образом, за рассматриваемый период финансовое состояние предприятия ухудшилось, так как из нормально устойчивого положения на 31.12.16 предприятие перешло в неустойчивое на 31.12.17. Для улучшения финансового состояния необходимо привлечь долгосрочный кредит на сумму 800 тыс. руб. (в размере недостатка функционирующего капитала), что позволит предприятию вернуться к нормальной финансовой устойчивости.

5.3. Типовое задание по составлению аналитической таблицы

Задание. Проанализируйте сферу интересов субъектов анализа и составьте аналитическую таблицу.

Решение.

Субъекты анализа	Сфера интересов
Собственники	увеличение или уменьшение доли собственного капитала; эффективность использования ресурсов организации
Инвесторы	выгодность размещения в организации своих капиталов; степень риска, связанного с инвестициями
Кредиторы	целесообразность продления кредита, информация, позволяющая им оценить способность организации своевременно погашать основной долг и проценты по нему как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе
Коммерческие клиенты	стабильность коммерческих связей, способность своевременно и полно осуществлять расчеты, выполнять контрактные обязательства
Работники организации	стабильность и доходность, информация об уровне заработной платы, системе премиальных вознаграждений и пенсионного обеспечения, других социальных льготах

5.4. Примерные темы докладов/презентаций

1. Цели, задачи и виды экономического анализа коммерческой организации.
2. Субъекты экономического анализа коммерческой организации.
3. Информационная база экономического анализа коммерческой организации.
4. Характеристика форм финансовой отчетности коммерческой организации.
5. Методика комплексного экономического анализа и этапы его проведения.
6. Анализ состава и структуры имущества коммерческой организации и источников его формирования.
7. Анализ ликвидности и платежеспособности коммерческой организации.
8. Анализ кредитоспособности предприятия.
9. Анализ финансовой устойчивости коммерческой организации.
10. Анализ деловой активности коммерческой организации.
11. Анализ финансовых результатов коммерческой организации.
12. Анализ эффективности использования капитала предприятия.
13. Анализ эффективности использования материальных ресурсов.
14. Зарубежный опыт финансового анализа предприятия.

15. Применение интегральных моделей в финансовом анализе.
16. Особенности анализа отчетности малых предприятиях.
17. Анализ рыночной активности предприятия.

5.5. Вопросы к экзамену

1. Понятие, виды, построение форм аналитической отчетности.
2. Анализ агрегированного аналитического баланса.
3. Экспресс- анализ бухгалтерской отчетности.
4. Горизонтальный и вертикальный анализ баланса.
5. Анализ состава, структуры и динамики имущества предприятия. Оценка структуры активов.
6. Анализ состава, структуры и динамики источников формирования имущества предприятия. Оценка структуры собственного и заемного капитала.
7. Классификация и анализ состава внеоборотных и оборотных активов.
8. Классификация и анализ состава источников средств организации.
9. Порядок расчета чистых активов и методика их анализа.
10. Система критериев для определения неудовлетворительной структуры баланса.
11. Методы прогнозирования возможного банкротства организации.
12. Система показателей, характеризующих финансовое состояние.
13. Анализ ликвидности баланса.
14. Коэффициентный анализ ликвидности.
15. Балансовая модель финансовой устойчивости. Определение и характеристика типов финансовой устойчивости.
16. Коэффициентный анализ финансовой устойчивости.
17. Анализ движения денежных средств.
18. Основные задачи анализа деловой активности организации и его информационная база.
19. Расчет, анализ и пути сокращения длительности затратного и денежного циклов.
20. Расчет и анализ финансово-эксплуатационной потребности организации.
21. Расчет и оценка показателей оборачиваемости капитала.
22. Анализ эффективности использования оборотных средств.
23. Прибыль как показатель эффекта хозяйственной деятельности.
24. Формирование и расчет показателей прибыли.
25. Задачи и информационная база анализа финансовых результатов.
26. Анализ состава и динамики прибыли до налогообложения.
27. Факторный анализ прибыли от продаж.
28. Факторный анализ прибыли до налогообложения.
29. Расчет и анализ показателей рентабельности.
30. Маржинальный анализ.
31. Маркетинговый анализ. Анализ спроса на продукцию и услуги организации.
32. Анализ конъюнктуры рынка.
33. Анализ конкурентоспособности товара.
34. Анализ организационно-технического уровня производства.
35. Методика комплексной оценки эффективности хозяйственной деятельности.