

Компонент ОПОП

38.04.01 Экономика,
направленность (профиль) «Финансовый аналитик»
наименование ОПОП

Б1.В.ДВ.01.02
шифр дисциплины

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Дисциплины (модуля) **Финансовый анализ бизнеса по российским и международным стандартам**

Разработчик:
Беспалова С.В.
ФИО

доцент
должность

канд. экон. наук,
доцент
ученая степень, звание

Утверждено на заседании кафедры
экономики и управления
наименование кафедры

протокол № 6 от 19.02.2026
Заведующий кафедрой экономики и управления
Щебарова Н.Н.


подпись

ФИО

1. Критерии и средства оценивания компетенций и индикаторов их достижения, формируемых дисциплиной (модулем)

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора(ов) достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине (модулю)			Оценочные средства текущего контроля	Оценочные средства промежуточной аттестации
		<i>Знать</i>	<i>Уметь</i>	<i>Владеть</i>		
ПК-1. Способен готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области финансового планирования и управления	ИД-1ПК-1: - использует отечественные и международные стандарты в области финансового планирования ИД-2ПК-1: - применяет информационные технологии для оценки мероприятий в области финансового планирования и управления ИД-3ПК-1: - осуществляет мониторинг финансового плана, определения критериев эффективности финансового плана	роль и возможности международных стандартов финансовой отчетности в обеспечении пользователей достоверной и сопоставимой информацией; их значение в условиях глобализации экономики вообще и для России, в частности, в связи с переходом к рыночным отношениям, ее интегрированием в мировое экономическое пространство и реформированием отечественного бухгалтерского учета; принципы и структуру построения международных стандартов; концепцию подготовки и представления финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами	определять финансовый результат от инфляции в свете чистой денежной позиции; составлять консолидированный баланс по долевному методу, методу слияния, методу приобретения; составлять отчетность согласно международным стандартам путем использования приема трансформации форм отчетности и посредством ведения параллельного учета; проводить сравнительный анализ МСФО, РС(П)БУ, ГААП США	навыками самостоятельной работы с международными стандартами для целей составления отчетности, управления предприятием и анализа его финансового положения	- контрольная работа; - тестовые задания	Результаты текущего контроля
	ПК-2. Способен анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансовых расчетов ИД-1ПК-2: - понимает принципы формирования стоимости денег во времени; принципы дисконтирования денежного потока; принципы начисления сложных процентов; принципы расчетов приведенной и будущей стоимости; методики финансового анализа; понятие безрискового					

	актива ИД-2 _{ПК-2} : - получает, интерпретирует результаты исследований; использует расчетные таблицы и калькуляторы ИД-3 _{ПК-2} : - применяет инструменты финансового анализа; анализа использования заемных средств					
--	---	--	--	--	--	--

2. Оценка уровня сформированности компетенций (индикаторов их достижения)

Показатели оценивания компетенций (индикаторов их достижения)	Шкала и критерии оценки уровня сформированности компетенций (индикаторов их достижения)			
	Ниже порогового («неудовлетворительно»)	Пороговый («удовлетворительно»)	Продвинутый («хорошо»)	Высокий («отлично»)
Полнота знаний	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки.	Минимально допустимый уровень знаний. Допущены не грубые ошибки.	Уровень знаний в объёме, соответствующем программе подготовки. Допущены некоторые погрешности.	Уровень знаний в объёме, соответствующем программе подготовки.
Наличие умений	При выполнении стандартных заданий не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки.	Продemonстрированы основные умения. Выполнены типовые задания с не грубыми ошибками. Выполнены все задания, но не в полном объеме (отсутствуют пояснения, неполные выводы)	Продemonстрированы все основные умения. Выполнены все основные задания с некоторыми погрешностями. Выполнены все задания в полном объёме, но некоторые с недочетами.	Продemonстрированы все основные умения. Выполнены все основные и дополнительные задания без ошибок и погрешностей. Задания выполнены в полном объеме без недочетов.
Наличие навыков (владение опытом)	При выполнении стандартных заданий не продемонстрированы базовые навыки. Имели место грубые ошибки.	Имеется минимальный набор навыков для выполнения стандартных заданий с некоторыми недочетами.	Продemonстрированы базовые навыки при выполнении стандартных заданий с некоторыми недочетами.	Продemonстрированы все основные умения. Выполнены все основные и дополнительные задания без ошибок и погрешностей. Продemonстрирован творческий подход к решению нестандартных задач.
Характеристика сформированности компетенции	Компетенции фактически не сформированы. Имеющихся знаний, умений, навыков недостаточно для решения практических (профессиональных) задач. ИЛИ Зачетное количество баллов не набрано согласно установленному диапазону	Сформированность компетенций соответствует минимальным требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков в целом достаточно для решения практических (профессиональных) задач. ИЛИ Набрано зачетное количество баллов согласно установленному диапазону	Сформированность компетенций в целом соответствует требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков достаточно для решения стандартных профессиональных задач. ИЛИ Набрано зачетное количество баллов согласно установленному диапазону	Сформированность компетенций полностью соответствует требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков в полной мере достаточно для решения сложных, в том числе нестандартных, профессиональных задач. ИЛИ Набрано зачетное количество баллов согласно установленному диапазону

3. Критерии и шкала оценивания заданий текущего контроля

3.1 Критерии и шкала оценивания контрольной работы

Перечень контрольных работ, описание порядка выполнения и защиты работы, требования к результатам работы, структуре и содержанию отчета и т.п. представлены в методических материалах по освоению дисциплины (модуля) и в электронном курсе в ЭИОС МАУ.

Типовое задание.

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 31.12.23	Значение на 31.12.24
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 31.12.23:

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 31.12.24:

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 31.12.23 предприятие перешло в неустойчивое на 31.12.24. 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.

Оценка/баллы	Критерии оценивания
Отлично / 91-100	Задание выполнено полностью и правильно. Отчет по практической работе подготовлен качественно в соответствии с требованиями. Полнота ответов на вопросы преподавателя при защите работы.
Хорошо / 81-90	Задание выполнено полностью, но нет достаточного обоснования или при

	верном решении допущена незначительная ошибка, не влияющая на правильную последовательность рассуждений. Все требования, предъявляемые к работе, выполнены.
Удовлетворительно / 61-80	Задания выполнены частично с ошибками. Демонстрирует средний уровень выполнения задания на практическую работу. Большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены.
Неудовлетворительно / до 60	Задание выполнено со значительным количеством ошибок на низком уровне. Многие требования, предъявляемые к заданию, не выполнены. ИЛИ Задание не выполнено.

3.2 Критерии и шкала оценивания тестирования

Перечень тестовых вопросов и заданий, описание процедуры тестирования представлены в методических материалах по освоению дисциплины (модуля) и в электронном курсе в ЭИОС МАУ.

В ФОС включен типовой вариант тестового задания:

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.

Оценка/баллы	Критерии оценки
<i>Отлично / 91-100</i>	90-100 % правильных ответов
<i>Хорошо / 81-90</i>	70-89 % правильных ответов
<i>Удовлетворительно / 61-80</i>	50-69 % правильных ответов
<i>Неудовлетворительно / до 60</i>	49% и меньше правильных ответов

4. Критерии и шкала оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю) при проведении промежуточной аттестации

Критерии и шкала оценивания результатов освоения дисциплины (модуля) с зачетом

Если обучающийся набрал зачетное количество баллов согласно установленному диапазону по дисциплине (модулю), то он считается аттестованным.

Оценка	Баллы	Критерии оценивания
<i>Зачтено</i>	60 – 100	Набрано зачетное количество баллов согласно установленному диапазону
<i>Не зачтено</i>	менее 60	Зачетное количество согласно установленному диапазону баллов не набрано

5. Задания диагностической работы для оценки результатов обучения по дисциплине (модулю) в рамках внутренней и внешней независимой оценки качества образования

ФОС содержит задания для оценивания знаний, умений и навыков, демонстрирующих уровень сформированности компетенций и индикаторов их достижения в процессе освоения дисциплины (модуля).

Комплект заданий разработан таким образом, чтобы осуществить процедуру оценки каждой компетенции, формируемых дисциплиной (модулем), у обучающегося в письменной форме.

Содержание комплекта заданий включает: *тестовые задания*.

Комплект заданий диагностической работы

ПК-1. Способен готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области финансового планирования и управления									
В-1	1. Какие источники информации доступны внешним пользователям: А) проектно-техническая документация; Б) акты аудиторских и налоговых проверок; В) бухгалтерская (финансовая) отчетность; Г) материалы, характеризующие личный состав персонала.								
	2. Главной целью анализа финансовой (бухгалтерской) отчетности является: А) прогнозирование возможных финансовых результатов; Б) своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности и находить резервы; В) оценка выполнения плана по поступлению финансовых ресурсов.								
	3. Установите соответствие:								
	<table><tr><th>Название метода анализа финансовой отчетности</th><th>Содержание метода</th></tr><tr><td>1. Вертикальный</td><td>А. Сравнение позиций бухгалтерской отчетности с предыдущим периодом</td></tr><tr><td>2. Трендовый</td><td>Б. Определите структуры итоговых показателей бухгалтерской отчетности</td></tr><tr><td>3. Горизонтальный</td><td>В. Сравнение позиций бухгалтерской отчетности с рядом предшествующих периодов</td></tr></table>	Название метода анализа финансовой отчетности	Содержание метода	1. Вертикальный	А. Сравнение позиций бухгалтерской отчетности с предыдущим периодом	2. Трендовый	Б. Определите структуры итоговых показателей бухгалтерской отчетности	3. Горизонтальный	В. Сравнение позиций бухгалтерской отчетности с рядом предшествующих периодов
	Название метода анализа финансовой отчетности	Содержание метода							
1. Вертикальный	А. Сравнение позиций бухгалтерской отчетности с предыдущим периодом								
2. Трендовый	Б. Определите структуры итоговых показателей бухгалтерской отчетности								
3. Горизонтальный	В. Сравнение позиций бухгалтерской отчетности с рядом предшествующих периодов								
4. Понятие «ликвидность активов» означает: А) способность активов организации приносить доход, достаточный для покрытия всех расходов, связанных с производством и реализацией продукции, работ, услуг; Б) период, в течение которого имущество предприятия полностью изнашивается и подлежит ликвидации; В) способность превращения активов в денежную форму в короткий срок и без существенного снижения их стоимости; Г) период ликвидации имущества предприятия при банкротстве.									
В-2	5. Расположите активы предприятия в порядке убывания степени ликвидности: а) Запасы б) Краткосрочные финансовые вложения в) Основные средства г) Денежные средства 1) Денежные средства 2) Краткосрочные финансовые вложения 3) Запасы 4) Основные средства								
	1. Целью финансового анализа являются: а) формирование информационной базы л движении денежных потоков; б) расчет временно свободных средств предприятия; в) планирование затрат по центрам ответственности; г) оценка количественных и качественных изменений финансового состояния. 2. Финансовое состояние предприятия характеризуется:								

	а) совокупностью показателей, отражающих процесс формирования и использования его финансовых средств; б) потребностью в кредите в случаях несоответствия денежных поступлений и обязательств по размерам и срокам; в) совокупностью показателей, отражающих объем продаж, долю рынка и другие показатели, отражающие конкурентоспособность предприятия. 3. Установите соответствие: <table border="1" data-bbox="347 409 1465 786"> <thead> <tr> <th>Направление анализа финансовой отчетности</th><th>Показатель</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. Анализ финансовой устойчивости</td><td>А. Рентабельности акции</td></tr> <tr> <td>2. Анализ ликвидности</td><td>Б. Оборачиваемость производственных запасов</td></tr> <tr> <td>3. Анализ рентабельности</td><td>В. Рентабельность собственного капитала</td></tr> <tr> <td>4. Анализ деловой активности</td><td>Г. Коэффициент маневренности собственного капитала</td></tr> <tr> <td>5. Анализ рыночной активности</td><td>Д. Коэффициент покрытия</td></tr> </tbody> </table> 4. Сравнение оборотных активов с текущими обязательствами показывает: А) перспективную ликвидность; Б) абсолютную ликвидность; В) текущую ликвидность; Г) срочную ликвидность. 5. Труднореализуемыми активами являются: А) суммы по всем статьям денежных средств и краткосрочные финансовые вложения; Б) дебиторская задолженность, прочие оборотные активы; В) все статьи раздела I «Внеоборотные активы»; Г) запасы, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям.	Направление анализа финансовой отчетности	Показатель	1. Анализ финансовой устойчивости	А. Рентабельности акции	2. Анализ ликвидности	Б. Оборачиваемость производственных запасов	3. Анализ рентабельности	В. Рентабельность собственного капитала	4. Анализ деловой активности	Г. Коэффициент маневренности собственного капитала	5. Анализ рыночной активности	Д. Коэффициент покрытия
Направление анализа финансовой отчетности	Показатель												
1. Анализ финансовой устойчивости	А. Рентабельности акции												
2. Анализ ликвидности	Б. Оборачиваемость производственных запасов												
3. Анализ рентабельности	В. Рентабельность собственного капитала												
4. Анализ деловой активности	Г. Коэффициент маневренности собственного капитала												
5. Анализ рыночной активности	Д. Коэффициент покрытия												
	ПК-2. Способен анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансовых расчетов												
В-1	1. Величина денежных средств организации в отчетном периоде увеличилась по сравнению с базисным с 1 550 тыс. руб. до 1 875 тыс. руб. Определите абсолютное отклонение. а) - 325 тыс.руб.; б) 21 %; в) + 325 тыс.руб. 2. Предприятие имеет абсолютно устойчивое финансовое состояние, если: А) запасы полностью финансируются за счет собственных оборотных средств; Б) запасы финансируются за счет уставного капитала; В) запасы финансируются за счет долгосрочных источников; Г) в формировании запасов участвуют все нормальные источники финансирования. 3. Какой показатель рентабельности позволяет установить зависимость между величиной инвестируемых собственных ресурсов и размером прибыли, полученной от их использования: А) рентабельность собственного капитала; Б) рентабельность продаж; В) рентабельность активов. 4. Снижение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности свидетельствует о: А) повышении ликвидности оборотных средств предприятия;												

	Б) трудности со взысканием средств по счетам дебиторов; В) эффективное управление дебиторской задолженностью. 5. В отчетном году прибыль от продаж организации выросла на 25%, а выручка от реализации на 20%. Рентабельность продаж при этом: А) увеличилась; Б) снизилась; В) не изменилась.
В-2	1. Величина дебиторской задолженности организации в отчетном периоде изменилась по сравнению с базисным с 3 000 тыс. руб. до 2 850 тыс. руб. Определите абсолютное отклонение. а) - 150 тыс.руб.; б) -5 %; в) + 150 тыс.руб. 3. Какие показатели характеризуют эффективность использования оборотных средств? А) прибыль, рентабельность производства; Б) фондоотдача, фондоемкость продукции, фондовооруженность труда; В) коэффициент оборачиваемости, средняя продолжительность одного оборота; Г) уровень отдачи оборотных средств. 4. Рентабельность продаж определяется как: А) отношение прибыли от реализации продукции к полной себестоимости реализованной продукции; Б) отношение прибыли от реализации всех активов предприятия к средней величине активов за определенный период; В) отношение прибыли от реализации продукции к выручке от реализации без налогов, включаемых в цену реализации. 5. Если длительность оборота увеличилась с 50 до 55 дней, то эффективность использования оборотных средств... А) увеличилась; Б) снизилась; В) осталась неизменной.