

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Дисциплины (модуля) Анализ финансового состояния организации

Разработчик:

Щебарова Н.Н.

ФИО

профессор

должность

д.э.н., профессор

ученая степень, звание

Утверждено на заседании кафедры

Экономики и управления

наименование кафедры

протокол № 6 от 19.02.2026

Заведующий кафедрой

ЭиУ



подпись

Щебарова Н. Н.

ФИО

**Мурманск
2026**

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>		
УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	ИД-1УК-10 Воспринимает и анализирует информацию, необходимую для принятия экономических решений ИД-2УК-10 Обосновывает экономические решения, используя методы экономического анализа и планирования ИД-3УК-10 Применяет экономические знания при технико-экономическом обосновании решений.	-способы расчета экономических и финансовых показателей с учетом действующих нормативно-правовых актов и типовых методик; -источники информации для анализа финансового состояния; -финансовые инструменты и возможности их использования для достижения финансового благополучия	выделять основные области применения финансового анализа	приемами и методами формирования выводов по оценке финансового положения организации	Практические задания (расчёт коэффициент ов). Кейс-задания. Итоговое тестирование.	Вопросы к зачету
ПК-6 - Способен применять методы прикладных исследований в избранной сфере профессиональной деятельности	ИПК-6.1. Использует экономико-математические методы построения экономических моделей в избранной сфере профессиональной деятельности ИПК-6.2. Владеет навыками использования эвристических методов (мозговой штурм, функционально-стоимостной анализ) в избранной сфере профессиональной деятельности ИПК-6.3. Представляет результаты прикладных исследований в сфере профессиональной деятельности в виде научных статей, докладов на научных конференциях	- принципы составления и порядок представления управленческой, бухгалтерской финансовой отчетности, прочих видов отчетности - основные виды финансового анализа, применяемые в условиях рыночной экономики	- анализировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности - определять степень влияния факторов на результирующий показатель - разрабатывать и обосновывать предлагаемые управленческие решения на основе проведенного анализа финансового состояния	- совокупностью методов финансового анализа, позволяющих реально оценивать финансовое состояние организации - навыками составления аналитических заключений и разработки мер по улучшению финансового состояния организации		

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.	Продемонстрированы основные умения. Выполнены типовые задания с не грубыми ошибками. Выполнены все задания, но не в полном объеме (отсутствуют пояснения, неполные выводы)	Продемонстрированы все основные умения. Выполнены все основные задания с некоторыми погрешностями. Выполнены все задания в полном объёме, но некоторые с недочетами.	Продемонстрированы 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.	Продемонстрированы базовые навыки при выполнении стандартных заданий с некоторыми недочетами.	Продемонстрированы все основные умения. Выполнены все основные и дополнительные задания без ошибок и погрешностей. Продемонстрирован 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 практических заданий (расчёт финансовых коэффициентов по формам бухгалтерской отчётности)

Пример практического задания:

На основе фрагмента бухгалтерского баланса рассчитайте:

- коэффициент текущей ликвидности;
- коэффициент автономии (финансовой независимости);
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами.

Сделайте вывод о платежеспособности и финансовой устойчивости организации.

Нормативные значения: $K_{тл} \geq 2$, $K_{авт} \geq 0,5$, $K_{осос} \geq 0,1$.

Оценка/баллы	Критерии оценки
<i>Отлично / 20</i>	Ориентированность в материале, полные и аргументированные ответы на дополнительные вопросы. Материал изложен логически последовательно, присутствуют самостоятельные выводы, используется материал из дополнительных источников, интернет ресурсов. Сообщение носит исследовательский характер. Используется наглядный материал (презентация).
<i>Хорошо / 15</i>	Ориентированность в материале, но присутствуют некоторые затруднения в ответах на дополнительные вопросы. Отсутствует исследовательский компонент в сообщении. Отсутствует наглядный материал (презентация).
<i>Удовлетворительно / 10</i>	Трудности в подборе материала, его структурировании. Использована, в основном, учебная литература, не использованы дополнительные источники информации. Трудности в ответе на дополнительные вопросы по теме сообщения, формулировке выводов. Материал изложен не последовательно, не установлены логические связи.
<i>Неудовлетворительно / 0</i>	Доклад, информационное сообщение подготовлено по одному источнику информации либо не соответствует теме. ИЛИ Доклад, информационное сообщение не подготовлено.

3.2. Критерии и шкала оценивания кейс-задания

Кейс-задание 1.

Кейс «Оценка финансового состояния организации ООО «Север»

Имеются данные бухгалтерской отчётности за два года. Коэффициент текущей ликвидности снизился с 2,1 до 1,4, коэффициент автономии – с 0,6 до 0,4, рентабельность продаж упала с 12% до 6%.

Задание:

- Охарактеризуйте динамику финансового состояния.
- Назовите возможные причины ухудшения показателей.
- Предложите 2–3 управленческих решения для стабилизации ситуации.
- Оформите краткое аналитическое заключение (объём 1–2 страницы).

Оценка/баллы	Критерии оценки
<i>Отлично / 20</i>	Выполнены соответствующие требования в полном объеме. Использованы системный и ситуативный подходы, представлено аргументированное рассуждение по проблеме, определены цели, задачи, причины возникновения ситуации, определены риски, трудности при разрешении проблемы, подготовлена программа действий.

<i>Хорошо / 15</i>	Правильно определены цели, задачи, причины возникновения ситуации. Определены риски, трудности при разрешении проблемы. Подготовлена программа действий, но недостаточно четко и последовательно аргументировано решение ситуации.
<i>Удовлетворительно / 10</i>	Представлены рассуждения по проблеме, определены цели, задачи, причины возникновения ситуации. Определены возможные связи проблемы с другими проблемами, частично представлена программа действий.
<i>Неудовлетворительно / 0</i>	Представлены разрозненные аргументы по проблеме или аргументы отсутствуют. Отсутствуют цели, задач, результаты предстоящей деятельности. Программа действий содержит серьезные ошибки или отсутствует. ИЛИ Задание не выполнено.

3.3. Критерии и шкала оценивания итогового тестирования

Пример тестового задания (типовой вариант):

Какой коэффициент характеризует способность предприятия погашать краткосрочные обязательства за счёт всех оборотных активов?

- а) коэффициент абсолютной ликвидности
- б) коэффициент быстрой ликвидности
- в) коэффициент текущей ликвидности
- г) коэффициент автономии

Какое значение коэффициента автономии считается нормальным для промышленного предприятия?

- а) $\geq 0,1$
- б) $\geq 0,5$
- в) ≥ 2
- г) $\leq 0,5$

Если собственные оборотные средства (СОС) имеют отрицательное значение, то финансовая устойчивость характеризуется как:

- а) абсолютная
- б) нормальная
- в) неустойчивая
- г) кризисная

Рентабельность продаж рассчитывается как:

- а) чистая прибыль / выручка $\times 100\%$
- б) валовая прибыль / активы $\times 100\%$
- в) прибыль до налогообложения / собственный капитал $\times 100\%$
- г) выручка / чистая прибыль

Какая модель НЕ относится к моделям прогнозирования банкротства?

- а) модель Альтмана
- б) модель Таффлера
- в) модель Фишера
- г) модель Сайфуллина–Кадыкова

Оценка/баллы	Критерии оценки
<i>Отлично / 20</i>	90-100 % правильных ответов
<i>Хорошо / 15</i>	70-89 % правильных ответов

<i>Удовлетворительно / 10</i>	50-69 % правильных ответов
<i>Неудовлетворительно / 0</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>Незачтено</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 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

УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	
1	<p>Что из перечисленного относится к источникам информации для финансового анализа?</p> <p>а) «Бухгалтерский баланс» б) «Отчёт о финансовых результатах» в) «Отчёт о движении денежных средств» г) все перечисленные</p>
2	<p>Коэффициент финансового рычага (левериджа) рассчитывается как:</p> <p>а) заёмный капитал / собственный капитал б) собственный капитал / валюта баланса в) долгосрочные обязательства / краткосрочные обязательства г) собственный капитал / заёмный капитал</p>
3	<p>Какая из моделей используется для оценки вероятности банкротства в российских условиях?</p> <p>а) модель Альтмана для публичных компаний б) модель Таффлера в) модель Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова г) модель У. Бивера</p>

4	<p>Как изменится рентабельность активов при росте чистой прибыли и неизменной величине активов?</p> <p>а) увеличится б) уменьшится в) не изменится г) данных недостаточно</p>
5	<p>Что показывает коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности?</p> <p>а) сколько раз задолженность погашается за период б) средний срок погашения задолженности в) долю дебиторской задолженности в активах г) величину просроченной задолженности</p>
6	<p>Рентабельность продаж показывает:</p> <p>а) Сколько прибыли приносит каждый рубль выручки б) Эффективность использования всех активов в) Долю заёмного капитала в источниках финансирования г) Скорость оборота запасов</p>
7	<p>К какой группе активов по степени ликвидности относятся денежные средства и краткосрочные финансовые вложения?</p> <p>а) Наиболее ликвидные активы (А1) б) Быстрореализуемые активы (А2) в) Медленнореализуемые активы (А3) г) Труднореализуемые активы (А4)</p>
8	<p>Допишите формулу: Коэффициент абсолютной ликвидности = (Денежные средства + _____) / _____ .</p>
9	<p>Допишите формулу: Эффект финансового рычага (российская методика) = (ROA – Цена кредита) × _____ × (1 – Ставка налога).</p>
10	<p>Как интерпретируется значение Z-счёта Альтмана для непубличных компаний при значении $Z < 1,23$? _____</p>
ПК-6 - Способен применять методы прикладных исследований в избранной сфере профессиональной деятельности	
1.	<p>Что из перечисленного относится к экономико-математическим методам, используемым в финансовом анализе?</p> <p>а) Метод цепных подстановок б) Индексный метод в) Корреляционно-регрессионный анализ г) Все перечисленные</p>
2.	<p>Для выявления степени влияния факторов на результирующий показатель (например, прибыль) чаще всего применяется:</p> <p>а) Горизонтальный анализ б) Факторный анализ в) Коэффициентный анализ г) Трендовый анализ</p>
3.	<p>Какая модель используется для оценки вероятности банкротства непубличных компаний (российская методика)?</p> <p>а) Пятифакторная модель Альтмана б) Модель Таффлера в) Модель Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова г) Модель Фишера</p>
4.	<p>Что представляет собой эффект финансового рычага (левериджа)?</p> <p>а) Прирост рентабельности собственного капитала за счёт использования кредитов б) Снижение налогооблагаемой прибыли на сумму процентов</p>

	<p>в) Ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности</p> <p>г) Увеличение доли заёмного капитала в пассивах</p>
5.	<p>При проведении факторного анализа рентабельности собственного капитала по модели Дюпон используются следующие факторы:</p> <p>а) Рентабельность продаж, оборачиваемость активов, финансовый рычаг</p> <p>б) Ликвидность, платёжеспособность, деловая активность</p> <p>в) Чистая прибыль, выручка, собственный капитал</p> <p>г) Коэффициент автономии, коэффициент текущей ликвидности</p>
6.	<p>Какой метод позволяет выявить резервы снижения затрат путём функционального анализа каждой операции?</p> <p>а) SWOT-анализ</p> <p>б) Функционально-стоимостной анализ (ФСА)</p> <p>в) PEST-анализ</p> <p>г) ABC-анализ</p>
7.	<p>Для прогнозирования финансового состояния на краткосрочную перспективу чаще всего используется:</p> <p>а) Построение прогнозного баланса</p> <p>б) Дисконтирование денежных потоков</p> <p>в) Метод исторических аналогий</p> <p>г) Метод Дельфи</p>
8.	<p>Напишите формулу расчёта коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (Косос). Расшифруйте все элементы формулы. Укажите нормативное значение и экономический смысл показателя.</p> <p>Ответ напишите в виде:</p> <p>Формула:</p> <p>Расшифровка элементов:</p> <p>Нормативное значение:</p>
9.	<p>Запишите трёхфакторную модель Дюпон для анализа рентабельности собственного капитала (ROE). Раскройте каждый фактор и укажите, как изменение каждого из них влияет на итоговый показатель.</p> <p>Ответ напишите в виде:</p> <p>Формула ROE (модель Дюпон):</p> <p>Первый фактор (название, формула, влияние на ROE):</p> <p>Второй фактор (название, формула, влияние на ROE):</p> <p>Третий фактор (название, формула, влияние на ROE):</p>
10.	<p>Запишите формулу пятифакторной модели Альтмана для непубличных компаний (версия 1983 года). Поясните, какие показатели входят в модель и как интерпретируются полученные значения Z-счёта.</p> <p>Ответ напишите в виде:</p> <p>Формула Z-счёта:</p> <p>Переменные модели (X1, X2, X3, X4, X5) – что означает каждая:</p> <p>X1 = _____</p> <p>X2 = _____</p> <p>X3 = _____</p> <p>X4 = _____</p> <p>X5 = _____</p>