

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

УТВЕРЖДАЮ

Директор/Декан
института экономики, финансов и
управления в АПК
Гулько Юлия Александровна

«__» _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)

Б1.В.20 Финансовый анализ

38.03.01 Экономика

Финансы и кредит

бакалавр

очная

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-1 Способен проводить мониторинг и исследование конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-1.1 Осуществляет сбор, анализ и мониторинг информации с использованием современных информационных технологий на рынке финансовых услуг, применяет современные методы анализа финансовых инструментов с учетом текущей конъюнктуры финансовых рынков и состояния финансовых институтов	знает Основные виды финансовых инструментов (акции, облигации, производные инструменты и др.). Принципы функционирования фондового рынка, биржи и внебиржевого рынка ценных бумаг. Современные технологии сбора и обработки финансовой информации (API биржевых площадок, агрегаторы данных, информационные сервисы Bloomberg, Reuters и др.). Методология фундаментального и технического анализа, включая использование моделей оценки акций (DCF, мультипликатор P/E и др.), построение графиков и трендовых линий. Особенности поведения участников рынка, принципы работы инвестиционных банков, брокеров и управляющих компаний.
		умеет Использовать специализированные информационные платформы (Reuters, Bloomberg, Finam и т.д.) для оперативного сбора актуальной информации о котировках, доходах компаний, отраслевых трендах и регуляторных изменениях. Применять базовые и продвинутые методы анализа финансовых инструментов (фундаментальный и технический анализ, оценка активов по моделям дисконтирования дивидендов и денежного потока). Проводить самостоятельный мониторинг изменений условий на рынках и оперативно реагировать на изменения конъюнктуры, анализируя поведение индексов, макроэкономические показатели и специфику секторов экономики. Интерпретировать публично доступную финансовую отчетность и определять надежность финансовых институтов на основе отчетности, рейтингов и внешних мнений. Выполнять оценку и прогнозирование динамики курсов валют, ставок и инфляции, формируя собственные прогнозы будущих движений финансовых инструментов.
		владеет навыками Сбор и обработка информации. Анализ финансовой информации. Самостоятельный мониторинг и реакция на изменения. Работа с публичной финансовой отчетностью. Прогнозирование и оценка динамики финансовых инструментов.

			знает Теоретические основы финансовой системы государства. Источники финансовой информации и нормативно-правовую базу. Основные показатели и концепции оценки финансово-экономического положения.
			умеет Собирать и анализировать финансовую информацию. Контролировать деятельность экономического агента. Давать интерпретацию и оценку финансовым показателям.
			владеет навыками Информационно-коммуникативными технологиями. Профессиональными навыками анализа и интерпретации. Этикой профессиональной деятельности и правовыми нормами.
ПК-4 проводить анализ, осуществлять проверку финансового положения заемщика и его консультирование по организации кредитования	Способен анализ, проверку финансового положения заемщика и его консультирование по организации кредитования	ПК-4.1 Осуществляет процесс кредитования, оценивает и анализирует кредитоспособность и платежеспособность заемщика, составляет рекомендации по улучшению данных характеристик заемщика	знает Основы банковского дела и кредитования. Принципы оценки кредитоспособности и платежеспособности заемщика. Факторы, влияющие на кредитоспособность и платежеспособность.
			умеет Оценивать кредитоспособность заемщика. Анализировать кредитную историю заемщика. Составлять рекомендации по повышению кредитоспособности и платежеспособности заемщика
			владеет навыками Профессиональными навыками работы с документами и системой анализа заемщиков. Знаниями и пониманием принципов и стандартов кредитной деятельности. Способностью предлагать действенные решения и рекомендации.
ПК-4 проводить анализ, осуществлять проверку финансового положения заемщика и его консультирование по организации	Способен анализ, проверку финансового положения заемщика и его консультирование по организации	ПК-4.2 Обеспечивает текущее управление рисками с учетом особенностей	знает Основы теории рисков. Методы оценки риска. Нормативно-правовую базу.
			умеет Анализировать риски. Разрабатывать стратегии минимизации рисков. Применять современные технологии.

кредитования	функционирования кредитной организации, определяет эффективные методы воздействия на риск, осуществляет мониторинг системы управления рисками	владеет навыками Методиками анализа финансовой устойчивости. Навыками построения моделей рисков. Средствами коммуникации и презентаций.
ПК-5 Способен проводить анализ состояния рынка ценных бумаг, осуществлять финансовое консультирование эмитента по вопросам эмиссии ценных бумаг и совершать сделки купли-продажи ценных бумаг	ПК-5.1 Анализирует рынок ценных бумаг, осуществляет фундаментальный анализ, экспертизу эмитента и его ценных бумаг, анализ инвестиционных проектов	знает Теорию рынков ценных бумаг. Фундаментальные принципы инвестирования. Правовые аспекты обращения ценных бумаг. умеет Провести финансовый анализ компании-эмитента. Оценивать инвестиционные проекты. Работать с источниками информации. владеет навыками Компьютерными инструментами финансового анализа. Моделями оценки стоимости. Навыками принятия решений

2. Перечень оценочных средств по дисциплине

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Код индикаторов достижения компетенций	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций
1.	1 раздел. Раздел 1. Анализ активов, капитала и обязательств по данным бухгалтерского баланса			
1.1.	Содержание и значение финансового анализа	6	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-5.1	Устный опрос, Рабочая тетрадь, Реферат
1.2.	Анализ состава и структуры активов баланса	6	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-5.1	Устный опрос, Рабочая тетрадь, Реферат
1.3.	Анализ состава и структуры пассивов баланса	6	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-5.1	Устный опрос, Рабочая тетрадь, Реферат
1.4.	Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости	6	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-5.1	Устный опрос, Рабочая тетрадь, Реферат

1.5.	Анализ деловой активности организации	6	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-5.1	Устный опрос, Рабочая тетрадь, Реферат
1.6.	Анализ эффективности капитальных и финансовых вложений	6	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-5.1	Устный опрос, Рабочая тетрадь, Реферат
1.7.	Контрольная точка № 1	6	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-5.1	Контрольная работа
2.	2 раздел. Раздел 2. Анализ доходов, расходов и финансовых результатов по данным отчётности			
2.1.	Анализ финансовых результатов и рентабельности организации	6	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-5.1	Устный опрос, Рабочая тетрадь
2.2.	Анализ формирования и использование денежных средств	6	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-5.1	Устный опрос, Рабочая тетрадь, Реферат
2.3.	Финансовый анализ в оценке вероятности банкротства	6	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-5.1	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи, Собеседование
2.4.	Методика рейтингового анализа эмитентов	6	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-5.1	Доклад, Собеседование
2.5.	Анализ в системе финансового планирования	6	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-5.1	Устный опрос, Рабочая тетрадь, Реферат
2.6.	Финансовый анализ в системе контроллинга устойчивости бизнеса	6	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-5.1	Устный опрос, Рабочая тетрадь, Реферат
2.7.	Финансовый анализ эффективности инвестиционных проектов	6	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-5.1	Устный опрос, Рабочая тетрадь, Реферат
2.8.	Контрольная точка № 2	6	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-5.1	Контрольная работа
2.9.	Промежуточная аттестация	6	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2, ПК-5.1	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи, Разноуровневые задачи и задания
	Промежуточная аттестация			За

3. Оценочные средства (оценочные материалы)

Примерный перечень оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде (Оценочные материалы)
Текущий контроль			
	Для оценки знаний		

1	Устный опрос	Средство контроля знаний студентов, способствующее установлению непосредственного контакта между преподавателем и студентом, в процессе которого преподаватель получает широкие возможности для изучения индивидуальных особенностей усвоения студентами учебного материала.	Перечень вопросов для устного опроса
	Для оценки умений		
2	Контрольная работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу	Комплект контрольных заданий по вариантам
3	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	Задачи направленные на использование приобретенных знаний и умений в практической деятельности и повседневной жизни	Комплект практико-ориентированных и ситуационных задач
4	Доклад, сообщение	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы	Темы докладов, сообщений
	Для оценки навыков		
	Промежуточная аттестация		
5	Зачет	Средство контроля усвоения учебного материала практических и семинарских занятий, успешного прохождения практик и выполнения в процессе этих практик всех учебных поручений в соответствии с утвержденной программой с выставлением оценки в виде «зачтено», «незачтено».	Перечень вопросов к зачету

4. Примерный фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) "Финансовый анализ"

Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости

Вопросы к зачету

1. Анализ внеоборотных активов
2. Анализ внеоборотных активов
3. Анализ движения денежных потоков в организации
4. Анализ оборотных активов
5. Анализ оборотных активов
6. Анализ платежеспособности на основе абсолютных показателей ликвидности
7. Анализ проектных рисков
8. Анализ рентабельности и пути ее повышения в коммерческой организации
9. Анализ системы бюджетирования
10. Анализ чувствительности проекта
11. Анализ эффективности долгосрочных финансово-вых вложений
12. Анализ эффективности инвестиционного проекта
13. Анализ эффективности лизинговых операций
14. Виды бюджетов
15. Виды финансового анализа отчетности
16. Виды финансового планирования и финансовых планов
17. Задачи анализа формирования и использования денежных средств
18. Источники информации для проведения финансового анализа
19. Классификация методов и приемов финансового анализа
20. Ключевые правила инвестирования
21. Метод credit-men, оценки финансовой ситуации в организации
22. Методика анализа движения денежных средств – косвенный метод
23. Методика анализа движения денежных средств – прямой метод
24. Методика расчета экономического эффекта от ускорения оборачиваемости
25. Методы анализа бизнес-рисков
26. Методы проведения рейтинговой оценки
27. Методы расчета порога рентабельности (критической точки) продажи товаров
28. Модель Аргенти (А-модель)
29. Модель Ж. Конана и М. Голдера оценки платежеспособности
30. Модель кредитного скоринга Дюрана
31. Модель Лиса
32. Модель О.П.Зайцевой для оценки риска банкротства предприятия
33. Модель Савицкой прогнозирования вероятности банкротства
34. Модель формирования и распределения финансовых результатов деятельности предприятия
35. Модель Чессера
36. Общая оценка деловой активности организации.
37. Общие положения по анализу формирования и использования денежных средств
38. Объекты и субъекты инвестиционного анализа
39. Основные модели оценки инвестиционных проектов
40. Основы инвестиционного анализа
41. Понятие и сущность активов
42. Понятие и сущность активов
43. Понятие, виды платежеспособности, методы оценки платежеспособности на основе анализа бухгалтерского баланса
44. Принципы оценки инвестиционных проектов
45. Принципы системы бюджетов предприятия
46. Прогнозирование вероятности банкротства на основе модели Бивера
47. Рейтинговая экспресс-оценка
48. Рейтинговое число
49. Ретроспективная оценка эффективности инвестиций
50. Роль ситуационного анализа в принятии инвестиционных решений

51. Система показателей финансового состояния организации
52. Система сбалансированных показателей и финансовый анализ в системе контроллинга устойчивости бизнеса
53. Сравнительный анализ эффективности инвестиционных проектов
54. Сущность показателей финансовых результатов
55. Сущность рейтинговой оценки
56. Сущность, цель и задачи финансового анализа
57. Трехфакторная модель Лего (CA - Score)
58. Учет инфляции при финансовом анализе
59. Факторный анализ прибыли от продажи продукции
60. Финансовый и производственный цикл
61. Финансовый контроллинг и его роль в стратегическом развитии компании
62. Характеристика общих коэффициентов оборачиваемости средств организации
63. Характеристика, методы финансовой устойчивости организации и факторы, ее определяющие
64. Цели и задачи анализа баланса коммерческой организации
65. Цели и задачи анализа баланса коммерческой организации
66. Цели и задачи финансового планирования
67. Цель, задачи и информационное обеспечение анализа финансовых результатов

***Примерные оценочные материалы
для проведения промежуточной аттестации (зачет, экзамен)
по итогам освоения дисциплины (модуля)***

Вопросы к зачету

1. Анализ внеоборотных активов
2. Анализ внеоборотных активов
3. Анализ движения денежных потоков в организации
4. Анализ оборотных активов
5. Анализ оборотных активов
6. Анализ платежеспособности на основе абсолютных показателей ликвидности
7. Анализ проектных рисков
8. Анализ рентабельности и пути ее повышения в коммерческой организации
9. Анализ системы бюджетирования
10. Анализ чувствительности проекта
11. Анализ эффективности долгосрочных финансово-вых вложений
12. Анализ эффективности инвестиционного проекта
13. Анализ эффективности лизинговых операций
14. Виды бюджетов
15. Виды финансового анализа отчетности
16. Виды финансового планирования и финансовых планов
17. Задачи анализа формирования и использования денежных средств
18. Источники информации для проведения финансового анализа
19. Классификация методов и приемов финансового анализа
20. Ключевые правила инвестирования
21. Метод credit-men, оценки финансовой ситуации в организации
22. Методика анализа движения денежных средств – косвенный метод
23. Методика анализа движения денежных средств – прямой метод
24. Методика расчета экономического эффекта от ускорения оборачиваемости
25. Методы анализа бизнес-рисков
26. Методы проведения рейтинговой оценки
27. Методы расчета порога рентабельности (критической точки) продажи товаров
28. Модель Аргенти (А-модель)
29. Модель Ж. Конана и М. Голдера оценки платежеспособности
30. Модель кредитного скоринга Дюрана
31. Модель Лиса
32. Модель О.П.Зайцевой для оценки риска банкротства предприятия

33. Модель Савицкой прогнозирования вероятности банкротства
 34. Модель формирования и распределения финансовых результатов деятельности предприятия
 35. Модель Чессера
 36. Общая оценка деловой активности организации.
 37. Общие положения по анализу формирования и использования денежных средств
 38. Объекты и субъекты инвестиционного анализа
 39. Основные модели оценки инвестиционных проектов
 40. Основы инвестиционного анализа
 41. Понятие и сущность активов
 42. Понятие и сущность активов
 43. Понятие, виды платежеспособности, методы оценки платежеспособности на основе анализа бухгалтерского баланса
 44. Принципы оценки инвестиционных проектов
 45. Принципы системы бюджетов предприятия
 46. Прогнозирование вероятности банкротства на основе модели Бивера
 47. Рейтинговая экспресс-оценка
 48. Рейтинговое число
 49. Ретроспективная оценка эффективности инвестиций
 50. Роль ситуационного анализа в принятии инвестиционных решений
 51. Система показателей финансового состояния организации
 52. Система сбалансированных показателей и финансовый анализ в системе контроллинга устойчивости бизнеса
 53. Сравнительный анализ эффективности инвестиционных проектов
 54. Сущность показателей финансовых результатов
 55. Сущность рейтинговой оценки
 56. Сущность, цель и задачи финансового анализа
 57. Трехфакторная модель Лего (CA - Score)
 58. Учет инфляции при финансовом анализе
 59. Факторный анализ прибыли от продажи продукции
 60. Финансовый и производственный цикл
 61. Финансовый контроллинг и его роль в стратегическом развитии компании
 62. Характеристика общих коэффициентов оборачиваемости средств организации
 63. Характеристика, методы финансовой устойчивости организации и факторы, ее определяющие
 64. Цели и задачи анализа баланса коммерческой организации
 65. Цели и задачи анализа баланса коммерческой организации
 66. Цели и задачи финансового планирования
 67. Цель, задачи и информационное обеспечение анализа финансовых результатов
- Задания на проверку умений
1. Определите структуру активных основных средств, если стоимость активных средств на предприятии 16000 тыс. руб, пассивных - 4000 тыс. руб.
 - а) 40%
 - б) 80%
 - в) 75%
 - г) 35%
 - д) 20%
 2. На каком предприятии эффективнее используются основные производственные фонды, если фондоемкость на Филиал №1 - 0,21 руб/руб, на Филиал №2 - 0,25 руб/руб.
 1. Филиал №1
 2. Филиал №2
 3. Рентабельность труда это:
 - а) отношение прибыли к затратам на оплату труда, показывает, во сколько раз доход работодателя, созданный трудом наемных работников, превышает их суммарную заработную плату
 - б) отношение целевого экономического показателя (выручки от продаж) к затратам на оплату труда

- в) заработная плата, приходящаяся на единицу целевого экономического показателя
- 4. К показателям эффективности использования заработной платы не относятся:
 - а) Зарплатоотдача
 - б) Зарплатоемкость
 - в) Потери рабочего времени
 - г) Производительность труда
 - д) Рентабельность труда
 - е) Доля ЗП в общих затратах
 - ж) Коэффициент использования возможного годового фонда рабочего времени
 - з) Доля ЗП в выручке, чистая прибыль на 1 руб. затрат на оплату труда, размер доплат и премий на 1 рубль чистой прибыли
- 5. К резервам повышения эффективности использования трудовых ресурсов не относятся:
 - а) снижение трудоемкости продукции за счет автоматизации и механизации производства, роста квалификации труда, совершенствования технологии производства
 - б) повышение продажных цен
 - в) снижение текучести кадров
 - г) снижение себестоимости продукции
 - д) совершенствование организации труда и улучшение условий труда
 - е) увеличение объема реализации продукции
 - ж) сокращение излишней численности персонала
- 6. Валовая прибыль находится как:
 - а) Выручка от продажи - Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг - Коммерческие расходы - Управленческие расходы
 - б) Выручка от продажи - Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг
 - в) Прибыль (убыток) от продаж + Прочие доходы – Прочие расходы
 - г) Прибыль (убыток) до налогообложения – Текущий налог на прибыль
- 7. Чистая прибыль находится как:
 - а) Выручка от продажи - Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг - Коммерческие расходы - Управленческие расходы
 - б) Выручка от продажи - Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг
 - в) Прибыль (убыток) от продаж + Прочие доходы – Прочие расходы
 - г) Прибыль (убыток) до налогообложения – Текущий налог на прибыль
- 9. Рост фондоотдачи будет наблюдаться, если:
 - а) темпы роста стоимости основных средств опережают темпы роста объемов производства продукции;
 - б) темпы роста объемов производства продукции опережают темпы роста стоимости основных средств
 - в) темпы роста стоимости основных средств опережают темпы роста фондоотдачи
 - г) темпы роста объемов производства продукции соответствуют темпам роста стоимости основных средств
- 10. Рост фондоотдачи будет наблюдаться, если:
 - а) темпы роста стоимости основных средств опережают темпы роста объемов производства продукции;
 - б) темпы роста объемов производства продукции опережают темпы роста стоимости основных средств
 - в) темпы роста стоимости основных средств опережают темпы роста фондоотдачи
 - г) темпы роста объемов производства продукции соответствуют темпам роста стоимости основных средств

Темы письменных работ (эссе, рефераты, курсовые работы и др.)

Темы рефератов:

1. Состав и содержание бухгалтерской (финансовой) отчетности и их взаимосвязь с развитием организационно-правовых форм хозяйствования.
2. Оценка достоверности и правильности составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.
3. Оценка информативности финансовой отчетности с позиции основных групп её пользователей.
4. Международные стандарты анализа финансовой отчетности.
5. Аналитические возможности бухгалтерского баланса.
6. Разработка сравнительного аналитического баланса.
- Подходы к анализу финансовой устойчивости предприятия.
8. Анализ обеспеченности активов собственными оборотными средствами.
9. Подходы к анализу платежеспособности предприятия по данным бухгалтерской отчетности.
10. Расчет и анализ чистых активов.
11. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия.
12. Анализ структуры расходов и доходов по данным бухгалтерской отчетности.
13. Анализ затрат на 1 руб. продукции.
14. Анализ и оценка влияния эффективности использования производственных ресурсов на себестоимость продукции и прибыль предприятия.
15. Анализ структуры капитала предприятия.
16. Анализ движения денежных средств предприятия прямым и косвенным методом.
17. Анализ деловой активности предприятия.
18. Рентабельность коммерческой организации и методы её анализа.
19. Модель Дюпона.
20. Анализ прибыли и рентабельности с помощью финансового рычага.
21. Взаимосвязь анализа отчетности и сметного планирования.
22. Прогнозирование денежных поступлений и расходов.
23. Анализ кредитоспособности организации.
24. Особенности анализа сводной и консолидированной отчетности организации.
25. Заключение аудиторов по анализу финансовой отчетности.
26. Оценка влияния инфляции на результаты анализа бухгалтерской отчетности.
27. Анализ и оценка предпринимательских рисков по данным отчетности.
28. Проблемы информационно-методического обеспечения анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности.