

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

УТВЕРЖДАЮ

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

« ____ » _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)

Б1.В.13 Финансовый анализ

38.05.01 Экономическая безопасность

Экономико-правовое обеспечение безопасности государства и бизнеса

экономист

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
<p>ПК-1 Способен руководить проведением внутренней аудиторской проверки и (или) выполнением консультационного проекта</p>	<p>ПК-1.2 Проводит процедуру анализа и оценки объекта внутреннего аудита в соответствии с целью внутренней аудиторской проверки (консультационного проекта) и целью вида профессиональной деятельности</p>	<p>знает</p> <ul style="list-style-type: none"> - методики анализа деятельности экономического агента на основе информационных источников финансовой информации и нормативной базы в области финансовой деятельности (ПК-1.2) <p>умеет</p> <ul style="list-style-type: none"> - работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности (08.008 А/01.6 У.3) (ПК-1.2) <p>владеет навыками</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализировать и интерпретировать деятельность экономического агента на основе информационных источников финансовой информации и нормативной базы в области финансовой деятельности (ПК-1.2)
<p>ПК-3 Способен установить ключевые индикаторы рисков и предельно допустимого уровня для существенных и критических рисков, а также интегрального уровня риска в рамках стратегического управления рисками организации</p>	<p>ПК-3.1 Разрабатывает и обосновывает уровни ключевых индикаторов рисков и предельно допустимые уровни для существенных и критических рисков, а также предельно допустимого риска</p>	<p>знает</p> <p>Методологию идентификации существенных и критических финансовых рисков хозяйствующего субъекта (риски ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости, рентабельности, банкротства).</p> <p>умеет</p> <p>Разрабатывать и обосновывать уровни ключевых индикаторов риска (например, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент автономии, показатель долговой нагрузки) для конкретного предприятия с учетом его отраслевой специфики и фазы жизненного цикла.</p> <p>владеет навыками</p> <p>Навыками построения системы мониторинга финансовых рисков на основе пороговых значений индикаторов.</p>
<p>ПК-3 Способен установить ключевые индикаторы рисков и предельно допустимого</p>	<p>ПК-3.2 Устанавливает и утверждает лимиты на</p>	<p>знает</p> <p>Теоретические основы риск-менеджмента и классификацию финансовых рисков (кредитный, рыночный, риск ликвидности, операционный).</p>

<p>уровня для существенных и критических рисков, а также интегрального уровня риска в рамках стратегического управления рисками организации</p>	<p>риски и определяет предельно допустимые уровни риска</p>	<p>умеет Рассчитывать и обосновывать размер лимитов на отдельные виды финансовых операций на основе анализа финансового состояния контрагента и волатильности рынка.</p> <p>владеет навыками Навыками разработки и документирования политики управления рисками в части лимитной дисциплины.</p>
<p>ПК-3 Способен установить ключевые индикаторы рисков и предельно допустимого уровня для существенных и критических рисков, а также интегрального уровня риска в рамках стратегического управления рисками организации</p>	<p>ПК-3.3 Защищает интересы собственников, прочих стейкхолдеров по ключевым вопросам управления рисками</p>	<p>знает Структуру и содержание внутренних нормативных документов, регламентирующих управление финансовыми рисками (положения, методики, регламенты).</p> <p>умеет Формировать разделы политики управления рисками, регламентирующие порядок установления, изменения и отмены лимитов на финансовые операции.</p> <p>владеет навыками Навыками разработки и документирования политики управления рисками в части лимитной дисциплины.</p>
<p>ПК-4 Способен определять стратегию и политику в области научно-аналитического обоснования, развития и поддержания системы управления рисками крупных организаций на региональном, национальном и отраслевом уровнях</p>	<p>ПК-4.1 Разрабатывает и проводит экспертизу стратегий и политик организации по управлению рисками на региональном, национальном и отраслевом уровнях</p>	<p>знает</p> <ul style="list-style-type: none"> - методика анализа финансового состояния организации перед выдачей кредита (08.016 В/01.6 Зн. 3) (ПК-4.1) - методы и приемы анализа финансовой отчетности, классификация методов и приемов финансового анализа (08.016 В/01.6 Зн. 12) (ПК-4.1) - алгоритм анализа финансовой отчетности (08.016 В/01.6 Зн. 13) (ПК-4.1) - методы анализа финансовой отчетности о составе и движении активов, капитала, обязательств и финансовых результатов организации (08.016 В/01.6 Зн. 14) (ПК-4.1) - основные финансовые отчеты (краткий обзор), взаимосвязи финансовых отчетов (08.016 В/01.6 Зн. 15) (ПК-4.1) - система показателей, характеризующих финансовое состояние, и методы их определения (анализ ликвидности, деловой активности организации, платежеспособности, анализ и оценка уровня и динамики показателей прибыли) (08.016 В/01.6 Зн. 16) (ПК-4.1) - методы количественно-качественного анализа финансовой информации (08.016 В/02.6 Зн. 27) (ПК-4.1) <p>умеет</p> <ul style="list-style-type: none"> - определять финансовое состояние заемщика (08.016 В/01.6 У.5) (ПК-4.1) - производить анализ ликвидности, деловой активности, платежеспособности (08.016 В/01.6 У.6) (ПК-4.1) - сравнивать показатели прибыли организации, выявлять динамику, формулировать выводы (08.016 В/01.6 У.7) (ПК-4.1)

			владеет навыками Навыками - формирование системы ключевых показателей для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика (08.016 В/01.6 ТД.13) (ПК-4.1) - анализа хозяйственной деятельности и оценка кредитоспособности заемщика перед выдачей кредита (08.016 В/01.6 ТД.14) (ПК-4.1)
ПК-4 Способен определять стратегию и политику в области научно-аналитического обоснования, развития и поддержания системы управления рисками крупных организаций на региональном, национальном и отраслевом уровнях	ПК-4.2 Осуществляет отбор проектов, выносимых на обсуждение коллегиально о органа управления рисками и коллегиально о органа управления	знает - различные методы определения отдельных параметров расчета (недостатки, сложности и дискуссионные вопросы) (08.016 В/01.6 Зн.2) (ПК-4.2)	
		умеет - определять эффективные методы воздействия на риск (ПК-4.2)	
		владеет навыками - осуществлять мониторинг системы управления рисками (ПК-4.2)	

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	8	ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2	Устный опрос, Рабочая тетрадь, Реферат
1.2.	Анализ состава и структуры активов баланса	8	ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2	Устный опрос, Рабочая тетрадь, Реферат
1.3.	Анализ состава и структуры пассивов баланса	8	ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2	Устный опрос, Рабочая тетрадь, Реферат
1.4.	Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости	8	ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2	Устный опрос, Рабочая тетрадь, Реферат
1.5.	Анализ деловой активности организации	8	ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2	Устный опрос, Рабочая тетрадь, Реферат
1.6.	Анализ эффективности капитальных и финансовых вложений	8	ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2	Устный опрос, Рабочая тетрадь, Реферат
1.7.	Контрольная точка № 1	8	ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2	Устный опрос
2.	2 раздел. Раздел 2. Анализ доходов, расходов и финансовых результатов по данным отчетности			
2.1.	Анализ финансовых результатов и рентабельности организации	8	ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2	Устный опрос, Рабочая тетрадь

2.2.	Анализ формирования и использование денежных средств	8	ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2	Устный опрос, Рабочая тетрадь, Реферат
2.3.	Финансовый анализ в оценке вероятности банкротства	8	ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи, Собеседование
2.4.	Методика рейтингового анализа эмитентов	8	ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2	Доклад, Собеседование
2.5.	Анализ в системе финансового планирования	8	ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2	Устный опрос, Рабочая тетрадь, Реферат
2.6.	Финансовый анализ в системе контроллинга устойчивости бизнеса	8	ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2	Устный опрос, Рабочая тетрадь, Реферат
2.7.	Финансовый анализ эффективности инвестиционных проектов	8	ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2	Устный опрос, Рабочая тетрадь, Реферат
2.8.	Контрольная точка № 2	8	ПК-1.2, ПК-4.1, ПК-4.2	Устный опрос
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	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

3	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			
4	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 устному опросу:

1. Что понимается под ликвидностью баланса, ликвидностью активов и ликвидностью предприятия?
2. Какой из элементов оборотных активов является наиболее ликвидным?
3. Какие типы ликвидности характеризуют структуру баланса?
4. Какой баланс считается абсолютно ликвидным?
5. Что такое платежеспособность предприятия?
6. Какие типы платежеспособности вы знаете?
7. Какие методы и приемы применяются при анализе платежеспособности?
8. Назовите основные коэффициенты ликвидности.
9. В чем состоят преимущества и недостатки коэффициентного метода анализа ликвидности?
10. Назовите показатели качественной характеристики платежеспособности и ликвидности.
11. Какой аналитический метод позволяет дать более объективную оценку платежеспособности?
12. Что понимается под финансовой устойчивостью предприятия?
13. Какими показателями характеризуется финансовая устойчивость предприятия?
14. Назовите основные финансовые коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость предприятия.
15. О чем свидетельствует коэффициент финансовой независимости?
16. Как рассчитывается коэффициент самофинансирования?
17. Назовите типы финансовой устойчивости предприятия.
18. Как рассчитывается собственный оборотный капитал?
19. Какие аналитические методы используются при анализе финансовой устойчивости?
20. В чем состоит консервативный, агрессивный подходы к финансированию активов?
21. При каком соотношении финансовых, нефинансовых активов и обязательств достигается финансовое равновесие?

22. Какими показателями оценивается деловая активность предприятия?
23. Назовите стадии кругооборота капитала.
24. Охарактеризуйте операционный цикл.
25. Что включает в себя производственный цикл?
26. Дайте определение финансового цикла.
27. Какие факторы, оказывают влияние на скорость и длительность оборота капитала?
28. Охарактеризуйте экономический смысл коэффициента оборачиваемости.
29. Как определяется эффект от ускорения оборачиваемости капитала?
30. Как вы понимаете абсолютное и относительное высвобождение оборотных средств вследствие ускорения оборачиваемости?
31. Почему важно увеличивать скорость оборота активов?
32. Какое значение имеет расчет финансового цикла?
33. Назовите основные резервы ускорения оборачиваемости оборотного капитала.
34. Из чего складываются доходы организации?
35. Что является доходами от обычных видов деятельности?
36. Какие доходы, согласно ПБУ 9/99, относятся к прочим доходам?
37. Какие группы расходов отражены в «Отчете о прибылях и убытках»?
38. Какие выплаты и затраты отражаются в составе операционных расходов организации?
39. Какие расходы, согласно ПБУ 10/99, относятся к прочим расходам?
40. Дайте определение прибыли от реализации.
41. Назовите основные задачи анализа финансовых результатов.
42. Охарактеризуйте основные показатели прибыли.
43. Какие факторы влияют на изменение прибыли от продаж?
44. Как влияет учетная политика предприятия на величину прибыли?
45. Как рассчитывается валовая прибыль и прибыль от продаж?
46. Каков порядок формирования и использования нераспределенной прибыли?
47. Назовите основные источники резервов увеличения прибыли.
48. Что относится к понятию «финансовый результат» деятельности организации?
49. В чем состоит экономический смысл показателей рентабельности?
50. Есть ли различие между экономической рентабельностью и чистой рентабельностью? Охарактеризуйте оба показателя.
51. Как рассчитать рентабельность собственного капитала?
52. Какие факторы влияют на рентабельность продаж?
53. Какой показатель характеризует эффективность управления затратами?
54. Какова связь между рентабельностью собственного капитала и рентабельностью активов?
55. Что характеризует эффект финансового рычага?
56. Как рассчитывается уровень финансового левериджа?
57. Какая информация раскрывается в форме «Отчета о движении капитала»?
58. 2. Что в отчетности понимается под собственным капиталом?
59. За счет каких источников формируется и увеличивается собственный капитал?
60. С помощью каких показателей анализируется обоснование оптимальной структуры средств финансирования?
61. Какие показатели характеризуют движение капитала?
62. Какие существуют варианты дивидендных выплат по обыкновенным акциям?
63. Какие показатели рассчитываются при анализе дивидендной политики?
64. Как рассчитывается курсовая стоимость акции?
65. Дайте определение чистым активам предприятия.
66. Какие статьи активов и пассивов используются для расчета величины чистых активов?
67. В чем состоит назначение расчета чистых активов?
68. Какие виды активов относятся к амортизируемому имуществу?
69. Каковы критерии признания нематериальных активов?
70. По каким направлениям анализируются нематериальные активы?
71. Что относится к основным принципам управления динамикой нематериальных активов?
72. Какие показатели характеризуют состояние и движение основных средств организации?

73. Что относится к долгосрочным финансовым вложениям организации?
74. Назовите основные задачи анализа инвестиций.
75. Какие показатели характеризуют стоимость и доходность акций предприятия?
76. Что понимается под дебиторской и кредиторской задолженностями?
77. Какое влияние оказывает размер и качество дебиторской задолженности на финансовое состояние предприятия?
78. Какими показателями определяется «качество» дебиторской задолженности?
79. В зависимости от темпов инфляции, какие различают ее типы?
80. В чем состоит парадокс инфляционного влияния на данные бухгалтерской отчетности?
81. К чему сводится влияние инфляции на бухгалтерскую отчетность?
82. С какой целью необходимо учитывать влияние инфляции при составлении финансовой отчетности?
83. Какие активы и задолженность пересчитываются, чтобы «очистить» данные отчетности от инфляционного влияния?
84. Какие применяются методы корректировки показателей бухгалтерской отчетности в условиях инфляции?
85. Какие коэффициенты рассчитываются в ходе анализа влияния инфляции на конечные результаты деятельности?
86. Каким образом можно минимизировать отрицательное влияние инфляции на результаты финансово-хозяйственной деятельности?
87. Какие применяются методы оценки влияния инфляции на финансовые результаты деятельности организации?
88. Кто является составителем консолидированной отчетности?
89. Кто является основными пользователями консолидированной отчетности?
90. С какой целью составляется консолидированная отчетность?
91. Каковы принципы построения консолидированной отчетности?
92. Что входит в состав консолидированной отчетности?
93. Какими критериями необходимо руководствоваться, включая в сводную отчетность данные дочерних и зависимых обществ?
94. Что подразумевается под «первичной консолидацией» и «последующей консолидацией»?
95. В чем различия между сводной отчетностью и консолидированной отчетностью?
96. Что представляет собой сегментарная отчетность и в чем ее отличие от бухгалтерской финансовой отчетности?
97. В каких случаях составляется отчетность по сегментам?
98. Какими нормативными документами определены правила построения сегментарной отчетности?
99. Какие задачи решает сегментарная отчетность?
100. В чем отличия операционного сегмента от географического?
101. Какой сегмент называют отчетным?
- 102.

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

Вопросы

1. Сущность, цель и задачи финансового анализа
2. Классификация методов и приемов финансового анализа
3. Виды финансового анализа отчетности
4. Источники информации для проведения финансового анализа
5. Учет инфляции при финансовом анализе
6. Цели и задачи анализа баланса коммерческой организации
7. Понятие и сущность активов
8. Анализ оборотных активов
9. Анализ внеоборотных активов
10. Цели и задачи анализа баланса коммерческой организации
11. Понятие и сущность активов
12. Анализ оборотных активов
13. Анализ внеоборотных активов
14. Сущность показателей финансовых результатов
15. Цель, задачи и информационное обеспечение анализа финансовых результатов
16. Модель формирования и распределения финансовых результатов деятельности предприятия
17. Факторный анализ прибыли от продажи продукции
18. Анализ рентабельности и пути ее повышения в коммерческой организации
19. Методы расчета порога рентабельности (критической точки) продажи товаров
20. Система показателей финансового состояния организации
21. Понятие, виды платежеспособности, методы оценки платежеспособности на основе анализа бухгалтерского баланса
22. Анализ платежеспособности на основе абсолютных показателей ликвидности
23. Характеристика, методы финансовой устойчивости организации и факторы, ее определяющие
24. Финансовый и производственный цикл
25. Общая оценка деловой активности организации.
26. Характеристика общих коэффициентов оборачиваемости средств организации
27. Методика расчета экономического эффекта от ускорения оборачиваемости
28. Общие положения по анализу формирования и использования денежных средств
29. Задачи анализа формирования и использования денежных средств
30. Анализ движения денежных потоков в организации
31. Методика анализа движения денежных средств – прямой метод
32. Методика анализа движения денежных средств – косвенный метод

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.