

~~МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ~~

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:

ФИО: Кислова Наталья Николаевна

Должность: Проректор по УМР и качеству образования

Дата подписания: 08.09.2025 14:21:00

Уникальный программный ключ:

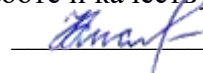
52802513f5b14a975b3e9b13008093d5726b159bf6064f865ae65b96a966c035

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Самарский государственный социально-педагогический университет»

Кафедра экономики и экономической безопасности

Утверждаю

Проректор по учебно-методической
работе и качеству образования



Н.Н. Кислова

Фоменко Екатерина Владимировна

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

для проведения промежуточной аттестации по дисциплине
«Финансовый анализ»

Направление подготовки:

38.03.01 Экономика и 38.03.02 Менеджмент

Направленность (профиль): «Финансовый менеджмент»

Квалификация выпускника

Бакалавр

Рассмотрено

Протокол № 11 от 24.06.2025 г.

Заседания кафедры экономики и экономической
безопасности

Одобрено

Начальник Управления
образовательных программ



Н.А. Доманина

Пояснительная записка

Фонд оценочных средств (далее – ФОС) для промежуточной аттестации по дисциплине «Финансовый анализ» разработан в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12 августа 2020 г. № 954; (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 25 августа 2020 г., регистрационный № 59425), с изменениями, внесенным приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 26 ноября 2020 г. № 1456 (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2021 г., регистрационный № 63650); от 19 июля 2022 г., регистрационный № 662 (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 7 октября 2022 г., регистрационный № 70414); от 27 февраля 2023 г., регистрационный № 208 (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 31 марта 2023 г., регистрационный № 72833) и – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12 августа 2020 г. № 970; (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 25 августа 2020 г., регистрационный № 59449), с изменениями, внесенным приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 26 ноября 2020 г. № 1456 (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2021 г., регистрационный № 63650); от 19 июля 2022 г., регистрационный № 662 (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 7 октября 2022 г., регистрационный № 70414); от 27 февраля 2023 г., регистрационный № 208 (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 31 марта 2023 г., регистрационный № 72833), основной профессиональной образовательной программой по направлению подготовки 38.03.01 Экономика и 38.03.02 Менеджмент, направленность (профиль): «Финансовый менеджмент», с учетом требований профессиональных стандартов 08.006 «Специалист по внутреннему контролю (внутренний контролер)», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 22 ноября 2022 г. №731н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 22 декабря 2022 г., регистрационный № 71783), 08.018 «Специалист по управлению рисками», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 18 апреля 2025 г. № 264н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 28 мая 2025 г., регистрационный № 82370).

Цель ФОС для промежуточной аттестации – установление уровня сформированности компетенций ОПК-4 Э, ОПК-3 М, ПК-2 М.

Задачи ФОС для промежуточной аттестации - контроль качества и уровня достижения результатов обучения по формируемым в соответствии с учебным планом компетенциям:

ОПК-4 Э Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности

ОПК-4.1 Э Осуществляет учет и анализ экономической и финансовой информации с целью принятия обоснованных организационно-управленческих решений

Знает: основы теории финансового анализа.

Владеет: методиками финансового анализа деятельности предприятия

ОПК-4.2 Э Рассчитывает экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов

Знает: показатели технического состояния и эффективности использования основных средств.

Умеет: анализировать влияние различных факторов на конечный результат; применять знание основ финансового анализа для выявления экономических проблем хозяйственной жизни объекта исследования; пользоваться источниками экономической информации, методами и приемами финансового анализа.

ОПК-3 М Способен разрабатывать обоснованные организационно-управленческие решения с учетом их социальной значимости, содействовать их реализации в условиях сложной и динамичной среды и оценивать их последствия;

ОПК-3.1 М Осуществляет учет и анализ экономической и финансовой информации с целью принятия организационно-управленческих решений

Умеет: давать оценку состояния и эффективного использования ресурсов предприятия.

ОПК-3.2 М Рассчитывает экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов

Знает: факторы, влияющие на объем реализации продукции (услуг); факторы роста производительности труда, влияющие на увеличение объема реализации продукции (услуг).

Владеет: методическими основами проведения финансового анализа и интерпретации результатов

ПК-2 Э Проводит оценку влияния рисков на цели, ключевые показатели эффективности и решения, принимаемые в организациях

ПК-2.2 Э Разрабатывает программу управления рисками организации и сценарии наиболее вероятных рисков ситуаций

Знает: ключевые риски, свойственные предприятиям сферы услуг, факторы их возникновения, стратегии противодействия рискам

Умеет: разрабатывать и корректировать мероприятия в области риск-менеджмента

Владеет: различными методиками оценки вероятности наступления рисков (количественные и качественные)

ПК-2.4 Э Проводит качественный и количественный анализ финансово-экономических рисков

Знает: основные риски финансово-экономической деятельности, факторы их появления и последствия их реализации

Умеет: применять различные существующие методики оценки рисков финансово-экономической деятельности, основанные как на применении экономико-математических методов, так и экспертных оценок

Владеет: навыками углубленного и системного анализа

Требование к процедуре оценки:

Помещение: особых требований нет/компьютерный класс/помещение с проекционным оборудованием/лаборатория

Оборудование: проектор, ноутбук

Инструменты: канцелярские принадлежности

Расходные материалы: бумага

Доступ к дополнительным справочным материалам: не допускается

Нормы времени: 2 а.ч.

Проверяемая (ые) компетенция (и):

ОПК-4 Э Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности

Проверяемый индикатор достижения компетенции:

ОПК-4.1 Э Осуществляет учет и анализ экономической и финансовой информации с целью принятия обоснованных организационно-управленческих решений

Проверяемый (ые) результат (ы) обучения:

Знает: основы теории финансового анализа.

Проверяемый индикатор достижения компетенции:

ОПК-4.2 Э Рассчитывает экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов

Проверяемый (ые) результат (ы) обучения:

Знает: показатели технического состояния и эффективности использования основных средств.

Проверяемая (ые) компетенция (и):

ОПК-3 М Способен разрабатывать обоснованные организационно-управленческие решения с учетом их социальной значимости, содействовать их реализации в условиях сложной и динамичной среды и оценивать их последствия;

Проверяемый индикатор достижения компетенции:

ОПК-3.2 М Рассчитывает экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов

Проверяемый (ые) результат (ы) обучения:

Знает: факторы, влияющие на объем реализации продукции (услуг); факторы роста производительности труда, влияющие на увеличение объема реализации продукции (услуг).

Проверяемая (ые) компетенция (и):

ПК-2 Э Проводит оценку влияния рисков на цели, ключевые показатели эффективности и решения, принимаемые в организациях

Проверяемый индикатор достижения компетенции:

ПК-2.2 Э Разрабатывает программу управления рисками организации и сценарии наиболее вероятных рисков ситуаций

Проверяемый (ые) результат (ы) обучения:

Знает: ключевые риски, свойственные предприятиям сферы услуг, факторы их возникновения, стратегии противодействия рискам

Проверяемый индикатор достижения компетенции:

ПК-2.4 Э Проводит качественный и количественный анализ финансово-экономических рисков

Проверяемый (ые) результат (ы) обучения:

Знает: основные риски финансово-экономической деятельности, факторы их появления и последствия их реализации

Тип (форма) задания: тест

Пример типовых заданий (оценочные материалы):

1. Если темпы роста производительности труда на планируемый период превышают темпы роста объема производства продукции, то это требует:

- а) дополнительной численности рабочих;
- б) не связаны с изменением численности рабочих;
- в) сокращения существующей численности**

2. Выберите понятие, которое характеризует выработку:

- а) количество продукции, произведенное в среднем на одном станке;
- б) стоимость произведенной продукции, приходящейся на одного среднесписочного работника предприятия (рабочего);**
- в) время на производство запланированного объема продукции;
- г) номенклатура выпускаемой продукции;

3. Считается, что при изменении объема производства продукции совокупные условно-постоянные

- а) растут пропорционально увеличению объемов производства
- б) не изменяются**
- в) уменьшаются пропорционально росту объемов производства

г) увеличиваются в стохастической зависимости

4. При увеличении объема производства продукции переменные издержки

а) растут пропорционально увеличению объемов производства

б) не изменяются

в) уменьшаются пропорционально увеличению объемов производства

г) увеличиваются в стохастической зависимости

5. В точке безубыточности запас финансовой прочности

а) равен 0

б) больше 0

в) меньше 0

г) вопрос некорректен: значение запаса финансовой прочности не зависит от точки безубыточности

6. К основным средствам относится:

а) транспортное средство

б) полуфабрикат

в) невостребованная продукция

г) патент на изобретение

7. Укажите то, что относится к трудовым ресурсам предприятия:

а) транспортное средство Mercedes

б) персональный компьютер и принтер

в) пришедший для ознакомления с производственным процессом представитель покупателя

г) сотрудник отдела кадров

8. Вертикальный анализ – это

а) определение структуры составляющих элементов финансовых показателей с выделением удельного веса каждой позиции в общих итоговых значениях показателя

б) сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом

в) сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение основной тенденции динамики показателя

г) определение степени зависимости одной переменной от другой

9. Влияние факторов на результативный показатель можно определить способом (приемом)

а) сравнения

б) горизонтального анализа

в) цепных подстановок

г) вертикального анализа

10. Что такое «ликвидность» в контексте финансового риска?

а) процентная ставка по займу

б) степень осторожности инвесторов

в) возможность быстро обменять активы на наличные

г) уровень инфляции

Оценочный лист к типовому заданию (модельный ответ):

Критерии оценки: 2 балла за каждый верный ответ.

Ключ:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
в	б	б	а	а	а	г	а	в	в

Проверяемая (ые) компетенция (и):

ОПК-4 Э Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности

Проверяемый индикатор достижения компетенции:

ОПК-4.1 Э Осуществляет учет и анализ экономической и финансовой информации с целью принятия обоснованных организационно-управленческих решений

Проверяемый (ые) результат (ы) обучения:

Владеет методиками финансового анализа деятельности предприятия

Проверяемый индикатор достижения компетенции:

ОПК-4.2 Э Рассчитывает экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов

Проверяемый (ые) результат (ы) обучения:

Знает: показатели технического состояния и эффективности использования основных средств.

Умеет: анализировать влияние различных факторов на конечный результат; применять знание основ финансового анализа для выявления экономических проблем хозяйственной жизни объекта исследования; пользоваться источниками экономической информации, методами и приемами финансового анализа.

Проверяемая (ые) компетенция (и):

ОПК-3 М Способен разрабатывать обоснованные организационно-управленческие решения с учетом их социальной значимости, содействовать их реализации в условиях сложной и динамичной среды и оценивать их последствия;

Проверяемый индикатор достижения компетенции:

ОПК-3.1 М Осуществляет учет и анализ экономической и финансовой информации с целью принятия организационно-управленческих решений

Проверяемый (ые) результат (ы) обучения:

Умеет: давать оценку состояния и эффективного использования ресурсов предприятия.

Проверяемый индикатор достижения компетенции:

ОПК-3.2 М Рассчитывает экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов

Проверяемый (ые) результат (ы) обучения:

Владет: методическими основами проведения финансового анализа и интерпретации результатов

Тип (форма) задания: письменное решение задачи

Пример типовых заданий (оценочные материалы):

Задача 1.

По представленным данным проведите анализ выполнения плана (процент выполнения плана). Объем производства плановый – 30 тыс. руб.. Объем производства фактический – 31,9 тыс. руб.

Модельный ответ:

Коэффициент выполнения плана = фактический объем / плановый объем * 100% = $31,9 / 30 * 100\% = 106,3\%$

Ответ: план по производству продукции выполнен на 106,3%, (перевыполнен на 6,3%)

Задача 2.

Рассчитайте коэффициент использования наличного оборудования, если известно (округление до десятых):

Общая величина наличного оборудования предприятия 100 ед. Из них установлено 80%, а бездействует (в том числе находится в ремонте, пусковом периоде и проч.) 15 ед. оборудования.

Модельный ответ:

Коэффициент использования наличного оборудования = Действующее оборудование / Наличное оборудование

Наличное оборудование = $100 * 0,8 - 15 = 65$ ед.

Коэффициент использования наличного оборудования = $65/100 = 0,65$

Критерии оценки:

10 баллов за каждую верно решенную задачу с письменным комментарием, баллы могут снижаться в зависимости от степени полноты содержания ответа.

Проверяемая (ые) компетенция (и):

ОПК-4 Э Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности

Проверяемый индикатор достижения компетенции:

ОПК-4.1 Э Осуществляет учет и анализ экономической и финансовой информации с целью принятия обоснованных организационно-управленческих решений

Проверяемый (ые) результат (ы) обучения:

Знает: основы теории финансового анализа.

Владет: методами финансового анализа деятельности предприятия

Проверяемый индикатор достижения компетенции:

ОПК-4.2 Э Рассчитывает экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов

Проверяемый (ые) результат (ы) обучения:

Знает: показатели технического состояния и эффективности использования основных средств.

Умеет: анализировать влияние различных факторов на конечный результат; применять знание основ финансового анализа для выявления экономических проблем хозяйственной жизни объекта исследования; пользоваться источниками экономической информации, методами и приемами финансового анализа.

Проверяемая (ые) компетенция (и):

ОПК-3 М Способен разрабатывать обоснованные организационно-управленческие решения с учетом их социальной значимости, содействовать их реализации в условиях сложной и динамичной среды и оценивать их последствия;

Проверяемый индикатор достижения компетенции:

ОПК-3.1 М Осуществляет учет и анализ экономической и финансовой информации с целью принятия организационно-управленческих решений

Проверяемый (ые) результат (ы) обучения:

Умеет: давать оценку состояния и эффективного использования ресурсов предприятия.

Проверяемый индикатор достижения компетенции:

ОПК-3.2 М Рассчитывает экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов

Проверяемый (ые) результат (ы) обучения:

Знает: факторы, влияющие на объем реализации продукции (услуг); факторы роста производительности труда, влияющие на увеличение объема реализации продукции (услуг).

Владет: методическими основами проведения финансового анализа и интерпретации результатов

Проверяемая (ые) компетенция (и):

ПК-2 Э Проводит оценку влияния рисков на цели, ключевые показатели эффективности и решения, принимаемые в организациях

Проверяемый индикатор достижения компетенции:

ПК-2.2 Э Разрабатывает программу управления рисками организации и сценарии наиболее вероятных рисков ситуаций

Проверяемый (ые) результат (ы) обучения:

Знает: ключевые риски, свойственные предприятиям сферы услуг, факторы их возникновения, стратегии противодействия рискам

Умеет: разрабатывать и корректировать мероприятия в области риск-менеджмента

Владет: различными методиками оценки вероятности наступления рисков (количественные и качественные)

Проверяемый индикатор достижения компетенции:

ПК-2.4 Э Проводит качественный и количественный анализ финансово-экономических рисков

Проверяемый (ые) результат (ы) обучения:

Знает: основные риски финансово-экономической деятельности, факторы их появления и последствия их реализации

Умеет: применять различные существующие методики оценки рисков финансово-экономической деятельности, основанные как на применении экономико-математических методов, так и экспертных оценок

Владет: навыками углубленного и системного анализа

Тип (форма) задания: письменное решение задачи

Пример типовых заданий (оценочные материалы):

На основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности проведите финансовый анализ деятельности предприятия:

- 1) Рассчитайте ключевые финансовые коэффициенты (не менее 3 на выбор с аргументацией выбора);
- 2) Проведите анализ динамики данных показателей за период не менее 3-х лет;
- 3) Выявите положительные и отрицательные моменты в деятельности компании

Оценочный лист к типовому заданию (модельный ответ):

10 баллов за каждый вопрос, баллы могут снижаться в зависимости от степени полноты содержания ответа.

Модельный ответ – примерные ответы на вопросы, обучающийся может формулировать ответ иначе

Пункт задания	Количество баллов	Критерии оценки, модельный ответ
1)	10	К ключевым финансовым коэффициентам, характеризующим финансовое состояние предприятия - рентабельность продаж; - рентабельность собственного капитала; - рентабельность активов; - оборачиваемость внеоборотных активов; - оборачиваемость дебиторской задолженности; - коэффициент автономии; - коэффициент абсолютной ликвидности; - коэффициент текущей ликвидности; - коэффициент платежеспособности
2)	10	Анализ динамики (горизонтальный анализ) проводится с целью выявления тенденций развития процессов на предприятии. Динамика изучаемых показателей определяется с помощью: - абсолютного изменения показателей цепного и базисного; - относительного изменения (темпа роста и прироста) цепного и базисного. Анализ динамики описываемых коэффициентов проводится по данным бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах
3)	10	Проверяется корректность проведенных расчетов и верная интерпретация полученных значений, в том числе показателей динамики. Необходимо наличие личного (авторского) мнения о ситуации на предприятии. Допускается использование внешней информации, не содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности

Проверяемая (ые) компетенция (и):

ПК-2 Э Проводит оценку влияния рисков на цели, ключевые показатели эффективности и решения, принимаемые в организациях

Проверяемый индикатор достижения компетенции:

ПК-2.2 Э Разрабатывает программу управления рисками организации и сценарии наиболее вероятных рисковых ситуаций

Проверяемый (ые) результат (ы) обучения:

Знает: ключевые риски, свойственные предприятиям сферы услуг, факторы их возникновения, стратегии противодействия рискам

Умеет: разрабатывать и корректировать мероприятия в области риск-менеджмента

Владеет: различными методиками оценки вероятности наступления рисков (количественные и качественные)

Проверяемый индикатор достижения компетенции:

ПК-2.4 Э Проводит качественный и количественный анализ финансово-экономических рисков

Проверяемый (ые) результат (ы) обучения:

Знает: основные риски финансово-экономической деятельности, факторы их появления и последствия их реализации

Умеет: применять различные существующие методики оценки рисков финансово-экономической деятельности, основанные как на применении экономико-математических методов, так и экспертных оценок

Владеет: навыками углубленного и системного анализа

Тип (форма) задания: письменное решение задачи

Имеются два варианта вложения капитала. Установлено, что при вложении капитала в мероприятие А получение прибыли в сумме 15 млн р. имеет вероятность 0,6, а в мероприятие В получение прибыли в сумме 20 млн р. – вероятность 0,4.

1) Определите ожидаемое получение прибыли от вложения капитала (математическое ожидание)

2) рассмотрите вероятность наступления события объективным методом

3) рассмотрите вероятность наступления события субъективным методом

Модельный ответ:

Ожидаемое получение прибыли от вложения капитала (т.е. математическое ожидание) составит:

-по мероприятию А – 9 млн. р. ($15 \times 0,6$);

-по мероприятию В – 8 млн. р. ($20 \times 0,4$).

Вероятность наступления события может быть определена объективным методом или субъективным.

Объективный метод определения вероятности основан на вычислении частоты, с которой происходит данное событие. Если известно, что при вложении капитала в какое-либо мероприятие прибыль в сумме 15 млн. р. была получена в 120 случаях из 200, то вероятность получения такой прибыли составляет 0,6 ($120:200$).

Субъективный метод определения вероятности основан на использовании субъективных критериев, которые основываются на различных предположениях. К таким предположениям могут относиться суждение оценивающего, его личный опыт, оценка эксперта, мнение финансового консультанта и пр. Когда вероятность определяется субъективно, то разные люди могут устанавливать разное ее значение для одного и того же события и таким образом делать различный выбор.

Критерии оценки: верный ответ по каждому пункту – 10 баллов.

Методические материалы, определяющие процедуру и критерии оценивания сформированности компетенций при проведении промежуточной аттестации

Оценка ответов осуществляется в соответствии с представленными критериями.

Оценка степени сформированности результатов обучения производится по шкале:

Менее 56 баллов – низкий уровень (неудовл.);

56-70 баллов – пороговый уровень (удовл.);

71-85 – продвинутый уровень (хорошо);

86-100 – высокий уровень (отлично).