

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Маламичева Наталья Николаевна
Должность: директор филиала
Дата подписания: 21.05.2024 13:57:26
Уникальный программный ключ:
94732e7d953a82d495dce3155d5e573883fedd18

Приложение
к рабочей программе дисциплины

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Финансовый анализ

(наименование дисциплины)

Направление

38.03.01 Экономика

(код и наименование)

Направленность (профиль)

Экономика и финансы предприятий (организаций)

(наименование)

Содержание

1. Пояснительная записка.
2. Типовые контрольные задания или иные материалы для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.
3. Методические материалы, определяющие процедуру и критерии оценивания сформированности компетенций при проведении промежуточной аттестации.

1 Пояснительная записка

Цель промежуточной аттестации по дисциплине – оценивание промежуточных и окончательных результатов обучения по дисциплине, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

Формы промежуточной аттестации: зачет с оценкой – 7 семестр

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины

Код и наименование компетенции	Код индикатора достижения компетенции
ПК-2: Способен проводить финансовый анализ, бюджетирование и управление денежными потоками	ПК-2.5: Оценивает и анализирует финансовый потенциал, финансовое состояние, инвестиционную привлекательность экономического субъекта

Результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Оценочные материалы
ПК-2.5: Оценивает и анализирует финансовый потенциал, финансовое состояние, инвестиционную привлекательность экономического субъекта	- Теоретические основы финансового анализа, методы и приемы, применяемые в финансовом анализе	Тестовые задания 1-10
	- Использовать методы финансового анализа для объективной оценки финансового состояния организаций, финансового потенциала и инвестиционной привлекательности предприятия	Задания 1-3
	- Методикой оценки рассчитанных показателей по отдельным этапам финансового анализа	Задания 4-6

Промежуточная аттестация (зачет с оценкой) проводится в одной из следующих форм:

- 1) собеседование;
- 2) выполнение заданий в ЭИОС СамГУПС.

2. Типовые¹ контрольные задания или иные материалы для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих уровень сформированности компетенций

2.1 Типовые вопросы (тестовые задания) для оценки знаниевого образовательного результата

Проверяемый образовательный результат

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Образовательный результат
ПК-2.5: Оценивает и анализирует финансовый	<i>Обучающийся знает:</i> - Теоретические основы финансового анализа, методы и приемы,

¹ Приводятся типовые вопросы и задания. Оценочные средства, предназначенные для проведения аттестационного мероприятия, хранятся на кафедре в достаточном для проведения оценочных процедур количестве вариантов. Оценочные средства подлежат актуализации с учетом развития науки, образования, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы. Ответственность за нераспространение содержания оценочных средств среди обучающихся университета несут заведующий кафедрой и преподаватель – разработчик оценочных средств.

<p>потенциал, финансовое состояние, инвестиционную привлекательность экономического субъекта</p>	<p>применяемые в финансовом анализе</p>
<p>1. В чем сущность анализа ликвидности активов?</p> <p>а) в сравнении обязательств организации с прибылью</p> <p>б) в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения</p> <p>в) в сравнении сроков погашения дебиторской и кредиторской задолженности</p> <p>2. Благоприятная тенденция:</p> <p>а) Превышение темпов роста активов над темпами роста выручки за анализируемый период</p> <p>б) Превышение темпов роста активов над темпами роста пассивов за анализируемый период</p> <p>в) Превышение темпов роста выручки над темпами роста активов за анализируемый период</p> <p>3. Что из перечисленного входит в состав краткосрочных обязательств:</p> <p>а) Дебиторская задолженность</p> <p>б) Кредиторская задолженность</p> <p>в) Нераспределенная прибыль</p> <p>г) Финансовые вложения</p> <p>4. Что будет входить в состав прочих доходов:</p> <p>а) Доходы, полученные от совместной деятельности</p> <p>б) Положительные курсовые разницы</p> <p>в) Поступления от продажи основных средств</p> <p>г) Сдача имущества в аренду</p> <p>5. Что будет входить в состав прочих расходов?</p> <p>а) Отрицательные курсовые разницы</p> <p>б) Поступления от продажи основных средств</p> <p>в) Расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями</p> <p>г) Сдача имущества в аренду</p> <p>д) Штрафы, пени, неустойки за нарушения условий договора</p> <p>6. Какие измерители применяют в ходе финансового анализа?</p> <p>а) Преимущественно натуральные</p> <p>б) Преимущественно стоимостные</p> <p>в) Стоимостные, натуральные, трудовые, условно-натуральные</p> <p>7. Определите верно, или ложно данное утверждение: Любое изменение выручки от реализации продукции порождает еще более сильное изменение прибыли от продаж.</p> <p>а) Да</p> <p>б) Нет</p> <p>8. Определите верно, или ложно данное утверждение: Валовая прибыль представляет собой маржинальный доход.</p> <p>а) Да</p> <p>б) Нет</p> <p>9. Определите верно, или ложно данное утверждение: Оптимальное равенство собственных и заемных средств позволяет покрыть обязательства перед кредиторами за счет собственных средств.</p> <p>а) Да</p> <p>б) Нет</p>	

10. Определите верно, или ложно данное утверждение:

Прибыль от продаж определяет вычитание из валовой прибыли коммерческих и управленческих расходов.

- а) Да
- б) Нет

2.2 Типовые задания для оценки навыкового образовательного результата

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Образовательный результат
ПК-2.5: Оценивает и анализирует финансовый потенциал, финансовое состояние, инвестиционную привлекательность экономического субъекта	<i>Обучающийся умеет:</i> - Использовать методы финансового анализа для объективной оценки финансового состояния организаций, финансового потенциала и инвестиционной привлекательности предприятия
Задание 1 1) Рассчитать коэффициенты рыночной активности предприятия по следующим данным: - уставный капитал (обыкновенные акции номиналом 100 руб.) – 1800 тыс. руб.; - чистая прибыль – 630 тыс. руб.; - сумма выплаченных дивидендов – 300 тыс. руб.; - стоимость покупки одной акции – 110 руб.; - стоимость продажи одной акции – 160 руб.; 2) Сделать выводы по результатам расчетов.	
Задание 2 Рассчитайте эффект финансового рычага для организации на основе следующих данных: 1. Среднегодовая сумма капитала 2600 тыс.руб., в том числе заемного капитала – 1440 тыс.руб. 2. Рентабельность совокупного капитала 15%. 3. Ставка процента по кредиту 18%. 4. Налог на прибыль 20%. По полученным результатам сделайте вывод.	
Задание 3 Средний период погашения дебиторской задолженности на предприятии составляет 65 дней, планируется сокращение этого показателя на 10 дней. Определите, какую скидку можно предложить клиентам для ускорения расчетов, если месячный темп инфляции прогнозируется на уровне 1,5%, а ставка по банковскому кредиту составляет 15% годовых?	
Код и наименование индикатора достижения компетенции	Образовательный результат
ПК-2.5: Оценивает и анализирует финансовый потенциал, финансовое состояние, инвестиционную привлекательность экономического субъекта	<i>Обучающийся владеет:</i> - Методикой оценки рассчитанных показателей по отдельным этапам финансового анализа

Задание 4

На основе данных, представленных в таблице, оцените вероятность возникновения банкротства организации, используя четырехфакторную модель Иркутской ГЭА и пятифакторную модель Кадыкова и Сайфулина.

Исходные данные для расчета

Показатели	Фактическое значение
1. Доля чистого оборотного капитала во всех активах организации	0,586
2. Доля уставного капитала в общей сумме активов (валюте баланса)	0,105
3. Отношение выручки от продаж к сумме активов	0,719
4. Отношение нераспределенной прибыли к сумме активов	0,338
5. Отношение оборотного капитала к сумме обязательств	1,349
6. Отношение оборотного капитала к сумме активов	0,586
7. Отношение прибыли от продаж к сумме активов	0,210
8. Отношение прибыли от продаж к сумме краткосрочных обязательств	0,913
9. Отношение собственного капитала к заемному капиталу	1,301
10. Отношение краткосрочных обязательств к сумме активов	0,356
11. Соотношение чистой прибыли с собственным капиталом	0,336
12. Соотношение выручки от реализации с активами	0,719
13. Соотношение чистой прибыли с себестоимостью произведенной продукции	0,380
14. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,259
15. Коэффициент текущей ликвидности	2,543
16. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,410
17. Коэффициент быстрой ликвидности	1,000
18. Коэффициент оборачиваемости активов	0,719
19. Рентабельность реализации продукции	3,417
20. Рентабельность собственного капитала	0,336
21. Рентабельность активов	0,190
22. Оборачиваемость активов	0,719
23. Уровень собственного капитала, %	56,54
24. Обеспеченность основными средствами, %	0,390
25. Период оборачиваемости оборотных активов (в днях)	71
26. Период оборачиваемости дебиторской задолженности (в днях)	289
27. Период оборачиваемости запасов (в днях)	173
28. Рентабельность продукции, %	29,3
29. Рентабельность деятельности, %	26,4
30. Рентабельность вложений в предприятие, %	19,4

Задание 5

Затраты на реализацию инвестиционного проекта предположительно составляют 2000 т.р., дисконтированный доход от реализации инвестиционного проекта в первые 5 лет его функционирования составит 350 тыс.руб. в расчете на год, и во вторые 5 лет – 450 тыс.руб. Однако эта оценка оптимистична. Она верна для случая, если цены не изменятся (вариант А). Прогнозный вариант показал, что за расчетный период цены на оборудование, сырье, материалы и энергоресурсы повысятся, вследствие чего вырастут инвестиционные издержки и текущие затраты. На основе этой пессимистической оценки можно ожидать, что инвестиционные затраты возрастут до 2500 тыс.руб.

В связи с ростом текущих издержек дисконтированный доход в первые 5 лет реализации проекта составит 300 тыс.руб. в расчете на год и во вторые 5 лет – 400 тыс.руб. в расчете на год (вариант Б). Для проведения анализа вся информация сводится в табл.1

Таблица 1 - Вероятность прогнозирования инвестиций и доходов

Показатели	Вариант А	Вариант Б
1. Инвестиции, тыс.руб.	2000	2500
2. Дисконтный доход, тыс.руб.		
А. В расчете на год	350	300
Б. В расчете за 5 лет	1750	1500
В. В расчете на год	450	400
Г. За вторые 5 лет	2250	2000
3. Вероятность, %	50	50

Задание 6

Проанализировать прибыль от продаж, до налогообложения, чистую прибыль.

Показатели	Прошлый период	Структура	Отчетный период	Структура	Абсолютное отклонение
	1	2	3	4	5
1 Выручка, тыс. руб. (без НДС, акцизов)	22950	-	23460	-	
2 Себестоимость продаж, тыс. руб.	(15520)	-	(15860)	-	
3 Коммерческие расходы тыс. руб.	(118)	-	(120)	-	
4 Управленческие расходы	(74)	-	(80)	-	
5 Прибыль от продаж					
а) процент к получению	-	-	-	-	
б) процент к уплате					
а) Прочие доходы	180		242		
б) Прочие расходы	32		22		
6 Прибыль до налогообложения тыс. руб.		100%		100%	
7 Текущий налог на прибыль тыс. руб.		-		-	
8 Чистая прибыль тыс. руб.		-		-	
9 Рентабельность продукции (%), продаж		-		-	

Задание:

1. Необходимо рассчитать недостающие показатели.
2. Определить структуру прибыли от продаж, прочие доходы и расходы в сумме прибыли до налогообложения.
3. Составить выводы.

2.3. Перечень вопросов для подготовки обучающихся к промежуточной аттестации

Вопросы к зачету с оценкой

1. Виды, методы и информационное обеспечение финансового анализа.
2. Показатели, факторы и результаты финансово-экономической деятельности организации.
3. Комплексная оценка результатов и эффективности деятельности организации.
4. Понятие экономического потенциала организации и его компоненты. Экспресс-анализ.
5. Оценка имущественного положения организации. Анализ основного и оборотного капитала.
6. Оценка финансового положения организации. Анализ ликвидности и платежеспособности.
7. Абсолютные и относительные показатели финансовых результатов.
8. Методика анализа прибыли.
9. Моделирование показателей рентабельности и их анализ.
10. Анализ деловой активности организации.
11. Понятие финансовой устойчивости.
12. Анализ обеспеченности запасов источниками их финансирования.
13. Содержание финансового анализа. Виды финансового анализа.
14. Информационное обеспечение финансового анализа. Бухгалтерская отчетность как источник информации для финансового анализа.
15. Методы финансового анализа и их особенность. Чтение бухгалтерской отчетности.
16. Понятие и компоненты экономического потенциала организации.
17. Активы организации как основа имущественного потенциала. Структурный анализ активов.
18. Понятие основного капитала и его элементы. Задачи и направления анализа.
19. Анализ наличия, движения и структуры основных средств.
20. Оборотный капитал организации. Анализ состава, структуры и динамики оборотных средств.
21. Анализ состава и структуры источников формирования имущества организации.
22. Расчет и оценка величины собственного оборотного капитала. Анализ обеспеченности оборотных средств собственным оборотным капиталом.
23. Анализ платёжеспособности организации на основе относительных показателей ликвидности.
24. Показатели и факторы неплатежеспособности (банкротства) организации. Оценка и прогноз платежеспособности организации.
25. Анализ структуры капитала организации.
26. Бухгалтерский баланс и его значение для анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта.
27. Анализ отчета о финансовых результатах.
28. Анализ собственного капитала предприятия и долгосрочной платежеспособности.
29. Анализ движения денежных потоков.
30. Дополнительное раскрытие информации в бухгалтерской отчетности для целей финансового анализа.

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

Критерии формирования оценок по ответам на вопросы, выполнению тестовых заданий

- оценка **«отлично»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов на вопросы составляет 100 – 90% от общего объёма заданных вопросов;
- оценка **«хорошо»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов на вопросы – 89 – 76% от общего объёма заданных вопросов;
- оценка **«удовлетворительно»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов на тестовые вопросы – 75–60 % от общего объёма заданных вопросов;
- оценка **«неудовлетворительно»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов – менее 60% от общего объёма заданных вопросов.

Критерии формирования оценок по результатам выполнения заданий

- «Отлично/зачтено»** – ставится за работу, выполненную полностью без ошибок и недочетов.
- «Хорошо/зачтено»** – ставится за работу, выполненную полностью, но при наличии в ней не более одной негрубой ошибки и одного недочета, не более трех недочетов.
- «Удовлетворительно/зачтено»** – ставится за работу, если студент правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и двух недочетов.
- «Неудовлетворительно/не зачтено»** – ставится за работу, если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки «удовлетворительно» или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

Критерии формирования оценок по зачету с оценкой

- «Отлично/зачтено»** – студент приобрел необходимые умения и навыки, продемонстрировал навык практического применения полученных знаний, не допустил логических и фактических ошибок
- «Хорошо/зачтено»** – студент приобрел необходимые умения и навыки, продемонстрировал навык практического применения полученных знаний; допустил незначительные ошибки и неточности.
- «Удовлетворительно/зачтено»** – студент допустил существенные ошибки.
- «Неудовлетворительно/не зачтено»** – студент демонстрирует фрагментарные знания изучаемого курса; отсутствуют необходимые умения и навыки, допущены грубые ошибки.