Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Гаранин Максим Алексеевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 11.11.2026 11:33:34
Уникальный программный ключ:
7708e3a47e66a8ee02711b298d7c78bd1e40bf88

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– 6 семестр (очное обучение), 7 семестр (очно-заочное обучение)

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 (6 семестр – очное, 7 семестр – очно-заочное обучение)**
ПК-2.5: Оценивает и анализирует финансовый потенциал, финансовое состояние, инвестиционную привлекательность экономического субъекта	*Обучающийся знает:* - теоретические основы финансового анализа, методы и приемы, применяемые в финансовом анализе	Тестовые задания 1-10
	Обучающийся умеет: - использовать методы финансового анализа для объективной оценки финансового состояния организаций, финансового потенциала и инвестиционной привлекательности предприятия	Задания 1-5
	Обучающийся владеет: - методикой оценки рассчитанных показателей по отдельным этапам финансового анализа	Задания 1-5

Промежуточная аттестация (зачет с оценкой) проводится в одной из следующих форм:
1) собеседование;
2) выполнение заданий в ЭИОС Университета.

2. Типовые[1] 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

[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.

ПК-2.5: Оценивает и анализирует финансовый потенциал, финансовое состояние, инвестиционную привлекательность экономического субъекта	*Обучающийся знает:* - теоретические основы финансового анализа, методы и приемы, применяемые в финансовом анализе

1. Объектами финансового анализа являются:
1) **финансовые отчеты и отчетность организации**
2) финансовые инструменты и рынки
3) финансовые ресурсы и их использование
4) финансовая стратегия и политика компании

2. Анализ финансовой устойчивости ориентирован на:
1**) определение финансового состояния и платежеспособности организации**
2) оценку рентабельности и прибыльности компании
3) исследование эффективности использования финансовых ресурсов
4) прогнозирование финансовых результатов и рисков

3. Стандартный прием анализа финансовой отчетности:
1) горизонтальный анализ
2) вертикальный анализ
3) контрольная панель
4) **все ответы верны**

4. Каким термином обозначается соотношение между собственными средствами и заемными средствами компании?
1) коэффициент ликвидности
2) коэффициент оборачиваемости активов
3) **коэффициент финансовой независимости**
4) коэффициент платежеспособности

5. Какие из перечисленных финансовых показателей относятся к ликвидности компании?
1) **коэффициент текущей ликвидности**
2) коэффициент рентабельности чистых активов
3) коэффициент финансовой устойчивости
4) все ответы верны

6. Что позволяет оценить коэффициент рентабельности чистых активов?
1) эффективность использования долгосрочных активов компании
2) **уровень рентабельности предприятия**
3) временной интервал оборота запасов в днях
4) долю прибыли, генерируемой компанией в отношении собственных средств

7. На основе чего рассчитываются показатели оборачиваемости активов?
1) прибыли от продаж
2) прибыли, полученной до налогообложения
3) **выручки от реализации продукции или услуг**
4) все ответы верны

8. Понятие «ликвидность активов» означает
1) период, в течение которого имущество предприятия полностью изнашивается и подлежит ликвидации
2) период ликвидации имущества предприятия при банкротстве
3) способность активов организации приносить доход, достаточный для покрытия всех расходов, связанных с производством и реализацией продукции, работ, услуг

4) **способность превращения активов в денежную форму в короткий срок и без существенного снижения их стоимости**

9. Сравнительный аналитический баланс-нетто формируется путем:
1) переноса ряда регулирующих статей из актива в пассив баланса и объединения других статей баланса
2) исключения дублирующих показателей из бухгалтерской отчетности
3) объединения ряда статей актива и пассива баланса и удаления раздела «Убытки»
4) **исключения регулирующих статей и объединения ряда других статей баланса**

10. Вставьте пропущенную фразу в следующее утверждение:
Одним из основных условий финансовой устойчивости коммерческой организации является приток денежных средств _____
1) от текущей деятельности
2) покрывающий расходы по текущий деятельности
3) **обеспечивающий покрытие его краткосрочных обязательств**
4) обеспечивающий покрытие его обязательств

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	*Обучающийся умеет:* - использовать методы финансового анализа для объективной оценки финансового состояния организаций, финансового потенциала и инвестиционной привлекательности предприятия

Задание 1.
Определите значение коэффициента финансовой устойчивости, если величина собственного капитала 5700 тыс. руб., величина долгосрочных обязательств – 3200тыс. руб., а величина всех источников финансирования – 15300 тыс. руб.
Ответ: 0,58

Задание 2.
Ниже представлена информация о продажах и закупках товаров компании А в течение апреля 20X1 года.

Дата		Количество штук	Цена за единицу, у.е.	Общая цена, у.е.
	Начальные запасы	125	5	625
2.04	Закупки	225	5,2	1170
5.04	Продажи	320	15	4800
8.04	Закупки	350	5,5	1925
10.04	Продажи	300	15	4500
12.04	Закупки	700	6	4200
14.04	Продажи	725	15	10875
18.04	Закупки	300	5,6	1680
20.04	Продажи	330	15	4950
25.04	Закупки	200	5,8	1160
27.04	Продажи	200	15	3000
28.04	Закупки	250	6,2	1550
30.04	Продажи	125	15	1875

Определите валовую прибыль компании А, если она использует систему периодического учета запасов и для расчета себестоимости продаж и стоимости конечных запасов:

1. метод средневзвешенной стоимости;
2. метод ФИФО.

Ответ: метод средневзвешенной стоимости 18549,5 у.е.; метод ФИФО 18620 у.е.

Задание 3.
Определите рентабельность активов и источников собственных средств фирмы, если прибыль за год составила 1800 тыс. руб., а валюта баланса на начало года составляла 36090 тыс. руб., в том числе собственный капитал фирмы 12070 тыс. руб., на конец года валюта баланса составила 39800 тыс. руб., в том числе собственный капитал фирмы 13100 тыс. руб.
Ответ: рентабельность активов - 4,7 %; рентабельность собственного капитала – 14,3%.

Задание 4.
По балансу определите величину финансово-эксплуатационной потребности организации, если запасы составляют 30000 тыс. руб., величина дебиторской задолженности 29000 тыс. руб., кредиторской – 35000 тыс. руб., краткосрочные кредиты банков – 6000 тыс. руб., долгосрочные кредиты банков – 25000 тыс. руб.
Ответ: 24000 тыс. руб.
Задание 5.
Сумма краткосрочной дебиторской задолженности на дату формирования отчетности составила сумму 300 тыс. руб. По итогам инвентаризации дебиторской задолженности выявлена задолженность покупателей нереальная ко взысканию. Сумма начисленного резерва по сомнительным долгам составила 40 тыс. руб. Какую сумму следует отразить в бухгалтерском балансе по статье краткосрочная дебиторская задолженность?
Ответ: 260 тыс. руб.

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Образовательный результат
ПК-2.5: Оценивает и анализирует финансовый потенциал, финансовое состояние, инвестиционную привлекательность экономического субъекта	*Обучающийся владеет:* - методикой оценки рассчитанных показателей по отдельным этапам финансового анализа

Задание 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.;

Сделать выводы по результатам расчетов.
Ответ: EPS 35 руб. — достаточно высокий показатель, свидетельствует о хорошей прибыльности бизнеса.
DPR 47,6 % — умеренная доля прибыли идёт на дивиденды, остальное реинвестируется в развитие.
P/E 3,86 — относительно низкий коэффициент, что может указывать на недооценку акций рынком или высокие риски.
DY 12,3 % — высокая дивидендная доходность, привлекательная для инвесторов, ищущих доход.
Коэффициент котировки 1,35 — рыночная стоимость превышает балансовую, что говорит о позитивном восприятии компании инвесторами.

Задание 2
Исходная информация представлена на официальном сайте ОАО «РЖД», электронная ссылка: http://ir.rzd.ru/static/public/ru?STRUCTURE_ID=32#3. Провести анализ финансовой устойчивости по абсолютным и относительным показателям.
Результаты расчёта сводятся в таблицу 3 и делаются соответствующие выводы.

Таблица 3 - Определение типа финансовой устойчивости предприятия

Показатель	Условное обозначение	Предыдущий период	Текущий период
1. Собственный капитал	СК		
2. Внеоборотные активы	ВОА		
3. Собственные оборотные средства	СОС		
4. Долгосрочные кредиты и займы	ДКЗ		
5. Наличие собственных оборотных средств и долгосрочных заемных источников для формирования запасов и затрат	СДИ		
6. Краткосрочные кредиты и займы	ККЗ		
7. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат	ОИЗ		
8. Величина запасов и затрат	З		
9. Излишек (недостаток) собственных оборотных средств для формирования запасов и затрат	ΔСОС		
10. Излишек (недостаток) собственных оборотных средств и долгосрочных заемных средств для формирования запасов и затрат	ΔСДИ		
11. Излишек (недостаток) общей величины основных источников формирования запасов и затрат	ΔОИЗ		
12. Трехмерный показатель типа финансовой устойчивости	М		

Задание 3

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 22 %.

По полученным результатам сделайте вывод.

Ответ: - 2,91%. Отрицательное значение указывает на то, что использование заемного капитала в текущих условиях неэффективно и снижает рентабельность собственного капитала.

Задание 4

Исходная информация представлена на официальном сайте ОАО «РЖД», электронная ссылка: http://ir.rzd.ru/static/public/ru?STRUCTURE_ID=32#3. Провести анализ деловой активности организации.

Результаты расчёта сводятся в таблицу 5 и делаются соответствующие выводы.

Таблица 4 - Расчёт показателей оборачиваемости предприятия

Показатели	Расчёт показателя	На начало периода	На конец периода
Оборачиваемость активов, обороты	(Выручка / (Средняя за период стоимость активов)		
Оборачиваемость оборотных активов, обороты	(Выручка / (Средняя за период стоимость оборотных активов)		
Период оборота оборотных активов, дни	365 / (Оборачиваемость оборотных активов)		
Оборачиваемость запасов, обороты	(Себестоимость продаж) / (Средняя за период стоимость запасов)		
Средний возраст запасов, дни	365 / (Оборачиваемость запасов)		
Оборачиваемость дебиторской задолженности, обороты	(Выручка) / (Средняя за период величина дебиторской задолженности)		
Время обращения дебиторской задолженности, дни	365 / (Оборачиваемость дебиторской задолженности)		
Операционный цикл, дни	Время обращения дебиторской задолженности + Средний возраст запасов		
Оборачиваемость готовой продукции, обороты	(Выручка) / (Средняя за период величина готовой продукции)		

Задание 5
Рассчитайте величину абсолютно ликвидных активов, если по данным бухгалтерской отчетности денежные средства составляют 240 тыс. руб., краткосрочные финансовые вложения — 56 тыс. руб., долгосрочные финансовые вложения — 70 тыс. руб., а краткосрочная дебиторская задолженность — 560 тыс. руб.
Ответ: 296 тыс. руб.

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.