

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Уварова Лиана Федоровна  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 13.12.2023 17:57:58  
Уникальный программный ключ:  
b6686bbd317ad5ad4cf9618504be1b55d4c225d407106f8746fee51f8322643a

**Частное образовательное учреждение  
высшего образования  
БАЛТИЙСКИЙ ГУМАНИТАРНЫЙ  
ИНСТИТУТ**

**ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ**

**КАФЕДРА ФИНАНСОВ И УЧЕТА**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И  
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО  
ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

**Б1.О.19 ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ**

Направление подготовки  
38.03.02 Менеджмент

Квалификация выпускника  
Бакалавр

Форма обучения  
очно-заочная

Санкт-Петербург, 2022

Фонд оценочных средств составлен с учетом Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент, утвержденного Приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 № 970, зарегистрировано в Минюсте России 25.08.2020 № 59449.

**Составитель:** канд.экон.наук, доц. Шматко А.Д.

Рассмотрено и утверждено на заседании кафедры  
15.06.2022 г., протокол №10

Одобрено учебно-методическим советом вуза  
15.06.2022 г., протокол № 6.

# 1. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

## 1.1 Компетенции и индикаторы их достижения

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции
ОПК-1. Способен решать профессиональные задачи на основе знаний (на промежуточном уровне) экономической, организационной и управленческой теории	ОПК-1.1 Способен решать профессиональные задачи на основе знаний (на промежуточном уровне) экономической теории
ПК-2. Способен применять принципы финансового учета и отчетности, управления затратами для принятия операционных решений в сфере финансового менеджмента	ПК-2.1 Способен применять принципы финансового учета и отчетности, инструменты финансового менеджмента, управления затратами для принятия управленческих решений
ПК-3. Способен оценивать воздействие макроэкономической и институциональной среды на функционирование организаций, выявлять и анализировать рыночные и специфические риски, а также анализировать поведение экономических агентов на отдельных рынках и в отдельных отраслях	ПК-3.1 Способен оценивать воздействие макроэкономической и институциональной среды на функционирование организаций ПК-3.3 Способен анализировать поведение экономических агентов на отдельных рынках и в отдельных отраслях

**Текущий контроль студентов.** При оценивании устного опроса и участия в дискуссии на семинаре (практическом занятии) учитываются:

- степень раскрытия содержания материала;
- изложение материала (грамотность речи, точность использования терминологии и символики, логическая последовательность изложения материала);
- знание теории изученных вопросов, сформированность и устойчивость используемых при ответе умений и навыков.

### Критерии оценивания студента на занятиях

Оценка	Критерии оценки
5, «отлично»	Оценка «отлично» ставится, если студент строит ответ логично в соответствии с планом, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры.
4, «хорошо»	Оценка «хорошо» ставится, если студент строит свой ответ в соответствии с планом. В ответе представлены различные подходы к проблеме, но их обоснование недостаточно полно. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит необходимые примеры, однако показывает некоторую непоследовательность анализа. Выводы правильны. Речь грамотна, используется профессиональная лексика.
3, «удовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» ставится, если ответ недостаточно логически выстроен, план ответа соблюдается непоследовательно. Студент обнаруживает слабость в развернутом раскрытии профессиональных понятий. Выдвигаемые положения декларируются, но недостаточно аргументированы. Ответ носит преимущественно теоретический характер, примеры ограничены, либо отсутствуют.

2, «неудовлетворительно»	Оценка «неудовлетворительно» ставится при условии недостаточного раскрытия профессиональных понятий, категорий, концепций, теорий. Студент проявляет стремление подменить научное обоснование проблем рассуждениями обыденно-повседневного бытового характера. Ответ содержит ряд серьезных неточностей. Выводы поверхностны
--------------------------	--

**Промежуточная аттестация студентов.** При проведении промежуточной аттестации студент должен ответить на вопросы теоретического характера и практического характера.

При оценивании ответа на вопрос теоретического характера учитывается:

- теоретическое содержание не освоено, знание материала носит фрагментарный характер, наличие грубых ошибок в ответе;
- теоретическое содержание освоено частично, допущено не более двух-трех недочетов;
- теоретическое содержание освоено почти полностью, допущено не более одного-двух недочетов, но обучающийся смог бы их исправить самостоятельно;
- теоретическое содержание освоено полностью, ответ построен по собственному плану.

При оценивании ответа на вопрос практического характера учитывается объем правильного решения.

Оценка знаний студента во время итогового контроля по дисциплине определяется его учебными достижениями в семестровый период, результатами рубежного контроля знаний и ответом на экзамене.

Знания умения, навыки студента на экзамене оцениваются оценками: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного рабочей программой дисциплины.

### Оценивание студента на экзамене

Оценка	Требования к знаниям и критерии выставления оценок
2, неудовлетворительно	Студент при ответе демонстрирует плохое знание значительной части основного материала дисциплины. Не информирован или слабо разбирается в проблемах и / или не в состоянии наметить пути их решения. Не способен к критическому анализу и оценке современных научных достижений.
3, удовлетворительно	Студент при ответе демонстрирует знания только основного материала дисциплины, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает логическую последовательность в изложении. Фрагментарно разбирается в проблемах и не всегда в состоянии наметить пути их решения. Демонстрирует достаточно слабое владение критическим анализом и плохо оценивает современные научные достижения.
4, хорошо	Студент при ответе демонстрирует хорошее владение и использование знаний дисциплины, твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно трактует теоретические положения. Достаточно уверенно разбирается в проблемах, но не всегда в состоянии наметить пути их решения и критически проанализировать и оценить современные научные достижения.
5, отлично	Студент при ответе демонстрирует глубокое и прочное владение и использование знаний дисциплины, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает его на экзамене, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом, использует в ответе материал

Оценка	Требования к знаниям и критерии выставления оценок
	монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, способен к критическому анализу и оценке современных научных достижений.

## **2. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

1. (ОПК-1) Кейс. Используя знания экономической теории и финансового анализа, решите задачу.

Собственный капитал предприятия 10 000 тыс. руб., валюта баланса составляет 20 000 тыс.руб. Коэффициент финансовой устойчивости имеет уровень 0,75 Определить, каков размер долгосрочных обязательств на балансе предприятия в этом случае?

2. (ОПК-1) Исходя из критерия широты номенклатуры затрат, по одной (или двум) статье затрат разрабатывается \_\_\_\_\_ бюджет.

3. (ОПК-1) Кейс. Проанализируйте информацию, представленную в следующем фрагменте.

Предприятие ОАО «Буратино» разрабатывает и производит линию детских игрушек, реализуя их в сети розничных магазинов. Маркетинговый анализ рынка показал востребованность продаж новогодних и рождественских игрушек в зимний сезон спроса на них. Несмотря на то, что продажи новогодних игрушек носят ярко выраженный сезонный характер, затраты на этот проект будут окупаться. Реализация этого проекта потребует приобретения дополнительной линии для нового производства. Аналитиками определены варианты развития проекта по оптимистическому, пессимистическому и наиболее вероятному сценариям его развития. Результаты реализации проекта и вероятности наступления событий приведены в таблице.

Варианты развития проекта	Чистый приведенный доход, тыс. руб.	Вероятность варианта развития проекта, доли ед.
Оптимистический	8500	0,25
Наиболее вероятный	5750	0,5
Пессимистический	2300	0,25

Среднее ожидаемое значение чистой приведенной стоимости (NPV) в анализе сценариев развития проекта составит \_\_\_\_ тыс. руб.

4. (ОПК-1) Кейс. Проанализируйте информацию, представленную в следующем фрагменте.

Предприятие наделено активами в размере 390 млн.руб. В их составе 150 млн. руб – оборотные активы. Деловая активность предприятия характеризуется оборачиваемостью оборотных активов 3,2 оборота в год и отдачей основных фондов 2 руб/руб. в год. Какой финансовый результат в виде выручки от реализации имеет предприятие?

5. (ОПК-1) Используя знания экономической теории и финансового анализа, решите задачу.

Рассчитайте коэффициент финансовой независимости, если Собственный капитал предприятия равен 100 тыс. руб., оборотные активы – 75 тыс. руб и внеоборотные – 15 тыс. руб.

6. (ОПК-1) Коэффициент текущей ликвидности показывает долю срочных обязательств, которая может быть покрыта при условии ...

Варианты ответа:

- 1) погашения краткосрочной дебиторской задолженности;
- 2) сокращения незавершенного строительства;
- 3) реализации основных средств.

7. (ОПК-1) Собственный капитал в случае оценки дополнительного заимствования рассматривается как фундамент для ...

Варианты ответов:

- 1) привлечения заемных средств;
- 2) возникновения так называемого эффекта финансового рычага;
- 3) управления структурой себестоимости;
- 4) возникновения так называемого эффекта производственного рычага.

8. (ОПК-1) При расчетах показателей эффективности инвестиционных проектов необходимо руководствоваться двумя принципами ...

Варианты ответа:

- 1) отдавать предпочтения проектам с большей внутренней нормой доходности;
- 2) при прочих равных условиях отдавать предпочтение проектам с более коротким сроком реализации;
- 3) применять простую ставку дисконтирования.

9. (ОПК-1) Принимая решение по структуре капитала, необходимо руководствоваться двумя критериями ...

Варианты ответов:

- 1) максимизация рентабельности собственного капитала;
- 2) минимизация затрат по банковскому кредиту;
- 3) минимизация средневзвешенной цены капитала;
- 4) максимизация дохода, приходящегося на одну акцию.

10. (ОПК-1) Недостатками торгового кредита как источника финансирования являются ...

Варианты ответов:

- 1) начисление поставщиками процентов;
- 2) утрата организацией возможности предоставления скидки;
- 3) возможность относительно легко получить торговый кредит;
- 4) трудность получения банковского кредита.

11. (ПК-2) Условие, при котором будет соблюдена абсолютная устойчивость финансового состояния:

Варианты ответа:

- 1) величина запасов больше величины собственных оборотных средств;
- 2) величина запасов меньше величины собственных оборотных средств;
- 3) величина запасов меньше величины собственных оборотных средств и кредитов; банка под товарно-материальные ценности.

12. (ПК-2) Что из перечисленного входит в состав краткосрочных обязательств:

Варианты ответа:

- 1) дебиторская задолженность;

- 2) кредиторская задолженность;
- 3) нераспределенная прибыль;
- 4) финансовые вложения.

13. (ПК-2) Что не будет входить в состав оборотных (текущих) активов?

Варианты ответа:

- 1) дебиторская задолженность;
- 2) запасы и затраты;
- 3) краткосрочные финансовые вложения;
- 4) нематериальные активы.

14. (ПК-2) Что будет входить в состав прочих доходов:

Варианты ответов:

- 1) доходы, полученные от совместной деятельности;
- 2) положительные курсовые разницы;
- 3) поступления от продажи основных средств;
- 4) сдача имущества в аренду.

15. (ПК-2) Что будет входить в состав прочих расходов?

Варианты ответов:

- 1) отрицательные курсовые разницы;
- 2) поступления от продажи основных средств;
- 3) расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;
- 4) сдача имущества в аренду;
- 5) штрафы, пени, неустойки за нарушения условий договора.

16. (ПК-2) Какие измерители применяют в ходе финансового анализа?

Варианты ответа:

- 1) преимущественно натуральные;
- 2) преимущественно стоимостные;
- 3) стоимостные, натуральные, трудовые, условно-натуральные.

17. (ПК-2) В определении чего заключен горизонтальный анализ бухгалтерского баланса?

Варианты ответа:

- 1) динамики активов и пассивов;
- 2) структуры активов и пассивов;
- 3) финансовых результатов деятельности.

18. (ПК-2) В чем сущность анализа ликвидности активов?

Варианты ответа:

- 1) в сравнении обязательств организации с прибылью;
- 2) в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения;
- 3) в сравнении сроков погашения дебиторской и кредиторской задолженности.

19. (ПК-2) При сравнении коэффициентов износа (годности) основных средств нескольких предприятий достоверность получаемых результатов может быть связана с:

Варианты ответа:

- 1) различием в методиках начисления амортизации;
- 2) использованием при расчете показателей величины первоначальной, а не балансовой стоимости основных средств;

3) тем, что при расчете показателей не была учтена величина нематериальных активов предприятия.

20. (ПК-2) Только для нормально функционирующего предприятия выполняется условие:

Варианты ответа:

- 1) Оборотные активы  $>$  (Долгосрочные пассивы + Краткосрочные пассивы);
- 2) Внеоборотные активы + Оборотные активы = Собственный капитал + Долгосрочные пассивы + Краткосрочные пассивы;
- 3) Собственный капитал – Внеоборотные активы  $>$  Оборотные активы.

21. (ПК-3) Государственные контролирующие органы относятся к:

Варианты ответа:

- 1) внешним заинтересованным пользователям;
- 2) внешним сторонним пользователям;
- 3) внутренним пользователям.

22. (ПК-3) Оцените какие факторы экономической и институциональной среды влияют на переменные затраты предприятия:

Варианты ответа:

- 1) цены на сырье и материалы;
- 2) арендная плата;
- 3) ссудный процент;
- 4) все ответы верны.

23. (ПК-3) Приоритетность рыночной организации экономического механизма наряду с наличием государственного сектора экономики и проведением государственной экономической политики, нацеленной на экономический рост и достижение социальной стабильности являются отличительными чертами \_\_\_\_\_ экономики как типа экономической системы.

Варианты ответа:

- 1) смешанной;
- 2) традиционной;
- 3) рыночной;
- 4) командно-административной.

24. (ПК-3) Кейс. Проанализируйте информацию, представленную в следующем фрагменте.

Экономическая прибыль – это разность между совокупным доходом и экономическими издержками. Величину явных издержек принято считать совпадающими с бухгалтерскими, они включают зарплату персонала, транспортные траты, приобретение или аренду оборудования. Другой тип издержек, включенных в экономические издержки, принимает во внимание стоимость внутренних ресурсов или альтернативные траты. Альтернативные траты могут трактоваться как упущенная выгода при более эффективном управлении бизнес-процессами, или вложении капитала в другую сферу. При расчете бухгалтерской прибыли этот вид издержек не принимается во внимание.

1. О каком виде издержек идет речь?
2. Какая прибыль, бухгалтерская или экономическая, будет больше?

25. (ПК-3) Кейс. Проанализируйте информацию, представленную в следующем фрагменте



Фирмы, обладающие монопольной властью, стремятся, учитывая спрос покупателей, обеспечить получение большей выручки даже при росте объемов производства, сопровождающегося снижением цен. Они реализуют свою власть на рынке, устанавливая различные цены на товар для разных категорий потребителей. Примером этого экономического явления является продажа электроэнергии по разным тарифам населению и организациям.

О каком экономическом явлении идет речь?

Может ли оно быть реализовано в условиях совершенной конкуренции?

26. (ПК-3) Для традиционно рассматриваемой корпорации, как экономического агента, характерна коммерческая направленность деятельности организации, нацеленная на ...

Варианты ответов:

- 1) максимизацию прибыли или иных денежных выгод в краткосрочном периоде;
- 2) рост рыночной оценки капитала при долгосрочном рассмотрении;
- 3) регламентацию финансово-кредитных отношений;
- 4) реализацию конкурентной стратегии.

27. (ПК-3) В процессе хозяйственной деятельности организации вступают в финансовые отношения (взаимоотношения) со страховыми организациями, являющимися важнейшими экономическими агентами, их отношения выражаются в ...

Варианты ответов:

- 1) выплате страховых взносов;
- 2) получении страхового возмещения;
- 3) образовании централизованного фонда денежных средств;
- 4) купле-продаже финансовых активов.

28. (ПК-3) Выручку можно рассчитать, как:

Варианты ответа:

- 1) произведение объема продаж и цены единицы продукции;
- 2) разницу общих величин дохода и издержек;
- 3) разницу цены и средних издержек.

29. (ПК-3) прямым инструментам денежно-кредитной политики относят ...

Варианты ответов:

- 1) операции на открытом рынке;
- 2) установление предельного уровня кредитования;
- 3) изменение учетной ставки;
- 4) прямое регулирование процентной ставки.

30. (ПК-3) Важнейшим документом, регламентирующим российский фондовый рынок в целом и финансовые отношения организации на рынке ценных бумаг, являются федеральные законы ...

Варианты ответа:

- 1) «О рынке ценных бумаг»;
- 2) «О несостоятельности (банкротстве)»;
- 3) «О защите конкуренции».

## КЛЮЧИ ОТВЕТОВ

1. 5 000 тыс. руб.
2. Функциональный
3. 5575

- 4. 480 млн. руб.
- 5. 1,11
- 6. 1
- 7. 1, 2
- 8. 2
- 9. 3, 4
- 10. 1, 2
- 11. 3
- 12. 2
- 13. 4
- 14. 1, 2, 3
- 15. 1, 3, 5
- 16. 2
- 17. 1
- 18. 2
- 19. 1
- 20. 1
- 21. 1
- 22. 1
- 23. 1
- 24. неявные, бухгалтерская
- 25. ценовая дискриминация, нет
- 26. 1, 2
- 27. 1, 2
- 28. 1
- 29. 2, 4
- 30. 1

### **3. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ**

**Текущий контроль студентов.** Текущий контроль студентов по дисциплине проводится в соответствии с Уставом, иными локальными нормативными актами ЧОУ ВО «Балтийский Гуманитарный Институт» и является обязательной.

Текущий контроль по дисциплине проводится в форме опроса и контрольных мероприятий по оцениванию фактических результатов обучения студентов осуществляется ведущим преподавателем.

Объектами оценивания выступают:

- учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине);
- степень усвоения теоретических знаний (тестирование по основным понятиям, закономерностям, положениям и т.д.);
- уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы (работа на практических занятиях);
- результаты самостоятельной работы (работа на практических занятиях, изучение книг из списка основной и дополнительной литературы).

Активность студента на занятиях оценивается на основе выполненных студентом работ и заданий, предусмотренных данной рабочей программой дисциплины. Студент, пропустивший два занятия подряд, допускается до последующих занятий на основании допуска.

Кроме того, оценивание студента проводится на рубежном контроле по дисциплине. Оценивание студента на контрольной неделе проводится преподавателем независимо от наличия или отсутствия студента (по уважительной или неуважительной причине) на занятии. Оценка носит комплексный характер и учитывает достижения студента по основным компонентам учебного процесса за текущий период.

Оценивание студента на занятиях осуществляется с использованием балльно-рейтинговой системы. Оценка носит комплексный характер и учитывает достижения студента по основным компонентам учебного процесса за текущий период. Оценивание осуществляется по балльно-рейтинговой системе с выставлением оценок в ведомости и указанием количества пропущенных занятий.

**Промежуточная аттестация студентов.** Промежуточная аттестация студентов по дисциплине проводится в соответствии с Уставом, иными локальными нормативными актами ЧОУ ВО «Балтийский Гуманитарный Институт» и является обязательной.

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в соответствии с учебным планом в период зачетно-экзаменационной сессии.

Студенты допускаются к экзамену в случае выполнения им учебного плана по дисциплине: выполнения всех заданий и мероприятий, предусмотренных программой дисциплины.

В случае наличия учебной задолженности студент отрабатывает пропущенные занятия в соответствии с требованиями, указанными в рабочей программе дисциплины.

Экзамен принимает преподаватель, читавший лекционный курс.

Оценка знаний студента на экзамене определяется его учебными достижениями в семестровый период и результатами рубежного контроля знаний и ответом на экзамене.

Знания умения, навыки студента на экзамене оцениваются оценками: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного рабочей программой дисциплины.