

Минобрнауки России

Бузулукский гуманитарно-технологический институт
(филиал) федерального государственного бюджетного образовательного
учреждения высшего образования
«Оренбургский государственный университет имени В.А. Бондаренко»

Кафедра финансов и кредита

Фонд
оценочных средств
по дисциплине «*Комплексный анализ хозяйственной деятельности*»

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Финансы государства и бизнеса

(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Квалификация

Бакалавр

Форма обучения

Очно-заочная

Год набора 2026

Фонд оценочных средств предназначен для контроля знаний обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика по дисциплине «Комплексный анализ хозяйственной деятельности»

Фонд оценочных средств рассмотрен и утверждён на заседании кафедры финансов и кредита

Протокол № 8 от 11.03.2026 г.

Заведующий кафедрой
финансов и кредита


подпись

А. А. Верколаб
расшифровка подписи

Исполнитель:

Доцент

должность


подпись

А. А. Верколаб
расшифровка подписи

Раздел 1. Перечень компетенций, с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины

| Формируемые компетенции | Код и наименование индикатора достижения компетенции | Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций | Виды оценочных средств/ шифр раздела в данном документе |
|--|--|---|---|
| ПК*-1: Способен осуществлять анализ экономических данных с использованием математических методов и информационных технологий для выработки решений в области профессиональной деятельности | ПК*-1-В-3 Применяет современные математические и инструментальные средства для анализа экономических данных и выработки оптимальных решений в предметной области исходя из имеющихся ресурсов и ограничений | Знать: типовые экономико-математические методы и приемы анализа экономических процессов и явлений с применением информационных технологий | Блок А – задания репродуктивного уровня Тесты, вопросы для опроса, собеседования/ А1, А2, D |
| | | Уметь: использовать стандартные математические методы и информационные технологии для анализа и выработки решений в области профессиональной деятельности | Блок В – задания реконструктивного уровня: Задачи и задания для выполнения практических работ/ Б.1, D |
| | | Владеть: навыками выбора инструментальных средств для анализа экономических данных и использования информационных технологий для выработки оптимальных решений в предметной области исходя из имеющихся ресурсов и ограничений | Блок С – задания практико-ориентированного и/или исследовательского уровня - индивидуальные творческие задания, практические задания/ С, D |
| ПК*-2: Способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчётности экономических субъектов и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений | ПК*-2-В-2 Анализирует и интерпретирует финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчётности экономических субъектов ПК*-2-В-3 Использует результаты анализа финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчётности для принятия управленческих решений | Знать: - содержание финансовой (бухгалтерской) отчетности; - содержание и методику экономического анализа показателей, представленных в отчетности и иных источниках организаций; | Блок А – задания репродуктивного уровня /1А,1Б Тесты, вопросы для опроса, собеседования/ А1, А2, D |
| | | Уметь: - применять современные приемы и способы анализа финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчётности экономических субъектов | Блок В – задания реконструктивного уровня: Задачи и задания для выполнения практических работ/ Б.1, D |
| | | Владеть: приемами трактовки и оценки основных аналитических показателей, полученных на базе бухгалтерской (финансовой) отчетности, и использования полученных сведений для принятия управленческих решений. | Блок С – задания практико-ориентированного и/или исследовательского уровня - индивидуальные творческие задания, практические задания /С, D |

Раздел 2 - Оценочные средства

Блок А - Оценочные средства для диагностирования сформированности уровня компетенций – «знать»

Примерные тестовые задания:

ПК*-1: *Способен осуществлять анализ экономических данных с использованием математических методов и информационных технологий для выработки решений в области профессиональной деятельности*

1 Слово «анализ» происходит от:

- а) греческого «соединяю, разделяю»;
- б) греческого «разделяю, расчленяю»;**
- в) латинского «побуждаю к поиску»;
- г) латинского «единство с синтезом»;
- д) русское «рассмотреть по частям».

2 Детерминированный факторный анализ – это :

- а) методика комплексного изучения и измерения влияния факторов на результативный показатель;**
- б) изучение явлений и процессов хозяйственной деятельности на основе временных сопоставлений;
- в) методика исследования факторов с помощью измерения вероятностных взаимосвязей.

3. Горизонтальный метод финансового анализа – это:

- а) определение структуры итоговых финансовых показателей;
- б) определение абсолютных значений показателей по всем направлениям бизнеса;
- в) сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;**
- г) оценка деятельности предприятия по горизонтали.

4. Сущность приема элиминирования заключается в:

- а) исключении влияния одного фактора;
- б) устранении влияния всех факторов, за исключением одного;**
- в) изучении влияния одновременно нескольких факторов.

5. Остатки готовой продукции на начало года - 800 ед., за год запланировано продать 4000 ед., для обеспечения непрерывности процесса продаж остатки продукции на конец года должны составить не менее 500 ед. Объем производственной программы на год составит:

- а) 2700 ед.
- б) 4300 ед.
- в) 3500
- г) 3700 ед.**

ПК*-2: *Способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчётности экономических субъектов и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений*

6. Фондоотдача основных средств по данным бухгалтерской отчетности определяется:

- а) выручка от продаж * темп роста основных средств;
- б) выручка от продаж / валюта баланса;
- в) среднегодовая стоимость основных средств/выручка от продаж;
- г) выручка от продаж /среднегодовая стоимость основных средств.**

7. Оборачиваемость дебиторской задолженности в оборотах определяется как:

- а) отношение выручки к сумме остатка дебиторской задолженности на начало периода;
- б) отношение выручки к сумме остатка дебиторской задолженности на конец периода;
- в) отношение выручки к средней сумме дебиторской задолженности за период;**
- г) отношение средней суммы дебиторской задолженности за период к выручке.

8. Ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности является фактором:

- а) улучшения финансового состояния предприятия;**
- б) ухудшения его финансового состояния;
- в) не влияет на финансовое состояние.

9. Какой из нижеперечисленных факторов развития организации является интенсивным:

- а) прирост фондоотдачи основных средств;**
- б) прирост коэффициента обеспеченности оборотных активов собственными средствами;
- в) прирост активов.

10. Баланс предприятия считается абсолютно ликвидным при соблюдении условий:

- а) $A1 \geq П1, A2 \geq П2, A3 \geq П3, A4 \geq П4$;
- б) $A1 \leq П1, A2 \leq П2, A3 \leq П3, A4 \geq П4$;
- в) $A1 \geq П1, A2 \geq П2, A3 \geq П3, A4 \leq П4$.**

Вопросы для опроса (открытые вопросы, предусматривающие свободное изложение проблемного вопроса и его интерпретация, обоснование авторской позиции и т.п.)

ПК*-1: *Способен осуществлять анализ экономических данных с использованием математических методов и информационных технологий для выработки решений в области профессиональной деятельности*

1. Как на объём продаж влияет увеличение остатков готовой продукции на конец периода?

Ответ: **уменьшает**

2. Отношение стоимости введенных в данном периоде основных фондов к стоимости основных фондов на конец периода – это коэффициент

Ответ: **обновления**

3. Как изменится рентабельность продаж, если себестоимость продаж уменьшится, а выручка от продаж увеличится?

Ответ: **повысится**

4. Отношение остаточной стоимости основных средств к их полной стоимости представляет собой коэффициент...

Ответ: **годности**

ПК*-2: *Способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчётности экономических субъектов и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений*

5. Рассчитайте материалоотдачу в отчетном периоде, если известно, что материальные затраты составили 63,5 млн рублей, а выручка от продажи продукции 92 млн рублей (округлить до 2 знаков после запятой).

Ответ: **1,45**

6. Какой принцип лежит в основе группировки активов в агрегированном балансе?

Ответ: **степень ликвидности**

7. ... позволяет определить эффективность использования капитала, инвестированного собственниками, и сравнить этот показатель с возможным получением дохода от вложения этих средств в другие ценные бумаги

Ответ: рентабельность собственного капитала

8. Какой элемент обладает абсолютной ликвидностью?

Ответ: денежные средства

9. Степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств, это

Ответ: ликвидность баланса

10. Отношение объёма собственного капитала к общей величине источников показывает коэффициент ...

Ответ: автономии

Блок Б - Оценочные средства для диагностирования сформированности уровня компетенций – «уметь»

Б.1 Примеры типовых задач

Задача 1.

Условие: Оборотные активы = 5 000 тыс. руб., краткосрочные обязательства = 2 500 тыс. руб.

Рассчитать: Коэффициент текущей ликвидности.

Решение:

$$K_{ТЛ} = \frac{ОА}{КО} = \frac{5000}{2500} = 2,0 \quad K_{ТЛ} = \frac{КО}{ОА} = \frac{2500}{5000} = 0,5$$

Ответ: 2,0 (норма $>1,5-2$).

Задача 2.

Условие: Собственный капитал = 8 000 тыс. руб., валюта баланса = 20 000 тыс. руб.

Рассчитать: Коэффициент автономии.

Решение:

$$K_{авт} = \frac{СК}{ВБ} = \frac{8000}{20000} = 0,4 \quad K_{авт} = \frac{ВБ}{СК} = \frac{20000}{8000} = 2,5$$

Ответ: 0,4 (ниже нормы $\geq 0,5$, финансовая зависимость).

Задача 3.

Условие: План на декаду = 300 ед., факт: 1-я декада = 280, 2-я = 310, 3-я = 290.

Рассчитать: Коэффициент ритмичности.

Решение:

Считаем зачётные значения (не более плана): 280, 300, 290. Сумма зачётных = 870, план = 900.
 $K_{ритм} = \frac{870}{900} = 0,967 \quad K_{ритм} = \frac{870}{900} = 0,967$

Ответ: 0,967 (производство неритмичное, если <1).

Задача 4.

Условие:

Продукт А: план = 500 шт., факт = 550 шт., цена = 200 руб.

Продукт Б: план = 300 шт., факт = 240 шт., цена = 400 руб.

Рассчитать: Общий процент выполнения плана и потери / дополнительную выручку.

Решение:

1. Выручка по плану: $500 \times 200 + 300 \times 400 = 100\,000 + 120\,000 = 220\,000$ руб.

2. Выручка факт: $550 \times 200 + 240 \times 400 = 110\,000 + 96\,000 = 206\,000$ руб.

3. $\% = \frac{206000}{220000} = 0,936\% = \frac{206000}{220000} = 0,936$ (93,6%)

4. Потеря выручки: $220\,000 - 206\,000 = 14\,000$ руб.

Ответ: План невыполнен на 6,4%, потеря 14 тыс. руб. за счёт падения продаж Б.

Задача 5.

Условие:

Выручка = 54 000 тыс. руб., средний остаток ОС = 9 000 тыс. руб.

Рассчитать длительность оборота. Если сократить длительность на 10 дней, какой остаток ОС потребуется?

Решение:

1. $Коб = 54000 / 9000 = 6$ $Коб = 54000 / 9000 = 6$ оборотов
2. $Дфакт = 360 / 6 = 60$ $Дфакт = 360 / 6 = 60$ дней
3. $Дплан = 50$ $Дплан = 50$ дней \rightarrow $Кобплан = 360 / 50 = 7,2$ $Кобплан = 360 / 50 = 7,2$
4. Норматив ОС = $54000 / 7,2 = 7\,500$ тыс. руб.

Ответ: Длительность снизится с 60 до 50 дней, остаток ОС уменьшится на 1 500 тыс. руб.

Блок С - Оценочные средства для диагностирования сформированности уровня компетенций – «владеть»

Примерные творческие задания

Задание 1

По данным бухгалтерской отчетности организации выполните анализ состава и структуры имущества (активов баланса) за 3 года и сделайте выводы о динамике изменений. Предложите пути совершенствования структуры имущества.

Задание 2

По данным бухгалтерской отчетности организации выполните анализ состава и структуры источников формирования имущества (пассивов баланса) за 3 года и сделайте выводы о динамике изменений. Предложите пути совершенствования структуры источников формирования имущества.

Задание 3

По данным бухгалтерской отчетности организации проанализируйте показатели темпов роста прибыли, выручки и валюты баланса. Сделайте выводы об эффективности использования имущества. Выявите пути повышения эффективности использования имущества.

Задание 4

По данным бухгалтерского баланса организации проанализируйте показатели коэффициент текущей ликвидности (Ктл), коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (Косос) за 3 года. Определите, является ли структура баланса удовлетворительной? Выявите пути улучшения структуры баланса.

Задание 5

По данным бухгалтерского баланса организации на основе анализа абсолютных показателей определите ликвидность баланса за 3 последних года. Каковы пути обеспечения ликвидности баланса?

Задание 6

По данным бухгалтерского баланса организации проанализируйте абсолютные показатели финансовой устойчивости, рассчитав обеспеченность запасов источниками формирования. Определите тип финансовой устойчивости за 3 последних года. Выявите пути повышения финансовой устойчивости предприятия.

Задание 7

По данным бухгалтерского баланса организации проанализируйте следующие коэффициенты финансовой устойчивости: коэффициент автономии, коэффициент соотношения собственных и заемных средств, коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (на конец года). Выявите пути повышения финансовой устойчивости предприятия

Задание 8

По данным бухгалтерской отчетности организации проанализируйте показатели оборачиваемости оборотных средств за 3 периода: коэффициент оборачиваемости (количество оборотов), коэффициент закрепления, длительность оборота в днях и сделайте выводы о динамике изменений. Выявите пути повышения деловой активности предприятия

Задание 9

По данным бухгалтерской отчетности организации проанализируйте за 3 периода показатели оборачиваемости дебиторской задолженности: коэффициент оборачиваемости (количество оборотов), период погашения задолженности в днях и сделайте выводы о динамике изменений. Выявите пути повышения оборачиваемости дебиторской задолженности предприятия

Задание 10

По данным бухгалтерской отчетности организации проанализируйте за 3 периода показатели оборачиваемости кредиторской задолженности: коэффициент оборачиваемости (количество оборотов), период погашения задолженности в днях и сделайте выводы о динамике изменений. Выявите пути повышения оборачиваемости кредиторской задолженности предприятия.

Задание 11

По данным бухгалтерской отчетности организации проанализируйте показатели оборачиваемости запасов за 3 периода: коэффициент оборачиваемости (количество оборотов), коэффициент закрепления, длительность оборота в днях и сделайте выводы о динамике изменений. Выявите пути повышения оборачиваемости запасов предприятия.

Задание 12

По данным бухгалтерской отчетности организации определите показатели фондоотдачи и фондоемкости за 3 периода и сделайте выводы о динамике изменения эффективности использования основных средств. Каковы пути повышения фондоотдачи предприятия?

Задание 13

По данным отчета о финансовых результатах организации выполните анализ прибыли до налогообложения, изучите динамику изменения за 3 года и влияние факторов. Выявите пути повышения прибыли до налогообложения.

Задание 14

По данным бухгалтерской отчетности организации проанализируйте за 3 года показатели рентабельности имущества (активов), рентабельности продаж и оборачиваемости активов. Сделайте выводы о динамике изменений и выявите взаимосвязи изученных показателей.

Блок D

Вопросы к экзамену

1. Понятие комплексного анализа и его значение для управления коммерческой организацией.
2. Метод и методика комплексного анализа хозяйственной деятельности
3. Формирование системы экономических показателей деятельности предприятия и ее использование в комплексном анализе.
4. Анализ использования трудовых ресурсов.
5. Анализ использования материальных ресурсов.
6. Анализ состояния, динамики и эффективности использования основных средств основных средств.
7. Анализ объема производства и продаж продукции.
8. Анализ эффективности использования оборотных средств.
9. Понятие актива баланса. Основные признаки группировки статей актива баланса. Методы его анализа.
10. Анализ изменений в составе и структуре активов баланса организации.
11. Понятие пассива баланса. Основные признаки группировки статей пассива баланса. Методы его анализа.
12. Анализ изменений в составе и структуре пассива баланса организации.
13. Методы оценки платежеспособности организации.
14. Оценка финансовой устойчивости организации на основе коэффициентов.
15. Типы финансовой устойчивости и их характеристика.
16. Агрегированный баланс ликвидности. Методика оценки ликвидности баланса.
17. Методика расчета и оценки финансовых коэффициентов ликвидности.
18. Характеристика основных моделей прогнозирования банкротства.

19. Комплексная оценка резервов производства. Принципы организации поиска резервов.
20. Методы рейтинговой оценки в комплексном экономическом анализе.

Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания

| | | | | |
|--------------------|---------|--------|-------------------|---------------------|
| 4-балльная шкала | Отлично | Хорошо | Удовлетворительно | Неудовлетворительно |
| 100 балльная шкала | 85-100 | 70-84 | 50-69 | 0-49 |
| Бинарная шкала | Зачтено | | | Не зачтено |

Оценивание выполнения практических заданий

| 4-балльная шкала | Показатели | Критерии |
|---------------------|--|---|
| Отлично | 1. Полнота выполнения практического задания; 2. Своевременность выполнения задания; 3. Последовательность и рациональность выполнения задания; | Задание решено самостоятельно. При этом составлен правильный алгоритм решения задания, в логических рассуждениях, в выборе формул и решении нет ошибок, получен верный ответ, задание решено рациональным способом. |
| Хорошо | 4. Самостоятельность решения; 5. и т.д. | Задание решено с помощью преподавателя. При этом составлен правильный алгоритм решения задания, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; правильно сделан выбор формул для решения; есть объяснение решения, но задание решено нерациональным способом или допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ. |
| Удовлетворительно | | Задание решено с подсказками преподавателя. При этом задание понято правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе формул или в математических расчетах; задание решено не полностью или в общем виде. |
| Неудовлетворительно | | Задание не решено. |

Оценивание выполнения тестов

| 4-балльная шкала | Показатели | Критерии |
|------------------|---|---|
| Отлично | 1. Полнота выполнения тестовых заданий; 2. Своевременность выполнения; | Выполнено 90 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос. |
| Хорошо | 3. Правильность ответов на вопросы; 4. Самостоятельность тестирования; | Выполнено 75 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос; однако были допущены неточности в определении понятий, терминов и др. |

| 4-балльная шкала | Показатели | Критерии |
|---------------------|------------|---|
| Удовлетворительно | 5. и т.д. | Выполнено 50-74 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан неполный ответ на поставленный вопрос, в ответе не присутствуют доказательные примеры, текст со стилистическими и орфографическими ошибками. |
| Неудовлетворительно | | Выполнено менее 50 % заданий предложенного теста, на поставленные вопросы ответ отсутствует или неполный, допущены существенные ошибки в теоретическом материале (терминах, понятиях). |

Оценивание ответа на экзамене

| 4-балльная шкала | Показатели | Критерии |
|---------------------|--|---|
| Отлично | 1. Полнота изложения теоретического материала; 2. Полнота и правильность решения практического задания; 3. Правильность и/или аргументированность изложения (последовательность действий); | Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок. |
| Хорошо | 4. Самостоятельность ответа; 5. Культура речи; 6. и т.д. | Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где студент демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями. |
| Удовлетворительно | | Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий. |
| Неудовлетворительно | | Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, |

| 4-балльная шкала | Показатели | Критерии |
|------------------|------------|--|
| | | отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е студент не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя. |

Раздел 3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

В экзаменационный билет включено два теоретических вопроса и практическое задание, соответствующие содержанию формируемых компетенций. Экзамен проводится в устной форме. На ответ и решение задачи студенту отводится 30 минут. За ответ на теоретические вопросы студент может получить максимально 3 балла, за решение задачи 2 балла.