

Минобрнауки России

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

Кафедра финансов и кредита

Фонд
оценочных средств
по дисциплине «*Экономический анализ (продвинутый курс)*»

Уровень высшего образования

МАГИСТРАТУРА

Направление подготовки

38.04.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Управление инвестициями и инновациями в экономике

(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Квалификация

Магистр

Форма обучения

Заочная

Год набора 2025

Фонд оценочных средств предназначен для контроля знаний обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 Экономика по дисциплине «Экономический анализ (продвинутый курс)».

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

протокол № 6 от 10.01.2025 г.

Заведующий кафедрой финансов и кредита
наименование кафедры


подпись

А. А. Верколаб
расшифровка подписи

Исполнитель:

доцент
должность


подпись

А. А. Верколаб
расшифровка подписи

СОГЛАСОВАНО:

Уполномоченный по качеству кафедры


личная подпись

Ю. И. Давидян
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
ОПК-2: Способен применять продвинутые инструментальные методы экономического анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях	ОПК-2-В-1 Демонстрирует знание продвинутых инструментальных методов экономического анализа в прикладных и/или фундаментальных исследованиях ОПК-2-В-2 Определяет целевые установки и осуществляет выбор инструментальных методов для проведения экономического анализа ОПК-2-В-3 Проводит экономический анализ ситуации с применением освоенных методов; обосновывает выводы и возможные решения на основе разработанных целевых показателей	<u>Знать:</u> современный инструментарий и методы экономического анализа	Блок А – задания репродуктивного уровня Тестовые задания Вопросы для опроса (собеседования)
		<u>Уметь:</u> - выбирать инструментальные методы для проведения экономического анализа; - проводить экономический анализ ситуации с применением освоенных методов; - обосновывать выводы и возможные решения на основе разработанных целевых показателей	Блок В – задания реконструктивного уровня Типовые задания и упражнения
		<u>Владеть:</u> навыками экономических вычислений с общей постановкой задачи и самостоятельным выбором методов и инструментов экономических вычислений на основе внешней и внутренней информации экономического субъекта	Блок С – задания практико-ориентированного и/или исследовательского уровня Индивидуальные творческие задания
ПК*-2: Способен анализировать и прогнозировать социально-экономические показатели деятельности экономических	ПК*-2-В-1 Демонстрирует знание социально-экономических показателей деятельности экономических субъектов ПК*-2-В-2 Осуществляет сбор и анализ данных, отражающих результаты деятельности	<u>Знать:</u> комплекс социально-экономических показателей деятельности экономических субъектов	Блок А – задания репродуктивного уровня Тестовые задания Вопросы для опроса (собеседования)
		<u>Уметь:</u> собирать и	Блок В – задания реконструктивного

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
субъектов для принятия организационно-управленческих решений	экономических субъектов	анализировать данные, отражающие результаты деятельности экономических субъектов	уровня Типовые задания и упражнения
		Владеть: навыками анализа и прогнозирования социально-экономических показателей деятельности экономических субъектов для принятия организационно-управленческих решений	Блок С – задания практико-ориентированного и/или исследовательского уровня Индивидуальные творческие задания

Раздел 2. Типовые контрольные задания и иные материалы, необходимые для оценки планируемых результатов обучения по дисциплине (оценочные средства). Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания

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

Примеры типовых тестовых заданий:

ОПК-2: *Способен применять продвинутые инструментальные методы экономического анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях*

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.

ПК*-2: *Способен анализировать и прогнозировать социально-экономические показатели деятельности экономических субъектов для принятия организационно-управленческих решений*

5. Укажите 3 правильных вывода в ситуации, когда оборачиваемость дебиторской задолженности снижается (период оборота увеличивается) при неизменной выручке?

- а) предприятие стало медленнее получать деньги от покупателей;**
- б) риск кассовых разрывов и потребность в дополнительном финансировании возрастают;**
- в) длительность финансового цикла сокращается;
- г) качество дебиторской задолженности ухудшается (растет доля просроченной задолженности);**
- д) оборачиваемость кредиторской задолженности автоматически увеличивается.

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. Выберите 3 условия, при соблюдении которых баланс предприятия считается абсолютно ликвидным:

- а) $A1 \geq П1$;**
- б) $A2 \geq П2$;**
- в) $A3 \geq П3$;**
- г) $A4 \geq П4$;
- д) $A1 + A2 \geq П1 + П2$.

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

ОПК-2: *Способен применять продвинутое инструментальные методы экономического анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях*

1. Расположите этапы проведения факторного анализа методом цепных подстановок для мультипликативной модели (например, Выручка = Объем * Цена) в хронологическом порядке:

1) определить количественное влияние каждого фактора на изменение результативного показателя (путем последовательного вычитания); (шаг 4)

2) построить факторную модель и определить тип связи (аддитивная, мультипликативная и т.д.); (шаг 1)

3) рассчитать условные показатели, последовательно заменяя базисное значение факторов на фактическое (начиная с количественного фактора); (шаг 3)

4) рассчитать базисное и фактическое значение результативного показателя. (шаг 2)

Ответ: **Правильный порядок:** 2 → 4 → 3 → 1.

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 прогнозировать социально-экономические показатели деятельности экономических субъектов для принятия организационно-управленческих решений*

5. Соотнесите тип финансовой устойчивости с его описанием и источником покрытия запасов:

Тип устойчивости	Характеристика
1. Абсолютная устойчивость	А. Запасы покрываются за счет нормальных источников (СОС + кредиты + расчеты с поставщиками).
2. Нормальная устойчивость	Б. Запасы покрываются только собственными оборотными средствами (СОС). Встречается крайне редко
3. Неустойчивое финансовое состояние	В. Предприятие находится на грани банкротства, запасы не покрываются даже просроченной кредиторской задолженностью
4. Кризисное состояние	Г. Для покрытия запасов не хватает нормальных источников, но есть возможность восстановить равновесие

Ответ: **Правильные пары:**

1 – Б, 2 – А, 3 – Г, 4 – В.

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

Примеры типовых задач

Задача 1.

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

Рассчитать: Коэффициент текущей ликвидности. Ответ дать целым числом.

Решение:

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

Ответ: 2,0

Задача 2.

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

Рассчитать: Коэффициент автономии. В ответе оставить 1 знак после запятой.

Решение:

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

Ответ: 0,4

Задача 3.

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

Рассчитать: Коэффициент ритмичности. Ответ дать без единиц измерения, 3 знака после запятой.

Решение:

Считаем зачётные значения (не более плана): 280, 300, 290.

Сумма зачётных = 870, план = 900.

$$K_{ритм} = \frac{870}{900} = 0,967$$

Ответ: 0,967

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 (в процентах, без единиц измерения, оставить 1 знак после запятой) и потери или дополнительную выручку (в тысячах рублей, без указания единиц измерения).

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. % выполнения плана $= 206\,000 / 220\,000 = 0,936\% = 206\,000 / 220\,000 = 0,936$ (93,6 %)
4. Потеря выручки: $220\,000 - 206\,000 = 14\,000$ руб.

Ответ: 93,6; 14

Задача 5.

Условие:

Выручка = 54 000 тыс. руб., средний остаток оборотных средств = 9 000 тыс. руб.

Если сократить длительность оборота на 10 дней, какой остаток оборотных средств потребуется? Ответ дать в тысячах рублей, без указания единиц измерения.

Решение:

1. Коэф-т оборачиваемости факт. $= 54\,000 / 9\,000 = 6$ оборотов
2. Длительность оборота факт. $= 360 / 6 = 60$ дней
3. Длительность оборота план $= 50$ дней
4. Коэф-т оборачиваемости план. $= 360 / 50 = 7,2$ оборота
5. Норматив оборотных средств $= 54\,000 / 7,2 = 7\,500$ тыс. руб.

Ответ: 7500

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.
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.

4-балльная шкала	Показатели	Критерии
		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, 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.