

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«КУЗБАССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Т.Ф.ГОРБАЧЕВА»
Филиал КузГТУ в г. Белово

УТВЕРЖДАЮ
17.01.2023 г.
Директор филиала
КузГТУ в г. Белово
И.К. Костинец

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Приложение к рабочей программе по дисциплине

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ (наименование дисциплины)

Квалификация выпускника Специалист

Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация «01 Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Форма обучения очно-заочная

Кафедра Экономики и информационных технологий

Белово 2023

Составитель: доцент Е.В. Ельцова

Обсуждено на заседании кафедры «Экономики и информационных технологий»

Протокол № 6 от 14 января 2023 г.

Зав. кафедрой И.Ю. Верчагина

Согласовано учебно-методической комиссией по специальности
38.05.01 «Экономическая безопасность»

Протокол № 5 от 17 января 2023 г.

Председатель учебно-методической комиссии И.П. Колечкина

1. НАЗНАЧЕНИЕ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Фонд оценочных средств (ФОС) создается в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования для аттестации обучающихся на соответствие их учебных достижений поэтапным требованиям соответствующей ОПОП для проведения входного и текущего оценивания, а также промежуточной аттестации обучающихся. ФОС является составной частью нормативно-методического обеспечения системы оценки качества освоения ОПОП ВО, входит в состав ОПОП. ФОС – комплект методических материалов, нормирующих процедуры оценивания результатов обучения, т.е. установления соответствия учебных достижений запланированным результатам обучения и требованиям образовательных программ, программ учебных дисциплин (модулей).

ФОС сформирован на основе ключевых принципов оценивания:

- валидности: объекты оценки должны соответствовать поставленным целям обучения;
- надежности: использование единообразных стандартов и критериев для оценивания достижений;
- объективности: разные обучающиеся должны иметь равные возможности добиться успеха.

ФОС по дисциплине «Организация и методика проведения налоговых проверок» включает все виды оценочных средств, позволяющих проконтролировать освоение обучающимися компетенций, предусмотренных ФГОС ВО по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» и программой учебной дисциплины «Экономический анализ».

ФОС предназначен для профессорско-преподавательского состава и обучающихся филиала КузГТУ в г.Белово. ФОС подлежит ежегодному пересмотру и обновлению.

2. ПАСПОРТ КОМПЕТЕНЦИЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ»

Определение, содержание и основные сущностные характеристики компетенции, характеризующиеся: **ОПК-3** - Способен рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.

Индикатор(ы) достижения:

Использует знания о закономерностях и методах экономической науки при решении профессиональных задач.

Таблица 1 - Показатели и критерии оценивания уровня приобретенных компетенций по дисциплине

Результаты обучения (дескрипторы)	Показатели оценивания	Критерии оценивания компетенций
Знает: состав экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; Умеет: давать характеристику экономическим показателям, описывающим деятельность хозяйствующих субъектов Владеет: навыками анализа экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	Пороговый	Знает: базовые общие понятия, категории в пределах области исследования; Умеет: выполнять простые задачи в профессиональной сфере в пределах области исследования; Владеет: навыками работы при прямом наблюдении руководителя/преподавателя.
	Базовый	Знает: факты, принципы, процессы, общие понятия в пределах области исследования; Умеет: решать определенные практические задачи и проблемы в области исследования; Владеет: навыками принятия ответственности за завершение задач в исследовании, приспосабливает свое поведение к обстоятельствам в решении проблем

	Высокий	Знает: фактическое и теоретическое знание в пределах области исследования с пониманием границ применимости; Умеет: практически развивать творческие решения, абстрагировать проблемы; Владеет: навыками контроля работы, проведения оценки, совершенствования действий, работы
--	---------	--

3. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АТТЕСТАЦИИ по дисциплине ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

1. Описание назначения и состава фонда оценочных средств

Настоящий фонд оценочных средств (ФОС) входит в состав образовательной программы и предназначен для текущего и промежуточного контроля и оценки планируемых результатов обучения – знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе прохождения подготовки по дисциплине

ФОС разработан на основании:

– федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность

– образовательной программы высшего образования по направлению подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность

Направленность (профиль) «01 Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

код и наименование направления подготовки, уровень подготовки

2. Перечень компетенций, формируемых в процессе прохождения дисциплины **ОПК-3** - Способен рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.

3. Этапы формирования и оценивания компетенций

№	Контролируемые разделы (темы)	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация ¹
Семестр 5				
1	Экономический анализ в системе управления экономическим субъектом.	ОПК-3	Тестирование, ПР	Зачет
2	Анализ производства и реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг).	ОПК-3	Тестирование, ПР	
3	Анализ использования основных фондов и материальных запасов	ОПК-3	Тестирование, ПР	
4	Анализ использования трудовых ресурсов	ОПК-3	Тестирование, ПР	

¹ Для студентов, обучающихся по очно-заочной форме, обязательным видом промежуточной аттестации является выполнение заданий самостоятельной работы по дисциплине.

5	Анализ затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг)	ОПК-3	Тестирование, ПР	
6	Анализ финансовых результатов	ОПК-3	Тестирование, ПР	
7	Анализ финансового состояния	ОПК-3	Тестирование, ПР	
Семестр 6				
8	8. Особенности экономического анализа деятельности учреждений бюджетной сферы	ОПК-3	Тестирование, ПР	Экзамен
9	9. Особенности экономического анализа деятельности страховых организаций	ОПК-3	Тестирование, ПР	
10	10. Особенности экономического анализа деятельности коммерческого банка Источники информации, используемые в процессе анализа.	ОПК-3	Тестирование, ПР	

4. ВХОДНОЙ КОНТРОЛЬ

Цель входного контроля – определить начальный уровень подготовленности обучающихся и выстроить индивидуальную траекторию обучения. В условиях личностно-ориентированной образовательной среды результаты, полученные при входном оценивании обучающегося, используются как начальные значения в индивидуальном профиле академической успешности обучающегося.

4.1 Описание оценочных средств и шкала оценивания

Форма проведения входного контроля – бланковое тестирование. Длительность тестирования – 30 минут. За каждый правильный ответ выставляется один балл. Оценка формируется в соответствии с критериями таблицы:

Максимальный балл	Проходной балл	Оценка
30	не менее 25	отлично
24	не менее 19	хорошо
18	не менее 13	удовлетворительно
12	-	неудовлетворительно

4.2 Вопросы для входного контроля обучающихся

Для освоения дисциплины необходимы компетенции (знания умения, навыки и (или) опыт профессиональной деятельности), сформированные в рамках изучения следующих дисциплин: Бухгалтерский учет, Калькулирование затрат на производство, Финансы, Ценообразование. Вопросы входного контроля охватывают материалы данных дисциплин.

Перечень вопросов входного контроля (правильный ответ выделен жирным шрифтом)

Выберите один правильный ответ:

- В качестве производительных сил общества рассматривается совокупность...
 - технологии и организации производства;
 - средств производства и научно-технического прогресса;
 - рабочей силы и средств производства;
 - средств труда и предметов труда.**
- Вся совокупность произведённых продуктов труда распадается на...
 - средства производства и предметы потребления;

- рабочую силу и средства труда;
 - предметы труда и средства труда;
 - **предметы труда и продукты труда.**
3. Средства производства включают...
- рабочую силу и предметы труда;
 - рабочую силу и средства труда;
 - **предметы труда и средства труда;**
 - предметы труда и продукты труда.
4. Процесс определения доли, соответственно которой каждый хозяйствующий субъект принимает участие в произведённом продукте, называется...
- **распределением;**
 - обменом;
 - производством;
 - потреблением.
5. Заключительной фазой (стадией) общественного производства является...
- производство;
 - потребление;
 - распределение;
 - **обмен.**
6. Процесс определения размера дохода участника экономической деятельности называется...
- **распределением;**
 - получением заработной платы;
 - учётом доходов граждан налоговыми органами;
 - начислением заработной платы.
7. При натуральном хозяйстве схема производственного процесса выглядит следующим образом: ...
- производство – распределение – обмен – потребление;
 - производство – распределение – обмен;
 - потребление – распределение – производство;
 - **производство – распределение – потребление**
8. К основным чертам традиционной экономики можно отнести...
- частную собственность на экономические ресурсы;
 - непосредственное управление всеми предприятиями из единого центра;
 - рыночный механизм регулирования экономики без вмешательства государства;
 - **широкое распространение ручного труда.**
9. В рыночной экономике ответ на вопрос о том, какие товары и услуги должны производиться в конечном итоге определяется...
- зарубежными инвесторами;
 - производителями;
 - **потребителями;**
 - органами государственного управления.
10. Преобладание индивидуальной частной собственности считается отличительной чертой _____ экономической системы....
- **чисто рыночной;**
 - смешанной;
 - традиционной;
 - плановой.
11. _____ обусловили(-ла) неизбежность дефицита товаров и услуг в административно-командной экономике...
- высокие темпы инфляции;
 - безработица;
 - **цены, не учитывающие соотношение спроса и предложения;**
 - конкуренция товаропроизводителей.

12. В рыночной экономике основными действующими экономическими субъектами являются...
- предприятия, биржи, финансово-промышленные группы;
 - **фирмы, государство, домохозяйства;**
 - домохозяйства, наёмные работники, предприниматели;
 - домохозяйства, банки, инвестиционные фонды.
13. Если мы приобретаем товар в кредит, то деньги выступают как средство...
- потребления;
 - **накопления;**
 - платежа.
14. К основному капиталу относят...
- **машины и механизмы;**
 - сырьё и материалы;
 - деньги;
 - амортизацию.
15. Примером чистой олигополии, выпускающей стандартизированный продукт, является рынок...
- зерна;
 - **бытовой техники;**
 - сырой нефти;
 - кондитерских изделий.
16. Отличительным признаком олигополии является...
- **большое количество конкурирующих фирм с однородным товаром;**
 - крайне ограниченный различными барьерами вход в отрасль;
 - большое количество конкурирующих фирм с дифференцированным товаром;
 - свободный приток в отрасль новых капиталов.
17. Монопсонией на рынке труда называется ситуация, когда...
- единственному продавцу труда противостоит единственный покупатель;
 - множеству продавцов труда противостоит множество покупателей труда;
 - единственному продавцу труда противостоит множество покупателей;
 - **множеству продавцов труда противостоит единственный покупатель.**
18. К недобросовестной конкуренции не относятся...
- **использование чужого товарного знака;**
 - организация выставок;
 - переманивание специалистов;
 - технический шпионаж.
19. Реализацию интересов рыночных субъектов и соединение интересов продавца и покупателя обеспечивает _____ функция рынка
- **посредническая;**
 - санирующая;
 - стимулирующая;
 - информационная.
20. Идея о том, что рынок – это саморегулируемая система, которая самостоятельно приходит в равновесное состояние без вмешательства государства, принадлежит...
- Франсуа Кенэ;
 - Милтону Фридмену;
 - **Адаму Смиту;**
 - Джону М. Кейнсу.
21. К преимуществам рынка не относят...
- высокую степень гибкости и адаптации к изменяющимся условиям производства;
 - **отсутствие механизма защиты окружающей среды от производственной и иных видов деятельности;**
 - свободу выбора действий предпринимателей и потребителей;
 - относительное восстановление нарушенного равновесия.

22. Несовершенство (провалы) рынка могут быть смягчены...

- **государством;**

- домохозяйствами;

- монополиями;

- предпринимателями.

23. Политика завышения цен на готовые товары и услуги и занижения цен на сырьё – это...

- **фритредерство;**

- ножницы цен;

- демпинг.

24. Введение корректирующего налога на продукт, производство которого связано с отрицательным внешним эффектом, вызовет...

- увеличение объёма рыночного предложения продукта;

- **сокращение объёма рыночного предложения продукта;**

- перепроизводство этого продукта;

- уход с рынка фирм, производящих данный продукт.

25. К чистым общественным благам не относится...

- законотворчество;

- национальная оборона;

- **второе высшее образование;**

- начальное образование.

26. Если экономика функционирует в условиях полной занятости ресурсов, то уменьшение индивидуальных налогов приведёт к тому, что (при прочих равных условиях) равновесный уровень цен...

- не изменится, равновесный реальный ВВП уменьшится;

- не изменится, равновесный реальный ВВП увеличится;

- увеличится, равновесный реальный ВВП не изменится;

- **уменьшится, равновесный реальный ВВП не изменится.**

27. Естественная норма безработицы...

- означает наличие только структурной и фрикционной безработицы;

- включает в себя сезонную и циклическую безработицу;

- означает полное отсутствие безработных;

- **включает в себя циклическую безработицу.**

28. Одним из способов сокращения «естественного» уровня безработицы было бы...

- увеличение пособия по безработице;

- повышение уровня минимальной заработной платы;

- **увеличение информации об имеющихся местах работы;**

- проведение экспансионистской денежной политики.

29. Для интенсивного типа экономического роста нехарактерно...

- использование новых средств производства;

- **применение в производстве новых технологий;**

- повышение уровня квалификации кадров;

- увеличение применяемых материальных ресурсов.

30. Источником экстенсивного пути развития экономики не является...

- **открытие и внедрение новых прогрессивных технологий;**

- открытие новых месторождений полезных ископаемых;

- рост численности рабочей силы;

- освоение новых земель

5. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ

Текущий контроль знаний используется для оперативного и регулярного управления учебной (в том числе самостоятельной) деятельностью обучающихся. Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной учебной работы по индивидуальной инициативе преподавателя. Данный вид контроля стимулирует у обучающихся стремление к систематической самостоятельной работе по изучению дисциплины.

Оцениваемые компетенции ОПК-3.

5.1 Критерии и шкала оценивания тестов

Оценка теста выставляется в баллах (соответственно, если даны верные ответы на все вопросы теста, ставится оценка «5», если не дано ни одного верного ответа – «2»). За полностью верный ответ на задание теста (т.е. выбраны все верные варианты и не выбрано ни одного неверного) ставится максимальное (для этого вопроса теста) число баллов. Если ответ был дан неверно или частично верно (т.е. выбраны неверные или не выбраны верные варианты), ставится оценка 2. Максимальное (для данного вопроса) число баллов равномерно распределяется на количество верных вариантов ответа. Баллы за выполнение задания ставятся в зависимости от того, сколько правильных ответов выбрано.

Шкала оценивания теста

1. Если тестируемый набрал 60 и менее процентов правильных ответов, он получает оценку 2;
2. Если тестируемый набрал от 61 до 75 процентов правильных ответов, он получает оценку 3;
3. Если тестируемый набрал от 76 - 89 процентов правильных ответов, он получает оценку 4;
4. Если тестируемый набрал 90 и более процентов правильных ответов, он получает оценку 5.

5.2 Материалы тестовых заданий

Тема 1. Экономический анализ в системе управления экономическим субъектом

1. Анализ, проводимый при осуществлении хозяйственной операции, называется
 - 1) отраслевым;
 - 2) межхозяйственным;
 - 3) прогнозным;
 - 4) маркетинговым;
 - 5) технико-экономическим.
2. Для принятия управленческих решений, прогнозирования будущего и оценки ожидаемого выполнения плана проводится
 - 1) финансово-экономический анализ;
 - 2) межотраслевой анализ;
 - 3) экономико-экологический анализ;
 - 4) заключительный анализ;
 - 5) прогнозный анализ.
3. Анализ, предусматривающий всестороннее изучение деятельности предприятия, называется
 - 1) сплошным;
 - 2) межхозяйственным;
 - 3) комплексным;
 - 4) межотраслевым;
 - 5) внешним.
4. Выборочным анализом называется анализ, при котором
 - 1) изучается деятельность предприятия и его структурных подразделений;
 - 2) используются методики анализа отдельных отраслей экономики;
 - 3) выводы делаются после обследования части объектов;
 - 4) изучаются отдельные стороны деятельности предприятия;
 - 5) проводится сравнение отчетных показателей с плановыми или показателями прошлых лет.
5. Участие в проведении анализа широкого круга работников предприятия есть принцип
 - 1) научности;
 - 2) эффективности;

- 3) системности;
- 4) демократичности;
- 5) оперативности.

Тема 2. Анализ производства и реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг)

Перечень вопросов для тестирования:

1. Предметом экономического анализа являются

- 1) хозяйственные процессы и явления;
- 2) исполнители анализа;
- 3) разложение объекта на части;
- 4) исследование взаимосвязи процессов и явлений;
- 5) экономические результаты деятельности.

2. Анализ, в ходе которого сравниваются результаты деятельности двух и более предприятий для выявления передового опыта, недостатков и резервов, называется

- 1) внутрихозяйственным;
- 2) отраслевым;
- 3) межхозяйственным;
- 4) внутренним;
- 5) сплошным.

3. Система специальных знаний, связанных с исследованием тенденций хозяйственного развития, научным обоснованием планов, управленческих решений, контролем за их выполнением разработкой мероприятий по использованию выявленных резервов, называется

- 1) сплошным анализом;
- 2) методикой анализа;
- 3) комплексным анализом;
- 4) предметом экономического анализа;
- 5) экономическим анализом в целом.

4. Что из перечисленного не относится к принципам экономического анализа

- 1) научность;
- 2) комплексность;
- 3) простота;
- 4) объективность;
- 5) плановость.

5. Анализ, проводимый на основании финансовой и статистической отчетности, называется

- 1) сплошным;
- 2) внешним;
- 3) межхозяйственным;
- 4) межотраслевым;
- 5) комплексным

Тема 3. Анализ использования основных фондов и материальных запасов

Перечень вопросов для тестирования:

1. К методам сравнительной комплексной оценки относят:

- 1) методы мозговой атаки и мозгового штурма;
- 2) метод Дельфи и метод ПАТТЕРН;
- 3) методы суммы мест и суммы баллов.

2. Какие из показателей являются вторичными, производными?

- 1) объемные;
- 2) удельные.

3. Отношение среднегодовой величины фонда заработной платы к стоимости годового объема продукции называют:

- 1) зарплатоотдачей;
- 2) зарплатоёмкостью.

4. В соответствии с каким классификационным признаком экономические показатели делятся на стоимостные, натуральные и условно-натуральные?
- 1) в зависимости от положенных в основу измерителей;
 - 2) в зависимости от того, какая сторона явлений, операций, процессов измеряется;
 - 3) в зависимости от применения отдельно взятых показателей или же их соотношений.
5. Согласно методу эвклидовых расстояний наилучшим признается предприятие, имеющее:
- 1) минимальную рейтинговую оценку (R_i);
 - 2) максимальную рейтинговую оценку (R_i).

Тема 4. Анализ использования трудовых ресурсов

Перечень вопросов для тестирования:

1. Что из ниже перечисленного характерно для второго этапа системного экономического анализа?
 - 1) отбор синтетических и аналитических показателей;
 - 2) определение цели и условий функционирования системы;
 - 3) построение модели системы;
 - 4) работа с моделью.
2. К методам сравнительной комплексной оценки не относят:
 - 1) метод суммы мест;
 - 2) метод суммы баллов;
 - 3) метод Дельфи;
 - 4) метод расстояний;
 - 5) метод эвклидовых расстояний.
3. Производительность труда является примером:
 - 1) объемных показателей;
 - 2) удельных показателей.
4. Величины оптового и розничного товарооборота являются примером:
 - 1) объемных показателей;
 - 2) удельных показателей.
5. В соответствии с каким классификационным признаком экономические показатели АХД делятся на объемные и удельные?
 - 1) в зависимости от положенных в основу измерителей;
 - 2) в зависимости от того, какая сторона явлений, операций, процессов измеряется;
 - 3) в зависимости от применения отдельно взятых показателей или же их соотношений.

Тема 5. Анализ затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг).

Перечень вопросов для тестирования:

1. Фондоёмкость определяется:
 - 1) отношением среднегодовой стоимости основных производственных фондов к стоимости годового объема продукции;
 - 2) отношением стоимости годового объема продукции к среднегодовой стоимости основных производственных фондов.
2. Согласно методу суммы мест наилучшим признается предприятие, имеющее:
 - 1) минимальную рейтинговую оценку (R_i);
 - 2) максимальную рейтинговую оценку (R_i).
3. Показатели, уменьшение которых улучшает общую оценку работы объекта, являются:
 - 1) стимуляторами;
 - 2) дестимуляторами.
4. Примером объемных показателей являются:
 - 1) величина издержек, оптового и розничного товарооборота;
 - 2) уровень издержек, валовых доходов;
 - 3) урожайность с 1 гектара земли, продуктивность одной головы скота.
5. Какие из показателей не относятся к натуральным?

- 1) килограммы, центнеры, тонны;
- 2) погонные и квадратные метры;
- 3) физические блюда;
- 4) кормовая единица.

Тема 6. Анализ финансовых результатов

Перечень вопросов для тестирования:

1. При увеличении выручки от реализации доля постоянных затрат в общей сумме затрат на реализованную продукцию:
 - 1) увеличивается;
 - 2) уменьшается;
 - 3) не изменяется.
2. При увеличении натурального объема реализации сумма переменных затрат:
 - 1) увеличивается;
 - 2) уменьшается;
 - 3) не изменяется.
3. При увеличении натурального объема реализации и прочих неизменных условиях доля переменных затрат в составе выручки от реализации:
 - 1) увеличивается;
 - 2) уменьшается;
 - 3) не изменяется.
4. Чему равен маржинальный доход, если объем продаж – 1 500 ед., цена изделия – 100 руб./ед., постоянные затраты – 84 000 руб., переменные затраты на единицу изделия – 40 руб.?
 - 1) 66 000 руб.;
 - 2) 71 300 руб.;
 - 3) 90 000 руб.;
 - 4) 6 000 руб.
5. Для решения проблемы «производить или покупать» используют методы:
 - 1) маржинального анализа;
 - 2) факторного анализа;
 - 3) сравнительного анализа.

Тема 7. Анализ финансового состояния

Перечень вопросов для тестирования:

1. Каким требованиям должна отвечать информация, используемая для проведения финансового анализа?
 - 1) полноты и достоверности;
 - 2) сопоставимости;
 - 3) аналитичности;
 - 4) конфиденциальности;
 - 5) оперативности.
2. Что из ниже перечисленного не относится к задачам анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности?
 - 1) анализ имущества организации и источников средств его формирования;
 - 2) анализ ликвидности баланса;
 - 3) оценка финансовой устойчивости организации;
 - 4) анализ прибыли организации;
 - 5) анализ налога на прибыль организаций;
 - 6) анализ деловой активности;
 - 7) анализ затрат на производство и реализацию продукции;
 - 8) анализ денежных потоков.
3. Какую аналитическую задачу можно решить, используя данные бухгалтерской (финансовой) отчетности?
 - 1) факторный анализ выручки от продаж;

- 2) маржинальный анализ прибыли;
- 3) анализ источников формирования запасов и затрат.
4. Под ликвидностью баланса следует понимать:
 - 1) способность финансовых активов быть оперативно проданными по наиболее приближенной к рыночной стоимости;
 - 2) степень покрытия обязательств организации ее активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств;
 - 3) способность организации полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам.
5. Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения:
 - 1) $A_1 > П_1, A_2 > П_2, A_3 > П_3, A_4 > П_4$;
 - 2) $A_1 > П_1, A_2 > П_2, A_3 < П_3, A_4 < П_4$;
 - 3) $A_1 > П_1, A_2 > П_2, A_3 > П_3, A_4 < П_4$;
 - 4) $A_1 < П_1, A_2 < П_2, A_3 < П_3, A_4 > П_4$.

Тема 8. Особенности экономического анализа деятельности учреждений бюджетной сферы.

1. К фондам бюджетного учреждения как резерву денежных средств, относится фонд...
 - 1) накопления
 - 2) потребления
 - 3) экономического стимулирования
2. Прибыль в бюджетном учреждении – это финансовый результат от ... деятельности
 - 1) всех видов
 - 2) только от бюджетной
 - 3) только от внебюджетной
3. Показатель прямых трудовых затрат:
 - 1) основные средства
 - 2) рабочая сила
 - 3) материальные ресурсы
4. Оценка себестоимости по статьям расхода делается по ... величинам:
 - 1) абсолютным
 - 2) относительным
 - 3) абсолютным и относительным
5. Расходы – это выраженная в денежной форме величина ресурсов ...
 - 1) потребленных в процессе оказания услуг
 - 2) по статьям бюджетной классификации
 - 3) на ФЗП и начисления на заработную плату

Тема 9. Особенности экономического анализа деятельности страховых организаций

Перечень вопросов для тестирования:

1. Прибыль, направляемая на финансирование прироста активов организации, называется:
 - 1) маржинальной;
 - 2) потребляемой;
 - 3) капитализированной.
2. Для оценки деловой активности организации используют показатели:
 - 1) ликвидности;
 - 2) финансовой устойчивости;
 - 3) оборачиваемости;
 - 4) рентабельности.
3. Временной разрыв между сроком платежа организации по своим обязательствам перед кредиторами и получением денег от покупателей является:
 - 1) операционным циклом;
 - 2) финансовым циклом.
4. Деятельности организации, связанная с приобретением внеоборотных активов, а также их продажей, называется:

- 1) текущей;
 - 2) инвестиционной;
 - 3) финансовой.
5. Плечом финансового рычага называют:
- 1) коэффициент капитализации;
 - 2) коэффициент финансирования;
 - 3) коэффициент финансовой независимости

Тема 10. Особенности экономического анализа деятельности коммерческого банка

1. В сфере банковского кредита происходит укрупнение его размеров, увеличение сроков и превращение кредита из орудия свободной конкуренции в орудие господства крупнейших банков. Причинами этого являются:

- 1) рост удельного веса основных фондов в структуре промышленного капитала;
- 2) переход на контокоррентный кредит;
- 3) сращивание крупного банковского капитала с промышленным;
- 4) борьба монополизированных предприятий и тесно связанных с ними банков против аутсайдеров;
- 5) банки становятся прямыми участниками монополизированной промышленности, ее совладельцами;
- 6) имели место все вышеперечисленные причины.

2. Какие функции банков позволяют преодолеть сложности прямого контакта сберегателей и заемщиков, возникающие из-за несовпадения предлагаемых и требуемых сумм, их сроков, доходности и др.:

- 1) расчетные центры;
- 2) кассиры предприятий;
- 3) распределение ссудных капиталов;
- 4) посредничество в кредите между денежными и функционирующими капиталистами;
- 5) накопление денежного капитала;
- 6) посредничество в платежах?

3. Кредит может классифицироваться:

- 1) по размерам суммы,
- 2) по величине процентных денег,
- 3) по методам погашения,
- 4) по способу выдачи,
- 5) по сфере функционирования.

4. Какие из перечисленных функций в большей степени способствуют развитию производства:

- 1) кассиры предприятий;
- 2) мобилизация и превращение в капитал денежных доходов и сбережений и распределения ссудных капиталов;
- 3) посредничество в платежах?

5. При обмене товарами производственных предприятий:

- 1) происходит смена собственника на товар;
- 2) не происходит смена собственника на товар.

5.3. Варианты практических работ для текущего контроля Оцениваемые компетенции ОПК-3

В ходе практических занятий обучающийся должен выполнить последовательно в течение 5 семестра 7 практических работ, за 6 семестр – 4 работы.

5.3.1 Критерии оценивания

1) самостоятельность выполнения задания и работы с конспектом лекций, нормативно-правовой базой (учитывается индивидуальная работа в течение занятия, быстрота и способность нахождения необходимой информации);

2) правильность выполнения задания (учитывается логическая последовательность выполняемых действий, правильность математических вычислений, аккуратность оформления задания, использование нормативно-правовой базы).

Оценка формируется в соответствии с критериями:

Оценка «отлично» - полное верное выполнение задания, нет ошибок, материал представлен в полном объеме, задание выполнено рациональным способом. Ясно описан способ выполнения, сделаны выводы.

Оценка «хорошо» - задание выполнено в целом верно, в решении нет существенных ошибок, но задание выполнено неоптимальным способом или допущено не более двух незначительных ошибок, упущены некоторые данные, недостаточно подробно сделаны выводы.

Оценка «удовлетворительно» - задание оформлено неаккуратно, допущена существенная ошибка в математических расчетах или в логической последовательности выполняемых действий, которая повлияла на окончательный результат.

Оценка «неудовлетворительно» - задание содержит существенные ошибки, решение неверное или отсутствует.

5.3.2 Материалы для практических работ (примерные варианты)

Семестр 5

Тема 1. Экономический анализ в системе управления экономическим субъектом ПР №1. Методы и приемы экономического анализа

Практическая работа заключается в ответе на 2 теоретических вопроса (письменно) и решении практических задач. Выполняется в тетради. Объем не ограничен.

Вопросы:

1. Предмет и объекты экономического анализа
2. Экономический анализ как база принятия управленческих решений
3. Цель и задачи экономического анализа
4. Принципы экономического анализа
5. Виды экономического анализа и их роль в управлении предприятием
6. Системный подход в анализе
7. Классификация факторов и резервов повышения эффективности деятельности предприятия
8. Методика экономического анализа. Количественные и качественные методы
9. Методика комплексного анализа и оценка эффективности бизнеса
10. Экономико-математическое моделирование как метод экономического анализа

Задачи:

1. Используя различные методы факторного анализа, определить влияние на изменение затрат на рубль товарной продукции изменения объема (ед.), цены (р.) и себестоимости единицы продукции (р.).

Таблица – исходные данные

Вид продукции	Базисный период			Отчетный период		
	цена	объем	себестоимость	цена	объем	себестоимость
А	37	13	36	38	14	36
Б	12	38	14	11	39	10
В	52	19	47	53	22	50
Вид Продукции	Базисный период			Отчетный период		
	цена	объем	себестоимость	цена	объем	себестоимость
А	38	14	36	39	16	36
Б	11	39	10	13	40	11
В	53	22	50	55	17	49
Вид продукции	Базисный период			Отчетный период		
	цена	объем	себестоимость	цена	объем	себестоимость
А	37	13	36	39	16	36
Б	12	38	14	13	40	11

В	52	19	47	55	17	49
Вид продукции	Базисный период			Отчетный период		
	цена	объем	себестоимость	цена	объем	себестоимость
А	39	11	35	40	36	35
Б	26	8	21	28	19	23
В	31	72	27	30	25	25
Вид продукции	Базисный период			Отчетный период		
	цена	объем	себестоимость	цена	объем	себестоимость
А	40	36	35	42	37	38
Б	28	23	30	20	25	
В	19					
В	30	25	25	31	22	26

2. Используя различные методы факторного анализа, определить влияние на изменение затрат на производство (тыс. р.) изменения объема (тыс. р.) и себестоимости единицы продукции (р.):

Таблица – Исходные данные

Вид продукции	Базисный период			Отчетный период		
	себестоимость	объем	общие затраты	себестоимость	объем	общие затраты
А	20	32	640	21	35	735
Б	72	13	936	72	16	1152
В	13	38	494	10	36	360
Вид продукции	Базисный период			Отчетный период		
	себестоимость	объем	общие затраты	себестоимость	объем	общие затраты
А	21	35	735	22	792	
Б	72	16	1152	71	14	994
В	10	36	360	9	37	333
Вид продукции	Базисный период			Отчетный период		
	себестоимость	объем	общие затраты	себестоимость	объем	общие затраты
А	20	32	640	22	36	792
Б	72	13	936	71	14	994
В	13	38	494	9	37	333
Вид продукции	Базисный период			Отчетный период		
	себестоимость	объем	общие затраты	себестоимость	объем	общие затраты
А	35	11	385	35	36	1260
Б	21	8	168	23	19	437
В	27	72	1944	25	25	625
Вид продукции	Базисный период			Отчетный период		
	себестоимость	объем	общие затраты	себестоимость	объем	общие затраты
А	35	36	1260	38	37	1406
	23	19	437	25	20	500
В	25	25	625	26	22	572

Тема 2. Анализ производства и реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг)

ПР № 2. Решение задач по анализу производства и реализации продукции

По предложенным данным последовательно заполнить таблицы, сделать соответствующие выводы.

Таблица – Выпуск реализация продукции, тыс. р.

Показатели	2020 год	2021 год	Изменение	
			сумма	%
1. Товарная продукция:				
1.1. В действующих ценах	22000	24080		
1.2. В сопоставимых ценах	22000	23630		
2. Реализованная продукция:				
2.1. В действующих ценах	22840	24980		
2.2. В сопоставимых ценах	22840	24560		

Таблица – Баланс товарной продукции, тыс.р.

Показатели	2020 год	2021 год	Изменение	
			сумма	%
1. Остаток нерезализованной продукции на начало года	3350	2510		
2. Выпуск продукции	22000	24080		
3. Итого товарная продукция с остатком (стр.1 + стр.2)				
4. Реализованная продукция	22840	24980		
5. Остаток нерезализованной продукции на конец года (стр.3 – стр.4)				

Таблица – Выпуск продукции по номенклатуре, тыс. р

Показатели	По плану	Фактически	Принимается в выполнение плана	Недовыполнение плана
1	2	3	4	5
Изделие А	9100	9000		
Изделие Б	12000	10640		
Изделие В	4680	4440		
Всего				

Таблица – Выполнение плана по структуре продукции

Показатели	По плану		Фактически		Фактический выпуск при плановой структуре	Принимается в выполнение плана	Недовыполнение плана
	тыс.р.	%	тыс.р.	%			
Изделие А	9100		9000		8500		
Изделие Б	12000		10640		1209		
Изделие В	4680		4440		4371		
Всего	25780		24080		24080		

Таблица – Выпуск продукции по кварталам, тыс.р.

Период	По плану	Фактически	Принимается в выполнение плана	Недовыполнение плана	Процент выполнения плана	Коэффициент ритмичности
1	2	3	4	5	6	7
I квартал	6250	5240				
II квартал	6510	7630				
III квартал	6510	5610				

IV квартал	6510	5600				
Всего	25780	24080				

Тема 3. Анализ использования основных фондов и материальных запасов

ПР №3. Решение задач по анализу использования основных фондов и материальных запасов

По предложенным данным последовательно заполнить таблицы, сделать соответствующие выводы.

Таблица – Структура основных фондов

Показатели	На начало года		На конец года		Изменение		
	тыс.р.	%	тыс.р.	%	тыс.р.	%	% п.
Всего ОФ	3103		3155				
Из них:							
1. Здания	700		660				
2. Сооружения	300		400				
Итого пассивная часть ОФ (стр.1 + стр.2)							
3. Машины и оборудование	1103		1115				
4. Транспортные средства	500		470				
5. Инвентарь	400		410				
6. Многолетние насаждения	100		100				
Итого активная часть ОФ (стр.3 + стр.4 + стр.5)							

Таблица – Движение основных фондов (заполняется по данным предыдущей таблицы)

Показатели	На начало года	Поступило		Выбыло	На конец года	Коэффициенты, %				
		всего	в т.ч. новых			поступления	обновления	выбытия	прироста	компенсации выбытия
Всего ОФ										
Из них:										
1. Здания										
2. Сооружения										
Итого пассивная часть ОФ (стр.1 + стр.2)										
3. Машины и оборудование										
4. Транспортные средства										
5. Инвентарь										
6. Прочие										
Итого активная часть ОФ (стр.3 + стр.4 + стр.5)										

Таблица – Состав оборудования предприятия

Показатели	Всего	В том числе оборудование в возрасте						
		до 5 лет	от 6 до 10 лет	от 11 до 15 лет	от 16 до 20 лет	от 21 до 25 лет	от 26 до 30 лет	старше 30 лет
На 1 января 2020 года								
Всего:								
- единиц	44	8	1	8	2	3	0	4
- то же, % к итогу	100							
- тыс. р.	1424	485	46	411	127	176	0	179
- то же, % к итогу								
В том числе в цехах основного производства:								
- единиц	18	6	0	6	2	2	0	2
- то же, % к итогу								
- тыс. р.								
- то же, % к итогу								
На 1 января 2021 года								
Всего:								
- единиц	23	7	1	8	2	2	1	2
- то же, % к итогу								
- тыс. р.	1115	425	46	403	109	70	41	65
- то же, % к итогу								
В том числе в цехах основного производства:								
- единиц	14	6	0	6	1	1	0	0
- то же, % к итогу								
- тыс. р.								
- то же, % к итогу								

Таблица – Техническое состояние основных фондов (заполняется по расчетным данным и данным предыдущих таблиц)

Показатели	На начало года	На конец года	Изменение
1. Основные фонды по полной первоначальной стоимости, тыс. р.			
В том числе:			
1.1. Здания			
1.2. Сооружения			
1.3. Машины и оборудование			
1.4. Транспортные средства			
1.5. Инвентарь			
1.6. Прочие			
2. Амортизация основных фондов, тыс.р.			
В том числе:			
2.1. Здания			
2.2. Сооружения			
2.3. Машины и оборудование			
2.4. Транспортные средства			
2.5. Инвентарь			

2.6. Прочие			
3. Коэффициент износа, %			
В том числе:			
3.1. Здания			
3.2. Сооружения			
3.3. Машины и оборудование			
2.4. Транспортные средства			
3.5. Инвентарь			
3.6. Прочие			

Таблица – Эффективность использования основных фондов

Показатели	2020 год	2021 год	Изменение	
			сумма	%
1	2	3	4	5
1. Товарная продукция в сопоставимых ценах, тыс. р.	22000	23630		
2. Реализованная продукция в сопоставимых ценах, тыс. р.	22840	24560		
3. Среднегодовая стоимость ОФ, тыс. р.				
3. Прибыль от продаж, тыс. р.	1300	2910		
4. Среднесписочная численность ППП, чел.	226	224		
5. Фондоотдача, к. (стр.1/стр.3)				
6. Оборачиваемость ОФ, к. (стр.2/стр.3)				
7. Рентабельность ОФ, %				
8. Фондовооруженность, тыс.р./чел.				

Тема 4. Анализ использования трудовых ресурсов

ПР №4. Решение задач по анализу использования трудовых ресурсов

Последовательно заполнить таблицы, сделать соответствующие выводы

Таблица – Среднесписочная численность работающих

Показатели	2020 год	2021 год	Изменение	
			сумма	%
Всего работающих	226	224		
В том числе:				
1. Промышленно-производственный персонал (ППП)	215	217		
Из них:				
1.1. Рабочие	192	189		
1.2. Руководители и специалисты	23	28		
2. Непромышленный персонал	11	7		

Таблица – Движение работающих

Показатели	2020 год	2021 год	Изменение
1. Состояло в списочном составе на начало года, чел.	230	226	
2. Принято в течение года, чел.	54	46	
3. Выбыло в течение года, чел.	58	50	
3.1. В том числе по причинам текучести	37	34	
4. Состояло в списочном составе на конец года, чел. (стр. 1 + стр.2 – стр.3)			
5. Среднесписочная численность работающих, чел.			
6. Коэффициент оборота по приему, %			
7. Коэффициент оборота по выбытию, %			

8. Коэффициент текучести, %

Таблица – Использование фонда времени работающих

Показатели	2020 год			2021 год			Изменение		
	человеко-дни	дни на 1 работающего	% к итогу	человеко-дни	дни на 1 работающего	% к итогу	человеко-дни	дни на 1 работающего	% п.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Отработанное время	49829	220,48		50283	224,48		454	4	
2. Неявки на работу, всего	5828	25,79		5710	25,49		-118	-0,3	
В том числе:									
2.1. Очередные отпуска	5400	23,89		5376	24,0		-24	0,11	
2.2. Отпуска по учебе	45	0,2		30	0,13		-15	-0,07	
2.3. Болезни	337	1,49		262	1,17		-75	-0,32	
2.4. Прогулы	46	0,2		42	0,19		-4	-0,01	
3. Праздники и выходные	26815	118,65		25741	114,92		-1074	-3,73	
4. Календарный фонд рабочего времени (стр.1+стр.2+стр.3)	82472	364,9		81734	364,9		-1098	-	
5. Табельный фонд рабочего времени (стр.4-стр.3)	55657	246,27		55993	249,3		336	3,7	
6. Максимально возможный фонд рабочего времени (стр.5-стр.2.1.)	50257	222,38		50617	225,97		360	3,59	

Таблица – Выработка товарной продукции

Показатели	2020 год	2021 год	Изменение	
			сумма	%
1. Товарная продукция в сопоставимых ценах, тыс.р.	22000	23630		
2. Среднесписочная численность ППП, чел.	215	217		
3. Выработка ТП на 1 работника, р.				
4. Среднесписочная численность рабочих, чел.	192	189		
5. Выработка ТП на 1 рабочего, р.				

Таблица – Производительность труда по факторам (заполняется на основе данных предыдущих таблиц)

Показатели	2020 год	2021 год	Изменение	
			сумма	%

1. Товарная продукция в сопоставимых ценах, тыс.р.				
2. Среднесписочная численность ППП, чел.				
3. Среднесписочная численность рабочих, чел.				
4. Общее количество человеко-дней, отработанных рабочими				
5. Общее количество человеко-часов, отработанных рабочими				
6. Продолжительность рабочего дня, ч (стр.5/стр.4)				
7. Среднегодовая выработка работающего, р. (стр.1/стр.2)				
8. Среднегодовая выработка рабочего, р. (стр.1/стр.3)				
9. Средняя дневная выработка рабочего, р. (стр.1/стр.4)				
10. Среднечасовая выработка рабочего, р. (стр.1/стр.5)				
11. Среднее число дней, отработанных рабочим (стр.4/стр.3)				
12. Доля рабочих в численности работающих, % (стр.3/стр.2)				

Тема 5. Анализ затрат на производство и реализацию продукции (выполнение работ, оказание услуг)

ПР № 5. Решение задач по анализу затрат на производство и реализацию продукции

Заполнить таблицы, сделать соответствующие выводы.

Таблица – Затраты на 1 рубль товарной продукции

Показатели	2020 год	2021 год	Изменение	
			сумма	%
1. Товарная продукция в действующих ценах, тыс.р.	22000	24080		
2. Себестоимость товарной продукции, тыс. р.	20700	21190		
3. Затраты на 1 рубль ТП, к.	0,94	0,88		

Таблица – Элементы затрат на производство

Показатели	2020 год		2021 год		Изменение		
	тыс.р.	%	тыс.р.	%	тыс.р.	%	% п.
1. Материальные затраты	11610		11800				
В том числе:							
1.1. Сырье и материалы	8440		8340				
1.2. Расходы на энергию	1290		1440				
1.3. Расходы на топливо	1880		2020				
2. Затраты на оплату труда	3220		3880				
3. Отчисления на социальные нужды	1550		1420				
4. Амортизация ОФ	1380		1550				
5. Прочие расходы	2820		2540				
Всего	20580	100,00	21190	100,00			

Таблица – Затраты на производство по статьям калькуляции

Показатели	Выпуск продукции в 2020г. по фактической себестоимости	Выпуск ТП в 2021 г.		Экономия, перерасход	Изменение затрат, %		Изменение затрат, %
		по себестоимости 2020г.	фактической себестоимости		по калькуляционной статье	по всему выпуску	
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Сырье и материалы	3930	4200	4700	500	111,90	2,30	19,59
2. Топливо и энергия	2830	3000	2550	-450	85,00	-2,07	-9,89
3. Полуфабрикаты собственного производства	1550	1700	1840	140	108,24	0,64	18,71
4. Работы и услуги промышленного характера	1420	1560	2060	500	132,05	2,30	45,07
5. Заработная плата производственных рабочих	4040	4310	2940	-1370	68,21	-6,31	27,23
6. Отчисления на социальные нужды	1540	1650	1510	-140	91,52	-0,64	-1,95
7. Расходы на содержание и эксплуатацию оборудования	1350	1430	1650	220	115,38	1,01	22,22
8. Общепроизводственные расходы	1480	1570	1430	-140	91,08	-0,64	-3,38
9. Общехозяйственные расходы	2180	2300	1790	-510	77,83	-2,35	17,89
Всего	20320	21720	20470	-1250	94,24	-5,76	0,74

Тема 6. Анализ финансовых результатов

ПР №6. Решение задач по анализу финансовых результатов

Таблица – Динамика финансовых результатов

Показатели	2020 год	2021 год	Изменение	
			сумма	%
1. Выручка от продаж	22840	24980		
2. Себестоимость продаж	21540	22070		
3. Валовая прибыль (убыток) (стр.1-стр.2)				
4. Коммерческие расходы	1300	2910		
5. Управленческие расходы	2380	1585		
6. Результат продаж (стр.3-стр.4-стр.5)				
7. Прочие доходы	460	-585		
8. Прочие расходы	1760	2325		
9. Финансовый результат от прочей деятельности (стр.7- стр.8)				
10. Финансовый результат до налогообложения (стр.6 + стр.9)				
11. Налог на прибыль и аналогичные платежи				
12. Финансовый результат от обычной деятельности (стр.10-стр.11)				

Таблица – Показатели рентабельности

Показатели	2020 год	2021 год	Изменение	
			сумма	%
1. Выручка от продаж, тыс. р.	22840	24980		
В том числе:	6960	9500		
1.1. По изделию А				
1.2. По изделию Б	11700	11400		
1.3. По изделию В	4180	4080		
2. Финансовый результат от продаж, тыс. р.	1300	2910		
В том числе:	1160	1140		
2.1. По изделию А				
2.2. По изделию Б	900	750		
2.3. По изделию В	-760	1020		
3. Финансовый результат отчетного периода, тыс. р. (стр. 2400)	1380	1845		
4. Доходы от участия в других организациях, тыс. р. (стр. 2310)	0	90		
5. Средняя величина имущества, тыс. р. (стр.1600)	14172,25	16044,2		
6. Средняя величина собственного капитала, тыс. р. (стр.1300)	7367,95	7672,85		
7. Средний остаток долгосрочных финансовых вложений, тыс. р. (стр. 1150)	308,7	486,3		
8. Рентабельность продаж, к. (стр.2/стр.1)				
8.1. Изделия А	16,67	12,00		
8.2. Изделия Б	7,69	6,58		
8.3. Изделия В	-18,18	25,00		
9. Рентабельность имущества, к.(стр.3/стр.5)				
10. Рентабельность собственного капитала, к. (стр.3/стр.6)				
11. Рентабельность вложений, к. (стр.4/стр.7)				

Тема 7. Анализ финансового состояния**ПР №7. Решение задач по анализу финансового состояния**

Заполнить таблицы, сделать соответствующие выводы

Таблица – Состав имущества предприятия

Показатели	на 01.01.2020	на 01.01.2021	Изменение	
			сумма	%
Всего имущество, тыс. р.	15824,3	16264,1		
В том числе:	4628,2	4443,4		
1. Внеоборотные активы				
то же, % к имуществу	29,25	27,32		
2. Оборотные активы	11196,1	11820,7		
то же, % к имуществу	70,75	72,68		
Из них:				
2.1. Материальные оборотные средства	2073,1	2181,3		
то же, % к оборотным активам	18,52	18,45		
2.2. Дебиторская задолженность	3829,9	4241,8		

то же, % к оборотным активам	34,21	35,88		
2.2.1. В том числе просроченная задолженность	1148,9	1781,6		
то же, % к дебиторской задолженности	30,00	42,00		
2.3. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	5293,1	5397,6		
то же, % к оборотным средствам	47,28	45,66		

Таблица – Состав источников средств предприятия

Показатели	на 01.01.2020	на 01.01. 2021	Изменение	
			сумма	%
Всего имущество, тыс. р.	15824,3	16264,1		
В том числе:	7205,5	8140,2		
1. Собственные средства				
то же, % к имуществу				
1.1. В том числе собственные оборотные средства	2577,3	3696,8		
то же, % к собственным средствам				
2. Заемные средства	8618,8	8123,9		
то же, % к имуществу				
Из них:				
2.1. Долгосрочные заемные средства	1200	860		
то же, % к заемным средствам				
2.2. Краткосрочные заемные средства	2500	2200		
то же, % к заемным средствам				
2.3. Кредиторская задолженность	4693,4	4918,9		
то же, % к заемным средствам				
Просроченные обязательства	3357,4	3642,7		
то же, % к заемным средствам				

Таблица - Показатели финансовой устойчивости

Показатели	Нормативное значение	На 01.01.2020	На 01.01.2021	Изменение
1. Коэффициент независимости	$\geq 0,5$			
2. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	≤ 1			
3. Коэффициент маневренности собственных средств	$\geq 0,1-0,5$			
4. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	$\geq 0,1$			
5. Коэффициент реальной стоимости основных и материальных оборотных средств в имуществе предприятия	$\rightarrow 0,5$			
6. Коэффициент реальной стоимости основных средств имущества	$\geq 0,5$			
7. Коэффициент долгосрочного привлечения средств	-			

Таблица – Показатели платежеспособности

Показатели	Нормативное значение	На	На	Изменение
		01.01.2020	01.01.2021	
1. Коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq 0,2$			
2. Коэффициент критической ликвидности	$\geq 0,8$			
3. Коэффициент текущей ликвидности	$\geq 1-2$			

Семестр 6

Тема 8. Особенности экономического анализа деятельности учреждений бюджетной сферы

ПР №8. Решение задач по анализу деятельности учреждений бюджетной сферы

По данным финансовой отчетности бюджетного учреждения сферы образования бюджета учреждения по формирующим его доходам и расходам. Заполнить таблицы, сделать соответствующие выводы

Таблица – Состав активов учреждения

Показатели	На начало года		На конец года		Изменение		
	Тыс.руб.	%	Тыс.руб.	%	Тыс.руб.	%	%п.
Всего активов	2961033,77	100,00	2475694,13	100,00			
1 Нефинансовые активы	2949463,57		2452186,10				
1.1. Основные средства	2948757,22		2451755,30				
1.2. НМА	-		-				
1.3. Непроизведенные активы	-		-				
1.4. Материальные запасы	706,35		430,80				
1.5. Вложения в нефинансовые активы	-		-				
1.6. Нефинансовые активы в пути	-		-				
1.7. Нефинансовые активы имущества казны	-		-				
1.8. Затраты на производство	-		-				
2 Финансовые активы	11570,20		23508,03				
2.1. Денежные средства	1775,00		11028,43				
2.2. Финансовые вложения	-		-				
2.3. Расчеты с дебиторами по доходам	-		-				
2.4. Расчеты по выданным авансам	9866,70		13167,40				
2.5. Расчеты по кредитам, займам, ссудам	-		-				
2.6. Расчеты с подотчетными лицами	-71,50		-687,80				
2.7. Расчеты по ущербу имуществу	-		-				
2.8. Вложения в финансовые активы	-		-				
2.9. Прочие расчеты с дебиторам	-		-				

Таблица- Состав пассивов учреждения

Показатели	На начало года		На конец года		Изменение		
	Тыс.руб.	%	Тыс.руб.	%	Тыс.руб.	%	%п.
Всего пассивов	2961033,77	100,00	2475694,13	100,00			
1 Обязательства	-	-	1072,00	0,04			
1.1 Расчеты по долговым обязательствам	-	-	-	-			
1.2 Расчеты по принятым обязательствам	-	-	-	-			

1.3 Расчеты с бюджетом	-	-	1072,00	100,00			
1.4 Прочие расчеты с кредиторами	-	-	-	-			
2 Финансовый результат	2961033,77	100,00	2474622,13	99,96			

Таблица – Динамика финансового результата по доходам и расходам, тыс.р.

Показатели	2020	2021	Изменения	
			сумма	%
1 Доходы	-	47393,00		
1.1 Налоговые доходы	-	-		
1.2 Доходы от собственности	-	-		
1.3 Доходы от оказания платных услуг	-	-		
1.4 Суммы принудительного изъятия	-	-		
1.5 Безвозмездное поступление из бюджета	-	-		
1.6 Взносы на социальные нужды	-	-		
1.7 Доходы от операций с активами	-	45400,00		
1.8 Прочие доходы	-	1993,00		
1.9 Доходы будущих периодов	-	-		
2 Расходы	9935059,10	11785698,68		
2.1 Оплата труда и начисления	8059063,72	9416673,05		
2.2 Приобретение работ, услуг	722585,89	750469,67		
2.3 Обслуживание государственного (муниципального) долга	-	-		
2.4 Безвозмездное перечисление организациям	-	-	-	-
2.5 Безвозмездное перечисление бюджетам	-	-	-	-
2.6 Социальное обеспечение	-	14204,57		
2.7 Расходы по операциям с активами	1104437,58	1537480,05		
2.8 Прочие расходы	48971,91	66871,34		
2.9 Расходы будущих периодов	-	-		
3 Результат исполнения бюджета	-9935059,10	-11738305,68		

**Тема 9. Особенности экономического анализа деятельности страховых организаций
ПР №9. Решение задач по анализу деятельности страховых организаций**

По данным бухгалтерской (финансовой) отчетности провести ранжирование темпов роста финансовой устойчивости страховой организации, рассчитать показатели финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации, показатели эффективности страховых операций.

Таблица – Ранжирование темпов роста финансовой устойчивости страховой организации

Показатели	Норматив ранга	Предыдущий год		Отчетный год	
		значение	ранг	значение	ранг
1 Коэффициент роста собственных средств	1	1,84		1,04	
2 Коэффициент роста оборотных средств	2	1,34		0,131	
3 Коэффициент роста денежных средств и краткосрочных финансовых вложений	3	1,001		0,136	
4 Коэффициент роста экономических активов	4	1,37		0,43	
5 Коэффициент роста внеоборотных активов	5	1,53		1,5	
6 Коэффициент роста собственных оборотных средств	6	6,89		- 0,57	
7 Коэффициент роста заемных средств	7	1,25		0,19	

Таблица – Показатели финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации

Показатели	Норматив	На начало года	На конец года	Изменения, %п.
Коэффициент текущей ликвидности	≥ 150	135	557	
Коэффициент кредиторской задолженности	≤ 40	57	4,1	
Коэффициент срочной ликвидности	≥ 100	407	15,3	
Коэффициент абсолютной ликвидности	≥ 5	29	26	
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	≥ 10	8	- 35	
Коэффициент маневренности	max	21	- 12	
Коэффициент маневренности денежных средств	max	272	- 63	
Коэффициент концентрации собственного капитала	≥ 75	42	95	
Коэффициент финансового левериджа	≥ 50	49	40	

Таблица – Показатели эффективности страховых операций (рассчитать по Методике)

Показатели	Норматив	На начало года	На конец года	Изменения, %п.
1 Коэффициент сбалансированности страхового портфеля	≥ 20			
2 Коэффициент эффективности страховых операций	$\geq 15\%$			
3 Коэффициент достаточности страховых резервов	100%			
4 Коэффициент зависимости от перестрахования	$> 75\%$			

Тема 10. Особенности экономического анализа деятельности коммерческого банка ПР №10. Решение задач по анализу деятельности коммерческого банка

Практическая работа заключается в ответе на 2 теоретических вопроса (письменно) и решении практических задач. Выполняется в тетради. Объем не ограничен. Вопросы и варианты заданий выдает преподаватель, читающий курс.

Вопросы:

1. Ознакомьтесь с рейтингом банков по размеру собственного капитала, который представлен в специализированной литературе, приведите примеры практического применения рейтинговой оценки.

2. Раскройте содержание понятия «качество собственного капитала».

3. Изложите факторы ухудшения качества собственного капитала коммерческого банка.

4. Охарактеризуйте показатель мультипликатора капитала.

5. Раскройте содержание операционного и рыночного рисков, принимаемых в расчет показателя ПК1.

6. Раскройте значимость активных операций для деятельности банков.

7. Охарактеризуйте триединство категорий «риск-ликвидность-доходность» применительно к активным операциям банка.

8. Распределите активы банка на категории по степени риска в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И.

9. Объясните необходимость создания резервов на возможные потери по кредитным операциям.

10. Изложите суть диверсификации активов как метода снижения риска.

Задачи:

1. Оценить качество собственного капитала коммерческого банка, если известно, что ПК1 = 12 %, ПК2 = 14 %.

2. Оценить качество собственного капитала коммерческого банка, если известно, что ПК1 = 15 %, ПК2 = 11 %.

3. Оценить качество собственного капитала коммерческого банка, если известно, что ПК1 = 10 %, ПК2 = 8 %.
4. Оценить качество собственного капитала коммерческого банка, если известно, что ПК1 = 8 %, ПК2 = 5 %.
5. Оценить качество собственного капитала коммерческого банка, если известно, что ПК1 = 17 %, ПК2 = 7 %.
6. Оценить качество активов коммерческого банка, если известно, что ПА1= 4 %, ПА2 = 4 %, ПА3 = 2 %, ПА4 = 10 %, ПА5 = 100 %, ПА6 = 18 %, ПА7 = 0,6 %.
7. Оценить качество активов коммерческого банка, если известно, что ПА1= 15 %, ПА2 = 10 %, ПА3 = 10 %, ПА4 = 20 %, ПА5 = 750 %, ПА6 = 40 %, ПА7 = 2 %.
8. Оценить качество активов коммерческого банка, если известно, что ПА1= 24 %, ПА2 = 18 %, ПА3 = 20 %, ПА4 = 10 %, ПА5 = 800 %, ПА6 = 50 %, ПА7 = 3 %.
9. Оценить качество активов коммерческого банка, если известно, что ПА1= 2 %, ПА2 = 3 %, ПА3 = 3,5 %, ПА4 = 8 %, ПА5 = 150 %, ПА6 = 15 %, ПА7 = 1,5 %.
10. Оценить качество активов коммерческого банка, если известно, что ПА1= 15 %, ПА2 = 15 %, ПА3 = 15 %, ПА4 = 15 %, ПА5 = 500 %, ПА6 = 45 %, ПА7 = 1 %.

5.4 Самостоятельная работа обучающихся

Самостоятельная работа обучающихся заключается в изучении литературы согласно темам дисциплины, оформлении отчетов по практическим работам, подготовка к защите отчетов по практическим работам, написание, подготовка к защите и защита курсовой работы.

Оцениваемые компетенции ОПК-3.

Курсовая работа – конечный продукт, получаемый в результате планирования и выполнения комплекса учебных заданий. Позволяет оценить умения обучающихся самостоятельно конструировать свои знания в процессе решения практических задач и проблем, ориентироваться в информационном пространстве, а также уровень сформированности аналитических, исследовательских навыков, навыков практического и творческого мышления. Оценивание этапов выполнения курсовой работы проводится в рамках текущей аттестации на контрольных неделях семестра в соответствии с графиком.

Этапы работы	% выполнения	Форма отчетности
Сбор и обработка статистической информации по теме курсовой работы	30	Рабочие материалы курсовой работы
Выполнения теоретической части курсовой работы	60	Рабочие материалы курсовой работы
Выполнение практической части курсовой работы, окончательное оформление и сдача руководителю для проверки	100	Оформленная курсовая работа

Оценивание выполнения и защиты курсовой работы осуществляется в два этапа. 1-ый этап – оценка выполнения курсовой работы. Выполненная курсовая работа загружается в ЭОС «Moodle» и оценивается руководителем в соответствии с приведенными ниже критериями. Оценка, выставленная руководителем в СУО «Moodle», является предварительной. *Оценка «отлично»* - задание выполнено полностью: цель достигнута; основные понятия выделены; имеются в наличии схемы, графическое выделение особо значимой информации; все выводы и рекомендации обоснованы, работа тщательно вычитана, отсутствуют грамматические и стилистические ошибки, работа выполнена в полном объеме; процент выполнения задания соответствует плановому. *Оценка «хорошо»* - задание выполнено: цель выполнения достигнута; наличие правильных эталонных ответов; однако работа выполнена не в полном объеме, имеются единичные опечатки, орфографические, пунктуационные, грамматические, стилистические ошибки; график выполнения задания нарушен на 10 – 20 %. *Оценка «удовлетворительно»* - задание выполнено частично: цель выполнения достигнута не полностью; многочисленные ошибки снижают качество выполненной работы; работа

представлена с отклонением от запланированного срока на 50 %. Оценка «неудовлетворительно» - задание не выполнено, цель работы не достигнута.

2-ой этап – оценка курсовой работы по результатам защиты. Окончательная оценка за курсовую работу определяется по результатам защиты и с учетом оценки, выставленной руководителем в ЭОС «Moodle». Окончательная оценка выставляется в ведомость и зачетную книжку. Защита курсовой работы должна состояться в срок до начала текущей зачетной недели. Процедура защиты предполагает устную форму ответов обучающегося на вопросы, задаваемые руководителем, которые приведены в настоящем ФОСе. Критерии оценки: *Оценка «отлично»* - выполнены все требования к выполнению и защите курсовой работы: выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, последовательно изложен материал; при защите обучающийся демонстрирует умения применять теоретические знания основной и дополнительной литературы, может показать и объяснить применение технологических решений, использованных в курсовой работе; даны правильные ответы на вопросы, заданные в процессе защиты курсовой работы; широко использованы информационные технологии. *Оценка «хорошо»* - основные требования к выполнению и защите курсовой работы выполнены, но при этом допущены недочеты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в решениях, не выдержан объем курсовой работы, имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите курсовой работы даны неполные ответы. *Оценка «удовлетворительно»* - имеются существенные отступления от требований к выполнению и защите курсовой работы. В частности: задача решена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании и оформлении; при ответе на дополнительные вопросы на защите курсовой работы обучающийся показывает знания только основного материала, испытывает затруднения при объяснении выбранных решений. *Оценка «Неудовлетворительно»* - задача решена лишь частично; допущены грубые ошибки в содержании и при оформлении или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты курсовой работы обучающийся обнаруживает существенное непонимание проблемы. Если допущены существенные недостатки в оформлении курсовой работы: опущен или не написан какой-либо раздел, имеются отступления от задания на курсовую работу, то такая курсовая работа возвращается обучающемуся на доработку.

Курсовая работа является завершающим этапом изучения дисциплины «Экономический анализ» и имеет целью закрепить те знания, которые получены обучающимися на лекциях, практических занятиях и при изучении учебной литературы. Кроме того, она может служить средством контроля степени усвоения дисциплины.

Курсовая работа направлена на закрепление теоретических знаний и развитие практических навыков, полученных на лекционных и практических занятиях по дисциплине «Экономический анализ», а также на развитие навыков самостоятельной работы и работы с нормативной и специальной литературой. Тема курсовой работы «Экономический анализ деятельности хозяйствующих субъектов», который выполняется по данным бухгалтерской, статистической и управленческой отчетности условного предприятия, государственного (муниципального) учреждения, страховой организации и коммерческого банка. Курсовая работа состоит из 4 разделов, в каждом из которых приводятся аналитические таблицы, содержащие показатели за два последних года, характеризующие соответствующие стороны деятельности организации, анализ которых осуществляется в разделе. После каждой таблицы приводится вывод о величинах показателей и тенденциях их изменения. В конце каждого раздела приводится общий вывод, характеризующий деятельность хозяйствующего субъекта, и в конце курсовой работы – заключение с характеристикой финансово-хозяйственной деятельности предприятия в целом.

Содержание курсовой работы:

Раздел 1. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Раздел 2. Особенности экономического анализа деятельности коммерческого банка.

Раздел 3. Особенности экономического анализа деятельности страховой организации.

Раздел 4. Особенности экономического анализа деятельности государственного (муниципального) учреждения.

Заключение

Примерные вопросы, задаваемые при защите курсовой работы:

- 1) С помощью какого показателя можно оценить тесноту связи между величиной собственного капитала банка и объемом привлеченных ресурсов коммерческого банка?
- 2) Что показывают полученные в результате расчетов значения общих индексов себестоимости продукции переменного состава, фиксированного состава и индекса структурных сдвигов?
- 3) Как определяется абсолютный размер изменения затрат на производство всего, в том числе под влиянием изменения себестоимости единицы продукции и под влиянием изменения физического объема выпуска продукции?
- 4) Как формируются фонды рабочего времени (календарный фонд, табельный фонд, максимально возможный фонд)?
- 5) Какие относительные показатели движения рабочей силы в курсовой работе рассчитаны и что они показывают?

6. ИТОГИ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Суммарная оценка за текущий контроль складывается из оценок за отдельные виды работ (с учетом их процентного веса): посещение лекций/практических занятий - 10%; выполнение заданий по самостоятельной работе - 25%; участие в обсуждении вопросов на занятиях - 45%; тестирования по заданной теме - 20% (всего 100%). Итоговая оценка за экзамен выставляется с учетом: оценки за работу в семестре – оценки за текущий контроль (участие в обсуждении вопросов практических занятий, выполнение тестовых заданий, выполнения и защиты курсовой работы) – 90%; оценки итоговых знаний в ходе экзамена – 10%.

6.1 Промежуточная аттестация по дисциплине

Оцениваемые компетенции – ОПК-3

6.1.1 Критерии и шкала оценивания

- степень полноты, точности, самостоятельности ответов на вопросы и задания из экзаменационного билета;
- качество изложения программного материала при ответе на основные и дополнительные вопросы экзаменатора;
- степень владения навыками и приемами решения практических задач;
- способность увязывать теорию с практикой;
- использование в ответе материала разнообразных литературных источников.

Шкала оценивания:

Баллы	Степень удовлетворения критериям
5 баллов «отлично» (зачтено)	Студент исчерпывающим образом ответил на вопросы. При ответе студент излагает материал последовательно, четко и логически стройно, способен аргументировать свои утверждения и выводы, привести практические примеры, использует материал разнообразных литературных источников, показывает знания нормативной базы.
4 балла «хорошо» (зачтено)	При ответе на вопросы студентом допущены одна-две неточности или несущественные ошибки. При ответе студент излагает материал последовательно, четко и логически стройно, способен аргументировать свои утверждения и выводы, привести практические примеры, показывает знания нормативной базы.
3 балла «удовлетворительно» (зачтено)	При ответе на вопросы студентом допущены одна-две существенные ошибки, которые студент исправил при наводящих вопросах экзаменатора. Студент допускает нарушение логики изложения материала, путается в терминах, демонстрирует слабую способность аргументировать свои утверждения и выводы, привести практические примеры, показывает слабое знание нормативной базы..
2 балла	При ответе обнаружено непонимание студентом основного

«неудовлетворительно» (не зачтено)	содержания учебного материала или допущены существенные ошибки, которые студент не смог исправить при наводящих вопросах экзаменатора; студент отсутствовал на экзамене/зачете
---------------------------------------	--

6.1.2 Материалы для проведения промежуточной аттестации

Перечень вопросов к зачету:

1. Сущность, предмет, задачи и функции экономического анализа.
2. Методы экономического анализа.
3. Оформление результатов экономического анализа.
4. Источники информации, используемые в экономическом анализе.
5. Классификация резервов в экономическом анализе и способы их расчета.
6. Система показателей комплексного экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности.
7. Анализ показателей производства и реализации продукции (работ, услуг).
8. Анализ динамики, структуры и движения основных фондов и материальных запасов.
9. Анализ технического состояния основных фондов и оборудования.
10. Анализ эффективности использования основных фондов и материальных запасов и оценка их влияния на изменение объемов производства.
11. Анализ динамики, состава и движения трудовых ресурсов.
12. Анализ состава фондов времени работающих и эффективности их использования.
13. Анализ эффективности использования трудовых ресурсов и расходов на оплату труда и эффективности их использования.
14. Анализ динамики затрат на 1 рубль товарной продукции (работ, услуг) и факторов, повлиявших на их изменение.
15. Анализ затрат на производство по экономическим элементам и статьям калькуляции
16. Анализ динамики и структуры имущества предприятия и источников его формирования
17. Анализ показателей финансовой устойчивости
18. Анализ показателей платежеспособности и ликвидности баланса предприятия
19. Анализ динамики финансовых результатов и факторов, повлиявших на их изменение
20. Анализ динамики показателей рентабельности и факторов, повлиявших на их изменение

Перечень вопросов к экзамену:

1. Анализ динамики и выполнения плана по производству и реализации продукции (выполнению работ, оказанию услуг)
2. Анализ показателей финансовой устойчивости и платежеспособности
3. Анализ динамики и структуры активов и пассивов бюджетного учреждения
4. Анализ баланса готовой продукции
5. Анализ возрастного состава оборудования
6. Анализ движения основных фондов
7. Анализ движения материальных запасов
8. Анализ движения трудовых ресурсов
9. Анализ динамики затрат на 1 рубль товарной продукции.
10. Анализ динамики затрат на производство по статьям калькуляции
11. Анализ динамики и структуры доходов и расходов бюджета бюджетного учреждения
12. Анализ динамики и структуры имущества страховой компании и источников его формирования
13. Анализ динамики и структуры основных фондов (материальных запасов)
14. Анализ динамики показателей рентабельности
15. Анализ динамики трудовых ресурсов
16. Анализ динамики финансовых результатов деятельности страховщика
17. Анализ динамики финансовых результатов
18. Анализ использования времени работающих.

19. Анализ качества продукции (работ, услуг)
20. Анализ ликвидности баланса банка
21. Анализ ликвидности и финансовой устойчивости банка
22. Анализ показателей качества активов и пассивов банка.
23. Анализ показателей рентабельности страховой деятельности
24. Анализ ритмичности выпуска продукции (выполнения работ, оказания услуг)
25. Анализ соотношения утвержденных (принятых) и фактических (кассовых) доходов и расходов бюджета
26. Анализ состава фонда оплаты труда и выплат социального характера
27. Анализ финансовой устойчивости страховщика. Анализ ликвидности баланса страховщика
28. Анализ финансовых результатов банка и их эффективности
29. Анализ эффективности использования трудовых ресурсов и расходов на оплату труда
30. Задачи экономического анализа
31. Классификация факторов и резервов повышения эффективности хозяйственной деятельности
32. Классические методы экономического анализа
33. Место анализа в системе экономических наук.
34. Методы анализа количественного влияния факторов на изменение результативного показателя.
35. Методы комплексной оценки эффективности финансово-хозяйственной деятельности
36. Оценка вероятности банкротства предприятия
37. Оценка влияния факторов на изменение рентабельности продаж
38. Оценка влияния факторов на изменение финансового результата от продаж
39. Оценка влияния эффективности использования основных фондов (материальных запасов) на изменение объемов производства
40. Оценка влияния эффективности использования трудовых ресурсов и расходов на оплату труда на изменение объема производства
41. Оценка ликвидности баланса.
42. Оценка соотношения темпов изменения средней заработной платы и производительности труда
43. Рейтинговая оценка результатов деятельности банка
44. Система показателей комплексного экономического анализа
45. Факторный анализ затрат на 1 рубль товарной продукции

Составитель
Ельцова Елена Валерьевна

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Фонд оценочных средств для студентов всех форм обучения
специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность»,
специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Печатается в авторской редакции