Фонд
оценочных средств

по дисциплине «Финансовый менеджмент»

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

по направлению подготовки 38.03.02 – РФ, 580200 – КР «Менеджмент»

образовательная программа: «Управление малым бизнесом»

Квалификация

бакалавр

Год набора 2026

Фонд оценочных средств предназначен для контроля результатов обучения по дисциплине «Финансовый анализ в бизнесе» обучающихся направления подготовки 38.03.02 – РФ, 580200 – КР «Менеджмент», образовательная программа «Управление малым бизнесом».

Фонд оценочных средств рассмотрен и утвержден на заседании Международной бизнес-школы Социо-гуманитарного института Кыргызско-Российского славянского университета имени первого Президента Российской Федерации Б.Н. Ельцина

Протокол № 1 от "03" сентября 2026 г.

Руководитель подразделения:
д.э.н., профессор Кочербаева Айнура Анатольевна

Руководитель образовательной программы
«Управление малым бизнесом»
к.э.н., доцент Сулеева Д.А.

Исполнители:

Доцент Международной бизнес-школы Сулеева Д.А.

Доцент Международной бизнес-школы Рахманалиева А.А.

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

Формируемые компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Виды оценочных средств/шифр раздела в данном документе
ПК-5: Способен управлять процессами планирования и организации деятельности малого предприятия.	**Знать:** – методы финансового планирования и бюджетирования; – подходы к определению потребности в оборотных средствах.	**Блок А** – задания репродуктивного уровня – вопросы для проверки – Тест
	Уметь: – организовывать процесс оперативного и текущего финансового планирования, рассчитывать потребность малого бизнеса в оборотных средствах.	**Блок В** – задания реконструктивного уровня Аналитическая работа по расчету потребности в оборотных средствах
	Владеть: – инструментами финансового планирования, нормирования ресурсов и организации финансового контроля на малом предприятии.	**Блок С** – задания практико-ориентированного и/или исследовательского уровня Ролевая игра-дебаты
ПК-6: Способен разрабатывать и реализовывать стратегии бизнеса, а также мероприятия операционного характера для малого предприятия	**Знать:** – методику разработки финансовой и операционной стратегии малого предприятия, – способы снижения финансовых рисков и оценки безубыточности.	**Блок А** – задания репродуктивного уровня Письменная контрольная работа по оценке финансовых рисков
	Уметь: – разрабатывать финансовые мероприятия операционного и стратегического характера, – проводить CVP-анализ и обосновывать решения по оптимизации затрат.	**Блок В** – задания реконструктивного уровня – Решение ситуационных задач – Эссе
	Владеть: – навыками формирования финансовой стратегии малого бизнеса, – методами антикризисного управления и маржинального анализа.	**Блок С** – задания практико-ориентированного и/или исследовательского уровня Презентация финансовой стратегии и проектов в PowerPoint

ПК-8: Способен проводить анализ соответствующей документации и информации с целью оценки основных	**Знать:** – нормативную и информационную базу финансового анализа, – методы чтения и агрегирования финансовой отчетности малого предприятия, – систему аналитических коэффициентов (ликвидность, устойчивость, рентабельность, оборачиваемость).	**Блок А** – задания репродуктивного уровня Тест

показателей эффективности деятельности малого предприятия	**Уметь:** – проводить комплексный финансовый анализ отчетности малого предприятия, – организовывать процессы текущего планирования и бюджетирования, рассчитывать потребность в оборотных средствах, – проводить CVP-анализ и обосновывать оперативные и стратегические решения по оптимизации затрат и нейтрализации рисков (ПК-5, ПК-6, ПК-8).	**Блок В** – задания реконструктивного уровня Эссе по анализу информационной базы
	Владеть: – методологией комплексной финансовой диагностики малого предприятия, – навыками составления аналитических пояснительных записок и отчетов для руководства и инвесторов.	**Блок С** – задания практико-ориентированного и/или исследовательского уровня Аналитическая работа по оценке структуры имущества и финансового состояния

Раздел 2. Технологическая карта дисциплины/практики

Финансовый менеджмент

Курс -3, семестр -5, Количество ЗЕ -4, Отчетность - экзамен

Название модулей дисциплины согласно РПД	Контроль	Форма контроля	зачетный минимум	зачетный максимум	график контроля
Модуль 1					
Модуль 1. Теоретико-методологические основы финансового анализа и документационного обеспечения малого бизнеса	Текущий контроль	Написание эссе на тему: «Специфика информационной базы и документации финансового анализа в КР»	3	5	2
	Рубежный контроль	Аналитическая работа по оценке структуры имущества конкретного предприятия	3	5	
Модуль 2					
Модуль 2. Комплексный анализ и оценка показателей эффективности деятельности малого предприятия	Текущий контроль	Подготовка анализа финансового состояния и защита пояснительной записки конкретной компании	5	10	8
	Рубежный контроль	Ролевые дебаты: "Перспективы развития малого предприятия"	6	10	
Модуль 3					
Модуль 3. Анализ затрат, денежных потоков и планирование финансово-операционной деятельности малого бизнеса	Текущий контроль	Определение потребности в оборотных средствах малого предприятия	3	5	10
	Рубежный контроль	Тест по разделу «Анализ затрат и оборотного капитала малого бизнеса»	5	10	
Модуль 4					
Модуль 4. Разработка финансовой стратегии, оценка рисков и диагностика банкротства малого предприятия	Текущий контроль	Контрольная работа по оценке финансовых рисков малого бизнеса	5	10	18
	Рубежный контроль	Проведение итоговой обобщающей работы в виде защиты студентами своих проектов в различной интерактивной форме (PowerPoint презентация, постеры, кластеры, видео-презентации)	10	15	
Всего за семестр			40	70	
Промежуточный контроль (Экзамен)			20	30	
Семестровый рейтинг по дисциплине			60	100	

Модуль	логически завершенная часть дисциплины
Текущий контроль	самостоятельная работа обучающегося, посещаемость и активностьна занятиях
Рубежный контроль	проверка полноты знаний и умений по материалу модуля в целом
Промежуточный контроль	завершенная задокументированная часть учебной дисциплины – совокупность тесно связанных между собой модулей дисциплины.

Типовые контрольные задания и иные материалы, необходимые для оценки планируемых результатов обучения по дисциплине «Финансовый анализ в малом бизнесе»

(оценочные средства)

Блок А (ЗНАТЬ)

А.1 Фонд тестовых заданий по дисциплине.

1. Финансовый анализ деятельности малого предприятия в первую очередь направлен на (ПК-8):
а) расчет налоговых платежей в бюджет;
б) обоснование управленческих решений и оценку эффективности использования ресурсов;
в) проверку кассовой дисциплины;
г) составление первичных документов.
2. Информационной базой для проведения внешнего финансового анализа малого предприятия является (ПК-8):
а) публичная бухгалтерская (финансовая) отчетность;
б) данные налогового учета;
в) внутренние приказы руководителя;
г) договоры с контрагентами.
3. Вертикальный анализ бухгалтерского баланса позволяет оценить (ПК-8):
а) динамику показателей во времени;
б) структуру активов и пассивов и их удельный вес в валюте баланса;
в) уровень инфляции;
г) качество продукции.
4. Коэффициент текущей ликвидности малого предприятия характеризует (ПК-8):
а) способность погашать краткосрочные обязательства за счет всех оборотных активов;
б) долю собственного капитала в валюте баланса;
в) скорость оборота запасов;
г) уровень чистой прибыли.
5. Абсолютная финансовая устойчивость малого бизнеса имеет место, если (ПК-8):
а) запасы полностью покрываются собственными оборотными средствами;
б) краткосрочные кредиты превышают оборотные активы;
в) предприятие имеет убытки;
г) кредиторская задолженность отсутствует.
6. Трехфакторная модель DuPont связывает рентабельность собственного капитала (ROE) с показателями (ПК-8):
а) рентабельности продаж, оборачиваемости активов и финансового левериджа;
б) ликвидности, устойчивости и производительности;
в) себестоимости, выручки и налогов;
г) амортизации, кредитов и запасов.
7. Основной целью планирования и бюджетирования в малом бизнесе является (ПК-5):
а) координация деятельности и обеспечение финансовой сбалансированности;
б) сокращение штата сотрудников;
в) уплата налогов;
г) публикация отчетов.
8. Расчет потребности малого предприятия в оборотных средствах необходим для (ПК-5):
а) определения оптимального объема денежных ресурсов и предотвращения кассовых разрывов;
б) расчета дивидендов;
в) оценки физического износа оборудования;
г) выбора банка.
9. Точка безубыточности (порог рентабельности) малого бизнеса показывает (ПК-6):
а) объем продаж, при котором выручка равна суммарным издержкам;

б) максимальную прибыль компании;
в) сумму налоговых льгот;
г) минимальную зарплату.
10. Эффект операционного рычага (левериджа) характеризует (ПК-6):
а) чувствительность прибыли от продаж к изменению объема реализации;
б) соотношение заемного и собственного капитала;
в) уровень дивидендных выплат;
г) процентную ставку по кредиту.
11. В модели Альтмана для малого бизнеса используются коэффициенты, оценивающие (ПК-6, ПК-8):
а) рентабельность, структуру капитала, ликвидность и оборачиваемость;
б) инфляцию и валютный курс;
в) износ оборудования и численность персонала;
г) сумму уплаченных налогов.
12. Диверсификация финансово-операционной деятельности малого предприятия выступает способом (ПК-6):
а) снижения и нейтрализации финансовых рисков;
б) увеличения издержек;
в) замедления оборачиваемости;
г) ликвидации бизнеса.
13. Горизонтальный анализ бухгалтерской отчетности позволяет оценить (ПК-8):
а) структуру активов и пассивов на отчетную дату;
б) изменение финансовых показателей за несколько периодов;
в) качество управления персоналом;
г) уровень рыночного спроса.
14. Отчет о движении денежных средств используется для анализа (ПК-8):
а) состава основных средств;
б) поступления и выбытия денежных средств по видам деятельности;
в) только величины чистой прибыли;
г) структуры себестоимости продукции.
15. Собственные оборотные средства предприятия в общем случае определяются как (ПК-8):
а) собственный капитал за вычетом внеоборотных активов;
б) выручка за вычетом себестоимости;
в) денежные средства за вычетом кредиторской задолженности;
г) оборотные активы за вычетом запасов.
16. Коэффициент автономии характеризует (ПК-8):
а) долю собственного капитала в общей сумме активов;
б) скорость погашения дебиторской задолженности;
в) долю переменных расходов в выручке;
г) соотношение выручки и запасов.
17. Коэффициент финансового левериджа отражает (ПК-8):
а) соотношение заемного и собственного капитала;
б) долю денежных средств в оборотных активах;
в) скорость оборота основных средств;
г) величину выручки на одного работника.
18. Оборачиваемость дебиторской задолженности показывает (ПК-8):
а) скорость взыскания задолженности с покупателей;
б) долю заемных средств в капитале;
в) уровень рентабельности продаж;
г) сумму налоговых обязательств.
19. Коэффициент оборачиваемости запасов характеризует (ПК-8):
а) скорость реализации и обновления запасов;
б) размер чистой прибыли;
в) долю собственного капитала;
г) способность предприятия платить проценты по кредиту.

20. Рентабельность активов (ROA) показывает (ПК-8):
а) эффективность использования активов для получения прибыли;
б) долю краткосрочных обязательств в пассивах;
в) скорость погашения кредиторской задолженности;
г) размер выручки на одного сотрудника.
21. Рентабельность продаж рассчитывается как отношение (ПК-8):
а) прибыли от продаж к выручке;
б) активов к собственному капиталу;
в) запасов к краткосрочным обязательствам;
г) денежных средств к выручке.
22. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает (ПК-8):
а) какую часть краткосрочных обязательств предприятие может погасить немедленно за счет денежных средств и их эквивалентов;
б) какую часть активов составляют основные средства;
в) насколько прибыль зависит от объема продаж;
г) скорость оборота запасов.
23. Коэффициент быстрой ликвидности оценивает способность предприятия погашать краткосрочные обязательства за счет (ПК-8):
а) денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и дебиторской задолженности;
б) только запасов;
в) только внеоборотных активов;
г) уставного капитала.
24. Бюджет движения денежных средств составляется для (ПК-5):
а) прогнозирования поступлений и выплат денежных средств;
б) определения рыночной стоимости бренда;
в) расчета амортизации основных средств;
г) оценки качества продукции.
25. Операционный бюджет малого предприятия обычно отражает (ПК-5):
а) плановые доходы и расходы по текущей деятельности;
б) только движение заемного капитала;
в) перечень основных средств;
г) результаты инвентаризации имущества.
26. Анализ отклонений фактических показателей от плановых нужен для (ПК-5):
а) выявления причин расхождений и корректировки управленческих решений;
б) определения срока полезного использования оборудования;
в) расчета рыночной доли конкурентов;
г) оформления первичных документов.
27. Гибкий бюджет отличается тем, что (ПК-5):
а) корректируется с учетом фактического уровня деловой активности;
б) составляется только один раз и не пересматривается;
в) учитывает только постоянные расходы;
г) предназначен исключительно для налоговой отчетности.
28. Маржинальный доход предприятия рассчитывается как (ПК-6):
а) выручка за вычетом переменных затрат;
б) выручка за вычетом постоянных затрат;
в) чистая прибыль за вычетом налогов;
г) активы за вычетом обязательств.
29. Точка безубыточности в натуральном выражении определяется как отношение (ПК-6):
а) постоянных затрат к маржинальному доходу на единицу продукции;
б) выручки к чистой прибыли;
в) переменных затрат к активам;
г) заемного капитала к собственному капиталу.
30. Запас финансовой прочности показывает (ПК-6):
а) на сколько фактическая или плановая выручка превышает выручку в точке безубыточности;

б) сумму денежных средств в кассе;
в) величину собственного капитала;
г) долю постоянных затрат в активах.
31. Финансовый риск малого предприятия возрастает, если (ПК-6):
а) увеличивается доля заемного капитала и расходов на обслуживание долга;
б) растет доля собственного капитала;
в) сокращается просроченная дебиторская задолженность;
г) повышается запас денежных средств.
32. Анализ чувствительности используется для оценки (ПК-6):
а) влияния изменения ключевых факторов на прибыль или иной финансовый результат;
б) соответствия первичных документов требованиям учета;
в) срока службы оборудования;
г) численности работников предприятия.
33. Высокий уровень операционного левериджа означает, что (ПК-6):
а) прибыль от продаж сильнее реагирует на изменение выручки;
б) предприятие не использует заемные средства;
в) все расходы являются переменными;
г) выручка не зависит от объема реализации.
34. Кассовый разрыв возникает, когда (ПК-5):
а) сроки поступления денежных средств не совпадают со сроками обязательных платежей;
б) прибыль превышает выручку;
в) стоимость активов равна величине собственного капитала;
г) предприятие полностью погасило кредиты.
35. Анализ денежных потоков по финансовой деятельности помогает оценить (ПК-8):
а) привлечение и погашение кредитов, а также операции с капиталом;
б) движение товаров на складе;
в) производительность труда;
г) качество расчетов с покупателями.
36. Финансовое планирование необходимо малому предприятию для (ПК-5):
а) согласования финансовых ресурсов с целями и планами деятельности;
б) исключения всех предпринимательских рисков;
в) замены бухгалтерского учета;
г) гарантированного увеличения выручки.
37. Коэффициент покрытия процентов характеризует (ПК-8):
а) способность прибыли предприятия покрывать расходы по уплате процентов;
б) скорость реализации запасов;
в) долю дебиторской задолженности в выручке;
г) отношение денежных средств к собственному капиталу.
38. Сравнение фактических показателей с показателями прошлых периодов позволяет выявить (ПК-8):
а) тенденции изменения финансового состояния предприятия;
б) юридическую силу договоров;
в) физический износ оборудования;
г) точный размер будущей прибыли.
39. О необходимости дополнительного анализа финансового состояния может свидетельствовать (ПК-8):
а) снижение ликвидности и рост просроченной задолженности;
б) увеличение собственного капитала при стабильных обязательствах;
в) сокращение периода погашения дебиторской задолженности;
г) рост запаса денежных средств при неизменных выплатах.
40. Срок окупаемости инвестиционного проекта показывает (ПК-5, ПК-6):
а) период, за который первоначальные вложения возмещаются денежными потоками проекта;
б) размер налога на прибыль за весь срок проекта;
в) долю постоянных расходов в себестоимости;
г) отношение оборотных активов к краткосрочным обязательствам.

А 2. Вопросы для проведения письменной контрольной работы по финансовому анализу и оценке финансового риска:

1. *Понятие и виды финансовых рисков предприятия.* Как финансовые риски отражаются на ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости малого предприятия?
2. *Информационная база финансового анализа риска.* Какие данные бухгалтерской и управленческой отчетности используются для выявления и оценки финансовых рисков?
3. *Методы оценки финансового риска.* Как применяются коэффициентный, горизонтальный, вертикальный и факторный анализ для оценки риска предприятия?
4. *Анализ ликвидности и платежеспособности как инструмент оценки риска.* Какие коэффициенты используются и как интерпретировать их значения?
5. *Оценка финансовой устойчивости и долговой нагрузки предприятия.* Какие показатели позволяют определить зависимость от заемных средств и способность обслуживать обязательства?
6. *Анализ вероятности банкротства предприятия.* Модели и показатели, применяемые для диагностики угрозы финансовой несостоятельности малого бизнеса.
7. Анализ валютного риска предприятия. Как оценить влияние изменения валютного курса на доходы, расходы, активы и обязательства предприятия?

Блок В (УМЕТЬ)

В.1. Решение ситуационных задач

1. Провести экспресс-анализ бухгалтерского баланса малого предприятия и дать заключение о его ликвидности (ПК-8).
2. Осуществить горизонтальный и вертикальный анализ отчета о финансовых результатах малой фирмы (ПК-8).
3. Рассчитать коэффициенты ликвидности и финансовой устойчивости конкретной компании КР и составить аналитическую записку (ПК-8).
4. Провести факторный анализ рентабельности собственного капитала малого предприятия по модели DuPont (ПК-8).
5. Рассчитать потребность малого предприятия в оборотных средствах и оптимизировать остаток денежных средств (ПК-5).
6. Провести CVP-анализ (маржинальный анализ), определить точку безубыточности и запас финансовой прочности малого бизнеса (ПК-6).
7. Оценить вероятность банкротства малого предприятия по 5-факторной модели Сайфуллина-Кадыкова (ПК-6, ПК-8).
8. Разработать оперативный финансовый план и график Cash Flow малого предприятия на квартал (ПК-5).

В.2. Написание эссе на тему: «Специфика информационной базы и документации финансового анализа в КР» (ПК-8).

В 3. Проведение аналитической работы студентов по оценке финансового состояния малого предприятия в условиях КР проводится с целью проверки знаний студентов по следующим вопросам:

1) сущность и специфика финансового анализа предприятия в условиях КР;
2) сущность и сравнительная характеристика деятельности предприятия КР;
3) описание и оценка финансового состояния предприятия КР (ответы должны быть обоснованы конкретными фактами);
4) выявление проблемных точек в финансово-хозяйственной деятельности предприятия (на примере КР);
5) обоснование выводов и подготовка пояснительной записки.

В 3. Написание аналитической работы по оценке структуры имущества конкретного предприятия проводится студентами на основе проработки сравнительно-аналитического баланса компании.

В 4. Аналитическая работа по определению потребности в оборотных средствах малого предприятия дает возможность студентам представить необходимый объем ресурсов, проработать нехватку и излишек, а также разработать рекомендации по решению сложившихся проблем.

Блок С (ВЛАДЕТЬ)

С.1. Защита презентации финансовой стратегии и проектов малого бизнеса в формате Microsoft PowerPoint (ПК-6, ПК-8) является итоговым обобщающим заданием для студентов по дисциплине «Финансовый анализ в бизнесе».

Задание выполняется командами (2-3 человека). Время защиты - до 10 минут. Презентация отражает комплексный анализ финансового состояния малого предприятия, обоснование операционных мероприятий и стратегию повышения эффективности.

С 2. *Ролевая игра-дебаты по дисциплине «Финансовый анализ в бизнесе» студентам проводится на тему: «Перспективы развития малого предприятия» и строится в несколько этапов:*

1 этап. Формирование основных рабочих групп.

2 этап. Подготовка презентаций каждой рабочей группы работников предприятия (группа основных работников, инвесторы, фискалы и ревизоры, недовольные работники-саботажники и кредиторы), можно в виде постеров, ролевых сценок, PP-презентаций или видео-презентаций.

3 этап. Выступление каждой рабочей группы и мнения экспертов.

4 этап. Обоснование ответов и подведение итогов.

Блок D

Перечень вопросов и заданий для промежуточной аттестации (экзамен) по дисциплине «Финансовый анализ в бизнесе»:

- *Вопросы для проверки уровня обученности ЗНАТЬ:*

1. Информационная база финансового анализа малого предприятия и требования к ее достоверности (ПК-8).
2. Состав и порядок чтения формы №1 (Бухгалтерский баланс) и формы №2 (Отчет о финансовых результатах) (ПК-8).
3. Алгоритм горизонтального и вертикального анализа финансовой документации малого бизнеса (ПК-8).
4. Система показателей ликвидности и платежеспособности малого предприятия (ПК-8).
5. Классификация типов финансовой устойчивости малого предпринимательства (ПК-8).
6. Показатели деловой активности и рентабельности малого бизнеса; трехфакторная модель DuPont (ПК-8).
7. Сущность и методы финансового планирования и бюджетирования в малом бизнесе (ПК-5).
8. Потребность малого предприятия в оборотных средствах и способы ее нормирования (ПК-5).
9. Классификация затрат малого предприятия (постоянные, переменные, прямые, косвенные) (ПК-6).
10. Сущность маржинального анализа и концепция точки безубыточности (CVP-анализ) (ПК-6).
11. Критериальные модели оценки вероятности банкротства малого предприятия (Альтмана, Сайфуллина) (ПК-6, ПК-8).
12. Классификация финансовых рисков малого бизнеса и методы их минимизации (ПК-6).
13. Методы анализа денежных потоков малого предприятия и классификация поступлений и выплат денежных средств (ПК-8).
14. Методы анализа состава и структуры активов, обязательств и собственного капитала малого предприятия (ПК-8).
15. Показатели оборачиваемости оборотных средств и методы оценки продолжительности операционного цикла (ПК-5, ПК-8).
16. Формы и методы управления дебиторской и кредиторской задолженностью малого предприятия (ПК-5, ПК-6).
17. Основные источники финансирования малого бизнеса и критерии их выбора (ПК-6).
18. Понятие структуры капитала и влияние финансового рычага на результаты деятельности малого предприятия (ПК-6, ПК-8).

19. Методы оценки инвестиционных проектов и критерии принятия инвестиционных решений в малом бизнесе (ПК-6, ПК-8).
20. Виды бюджетов малого предприятия и принципы построения системы бюджетирования (ПК-5).
21. Структура бюджета движения денежных средств и назначение платежного календаря (ПК-5).
22. Сущность план-фактного анализа бюджета и методы анализа отклонений (ПК-5, ПК-8).
23. Методы финансового прогнозирования и сценарного анализа в малом бизнесе (ПК-5, ПК-6).
24. Взаимосвязь цены, объема продаж, выручки и прибыли малого предприятия (ПК-6).
25. Роль управленческого учета в формировании информации для финансового анализа и принятия решений (ПК-5, ПК-8).
26. Цели, принципы и методы организации финансового контроля на малом предприятии (ПК-5, ПК-8).
27. Показатели и методы оценки кредитоспособности малого предприятия (ПК-6, ПК-8).
28. Ключевые финансовые показатели оценки эффективности деятельности малого предприятия (ПК-8).
29. Цифровые инструменты и программные средства автоматизации финансового анализа малого бизнеса (ПК-8).
30. Методы финансового оздоровления малого предприятия и восстановления его платежеспособности (ПК-6, ПК-8).

Задания для проверки уровня обученности "УМЕТЬ":
1. Проводить агрегирование и аналитическую обработку финансовой отчетности малого предприятия (ПК-8).
2. Рассчитывать и интерпретировать коэффициенты ликвидности, устойчивости, оборачиваемости и рентабельности малого бизнеса (ПК-8).
3. Осуществлять факторный анализ прибыли и рентабельности малого предприятия (ПК-8).
4. Разрабатывать план потребности малого бизнеса в оборотных средствах и графики движения денежных средств (ПК-5).
5. Рассчитывать порог рентабельности (точку безубыточности) и запас финансовой прочности для малого бизнеса (ПК-6).
6. Проводить диагностику риска банкротства малого предприятия по критериальным моделям (ПК-6, ПК-8).
7. Формировать комплекс операционных мероприятий по снижению текущих издержек малого предприятия (ПК-6).
8. Анализировать структуру активов, обязательств и собственного капитала малого предприятия и выявлять изменения в их соотношении (ПК-8).
9. Анализировать движение денежных средств малого предприятия и оценивать достаточность денежных потоков для выполнения текущих обязательств (ПК-8).
10. Составлять операционный бюджет малого предприятия и проводить план-фактный анализ его исполнения (ПК-5, ПК-8).
11. Прогнозировать финансовые результаты малого предприятия на основе сценариев изменения выручки, затрат и других ключевых показателей (ПК-5, ПК-6).
12. Оценивать состояние дебиторской и кредиторской задолженности и разрабатывать меры по ее управлению (ПК-5, ПК-6).
13. Рассчитывать показатели оборачиваемости оборотных средств и продолжительность операционного цикла малого предприятия (ПК-5, ПК-8).
14. Анализировать влияние структуры затрат, объема продаж и цены на финансовые результаты малого предприятия (ПК-6, ПК-8).
15. Сравнивать инвестиционные проекты малого предприятия и обосновывать выбор наиболее целесообразного варианта (ПК-6, ПК-8).
16. Оценивать доступные источники финансирования малого предприятия и обосновывать выбор структуры капитала (ПК-6).
17. Выявлять финансовые риски малого предприятия, оценивать их возможное влияние и разрабатывать меры по их снижению (ПК-6).
18. Составлять аналитическую пояснительную записку по результатам финансового анализа малого предприятия и формулировать рекомендации для руководства (ПК-8).
19. Оценивать платежеспособность и вероятность банкротства малого предприятия, предлагать меры по восстановлению его финансового состояния (ПК-6, ПК-8).
20. Использовать электронные таблицы и программные средства для автоматизации финансовых расчетов, анализа показателей и представления результатов (ПК-8).

Задания для проверки уровня обученности "ВЛАДЕТЬ":
1. Навыками составления аналитической пояснительной записки к финансовой отчетности малого предприятия (ПК-8).

2. Технологией разработки оперативного бюджета и схемы управления оборотным капиталом малого бизнеса (ПК-5).
3. Методами формирования финансовой стратегии и операционных противорисковых мероприятий для малого предприятия (ПК-6).
4. Навыками проведения ролевых дебатов по обоснованию инвестиционной привлекательности малого бизнеса перед инвесторами и кредиторами (ПК-6, ПК-8).
5. Навыками анализа денежных потоков и подготовки бюджета движения денежных средств малого предприятия (ПК-5, ПК-8).
6. Методами оценки эффективности инвестиционных проектов и обоснования решений об их реализации (ПК-6, ПК-8).
7. Навыками использования электронных таблиц и программных средств для автоматизации финансовых расчетов и представления результатов анализа (ПК-8).

Задачи/задания для проверки уровня обученности УМЕТЬ и ВЛАДЕТЬ на основе конкретного примера:

1. Провести комплексный анализ ликвидности и устойчивости малого предприятия по представленному балансу (ПК-8).
2. Рассчитать показатели рентабельности малого бизнеса и провести их факторный анализ (ПК-8).
3. Оценить потребность малого предприятия в оборотных средствах по исходным данным (ПК-5).
4. Рассчитать точку безубыточности и маржинальный доход малого предприятия (ПК-6).
5. Провести диагностику вероятности банкротства малой фирмы по критериальной модели (ПК-6, ПК-8).
6. Разработать операционные мероприятия по оптимизации издержек малого предприятия (ПК-6)..

Пример построения билета промежуточной аттестации (экзамен):

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ ПРОМЕЖУТОЧНОГО КОНТРОЛЯ № _____

1. *Вопрос для проверки уровня обученности ЗНАТЬ*

Методика горизонтального и вертикального анализа финансовой документации малого предприятия (ПК-8).

2. *Вопрос для проверки уровня обученности ЗНАТЬ*

Расчет точки безубыточности и маржинальный анализ (CVP-анализ) в малом бизнесе (ПК-6).

3. *Задание для проверки уровня обученности УМЕТЬ и ВЛАДЕТЬ*

Рассчитать коэффициенты ликвидности малого предприятия по данному балансу и подготовить аналитическое заключение (ПК-8).

Раздел 4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания

1. Эссе

Написание **Эссе** проводится согласно методическим указаниям (Раздел 5).

Студент пишет эссе на тему: «Специфика информационной базы и документации финансового анализа в КР». При написании эссе тема должна быть полностью раскрыта, соблюдены структура и правила оформления по ГОСТ (шрифт Times New Roman, размер 14, полуторный интервал, абзац 1,25). Объем эссе 3-4 листа формата А4.

Максимальная оценка за эссе 5 баллов.

Шкала оценивания эссе представлена ниже:

Критерий	**Вес критерия**	**Минимальный ответ - 0-59%**	**Изложенныйчастично раскрытый ответ - 60-69 %**	**Законченный полный ответ - 70-84 %**	**Образцовый, примерный, достойный подражания ответ - 85-100 %**	**Отметка (в %)**
Соответствие ответавыбранной теме (поставленному вопросу)	20	несоответствие текста выбраннойтемы (поставленному вопросу)	содержание ответа не раскрывает в полном объеме поставленный вопрос, отсутствует аргументированность в изложении ответа поставленному вопросу	в ответе достигнуто смысловое единство текста, аргументов, практических примеров и иллюстраций, цитат	дан исчерпывающий ответ на поставленный в теме эссе вопрос; вответе достигнуто смысловое единство текста, аргументов, практических примеров и иллюстраций, цитат	2
Полнота раскрытиятемы	30	содержание текстаэссе не раскрываеттему	тема не раскрыта в полном объеме	раскрытие темы остается не обоснованным выводами, суждениями	тема раскрыта полностью, профессионально, грамотно. Все термины ипонятия, заявленные в теме, определены полно и точно, в органической связи с содержанием вопроса	3
Правильностьфактического материала, уместностьприводимых в тексте высказываний, корректность оформления цитат	20	отстутствие фактического материала, цитат и высказываний автора	изложение текста эссе на основе фактического материала	правильность фактического материала, уместность приводимых в тексте высказываний	в эссе четко формулируется и аргументированно отстаивается авторская позиция на основе корректности цитат и высказываниях автора.	2

Структурированность эссе («вступление – основная часть – заключение») и логичность изложения	20	отсутствие структуры эссе илогичности изложения	в раскрытии темы акцент на вступление, отствутствие основной части и выводов в изложении текста	структура ответа выдержана в полном объеме; эссе завершается обоснованным обобщением и выводом	структура ответа выдержана в полном объеме; эссе завершается обоснованным обобщением и выводом в полномобъеме эссе	2
Оформлениеэссе	10	не соблюдены правила оформления эссе	частично выдержаны требования по оформлению эссе	выдержаны требования по шрифту, интервалам, абзацному отступу,расстановке переносов	соблюдены все правила оформления эссе.эссе написано грамотно (не содержит орфографическихошибок), без произвольных сокращений и не содержит информации, неотносящейся к предмету ответа	1
Итоговая оценка (в %)						10

2. Аналитическая работа

В рамках дисциплины «Финансовый анализ в малом бизнесе» предполагается выполнение трех *аналитических работ и подготовки аналитических записок по темам 1) «Определение потребности в оборотных средствах малого предприятия» (5 баллов); 2) «Оценка структуры имущества конкретного предприятия» (5 баллов) и 3) «Анализ финансового состояния конкретной компании» (10 баллов)*.

Аналитические работы оцениваются исходя из соответствия техническому заданию: содержание, полнота и аргументированность выводов, качество проведенного анализа, также при написании работ должны быть соблюдены структура и правила оформления по ГОСТ (шрифт Times New Roman, размер 14, полуторный интервал, абзац 1,25).

Шкала оценивания аналитической работы представлена ниже:

Критерий	**Вес критерия**	**Минимальный ответ - 0-59%**	**Изложенный частично раскрытый ответ - 60-69 %**	**Законченный полный ответ - 70-84 %**	**Образцовый, примерный, достойный подражания ответ - 85-100 %**	**Отметка (в %)**
полнота раскрытия содержания работы	20	Тема не раскрыта. Задачи не определены	Содержание работы раскрыто не полностью.	Содержание работы раскрыто. Не все выводы обоснованы.	Тема раскрыта полностью. Сделаны подробные выводы.	
уровень сформированности аналитических, исследовательских навыков студента	20	Знания из области изучаемой учебной дисциплины не использованы	Слабое использовнаие знаний из области изучаемой учебной дисциплины	Обоснованная аргументация выдвигаемых положений . Использование теоретического материала	Высокий уровень аналитико-исследовательских навыков студента	
установление логической последовательности и внутренней взаимосвязи (связность, логичность, четкость, доказательность и обоснованность выводов, анализ достоинств и недостатков)	20	Работа выполнена не последовательно и не обоснованно	Представленный в работе анализ не систематизирован и не последовательн. Неполная обоснованность выводов, а также	Представленный в работе анализ достаточно систематизирован и последователен.	Установлена четкая взаимосвязь и последовательность в выполнении задания. Все выводы обоснованы	

			нет четкого анализа достоинств и недостатков			
степень понимания и наличие выраженной собственной позиции	20	Нет понимания сути задания	Слабое представление о сути задания	Понимание и содержательное выполнение задания, но без выраженной собственной позиции	Четкое представление и содержательное выполнение задания с выраженной собственной позицией	
соответствие форматным требованиям оформления работы	20	Работа не соответствует форматным требованиям оформления	Работа не в полной мере соответствует форматным требованиям оформления	Работа соответствует форматным требованиям оформления	Работа соответствует форматным требованиям оформления в полном объеме	
Итоговая оценка (в %)						

3. Ролевая игра

Ролевая игра-дебаты по дисциплине «Финансовый анализ в малом бизнесе» студентам предлагается провести *на тему: «Перспективы развития малого предприятия»* и позволяет смоделировать спорную ситуацию на сложившиеся трудности в деятельности предприятия и оценке ее финансовых перспектив. *Максимальн за активное участие в дебатах можно получить 10 баллов.*

Критерий	**Вес критерия**	**Минимальный ответ - 0-59%**	**Изложенный частично раскрытый ответ - 60-69 %**	**Законченный полный ответ - 70-84 %**	**Образцовый, примерный, достойный подражания ответ - 85-100 %**	**Отметка (в %)**
Полное раскрытие темы и задач ролевой игры	40	Тема не раскрыта. Задачи не определены	Тема раскрыта не полностью. Выводы не обоснованы	Тема раскрыта. Не все выводы обоснованы.	Тема раскрыта полностью. Сделаны подробные выводы.	
Ролевая убедительность игроков, подкрепленная знаниями из области изучаемой учебной дисциплины	20	Отсутствует убедительность игроков.Знания из области изучаемой учебной дисциплины не использованы	Слабая ролевая убедительность. Слабое использовнаие знаний из области изучаемой учебной дисциплины	Обоснованная аргументация выдвигаемых положений . Использование теоретического материала.	Расширенная аргументация выдвигаемых положений . Использование дополнительного материала.	
Последовательность и логичность изложения мыслей во время выступления	20	Выступление не последовательное, логически несвязанное.	Представляемая в выступлении информация не систематизирована и не последовательна.	Представляемая в выступлении информация достаточно систематизирована и последовательна.	Изложение мыслей во время выступления последовательное и логичное	
Уровень обоснованности предлагаемых игроками альтернативных способов действий в рассматриваемых условиях	20	Способы действий игроками не определены	Слабое обоснование игроками способов дйствий	Хороший уровень обоснованности предлагаемых игроками альтернативных способов действий	Четкое обоснование действий с учетом имеющихся условий	
Итоговая оценка (в %)						

4. Защита инвестиционного проекта в виде презентации PowerPoint

В рамках задания предусмотрена командная презентация. При оценивании РР-презентации принимается во внимание как содержательная часть презентации – ее информативность, методологическая точность и выдержанность, отсутствие когнитивных и орфографических ошибок, так и форма презентации – удачное использование шаблонов, элементы собственного дизайна и.т.п.

Немаловажное значение для оценки РР-презентации имеет ее устное представление, на которой проводится конкурс на лучший проект (оценивает группа путем онлайн голосования). Время на изложение не более 10 минут.

Проверяя презентацию, преподаватель оценивает не только полученные студентом знания по предмету, но и самостоятельность его мышления, владение логическим аппаратом, навыки работы с источниками, умение правильно оформлять научный текст. *Презентация оценивается максимально в 20 баллов.*

Шкала оценивания презентации по дисциплине «Финансовый анализ в малом бизнесе» представлена ниже:

Критерий	**Вес критерия**	**Минимальный ответ - 0-59%**	**Изложенный частично раскрытый ответ - 60-69 %**	**Законченный полный ответ - 70-84 %**	**Образцовый, примерный, достойный подражания ответ - 85-100 %**	**Отметка (в %)**
Соответствие презентации выбранной теме или проблематике	40	Презентация не соответствует выбранной теме или проблематике	Презентация не в полной мере соответствует выбранной теме или проблематике	Презентация соответствует выбранной теме или проблематике	Презентация соответствует выбранной теме или проблематике и содержит элементы анализа, сделанного лично студентом	
Полнота раскрытия задания на презентацию	20	Проблема не раскрыта. Отсутствуют выводы	Проблема раскрыта не полностью. Выводы не сделаны или выводы не обоснованы	Проблема раскрыта. Проведен анализ проблемы без привлечения дополнительной литературы. Не все выводы сделаны или обоснованы.	Проблема раскрыта полностью. Проведен анализ проблемы с привлечением дополнительной литературы. Выводы сделаны.	
Структурированность слайдов и логичность изложения	20	Представляемая информация логически не связана. Не использованы профессиональные термины.	Представляемая информация не систематизирована и не последовательна. Использовано 1-2 профессиональных термина	Представляемая информация систематизирована и последовательна. Использовано более 2-х профессиональных терминов.	Представляемая информация систематизирована, последовательна и логически связана. Использовано более 5 профессиональных терминов.	
Грамотность и наглядность оформления слайдов	10	Не использованы информационные технологии (PowerPoint). Больше 4 ошибок в представляемой информации	Использованы информационные технологии (PowerPoint) частично. 3-4 ошибки в представляемой информации	Использованы информационные технологии (PowerPoint). Не более 2-х ошибок в представляемой информации	Широко использованы информационные технологии (PowerPoint). Отсутствуют ошибки в представленной информации	

Соответствие выступления (защиты презентации) принятым правилам	10	Нет ответов на вопросы	Только ответы на элементарные вопросы	Ответы на вопросы полные или частично полные.	Ответы на вопросы полные с приведением примеров и пояснений	
Итоговая оценка (в %)						

5. Контрольная работа по оценке финансовых рисков

Обучающийся выполняет контрольную работу по оценке финансовых рисков малого бизнеса. Задания решаются по вариантам с применением изученных методов.

Шкала оценивания контрольной работы:

Критерий	**Вес критерия** *	**Минимальный ответ - 0-59%**	**Изложенный частично раскрытый ответ - 60-69 %**	**Законченный полный ответ - 70-84 %**	**Образцовый, примерный, достойный подражания ответ - 85-100 %**	**Отметка (в %)**
Знание основных процессов изучаемой темы: ее предметной области, глубина и полнота раскрытия вопроса.	40	Неполные ответы. Отсутствие знаний по изучаемой предметной области.	Обоснованный ответ на примерах собственных наблюдений.	Общее представление опонятиях изучаемой темы.	Точное формулирование ответа по заданному вопросу предметной области.	4
Владение терминологическим аппаратом поизучаемой теме и использование его при ответе.	20	Отсутствие ввладения в полной мере терминологии предметной области	Недосточное использование терминологии в содержании ответа	Применение терминологии в неполной мере	Четко сформулированный ответ с качественно подобранным набором терминов	2
Умение объяснить сущность явлений, событий, процессов по изучаемой теме, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы.	20	Понимание не в достаточной мере сущности явлений и процессов. Необоснованные краткие выводы	Раскрытие сущности явленийна основе суждений и обоснованных выводов	Умение объяснить сущность явлений на основе собственных выводов.	Проявление навыков понимания и умения логичности происходящих явлений, исходя из правильно аргументированных выводах	2

* По 100-балльной шкале

Владение монологической речью, логичность и последовательность ответа, умение отвечать на поставленные вопросы, выражать свое мнение по обсуждаемой проблеме.	20	Отсутствие навыков выражатьсвое мнение и в полной мере отвечать на поставленные вопросы	Умение раскрыть ответ без применения логики и последовательности выражать свое мнение по обсуждаемой проблеме	Владение не в полной мере монологической речью в логически изложенных и обоснованных ответах на поставленные вопросы	Четкое владение монологической речью, логичность и последовательность ответа, умение отвечать на поставленные вопросы, выражать свое мнение по обсуждаемой проблеме	2
Итоговая оценка (в %)						10

6. ***В рамках дисциплины «Финансовый анализ в малом бизнесе» предполагается написание теста*** по разделу «Анализ затрат и оборотного капитала малого бизнеса». Тест проводится в формате заполнения гугл-формы, причем, вопросы в тесте могут быть открытые и закрытые. Каждый вариант теста состоит из 20 вопросов. На тестирование отводится 30 минут. Баллы за тест студент может посмотреть сразу же после заполнения формы.

Шкала оценивания теста представлена ниже:

Правильные ответы в тесте, %	**Количество правильных ответов**	**оценка за тест**
85 – 100	16-20	отлично
70– 84	13-15	хорошо
60 – 69	8-12	удовлетворительно
0 – 59	0-18	неудовлетворительно

- **Промежуточная аттестация (экзамен)**

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 25 минут. За ответ на теоретические вопросы студент может получить максимально 15 баллов, за решение задачи 15 баллов. По итогам выставляется дифференцированная оценка с учетом шкалы оценивания:

Уровень освоения компетенции	**Вес, %**	**Баллы†**
оценка уровня обученности «знать»	50	15
оценка уровня обученности «уметь» и «владеть»	50	15
Итого	**100**	**30**

В рамках промежуточной аттестации студент отвечает на два вопроса на проверку уровня обученности ЗНАТЬ и выполняет одно практическое задание на проверку уровня обученности УМЕТЬ и ВЛАДЕТЬ.

При оценке **устных ответов** на проверку уровня обученности **ЗНАТЬ** учитываются следующиекритерии:

1. Знание основных методов и показателей финансового анализа, глубина и полнота раскрытия вопроса.
2. Владение финансово-экономической терминологией и умение использовать её при ответе.
3. Умение объяснять финансовые явления и процессы, интерпретировать результаты расчётов, делать выводы и обобщения, аргументировать свою позицию.
4. Владение монологической речью, логичность и последовательность ответа, умение отвечать на дополнительные вопросы и выражать мнение по обсуждаемой проблеме.

Отметкой 13-15 баллов оцениваются два устных ответа, демонстрирующие прочные знания основных понятий и методов финансового анализа в малом бизнесе. Студент понимает назначение и особенности ана-

лиза финансового состояния малого предприятия, умеет характеризовать источники финансовой информации и основные финансовые отчёты; знает методы анализа ликвидности, платёжеспособности, финансовой устойчивости, деловой активности и рентабельности. Умеет объяснять результаты анализа денежных потоков, оценивать финансовые риски и интерпретировать показатели безубыточности. Формулирует обоснованные выводы о финансовом положении предприятия и возможных направлениях его улучшения.

Отметкой 10,5-12,9 баллов оцениваются два устных ответа, демонстрирующие хорошие знания основных понятий и методов финансового анализа малого бизнеса. Студент знает ключевые финансовые показатели, понимает общие принципы анализа отчётности, ликвидности, платёжеспособности, финансовой устойчивости и рентабельности. Может объяснить основные результаты анализа, однако испытывает затруднения при комплексной интерпретации показателей, оценке денежных потоков, безубыточности или обосновании рекомендаций для предприятия.

Отметкой 9,0-10,4 баллов оцениваются два устных ответа, в которых студент демонстрирует недостаточные знания основных понятий и методов финансового анализа. Он ориентируется в отдельных показателях и общих принципах анализа финансового состояния малого предприятия, но допускает затруднения при объяснении их экономического смысла и взаимосвязи. Слабо понимает особенности анализа денежных потоков, финансовых рисков и безубыточности; выводы и рекомендации формулирует неполно или недостаточно аргументированно.

Отметкой 0-8,9 баллов оцениваются ответы, демонстрирующие очень слабые знания основных понятий и методов финансового анализа в малом бизнесе. Студент не может объяснить назначение ключевых финансовых показателей, затрудняется в оценке финансового состояния предприятия, не понимает основ анализа денежных потоков и финансовых рисков. Ответы неполные, нелогичные или содержат существенные ошибки; обоснованные выводы по результатам анализа отсутствуют.

---

† количество баллов рассчитано по процентным уровням, принятым по балльно-рейтинговой шкале оценки знаний в КРСУ, при условии, что оценка за экзамен (зачет) в рейтинге по дисциплине равна 30 баллам

Раздел 5. Методические указания для обучающегося по освоению дисциплины / практики и выполнению контрольных заданий

Для выполнения контрольных мероприятий настоятельно рекомендуется использовать: Хасанова Л.В., Беликова Н.В., Рахманалиева А.А. и др. Организация самостоятельной работы студентов: учебно- методическое пособие – Б.: КРСУ, 2014.

1. ***Подготовка и написание Эссе*** *по дисциплине «Финансовый анализ в малом бизнесе»* на тему: «Специфика информационной базы и документации финансового анализа в КР».

Эссе должно обязательно удовлетворять следующим требованиям:

1. Эссе должно быть подчеркнуто индивидуальным и фокусироваться наизложении личностной позиции автора (70 %) – его мыслей, суждений, даже чувств по изучаемой теме (поставленному вопросу); Для более четкого и ясного определения личной позиции рекомендуется использовать такиеобороты, как «Я согласен с данным мнением», «Я не могу присоединиться к этому утверждению», «В данном высказывании есть то, с чем я согласен, и то, что кажется мне спорным».

2. Эссе должно быть убедительным и содержать развернутую аргументацию той позиции, которую заявляет (и отстаивает!) автор; Для построения убедительной «доказательной базы» чрезвычайно полезно приводить практические примеры, проводить параллели, подбирать аналогии, включать цитаты.

3. Эссе должно быть своеобразным и интересным, особенно если автор использует непредсказуемые выводы, неожиданные «сцепления»; Не бойтесь высказывать мысли неожиданные, непривычные, оригинальные и возможно даже противоречащие традиционному взгляду на данный вопрос. Но при этом не забудьте подкрепить их стройной системой аргументов! Не будьтеголословными!

4. Эссе не должно содержать лишней информации, а включать только туинформацию, которая раскрывает вашу позицию, развивает вашу идею; Прочитайте внимательно: отсекайте все лишнее, убирайте дублирующие положения, помня при этом все время о теме эссе.

5. Наконец, эссе должно восприниматься как единое целое, читатьсялегко, «на одном дыхании». Не пренебрегайте выделением абзацев, красных строк и установлением логической связи абзацев; желательно, чтобы каждый абзац содержал не более одной основной мысли.

Структура эссе выглядит следующим образом:

Вступление: изложить суть и цель выбора темы, объяснить актуальность темы и грамотно ее обосновать;

Основная часть: развернуто изложить свои мысли в логическом формате «Тезис – Аргумент». Тезис (мысль, которая должна быть доказана) – Аргумент (факты, ссылки на мнение ученых.

Заключение: вывод по эссе в форме умозаключения, изложить собственные выводы и обобщения, которые вытекают из рассмотрения темы.

Требования к оформлению эссе:

- объем эссе: не более 2-хстраниц формата А4;
- титульный лист-обложка – не нужен!!!
- основной текст набирается шрифтом TimesNewRoman (TNR) 12;

- междустрочный интервал – одинарный;
- поля: сверху и снизу – 2 см, слева – 3 см, справа – 1 см;
- разделение текста на абзацы – обязательно;
- абзацный отступ – 1,25;
- интервал между абзацами – 0 пт (перед абзацем и после абзаца);
- текст – выровненный по ширине.

2. ***Аналитическая работа*** предполагает обучение студентов конкретным приемам и навыкам исследовательской аналитики, включающей как теоретическую работу с литературой, так и практическую работу, связанную с анализом фактической информации на основе использования методов экономической и математической статистики, применения пакета программного обеспечения Microsoft Excel для расчетов, построения и анализа графиков.

В процессе написания аналитической работы студент учится выполнять следующие *аналитические операции*:

1. рассмотрение и изучение различных документов и литературных источников;
2. проведение опросов, интервью и непосредственных наблюдений;
3. проведение непосредственно анализа исследуемого объекта, т.е. определение основных факторов, влияющих на его функционирование и развитие, выделение среди них: а) внутренних и внешних; б) существенных и второстепенных;в) управляемых и стохастичных; г) позитивных и негативных.
4. постановка или уточнение диагноза текущего положения объекта для обоснования и принятия соответствующих управленческих решений;
5. изложение результатов анализа в соответствующих документах (справках, докладах, аналитических обзорах).

Основу любой аналитической работы составляют методы статистического анализа, помогающего понять изменчивость (вариабельность) исследуемых параметров и на этой основе обеспечить повышение результативности и эффективности исследуемого организационно-управленческого объекта, процесса и т.п.

Результат работы студент представляет в формате аналитической записки, которая должна отвечать следующим обязательным требованиям:

1. Объем работы – не более 7 страниц стандартного формата;
2. обязательное наличие таблиц и диаграмм;
3. проведение не только статистического, но и содержательного анализа, направленного на выявление и объяснение причин выявленных тенденций;
4. обязательное наличие активных гиперссылок в записке.

Аналитическая работа оценивается исходя из шкалы оценивания, разработанной кафедрой менеджмента КРСУ. Оценка снижается за неполноту и неточность ответа; несоблюдение требований к оформлению работы и сроков предоставления работы на проверку.

3. *По дисциплине «Финансовый анализ в малом бизнесе» студентам предлагается провести* ***ролевые дебаты на тему «Перспективы развития малого предприятия»,*** которые будет осуществляться в несколько этапов:

1 этап. Формирование основных рабочих групп. Студентов-бакалавров просят поделиться на группы:

– Группа руководства предприятия и поддерживающие их работники (самая многочисленная, т.к. они впоследствии должны будут поделиться еще на 4 мини-команды).

– Группа работников, которых не устраивает осуществляемый процесс руководства предприятия (готова идти на «саботаж»).

– Группа ревизоров, которых, безусловно, интересует финансовое состояние компании. Они должны подготовить свое заключение о деятельности компании. Причем они всячески должны подвергать критике основные моменты хозяйственной деятельности предприятия и выявлять слабые проблемные точки, мешающие реализации финансовой программы.

– Группа потенциальных инвесторов, планирующая вложить свой капитал в развитие данной компании. Их задача, после анализа финансового состояния и прослушивания презентации работников, обосновать причины отказа в финансировании, либо обозначить побудительные моменты в инвестировании.

– Группа «фискалов» и кредиторов. Они знакомятся с деятельностью компании, делятся на две подгруппы, а затем каждая - подготавливает свои выводы, которые должны быть резюмированы в форме отчета. «Фискалы» - выявляют проблемные и «критические» зоны у предприятия. Кредиторы - готовят свой вердикт по компании.

–Группа экспертов должна подготовить свое заключение о перспективах развития предприятия и дать оценку работы основных рабочих групп, Для этого они должны сформировать оценочную форму, которая будет построена на работе определенных критериев или параметров (оптимально не более 10-12!). По итогам их работы будет выявлена команда - победитель, которая в итоге получит дебатные бонусы.

2 этап. Подготовка презентаций работников предприятия, можно в виде постеров, ролевых сценок, PP-презентаций или видео-презентаций. Причем группа делится на 4 мини-команды, каждая из которых готовит свою презентацию (для инвесторов, недовольных работников, кредиторов, фискалов и ревизоров).

3 этап. Выступление каждой рабочей группы и мнения экспертов.

Все рабочие группы готовят свои презентации в различной интерактивной форме:

- Презентация-постер - осуществляется с целью:

1) проверки знаний студентов по основным разделам курса;

2) развития творческих способностей обучающихся в процессе построения дизайна постера и навыков графической работы в формате Microsoft Word.

Постер должен быть не только информативным и точным с фактологической точки зрения, но и зрелищным по формату. Важно обратить внимание на цветовую гамму постера и его дизайн, который может содержать надписи, фото, рисунки, текстовые блоки и т.п.

Наконец, в постере не должно быть произвольных сокращений и орфографических ошибок (!!!).

- видео-презентацию, которая будет построена на максимальной инновативности и презентабельности.

Следует отметить, что направление и сюжет студенты выбирают самостоятельно, при этом им необходимо учитывать, что видео-презентация не должна быть растянута по

времени (не более 5 минут) и должна максимально аргументировано давать выводы и предлагать наиболее эффективные варианты дальнейшего развития предприятия.

- Презентация PP. Рекомендации по подготовке презентации PP можно найти на сайте: http://club.itdrom.com/files/docs/metod_union/presentation/Zemlyakov.html).

4 этап. После подведения итогов, все узнают о том, что…

Дальнейшее развитие событий будет озвучено преподавателем на занятии в ходе осуществления ролевых дебатов.

При оценивании задания (исходя из шкалы оценивания, разработанной кафедрой менеджмента КРСУ) принимается во внимание, как содержательная часть презентации -ее информативность, методологическая точность и выдержанность, отсутствие когнитивных и орфографических ошибок, так и форма презентации - удачное использование шаблонов, элементы собственного дизайна и т.п.

После завершения защиты проводится конкурс на самую лучшую презентацию и самую активную рабочую группу.

4. ***Защита инвестиционного проекта в виде презентации*** является итоговым обобщающим заданием для студентов по дисциплине «Финансовый анализ в малом бизнесе». В результате выполнения такого вида работы студент должен:

- овладеть комплексным системным подходом к разработке и подготовке инвестиционных проектов.
- сформировать систему знаний, умений и навыков по анализу и оценке инвестиционных проектов, доходности инвестиций, выработке и принятию соответствующих инвестиционных решений, направленных на привлечение инвестиций в компанию.
- приобрести опыт использования основных инструментов и механизмов привлечения инвестиций в компанию.
- поскольку работа выполняется в команде (не более 3-4 человека), у студентов должен укрепиться «командный дух» и способность принимать совместные творческие решения.

Перед началом выполнения данного задания студенты совместно обсуждают исходные параметры инвестиционного проекта:

– объем вложений в абсолютных величинах;
– срок реализации проекта;
– ставка интереса проекта.

Утвержденные параметры в ходе выполнения проекта изменяться не могут, а проекты с другими данными приниматься не будут! (Такое условие должно способствовать самостоятельной подготовки ТЭО и показателей финансовой эффективности).

Выполнение проекта должно быть построено на следующих принципах:

1) инновативность;
2) презентабельность;
3) следование исходным параметрам;
4) эффективностью полученных результатов;
5) объем и длительность презентации – не более 10 минут (10-15 слайдов).

При оценивании задания (исходя из шкалы оценивания, разработанной кафедрой менеджмента КРСУ принимается во внимание, как содержательная часть презентации – ее информативность, методологическая точность и выдержанность, отсутствие когнитивных и орфографических ошибок, так и форма презентации – удачное использование шаблонов, элементы собственного дизайна и т.п.

После завершения защиты проводится конкурс проектов. Студенты должны сами (путем онлайн-голосования) определить «Лучший инвестиционный проект». Победа в данном конкурсе дает своему автору (авторам) бонус, равный 5 баллам.