

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный аграрный университет»

Кафедра «Экономическая безопасность, учет и анализ»

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой



О.Ф. Пятова

ФОНД
ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ДЛЯ ПРОВЕРКИ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Инвестиционный и финансовый анализ

38.05.01 Экономическая безопасность

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

ЭКОНОМИСТ

Кинель 2023

**ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ И ИНДИКАТОРОВ ИХ ДОСТИЖЕНИЯ ПО
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции
1	2
<p>ПК-1. Способен осуществлять поиск необходимой информации в различных источниках для решения проблем управления финансовыми, страховыми, налоговыми и иными рисками в системе экономической безопасности</p>	<p>ИД-1/ПК-1 Демонстрирует знания базовых банковских, страховых и инвестиционных продуктов и услуг, структуры финансово-кредитной системы, механизма функционирования финансовых рынков ИД-2/ПК-1 Классифицирует риски, проводит идентификацию и оценку, определяет границы приемлемости финансового риска ИД-3/ПК-1 Подбирает необходимую информацию для анализа и оценки рисков, факторов внешней среды, а также рыночной информации ИД-4/ПК-1 Проводит мероприятия по мониторингу, анализу и контролю предпринимательских рисков организации</p>
<p>ПК-2. Способен осуществлять экспертную оценку факторов риска, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы</p>	<p>ИД-1/ПК-2 Знает теоретические основы методов и моделей анализа и оценивания рисков в деятельности организации, основные подходы к оценке эффективности управления рисками ИД-2/ПК-2 Применяет риск-ориентированный подход в вопросах экономической безопасности ИД-3/ПК-2 Разрабатывает предложения по совершенствованию системы управления рисками в организации</p>
<p>ПК-10. Способен осуществлять мониторинг текущего экономического и финансового состояния хозяйствующих субъектов на предмет надежности ресурсного потенциала, стабильности и устойчивости их деятельности</p>	<p>ИД-1/ПК-10 Демонстрирует знания концептуальных основ инструментов финансового менеджмента, принципов управления финансами компании в современных рыночных условиях ИД-2/ПК-10 Демонстрирует умение проводить исследование финансового рынка и изучение предложений финансовых услуг, выявлять тенденции развития финансовой системы и отдельных сегментов финансового рынка ИД-3/ПК-10 Применяет методы финансового и инвестиционного анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕРКИ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Для оценки ПК-1 Способен осуществлять поиск необходимой информации в различных источниках для решения проблем управления финансовыми, страховыми, налоговыми и иными рисками в системе экономической безопасности

1) Риск неблагоприятного изменения цен на инструменты, включенные в инвестиционный портфель, называется _____

Правильный ответ: рыночный риск

2) Выявить просроченную кредиторскую задолженность, грозящую предъявлением экономических санкций и другими негативными последствиями, позволяет _____

Правильный ответ: реестр старения счетов

3) Риск неплатежеспособности эмитента ценных бумаг – это _____

Правильный ответ: кредитный риск

4) Основной информационной базой финансового анализа выступает _____

Правильный ответ: финансовая и управленческая отчетность

5) Какая форма бухгалтерской (финансовой) отчетности служит источником информации для проведения анализа ликвидности хозяйствующего субъекта?

Правильный ответ: бухгалтерский баланс

6) Какая форма бухгалтерской (финансовой) отчетности служит источником информации для проведения анализа финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта?

Правильный ответ: бухгалтерский баланс

7) Какие формы бухгалтерской (финансовой) отчетности служат источником информации для проведения анализа деловой активности хозяйствующего субъекта?

Правильный ответ: бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах

8) Какие формы бухгалтерской (финансовой) отчетности служат источником информации для проведения анализа рентабельности хозяйствующего субъекта?

Правильный ответ: бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах

9) Какая форма бухгалтерской (финансовой) отчетности служит источником информации для проведения анализа состава и динамики инвестиционных вложений хозяйствующего субъекта?

Правильный ответ: пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

10) Какие формы бухгалтерской (финансовой) отчетности служат источником информации для диагностики банкротства?

Правильный ответ: бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах

11) Источником информации, способствующим вовлечению в процесс идентификации и анализа рисков опыта и знаний людей, непосредственно сталкивающихся с ними в своей повседневной работе, являются _____

Правильный ответ: опросы, опросные листы

12) Источником информации, позволяющим сочетать изучение конкретного объекта, подверженного риску, и опыта эксперта (инспектора), являются _____

Правильный ответ: инспекции и экспертизы

13) Действия, которые предприняла компания, чтобы проверить партнера, поставщика или клиента перед тем, как заключить с ним договор, называются _____

Правильный ответ: должная осмотрительность

14) Собрать основные сведения о контрагенте (налоговые правонарушения, сумму уплаченных налогов и страховых взносов, задолженности по налогам, пени и штрафам, соответствие реальной деятельности заявленному ОКВЭД и т.п.) позволяет сервис Федеральной налоговой службы _____

Правильный ответ: «Прозрачный бизнес»

15) Интегральным показателем делового имиджа, учитывающим наличие риск-факторов (финансовых, экономических, акционерных, законодательных, рыночных, этических), является _____

Правильный ответ: индекс репутационного риска

Для оценки ПК-2 Способен осуществлять экспертную оценку факторов риска, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы

1) На реализацию и эффективность инвестиционного проекта не оказывает влияния _____

Правильный ответ: риск появления новых финансовых инструментов

2) Метод минимизации финансовых рисков и нейтрализации их негативных последствий, основанный на частичной передаче рисков партнерам по финансовым операциям, называется _____

Правильный ответ: распределение рисков

3) Риск инвестиционного портфеля зависит от _____

Правильный ответ: количества активов в портфеле, структуры портфеля, рисковости и вариации доходности его составляющих

4) Признанная арбитражным судом или объявленная должником неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей называется _____

Правильный ответ: банкротство

5) Метод минимизации финансовых рисков и нейтрализации их негативных последствий, основанный на формировании предприятием страховых фондов финансовых ресурсов, называется _____

Правильный ответ: резервирование

6) Резервы, которые формируются по активам, подверженным воздействию рисков ликвидности и ценовых рисков, вызывающих обесценение финансовых вложений, товарно-материальных запасов, коммерческих рисков, связанных с опасностью непогашения задолженности и потерями объемов продаж, называются _____

Правильный ответ: оценочные резервы

7) Результатом процесса идентификации рисков является _____

Правильный ответ: максимально возможный перечень рисков, действующих на объект

8) Страховая компания, принадлежащая материнской структуре, и обслуживающая только её риски, называется _____

Правильный ответ: кэптивная страховая компания

9) Инструмент финансирования, связанный с выпуском ценных бумаг, обеспеченных залогом (например, портфель ипотечных кредитов, автокредитов), называется _____

Правильный ответ: секьюритизация

10) Процесс снижения риска за счет увеличения разнообразия видов финансовой деятельности, формирования валютного, депозитного и кредитного портфеля, портфеля ценных бумаг представляет собой _____

Правильный ответ: диверсификацию

11) Метод минимизации финансовых рисков путем осуществления операций с производными ценными бумагами (финансовые опционы, фьючерсы, форвардные контракты, процентные и валютные свопы) называется _____

Правильный ответ: хеджирование

12) Факторы риска, на которые субъект рыночной деятельности может воздействовать целенаправленно, то есть уменьшать риск воздействия данного фактора собственными действиями (например, управленческими и организационными решениями), называются _____

Правильный ответ: внутренние факторы риска

13) Экономические и политические кризисы, экономическая обстановка, инфляция, таможенное и налоговое законодательство, действия государственных органов, валютный курс являются _____

Правильный ответ: внешними факторами риска

14) Ужесточение в регионе хозяйствования предприятия экологических требований относится к _____

Правильный ответ: природно-естественным факторам риска

15) Революционные скачки в научно-техническом прогрессе в мире относятся к _____

Правильный ответ: научно-техническим факторам риска

Для оценки ПК-10 Способен осуществлять мониторинг текущего экономического и финансового состояния хозяйствующих субъектов на предмет надежности ресурсного потенциала, стабильности и устойчивости их деятельности

1) Удельный вес источников финансирования, которые могут быть использованы длительное время, показывает _____

Правильный ответ: коэффициент финансовой устойчивости

2) Платежеспособность предприятия характеризуют коэффициенты _____

Правильный ответ: ликвидности

3) Уровень участия всех источников самофинансирования в формировании экономического потенциала организации характеризует коэффициент _____

Правильный ответ: способности самофинансирования

4) Коэффициент, характеризующий соотношение чистого денежного потока в текущей деятельности и чистой прибыли – это коэффициент _____

Правильный ответ: денежного содержания чистой прибыли

5) Финансовый результат до уплаты процентов и налога на прибыль и вычета амортизации внеоборотных активов, позволяющий сравнить компании из одного сектора со схожим масштабом деятельности называется _____

Правильный ответ: EBITDA

6) Долю заемных средств в общей сумме источников финансирования показывает коэффициент _____

Правильный ответ: финансовой зависимости

7) Коэффициент, показывающий долю собственного капитала, вложенную в оборотные активы – это _____

Правильный ответ: коэффициент маневренности собственного капитала

8) К наиболее ликвидным активам хозяйствующего субъекта относятся _____

Правильный ответ: денежные средства, денежные эквиваленты и краткосрочные финансовые вложения

9) Коэффициент, характеризующий соотношение капитализированной и чистой прибыли – это _____

Правильный ответ: коэффициент капитализации прибыли

10) Коэффициент, характеризующий соотношение собственного капитала и внеоборотных активов – это _____

Правильный ответ: коэффициент иммобилизации собственного капитала

11) Долю собственного капитала в общей величине источников финансирования деятельности организации показывает _____

Правильный ответ: коэффициент автономии

12) Если нарушаются пороговые значения большинства индикаторов экономической безопасности предприятия, то его состояние можно оценить, как _____

Правильный ответ: кризисное

13) Если переступается барьерное значение хотя бы одного из индикаторов экономической безопасности предприятия, и при этом не были утрачены технические и технологические возможности улучшения условий и результатов производства путем принятия к угрозам мер предупредительного характера, то состояние предприятия можно оценить, как _____

Правильный ответ: предкризисное

14) Если индикаторы экономической безопасности предприятия находятся в пределах пороговых значений, то его состояние можно оценить, как _____

Правильный ответ: нормальное

15) Если нарушаются все (или почти все) барьеры, отделяющие нормальное и кризисное состояния развития производства, а частичная утрата потенциала становится неизбежной и неотвратимой, то состояние предприятия можно оценить, как _____

Правильный ответ: критическое

Критерии оценивания уровня сформированности компетенций

Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если им даны правильные ответы более, чем на 90% вопросов.

Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если им даны правильные ответы на 80-89% вопросов.

Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если им даны правильные ответы на 70-79% вопросов.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если им даны правильные ответы менее чем на 70% вопросов.