

I ЭТАП
МОДУЛЬ «ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ»

**МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ ПРЕТЕНДЕНТОВ
К СДАЧЕ КВАЛИФИКАЦИОННОГО ЭКЗАМЕНА**

МОДУЛЬ «ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ»

Цель модуля «Финансы и финансовый анализ»: протестировать знания в области финансов организации и понимание методов и методики проведения финансового анализа.

Экзаменационный билет по модулю «Финансы и финансовый анализ» включает 40 тестов. Тесты составлены таким образом, чтобы проверить наличие компетенций по данному модулю. Тематика тестов соответствует вопросам Программы модуля. Подготовка к сдаче экзамена по модулю «Финансы и финансовый анализ» основывается на источниках, перечень которых размещен на сайте АНО «ЕАК».

В составе 40 тестов экзаменационного билета могут быть тесты, различающиеся качественным содержанием с позиции оцениваемых компетенций и структурно по типам построения тестов.

Качественное содержание тестов с позиции оцениваемых компетенций может быть:

- 1) **на знание теоретических основ** - применяются для проверки основополагающих знаний, на которых в дальнейшем будет базироваться работа аудитора. Тестами на знание проверяется точная информация, основные определения, принципы, формулы;
- 2) **на понимание теоретических основ** - применяются для проверки понимания основ, принципов или иных базовых знаний. Тесты на понимание могут содержать задание выбрать правильный пример (примеры) в подтверждение принципа или утверждения, обобщить или классифицировать информацию по определенному признаку; построить или интерпретировать взаимосвязь показателей и т.д.;
- 3) **на применение базовых знаний** - могут быть представлены в виде схематичного описания практической ситуации, требующей применения основополагающих знаний, например, расчета базовых финансовых показателей. Тесты на применение также могут представлять собой вопрос без описания практической ситуации, однако, требующий логических рассуждений и выводов для нахождения правильного ответа.

Различия между этими типами тестов можно увидеть на примерах:

Тест на знание:

В тесте приводится характеристика (определение) одного из понятий финансового менеджмента, и варианты наименований, из которых необходимо выбрать один,

соответствующий указанному определению. Для ответа на тест нужно **знать** соответствующие категории (см. Ковалев В.В., Ковалев Вит.В. Финансовый менеджмент. Конспект лекций с задачами и тестами. 2-е издание. / В.В. Ковалев, Вит. В. Ковалев – М.: ООО Проспект. 2018. – 560 с. – ISBN: 978-5-392-24101-9):

Процесс приведения будущих денежных потоков к настоящему моменту времени, основанный на применении сложных процентов - это (выберите ОДИН правильный ответ):

- 1. Компаундирование
- 2. Наращение
- 3. Рефинансирование
- 4. Дисконтирование
- 5. Капитализация

Правильный ответ: № 4.

Пример теста на понимание:

В тесте приводятся виды активов, которые нужно оценить с точки зрения их ликвидности. Для ответа на этот вопрос необходимо понимать механизм определения ликвидности и сущность каждого из перечисленных активов (см. Шеремет А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности промышленного предприятия: учебник. / А.Д. Шеремет. 2-е изд., доп. – М.: ИНФРА-М. 2018. – 374 с. – ISBN: 978-5-16-012181-9. ЭБС <https://Znanium.com>):

Выберите наименее ликвидный вид активов (выберите ОДИН правильный ответ):

- 1. Запасы готовой продукции
- 2. Незавершенное строительство
- 3. Запасы незавершенного производства
- 4. Дебиторская задолженность покупателей
- 5. Краткосрочные финансовые вложения

Правильный ответ: ответ № 2.

Пример теста на применение:

В тесте приводятся числовые данные, на основе которых необходимо рассчитать заданный показатель, то есть применить свои знания формулы расчета показателя в конкретной ситуации (Казакова Н.А. Финансовый анализ. В двух частях. 2-е издание, переработанное и дополненное / Н.А. Казакова – М.: Юрайт. 2019. 1 часть – 297 с. – ISBN: 978-5-534-08792-5; 2 часть - с.209 – ISBN: 978-5-534-08793-2. ЭБС <https://biblio-online.ru/>):

Прибыль от продаж организации составила 10 млн. руб.; выручка - 200 млн. руб.; среднегодовая стоимость активов - 100 млн. руб. Рассчитайте рентабельность продаж (выберите ОДИН правильный ответ):

- 1. 5%
- 2. 10%
- 3. 50%
- 4. 25%
- 5. 30%

Правильный ответ: ответ № 1.

Тесты по модулю «Финансовый анализ» в большей степени направлены на проверку понимания сущности финансов и процедур финансового анализа. Тесты на знание теоретических основ (базовых понятий и аналитических процедур), а также применение базовых знаний используются при проверке соответствующих компетенций, однако их объем в общем количестве тестов меньше, чем тестов на понимание.

Структурные различия по типам построения тестов

По структуре тесты представляют собой вопросы с многовариантным ответом, то есть имеются альтернативы выбора. Однако правильным ответом будет являться только один, который может быть в зависимости от вида теста простым (один вариант, в том числе расчетное значение) или комбинированным (комбинация правильных ответов в виде простой совокупности либо правильно выбранной последовательности, либо правильно указанного соответствия).

В экзаменационном билете по модулю «Финансы и финансовый анализ» могут быть представлены следующие виды тестов:

- Простой тест;
- Тест с вариативным количеством правильных ответов;
- Составной тест;
- Тест-последовательность;
- Тест на соответствие;
- Расчетный тест

Разные виды тестов различаются формулировками вопросов (в тексте вопроса указывается в каком виде требуется дать ответ), а также визуально.

1. **Простой тест** содержит от 3 до 5 вариантов ответов, из которых только один вариант является правильным.

Например,

Укажите инструмент прямого финансирования организации через финансовый рынок (выберите ОДИН правильный ответ):

- 1. Банковский кредит
- 2. Нераспределенная прибыль
- 3. Эмиссия облигаций
- 4. Займы партнеров
- 5. Финансовая помощь учредителей

В тексте вопроса акцентируется внимание на том, что необходимо выбрать именно ОДИН ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ, т.е. речь идет о простом тесте.

Правильный ответ: ответ № 3.

Ответ основывается на знании перечня инструментов прямого финансирования организации (Ковалев В.В., Ковалев Вит.В. Финансовый менеджмент. Конспект лекций с задачами и тестами. 2-е издание. / В.В. Ковалев, Вит. В. Ковалев – М.: ООО Проспект. 2018. – 560 с. – ISBN№: 978-5-392-24101-9).

- 2. Тест с вариативным количеством правильных ответов** содержит от 3 до 5 вариантов ответов, из которых правильной является комбинация из нескольких вариантов ответов.

Например,

Укажите ДВА фактора, которые приведут к повышению коэффициентов ликвидности организации:

- 1. Сокращение кредиторской задолженности
- 2. Увеличение краткосрочных финансовых вложений
- 3. Уменьшение дебиторской задолженности
- 4. Увеличение краткосрочных обязательств
- 5. Увеличение краткосрочных заемных средств

В тексте вопроса акцентируется внимание на том, КАКОЕ КОЛИЧЕСТВО ПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ нужно выбрать, т.е. речь идет о тесте с вариативным количеством правильных ответов.

В данном случае необходимо понимать, каким образом рассчитываются коэффициенты ликвидности и какие факторы влияют на их изменение. В соответствующих ячейках отмечаются составляющие правильного ответа в количестве, указанном в вопросе теста.

Правильный ответ: ответы № 1 и 2.

Ответ основывается на логической взаимосвязи расчета показателей ликвидности с указанными факторами (см. Шеремет А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности промышленного предприятия: учебник. / А.Д. Шеремет. 2-е изд., доп. – М.: ИНФРА-М. 2018. – 374 с. – ISBN№: 978-5-16-012181-9. ЭБС <https://Znanium.com>).

Если претендент выбрал НЕ ВСЕ ответы, которые относятся к правильному варианту ответа (например, выбрал ответ № 1 и ответ № 4, т.е. ответ НЕ является ПОЛНОСТЬЮ правильным), то он НЕ получает баллы за такие частично правильные ответы (тест считается отвеченным неправильно и за него претендент получает 0 баллов).

- 3. Составной тест** содержит 3-4 вопроса-утверждения, относящихся к одной ситуации (тематической области), для каждого вопроса-утверждения даны несколько вариантов ответов: «верно»/ «не верно».

Например,

Определите, верны или неверны приведенные высказывания в отношении коэффициентов оборачиваемости:

	Верно	Не верно
Увеличение выручки приводит к сокращению периода оборота активов	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Коэффициент оборачиваемости активов вырастет при увеличении стоимости активов	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Увеличение периода оборота активов связано с увеличением прибыли	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Тест отличается от других видов тестов визуально, в тексте вопроса акцентируется внимание на том, что для каждого высказывания необходимо определить, является ли оно верным или неверным.

При решении теста данного вида необходимо учитывать, что НЕ могут являться верными или неверными ВСЕ утверждения одновременно.

В данном случае все высказывания объединяет общая тематическая область: оборачиваемость активов. В соответствующих ячейках напротив каждого из высказываний отмечается является ли утверждение верным или неверным.

Правильный ответ:

- Первое утверждение – верно;
- Второе утверждение – не верно;
- Третье утверждение – не верно.

Ответ основывается на понимании влияния изменения отдельных показателей или факторов на оборачиваемость активов (см. Казакова Н.А. Финансовый анализ. В двух частях. 2-е издание, переработанное и дополненное / Н.А. Казакова – М.: Юрайт. 2019. 1 часть –297 с. – ISBN№: 978-5-534-08792-5; 2 часть - с.209 – ISBN№: 978-5-534-08793-2. ЭБС <https://biblio-online.ru/>).

Если претендент выбрал НЕ ВСЕ ответы, которые относятся к правильному варианту ответа (например, отметил, что утверждения № 1 и 2 – верны, а утверждение № 3 – не верно, т.е. ответ НЕ является ПОЛНОСТЬЮ правильным), то он НЕ получает баллы за такие частично правильные ответы (тест считается отвеченным неправильно и за него претендент получает 0 баллов).

- 4. Тест-последовательность** содержит от 3 до 5 вариантов ответов, которые необходимо расположить в правильной последовательности (порядок возрастания/убывания значимости, порядок действий и т.д.).

Например,

Расположите пассивы в порядке возрастания срочности (от наименьшей к наибольшей) (правильную последовательность укажите цифрами рядом с соответствующими позициями):

- 3. 1. Кредиторская задолженность перед поставщиками
- 1. 2. Собственный капитал
- 2. 3. Банковский кредит

В тексте вопроса указывается, каким образом нужно отметить правильный вариант последовательности.

Правильный ответ: 3; 1; 2.

Ответ основывается на понимании группировки пассивов по срочности (см. Ковалев В.В., Ковалев Вит.В. Финансовый менеджмент. Конспект лекций с задачами и тестами. 2-е

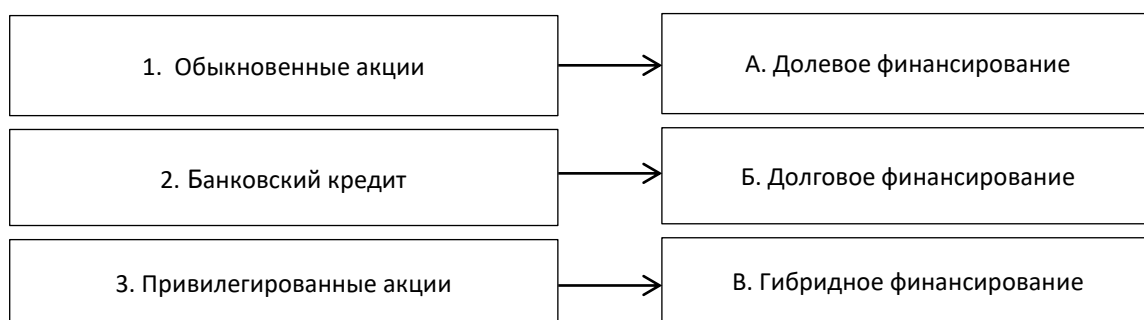
издание. / В.В. Ковалев, Вит. В. Ковалев – М.: ООО Проспект. 2018. – 560 с. – ISBN№: 978-5-392-24101-9).

Если претендент выбрал НЕ ВСЕ ответы, которые относятся к правильной последовательности (например, перепутал начало последовательности (3; 2; 1) т.е. ответ НЕ является ПОЛНОСТЬЮ правильным), то он НЕ получает баллы за такой частично правильный ответ (тест считается отвеченным неправильно и за него претендент получает 0 баллов).

5. Тест на соответствие содержит от 3 до 5 позиций, которые должны быть сопоставлены с АНАЛОГИЧНЫМ количеством понятий (утверждений), при этом каждой позиции может соответствовать только одно понятие (утверждение).

Например,

Выберите, какой источник капитала характеризует каждое из следующих высказываний (правильное соответствие укажите графически – линиями или стрелками):



Тест отличается от других видов тестов визуально, в тексте вопроса указывается, каким образом нужно отметить правильный вариант соответствия.

Для каждой из позиций возможно ТОЛЬКО ОДНО правильное соответствие.

Правильный ответ:

- 1 – А;
- 2 – Б;
- 3 – В.

Ответ основывается на знании классификации источников капитала (см. Ковалев В.В., Ковалев Вит.В. Финансовый менеджмент. Конспект лекций с задачами и тестами. 2-е издание. / В.В. Ковалев, Вит. В. Ковалев – М.: ООО Проспект. 2018. – 560 с. – ISBN№: 978-5-392-24101-9).

Если претендент выбрал НЕ ВСЕ ответы, которые относятся к правильному соответствию (например, перепутал соответствие для 2 и 3 позиции (1-Б; 2-А; 3-В), т.е. ответ НЕ является ПОЛНОСТЬЮ правильным), то он НЕ получает баллы за такой частично правильный ответ (тест считается отвеченным неправильно и за него претендент получает 0 баллов).

6. Расчетный тест предполагает вычисления для определения правильного ответа и является разновидностью предыдущих видов тестов. Для ответа требуется выбрать правильное числовое значение из 3-5 предложенных.

Например,

Денежные средства и их эквиваленты равны на конец года 40 млн. руб.; краткосрочные обязательства - 400 млн. руб.; оборотные активы - 600 млн. руб. Рассчитайте коэффициент текущей ликвидности (выберите ОДИН правильный ответ):

- 1. 0,2
- 2. 0,1
- 3. 0,07
- 4. 1,5
- 5. 2

В тексте вопроса акцентируется внимание на том, что необходимо РАССЧИТАТЬ соответствующий показатель и выбрать ОДИН ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ из предложенных.

Правильный ответ: ответ № 4.

Ответ основывается на применении знаний в отношении порядка расчета показателя текущей ликвидности ($600/400 = 1,5$) (см. Казакова Н.А. Финансовый анализ. В двух частях. 2-е издание, переработанное и дополненное / Н.А. Казакова – М.: Юрайт. 2019. 1 часть –297 с. – ISBN№: 978-5-534-08792-5; 2 часть - с.209 – ISBN№: 978-5-534-08793-2. ЭБС <https://biblio-online.ru/>).