

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Смоленская государственная сельскохозяйственная академия»

Кафедра экономики и бухгалтерского учёта

Согласовано
на научно-методическом совете
экономического факультета
«26» декабря 2025 г.

Утверждено
решением кафедры экономики и
бухгалтерского учёта
«12» декабря 2025 г.
протокол № 4

Рабочая программа дисциплины

МЕТОДОЛОГИЯ БИЗНЕС-АНАЛИЗА

Направление подготовки **38.04.08 Финансы и кредит**

Направленность (профиль) программы **Финансовая аналитика и мониторинг**

Квалификация **магистр**

Форма обучения **очная, заочная**

Смоленск 2025

Рабочая программа разработана в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки
38.04.08 Финансы и кредит

Рабочая программа дисциплины разработана
доцентом кафедры экономики
и бухгалтерского учёта
доцентом, к.э.н.

Трофименкова Е.В.

Рецензент:
к.э.н., доцент, доцент
кафедры управления производством
ФГБОУ ВО Смоленская ГСХА

Лазько О.В.

1. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с установленными в ОПОП ВО индикаторами достижения компетенций
1.1. Перечень компетенций, формируемых учебной дисциплиной

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции (ИДК)
Профессиональные компетенции	
ПК-6 Способен осуществлять выявление бизнес-проблем или бизнес-возможностей	ИД-2 ПК-6
	Определяет методы и механизмы выявления истинных бизнес-проблем или бизнес-возможностей
ПК-7 Способен осуществлять формирование возможных решений на основе разработанных для них целевых показателей	ИД-1 ПК-7
	Демонстрирует способность осуществлять сбор информации для проведения бизнес-анализа и формирования возможных решений

1.2 . Перечень планируемых результатов обучения по учебной дисциплине

Индикаторы достижения компетенций	Планируемые результаты обучения
Профессиональная компетенция ПК-6 Способен осуществлять выявление бизнес-проблем или бизнес-возможностей	
ИД- 2 ПК-6 Определяет методы и механизмы выявления истинных бизнес-проблем или бизнес-возможностей	Знать: - классификацию методов анализа первопричин; - стандарты и подходы бизнес-анализа в части выявления потребностей и определения бизнес-возможностей; – методы установления причинно-следственных связей между экономическими показателями и выделять факторы, определяющие тенденции изменения деятельности организации.
	Уметь: - применять аналитические методики расчета экономических показателей для оценки тенденций изменения результатов деятельности на разных этапах анализа с учетом бизнес-задач; - формулировать бизнес-проблему (возможность) в виде четкого обоснования с указанием влияния на цели организации.
	Владеть: - навыками системного и критического мышления для всесторонней оценки рыночного контекста и внутренних процессов; - методами и механизмами количественной и качественной оценки для выявления истинных бизнес-проблем или бизнес-возможностей.
Профессиональная компетенция ПК-7 Способен осуществлять формирование возможных решений на основе разработанных для них целевых показателей	

ИД-1 ПК-7 Демонстрирует способность осуществлять сбор информации для проведения бизнес-анализа и формирования возможных решений	Знать: - методы систематизации и аналитической обработки экономической информации, характеризующей деятельность организации, и определять особенности их использования на разных этапах бизнеса-анализа; - методические подходы к оценке и интерпретации взаимосвязей внутри групп экономических показателей, ориентированных на достижение бизнес-задач, для выработки возможных решений.
	Уметь: - систематизировать экономическую информацию и строить модели взаимосвязи экономических показателей, определяющие достижение стратегических и тактических задач бизнеса; - оценивать и интерпретировать взаимосвязи групп экономических показателей, ориентированных на решение поставленных бизнес-задач, при формировании аналитических выводов для формирования возможных решений.
	Владеть: - навыками применения информационных технологий в объеме, необходимом для целей бизнес-анализа; - способностью осуществлять сбор информации для проведения бизнес-анализа и формирования возможных решений

2. Цели и задачи освоения учебной дисциплины, место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина «Методология бизнес-анализа» относится к части ОПОП ВО, которая формируется участниками образовательных отношений. Знания и навыки, полученные при изучении дисциплины позволяют расширить возможности будущего магистра в области практических навыков в сфере стратегического анализа и планирования, позволяющего выявлять точки роста и обосновывать векторы развития организации.

Цель освоения дисциплины «Методология бизнес-анализа» - формирование у обучающихся профессиональных компетенций, направленных на получение системных и глубоких знаний о современных методах, способах и приемах, используемых при анализе бизнес-процессов в организации и принятии управленческих решений.

Задачи дисциплины:

- развить у обучающихся способность критически анализировать бизнес-среду для точного определения корневых бизнес-проблем или выявления неочевидных бизнес-возможностей, используя соответствующие методы и механизмы;

- сформировать у магистров навыки эффективного сбора, структурирования и анализа разнообразных источников информации, необходимых для глубокого понимания контекста бизнес-анализа и разработки обоснованных;

- обучить магистров применению современных методологий и инструментов бизнес-анализа для диагностики организационных проблем и поиска перспективных направлений развития, что расширяет их практические навыки в сфере стратегического анализа и планирования;

- вооружить обучающихся знаниями о системном подходе к анализу бизнес-процессов и механизмах принятия управленческих решений, способствуя формированию у них профессиональных компетенций, необходимых для эффективной работы на руководящих позициях.

3. Объем учебной дисциплины в зачётных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

3.1 Очная форма обучения

Вид учебной работы	2 семестр
Общая трудоёмкость дисциплины, зачётных единиц	4
часов	144
Аудиторная (контактная) работа, часов	32
в т.ч. занятия лекционного типа	8
занятия семинарского типа	24
Самостоятельная работа обучающихся, часов	85
Контроль	27
Вид промежуточной аттестации	экзамен

3.2 Заочная форма обучения

Вид учебной работы	2 семестр
Общая трудоёмкость дисциплины, зачётных единиц	4
часов	144
Аудиторная (контактная) работа, часов	4
в т.ч. занятия лекционного типа	-
занятия семинарского типа	4
Самостоятельная работа обучающихся, часов	131
Контроль	9
Вид промежуточной аттестации	экзамен

4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведённого на них количества академических часов и видов учебных занятий

4.1 Перечень тем дисциплины с указанием трудоёмкости аудиторной (контактной) и самостоятельной работы, видов контролей и перечня компетенций

Очная форма обучения

Наименование тем	Трудоемкость, часов			Наименование оценочного средства	Код ИДК
	всего	в том числе			
		аудиторной (контактной) работы	самостоятельной работы		
Тема 1. Теоретические основы бизнес-анализа в финансово-кредитной сфере	18	4	14	коллоквиум	ИД-2 ПК-6 ИД-1 ПК-7
Тема 2. Анализ в сфере финансовой аналитики и мониторинга	20	6	14		
Тема 3. Анализ в системе стратегического и текущего управления	19	5	14		
Тема 4. Сбор и управление информацией для бизнес-анализа в финансах	19	5	14		
Тема 5. Анализ и оптимизация бизнес-процессов	21	7	14		
Тема 6. Управление финансовыми рисками и соответствие нормативным требованиям через призму бизнес-анализа	20	5	15		
Контроль	27				
Итого по дисциплине	144	32	85		

Заочная форма обучения

Наименование тем	Трудоемкость, часов			Наименование оценочного средства	Код ИДК
	всего	в том числе			
		аудиторной (контактной) работы	самостоятель ной работы		
Тема 1. Теоретические основы бизнес-анализа в финансово-кредитной сфере	20		20	коллоквиум	ИД-2 ПК-6 ИД-1 ПК-7
Тема 2. Анализ в сфере финансовой аналитики и мониторинга	24	2	22		
Тема 3. Анализ в системе стратегического и текущего управления	23	1	22		
Тема 4. Сбор и управление информацией для бизнес-анализа в финансах	23		23		
Тема 5. Анализ и оптимизация бизнес-процессов	23	1	22		
Тема 6. Управление финансовыми рисками и соответствие нормативным требованиям через призму бизнес-анализа	22		22		
Контроль	9				
Итого по дисциплине	144	4	131		

4.2 Содержание дисциплины по темам

Тема 1. Теоретические основы бизнес-анализа в финансово-кредитной сфере

Научные дискуссии по проблеме формулирования понятия и содержания анализа и его роли в управлении организацией. Задачи, виды, объекты анализа.

Формирование системы экономических показателей в анализе. Классификация факторов эффективности хозяйственной деятельности и резервов ее повышения. Общая характеристика, классификация и направления использования количественных методов, применяемых в анализе.

Специфика деятельности финансовых организаций (банки, инвестиционные компании, страховые, МФО) и вытекающие из нее особенности бизнес-анализа. Роль бизнес-аналитика в контексте финансово-кредитных процессов (кредитование, депозиты, платежи, казначейство, управление рисками, комплаенс).

Тема 2. Анализ в сфере финансовой аналитики и мониторинга

Методы экспресс-диагностики финансового состояния: вертикальный и горизонтальный анализ финансовой отчетности для поиска аномалий и негативных трендов. Расчет и интерпретация ключевых коэффициентов (ликвидности, рентабельности, оборачиваемости) как индикаторов скрытых проблем в операционной деятельности.

Факторный анализ: декомпозиция показателей (например, рентабельности собственного капитала) для выявления конкретных рычагов влияния на прибыль. Поиск «узких мест» в структуре затрат и операционных расходов с целью оптимизации ресурсов.

Анализ инвестиционной привлекательности и бизнес-возможностей: методы оценки эффективности проектов (NPV, IRR, срок окупаемости) для обоснования выбора между альтернативными вариантами развития. Анализ безубыточности для определения запаса прочности бизнес-модели при изменении рыночных условий.

Сбор и верификация финансовой информации - источники данных: управленческий учет, данные ERP-систем, отчетность конкурентов (бенчмаркинг). Методы проверки достоверности данных и выявление «информационного шума», искажающего реальную картину бизнеса.

Прогнозирование и сценарный анализ: построение прогнозных моделей для оценки последствий реализации выявленных возможностей или рисков. Стресс-тестирование бизнес-модели при изменении ключевых финансовых драйверов (курсы валют, процентные ставки, стоимость сырья).

Тема 3. Анализ в системе стратегического и текущего управления

Формирование целей организации. Содержание стратегического планирования и роль анализа в разработке и мониторинге основных плановых показателей хозяйственной деятельности организации. Система бюджетирования и роль анализа в разработке смет и оценке их выполнения. Процесс управленческого контроля. Анализ факторов в оценке исполнения смет. Система сбалансированных показателей и их анализ. Законы развития и функционирования производственных систем. Инвестиционный анализ.

Тема 4. Сбор и управление информацией для бизнес-анализа в финансах

Источники данных: управленческая и бухгалтерская отчетность, данные ERP-систем, Core Banking систем, систем управления рисками, CRM-систем, отчетность регулятора, аналитические обзоры рынка.

Методы сбора: интервьюирование ключевых стейкхолдеров (кредитных аналитиков, риск-менеджеров, казначеев, комплаенс-офицеров), анализ существующих процедур и регламентов (SOP), наблюдение за рабочими процессами (например, оформление кредитов, обработка платежей).

Верификация и валидация финансовых данных: методы обеспечения достоверности и полноты информации, используемой для анализа и принятия решений.

Тема 5. Анализ и оптимизация бизнес-процессов

Моделирование и анализ ключевых процессов (например, процесс выдачи кредита, открытие счета, проведение платежей, управление задолженностью) с использованием нотаций (BPMN).

Выявление «узких мест», неэффективности, избыточных операций и рисков в процессах (например, долгие сроки рассмотрения заявок, высокие операционные издержки, ошибки). Предложение решений по оптимизации процессов, автоматизации (RPA) и цифровизации для повышения скорости, точности и снижения затрат.

Тема 6. Управление финансовыми рисками и соответствие нормативным требованиям через призму бизнес-анализа

Меры и процедуры, направленные на снижение рисков и обеспечение соответствия деятельности компании установленным нормам (комплаенс): идентификация, оценка и анализ кредитных, рыночных, операционных, ликвидных и комплаенс-рисков. Роль бизнес-аналитика в разработке требований к системам управления рисками и мониторингу соблюдения регуляторных требований (AML, KYC).

Анализ сценариев и стресс-тестирование для оценки устойчивости организации к неблагоприятным финансовым событиям.

4.3 Тематический план по очной форме обучения

Контактная работа обучающихся с преподавателем (занятия лекционного типа)

Тема	Вопросы	Трудоемкость, часов
Тема 1. Теоретические основы бизнес-анализа в финансово-кредитной сфере	1. Понятие, сущность и значение бизнес-анализа. 2. Виды и задачи бизнес-анализа. 3. Роль и место бизнес-анализа в системе текущего и стратегического управления 4. Роль анализа в разработке и мониторинге основных плановых показателей.	2
Тема 2. Анализ в сфере финансовой аналитики и мониторинга	1. Методы экспресс-диагностики финансового состояния. 2. Факторный анализ. 3. Анализ инвестиционной привлекательности и бизнес-возможностей. 4. Сбор и верификация финансовой информации. 5. Прогнозирование и сценарный анализ.	2
Тема 3. Анализ в системе стратегического и текущего управления	1. Методы стратегического бизнес-анализа. 2. Содержание SWOT-анализа, методика составления. 3. Этапы GAP-анализа. 4. Процесс управленческого контроля.	1
Тема 4. Сбор и управление информацией для бизнес-анализа в финансах	1. Источники данных. 2. Методы сбора информации. 3. Верификация и валидация финансовых данных. 4. Цели сбора информации.	1
Тема 5. Анализ и оптимизация бизнес-процессов	1. Моделирование и анализ ключевых процессов. 2. Идентификация неэффективности. 3. Автоматизация и оптимизация. 4. Связь бизнес-анализа с риск-менеджментом.	1
Тема 6. Управление финансовыми рисками и соответствие нормативным требованиям через призму бизнес-анализа	1. Меры и процедуры, направленные на снижение рисков. 2. Роль бизнес-аналитика в разработке требований. 3. Анализ сценариев и стресс-тестирование. 4. Операционные риски и автоматизация.	1

Контактная работа обучающихся с преподавателем (занятия семинарского типа)

Тема	Форма и метод проведения занятия	Трудоемкость, часов
Тема 1. Теоретические основы бизнес-анализа в финансово-кредитной сфере	Семинар	2
Тема 2. Анализ в сфере финансовой аналитики и мониторинга	Решение задач*	4
Тема 3. Анализ в системе стратегического и текущего управления	Семинар Решение задач*	4
Тема 4. Сбор и управление информацией для бизнес-анализа в финансах	Семинар	4
Тема 5. Анализ и оптимизация бизнес-процессов	Анализ ситуаций	6
Тема 6. Управление финансовыми рисками и соответствие нормативным требованиям через призму бизнес-анализа	Групповая дискуссия*	4

* - учебные занятия, обеспечивающие развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств – 12 часов.

Самостоятельная работа

Тема	Трудоемкость, часов	Наименование оценочного средства
Тема 1. Теоретические основы бизнес-анализа в финансово-кредитной сфере	14	коллоквиум
Тема 2. Анализ в сфере финансовой аналитики и мониторинга	14	
Тема 3. Анализ в системе стратегического и текущего управления	14	
Тема 4. Сбор и управление информацией для бизнес-анализа в финансах	14	
Тема 5. Анализ и оптимизация бизнес-процессов	14	
Тема 6. Управление финансовыми рисками и соответствие нормативным требованиям через призму бизнес-анализа	15	

4.4 Тематический план по заочной форме обучения**Контактная работа обучающихся с преподавателем (занятия семинарского типа)**

Тема	Форма и метод проведения занятия	Трудоемкость, часов
Тема 2. Анализ в сфере финансовой аналитики и мониторинга	Решение задач*	2
Тема 3. Анализ в системе стратегического и текущего управления	Семинар Решение задач*	1
Тема 5. Анализ и оптимизация бизнес-процессов	Анализ ситуаций	1

* - учебные занятия, обеспечивающие развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств – 3 часа.

Самостоятельная работа

Тема	Трудоемкость, часов	Наименование оценочного средства
Тема 1. Теоретические основы бизнес-анализа в финансово-кредитной сфере	20	коллоквиум
Тема 2. Анализ в сфере финансовой аналитики и мониторинга	22	
Тема 3. Анализ в системе стратегического и текущего управления	22	
Тема 4. Сбор и управление информацией для бизнес-анализа в финансах	23	
Тема 5. Анализ и оптимизация бизнес-процессов	22	
Тема 6. Управление финансовыми рисками и соответствие нормативным требованиям через призму бизнес-анализа	22	

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Основными видами учебных занятий по дисциплине «Методология бизнес-анализа» и организационными формами обучения являются: лекция, занятия семинарского типа, консультация, самостоятельная работа обучающегося.

Лекция является одним из важнейших видов учебных занятий и составляет основу теоретической подготовки обучающихся. Ее цель - дать систематизированные основы научных знаний по учебной дисциплине (модулю), акцентируя внимание на наиболее сложных и узловых вопросах темы. Лекция должна стимулировать активную познавательную деятельность студентов, способствовать формированию их творческого мышления. Для чтения отдельных лекций могут приглашаться ведущие ученые из других образовательных, научных учреждений, специалисты из учреждений.

Занятия семинарского типа – вид учебного занятия, на котором обучающиеся под руководством преподавателя выполняют определенные соответственно сформулированные задачи с целью усвоения научно-теоретических положений учебной дисциплины (модуля), приобретения умений и навыков их практического применения, опыта творческой деятельности, овладения современными методами практической работы, в том числе с применением технических средств.

Занятия семинарского типа могут проводиться в форме тренировок, решений практических задач, компьютерных практикумов, групповых проектов, мастер-классов, деловых и ролевых игр и т. п.

Занятия семинарского типа проводятся в аудиториях или в учебных лабораториях, оснащенных необходимыми техническими средствами обучения, вычислительной техникой.

Консультация – вид учебного занятия, на котором обучающийся получает от преподавателя ответы на конкретные вопросы или объяснения отдельных теоретических положений и их практического использования. Консультации проводятся регулярно и носят как индивидуальный, так и групповой характер. Основная задача группового консультирования – подробное либо углубленное рассмотрение вопросов теоретического курса, освоение которых, как правило, вызывает затруднение у части обучающихся. По желанию обучающихся возможно вынесение на обсуждение дополнительных вопросов, вызывающих у них особый интерес, которые не получили достаточного освещения в лекционном курсе.

Изучение отдельных тем дисциплины внеаудиторно является одним из видов самостоятельной работы и рекомендуется для студентов заочного обучения.

Студенты очного обучения изучают темы по указанию преподавателя либо по собственной инициативе в случаях допущенных ими необоснованных пропусков занятий или в целях более углубленной проработки определённых тем, вызывающих научно-исследовательский интерес обучающегося.

Контроль успеваемости и качества подготовки обучающихся подразделяется на текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Текущий контроль предназначен для проверки хода и качества усвоения учебного материала, стимулирования учебной работы обучающихся и совершенствования методики проведения занятий. Он проводится в ходе всех видов учебных занятий в форме, предусмотренной тематическим планом с использованием тестовых заданий.

Промежуточная аттестация успеваемости и качества подготовки обучающихся предназначена для определения степени достижения учебных целей по дисциплине и проводится в форме экзамена.

Обучающиеся готовятся к промежуточной аттестации самостоятельно. Подготовка заключается в изучении программного материала дисциплины с использованием личных записей, сделанных в рабочих тетрадях, и рекомендованной в процессе изучения дисциплины литературы.

6. Оценочные материалы по дисциплине

Оценочные материалы по дисциплине представлены в виде фонда оценочных средств в приложении А к рабочей программе дисциплины.

7. Учебно-методическое и материально-техническое обеспечение дисциплины

7.1 Электронные образовательные ресурсы (ЭОР)

Учебно-методическое обеспечение по дисциплине:

№ п/п	Автор, название, место издания, издательство, год издания, количество страниц	Ссылка на ЭОР в ЭБС Академии
1	Методология бизнес-анализа: методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов / Е.В. Трофименкова. Смоленск: ФГБОУ ВО Смоленская ГСХА, 2025. 46 с.	https://sgsha.ru/files/biblioteka/%D0%9C%D0%B5%D1%82%D0%BE%D0%B4.%D1%80%D0%B5%D0%BA%D0%BE%D0%BC.%20%D0%9C%D0%B5%D1%82%D0%BE%D0%B4%D0%BE%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%B8%D1%8F%20%D0%B1%D0%B8%D0%B7%D0%BD%D0%B5%D1%81-%D0%B0%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D0%B7%D0%B0.pdf

Электронные учебные издания в электронно-библиотечных системах (ЭБС):

№ п/п	Автор, название, место издания, год издания, количество страниц	Ссылка на учебное издание в ЭБС
<i>Основная литература</i>		
1	Основы бизнес-анализа деятельности корпорации: учебное пособие / Р. И. Сафиуллова, И. И. Глотова, Л. В. Агаркова [и др.]. Ставрополь: СтГАУ, 2022. 80 с. Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система.	https://e.lanbook.com/book/323507
2	Финансовый анализ (продвинутый уровень): учебное пособие / под редакцией И. В. Сименко. Донецк: ДонНУЭТ имени Туган-Барановского, 2020. 397 с. Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система.	https://e.lanbook.com/book/202709
<i>Дополнительная литература</i>		
1	Гущина О. М. Основы бизнес-анализа: учебно-методическое пособие / О. М. Гущина, О. В. Аникина. Тольятти: ТГУ, 2023. 114 с. Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система.	https://e.lanbook.com/book/407678

7.2 Современные профессиональные базы данных

«Гарант-аналитик» <http://www.garant.ru/>

«КонсультантПлюс» <http://www.consultant.ru/>

7.3 Информационные справочные системы

Информационные системы Минсельхоза России <http://opendata.mcx.ru/opendata/>

Федеральная служба государственной статистики <https://www.rosstat.gov.ru/>

Центральный банк Российской Федерации <https://cbr.ru/>

Информационная система Минэкономразвития России <https://www.economy.gov.ru/>

7.4 Состав оборудования, технических средств обучения, лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства

Наименование учебных аудиторий для проведения учебных занятий и помещений для самостоятельной работы	Перечень оборудования (в т.ч. виртуальные аналоги) и технических средств обучения	Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства
<p>Учебная аудитория 307 для проведения занятий лекционного типа в учебном корпусе № 1, расположенном по адресу: 214000, Смоленская область, г. Смоленск, ул. Большая Советская, д.10/2</p>	<p>Количество посадочных мест - 56</p> <ul style="list-style-type: none"> - стол преподавателя - 2 шт. - стул преподавателя - 2 шт. - трибуна – 1 шт. - оборудование: аудиосистема акустическая (оборудование звукоусиления), мультимедиа-проектор InFocus, настенно-потолочный экран Lumien – 1 шт., ноутбук ACER MS2397 с выходом в сеть «Интернет». - технические средства обучения: пакет офисных приложений Microsoft «OfficeStandart 2013 Russian OLP NL AcademicEdition». 	<p>1.Операционная система Windows 7, Windows 10 для образовательных организаций (Подписка AzureDevToolsforTeaching по программе MicrosoftImaginePremium в рамках соглашения №1204024138 от 01.02.2021)</p> <p>2. Офисное ПО из состава пакета MicrosoftOffice 2003, 2007, 2010, 2013, 2016, 2022 Pro и Std Корпоративная лицензия OLP (договор с ООО «Ритейл-сервис» №ГРС-000545 от 26.11.2014)</p> <p>3. Антивирусное программное обеспечение KasperskyEndpointSecurity 1 yearEducationalRenewalLicense (Сублицензионный договор №ПО-56/20 от 18.05.2020)</p>
<p>Учебная аудитория 309 для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации в учебном корпусе № 1, расположенном по адресу: 214000, Смоленская область, г. Смоленск, ул. Большая Советская, д. 10/2</p>	<p>Количество посадочных мест - 45</p> <ul style="list-style-type: none"> - стол преподавателя - 1 шт. - стул преподавателя - 1 шт. - аудиторная доска – 1 шт. - трибуна – 1 шт. - оборудование: мультимедиа-проектор ViewSonic Projector, экран настенный – 1 шт., ноутбук ASUS X54H с выходом в сеть «Интернет». - технические средства обучения: пакет офисных приложений Microsoft «OfficeStandart 2013 Russian OLP NL AcademicEdition». 	<p>1. Операционная система Windows 7, Windows 10 для образовательных организаций (Подписка AzureDevToolsforTeaching по программе MicrosoftImaginePremium в рамках соглашения №1204024138 от 01.02.2021)</p> <p>2. Офисное ПО из состава пакета MicrosoftOffice 2003, 2007, 2010, 2013, 2016, 2022 Pro и Std Корпоративная лицензия OLP (договор с ООО «Ритейл-сервис» №ГРС-000545 от 26.11.2014)</p> <p>3. Антивирусное программное обеспечение KasperskyEndpointSecurity 1 yearEducationalRenewalLicense (Сублицензионный договор №ПО-56/20 от 18.05.2020)</p>
<p>Учебная аудитория 203 - помещение для самостоятельной работы в учебном корпусе № 1, расположенном по адресу: 214000, Смоленская область, г. Смоленск, ул. Большая Советская, д.10/2</p>	<p>Количество посадочных мест - 18</p> <ul style="list-style-type: none"> - стол преподавателя - 1 шт. - стул преподавателя - 1 шт. - магнитно-маркерная доска – 1 шт. - оборудование: проектор InFocus, экран настенный – 1 шт. Компьютер в сборе с выходом в сеть «Интернет» с обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации – 19 шт. - технические средства обучения: пакет офисных приложений Microsoft «OfficeStandart 2013 Russian OLP NL AcademicEdition». 	<p>1.Операционная система Windows 7, Windows 10 для образовательных организаций (Подписка AzureDevToolsforTeaching по программе MicrosoftImaginePremium в рамках соглашения №1204024138 от 01.02.2021)</p> <p>2. Офисное ПО из состава пакета MicrosoftOffice 2003, 2007, 2010, 2013, 2016, 2022 Pro и Std Корпоративная лицензия OLP (договор с ООО «Ритейл-сервис» №ГРС-000545 от 26.11.2014)</p> <p>3. Антивирусное программное обеспечение KasperskyEndpointSecurity 1 yearEducationalRenewalLicense (Сублицензионный договор №ПО-56/20 от 18.05.2020)</p>

**Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Смоленская государственная сельскохозяйственная академия»**

**Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и
промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине
«Методология бизнес-анализа»**

Направление подготовки **38.04.08 Финансы и кредит**

Направленность (профиль) программы **Финансовая аналитика и мониторинг**

Квалификация **магистр**

Форма обучения **очная, заочная**

Смоленск 2025

1.Описание показателей и критериев оценивания планируемых результатов обучения по учебной дисциплине

Индикаторы достижения компетенций	Уровень освоения	Планируемые результаты обучения	Наименование оценочного средства
ИД- 2 ПК-6 Определяет методы и механизмы выявления истинных бизнес-проблем или бизнес-возможностей	Пороговый (удовлетворительно)	<p>Знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> - классификацию методов анализа первопричин; - стандарты и подходы бизнес-анализа в части выявления потребностей и определения бизнес-возможностей; – методы установления причинно-следственных связей между экономическими показателями и выделять факторы, определяющие тенденции изменения деятельности организации. <p>Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять аналитические методики расчета экономических показателей для оценки тенденций изменения результатов деятельности на разных этапах анализа с учетом бизнес-задач; - формулировать бизнес-проблему (возможность) в виде четкого обоснования с указанием влияния на цели организации. <p>Владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками системного и критического мышления для всесторонней оценки рыночного контекста и внутренних процессов; - методами и механизмами количественной и качественной оценки для выявления истинных бизнес-проблем или бизнес-возможностей. 	<p>Коллоквиум</p> <p>Тестирование</p> <p>Выполнение практического задания</p>
	Продвинутый (хорошо)	<p>Твердо знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> - классификацию методов анализа первопричин; - стандарты и подходы бизнес-анализа в части выявления потребностей и определения бизнес-возможностей; – методы установления причинно-следственных связей между экономическими показателями и выделять факторы, определяющие тенденции изменения деятельности организации. <p>Уверенно умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять аналитические методики расчета экономических показателей для оценки тенденций изменения результатов деятельности на разных этапах анализа с учетом 	<p>Коллоквиум</p> <p>Тестирование</p> <p>Выполнение практического задания</p>

		<p>бизнес-задач;</p> <ul style="list-style-type: none"> - формулировать бизнес-проблему (возможность) в виде четкого обоснования с указанием влияния на цели организации. <p>Уверенно владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками системного и критического мышления для всесторонней оценки рыночного контекста и внутренних процессов; - методами и механизмами количественной и качественной оценки для выявления истинных бизнес-проблем или бизнес-возможностей. 	
	<p>Высокий (отлично)</p>	<p>Сформировавшееся систематическое знание:</p> <ul style="list-style-type: none"> - классификации методов анализа первопричин; - стандартов и подходов бизнес-анализа в части выявления потребностей и определения бизнес-возможностей; - методов установления причинно-следственных связей между экономическими показателями и выделять факторы, определяющие тенденции изменения деятельности организации. <p>Сформировавшееся систематическое умение:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять аналитические методики расчета экономических показателей для оценки тенденций изменения результатов деятельности на разных этапах анализа с учетом бизнес-задач; - формулировать бизнес-проблему (возможность) в виде четкого обоснования с указанием влияния на цели организации. <p>Сформировавшееся систематическое владение:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками системного и критического мышления для всесторонней оценки рыночного контекста и внутренних процессов; - методами и механизмами количественной и качественной оценки для выявления истинных бизнес-проблем или бизнес-возможностей. 	<p>Коллоквиум</p> <p>Тестирование</p> <p>Выполнение практического задания</p>
<p>ИД-1 ПК-7 Демонстрирует способность осуществлять сбор информации для проведения бизнес-</p>	<p>Пороговый (удовлетворительно)</p>	<p>Знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методы систематизации и аналитической обработки экономической информации, характеризующей деятельность организации, и определять особенности их использования на разных этапах бизнеса-анализа; 	<p>Коллоквиум</p> <p>Тестирование</p> <p>Выполнение практического задания</p>

<p>анализа и формирования возможных решений</p>		<ul style="list-style-type: none"> - методические подходы к оценке и интерпретации взаимосвязей внутри групп экономических показателей, ориентированных на достижение бизнес-задач, для выработки возможных решений. <p>Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - систематизировать экономическую информацию и строить модели взаимосвязи экономических показателей, определяющие достижение стратегических и тактических задач бизнеса; - оценивать и интерпретировать взаимосвязи групп экономических показателей, ориентированных на решение поставленных бизнес-задач, при формировании аналитических выводов для формирования возможных решений. <p>Владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками применения информационных технологий в объеме, необходимом для целей бизнес-анализа; - способностью осуществлять сбор информации для проведения бизнес-анализа и формирования возможных решений. 	
	<p>Продвинутый (хорошо)</p>	<p>Твердо знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методы систематизации и аналитической обработки экономической информации, характеризующей деятельность организации, и определять особенности их использования на разных этапах бизнес-анализа; - методические подходы к оценке и интерпретации взаимосвязей внутри групп экономических показателей, ориентированных на достижение бизнес-задач, для выработки возможных решений. <p>Уверенно умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - систематизировать экономическую информацию и строить модели взаимосвязи экономических показателей, определяющие достижение стратегических и тактических задач бизнеса; - оценивать и интерпретировать взаимосвязи групп экономических показателей, ориентированных на решение поставленных бизнес-задач, при формировании аналитических выводов для формирования возможных решений. <p>Уверенно владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками применения информационных технологий в 	

		<p>объеме, необходимом для целей бизнес-анализа;</p> <ul style="list-style-type: none"> - способностью осуществлять сбор информации для проведения бизнес-анализа и формирования возможных решений. 	
	<p>Высокий (отлично)</p>	<p><i>Сформировавшееся систематическое знание:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - методов систематизации и аналитической обработки экономической информации, характеризующей деятельность организации, и определять особенности их использования на разных этапах бизнеса-анализа; - методических подходов к оценке и интерпретации взаимосвязей внутри групп экономических показателей, ориентированных на достижение бизнес-задач, для выработки возможных решений. <p><i>Сформировавшиеся систематическое умение:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - систематизировать экономическую информацию и строить модели взаимосвязи экономических показателей, определяющие достижение стратегических и тактических задач бизнеса; - оценивать и интерпретировать взаимосвязи групп экономических показателей, ориентированных на решение поставленных бизнес-задач, при формировании аналитических выводов для формирования возможных решений. <p><i>Сформировавшееся систематическое владение:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками применения информационных технологий в объеме, необходимом для целей бизнес-анализа; - способностью осуществлять сбор информации для проведения бизнес-анализа и формирования возможных решений. 	

2. Описание шкал оценивания

2.1 Шкала оценивания на этапе текущего контроля

Форма текущего контроля	Отсутствие усвоения (ниже порогового)*	Пороговый (удовлетворительно)	Продвинутый (хорошо)	Высокий (отлично)
Коллоквиум	у студента имеются отдельные представления об изученном материале, но все же большая часть материала не усвоена.	обнаруживает усвоение основного материала, но испытывает затруднение при его самостоятельном воспроизведении и требует дополнительных и уточняющих вопросов преподавателя; предпочитает отвечать на вопросы, воспроизводящего характера и испытывает затруднение при ответах на видоизмененные вопросы	знает изученный материал; отвечает без особых затруднений на вопросы преподавателя; умеет применять полученные знания на практике.	обнаруживает усвоение всего объема материала; выделяет главные положения в изученном материале и не затрудняется при ответах на видоизмененные вопросы; свободно применяет полученные знания на практике

* Студенты, показавшие уровень усвоения ниже порогового, не допускаются к промежуточной аттестации по данной дисциплине.

2.2 Шкала оценивания на этапе промежуточной аттестации

Форма промежуточной аттестации	Отсутствие усвоения (ниже порогового)	Пороговый (удовлетворительно)	Продвинутый (хорошо)	Высокий (отлично)
Выполнение итогового теста (из 15 возможных вопросов варианта) и решение практического задания	имеет только отдельные представления об изучаемом материале, правильных ответов на предложенный тест менее 8, практическое задание решено не правильно или не решено	испытывает затруднения при самостоятельном воспроизведении материала, практическое задание решено с ошибками, ответов на предложенный тест 9-11	умеет применять полученные знания на практике, в ответах и при решении практического задания не допускает серьезных ошибок, ответов на предложенный тест 12-13	свободно применяет знания на практике, в ответах и при решении практического задания не допускает ошибок, ответов на предложенный тест 14-15

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

**КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ КОЛОКВИУМА
по дисциплине «Методология бизнес-анализа»
для текущего контроля**

Коллоквиум проводится после проведения ряда аудиторных занятий и включает проверку усвоения материала как лекционного, так и практического по отдельным темам. Семинары проводятся в интерактивной форме. Проверка знаний проводится в форме индивидуального опроса с обсуждением. Остальные студенты дополняют и уточняют рассматриваемый вопрос. Преподаватель подводит итог.

Примерный список вопросов

Тема 1. Теоретические основы бизнес-анализа в финансово-кредитной сфере

1. В чем заключаются основные научные дискуссии относительно определения «бизнес-анализа» и его отличия от «экономического анализа»?
2. Какова роль бизнес-анализа в современном цикле управления организацией (PDCA)?
3. Охарактеризуйте основные объекты бизнес-анализа в коммерческом банке. Чем они отличаются от объектов анализа в производственной компании?
4. Как формируется система экономических показателей для оценки эффективности финансовой организации?
5. В чем разница между внешними и внутренними факторами эффективности хозяйственной деятельности?
6. Что понимается под «резервами повышения эффективности» в контексте финансово-кредитных процессов?
7. Какие количественные методы (математико-статистические) наиболее востребованы при анализе кредитных рисков?
8. Какова специфика задач бизнес-аналитика в процессе комплаенс-контроля и противодействия легализации доходов (AML)?
9. Опишите роль бизнес-аналитика в казначействе финансовой организации: какие проблемы он должен уметь идентифицировать?
10. Каким образом специфика деятельности МФО (высокие риски, короткие сроки) накладывает отпечаток на методологию проводимого в них бизнес-анализа?

Тема 2. Анализ в сфере финансовой аналитики и мониторинга

1. Какую информацию об «истинных проблемах» бизнеса может дать горизонтальный анализ отчета о прибылях и убытках?
2. О чем свидетельствует ситуация, когда показатели рентабельности растут на фоне снижения показателей ликвидности?
3. Как с помощью вертикального анализа баланса выявить скрытые изменения в инвестиционной политике банка?
4. Разложите рентабельность собственного капитала (ROE) по модели Дюпона. Какие рычаги влияния на прибыль она позволяет выделить?
5. Что может выступать «узким местом» в структуре операционных расходов финансовой компании и какими методами его обнаружить?
6. В чем преимущество использования показателя NPV перед сроком окупаемости при выявлении истинных бизнес-возможностей?
7. Каким образом анализ безубыточности помогает финансовому директору оценить «запас

прочности» новой кредитной программы?

8. Назовите основные методы верификации данных, полученных из ERP-систем, для исключения «информационного шума».

9. В чем заключается методология проведения бенчмаркинга при поиске путей оптимизации финансового результата?

10. Каковы цели проведения стресс-тестирования бизнес-модели и какие финансовые драйверы в нем участвуют чаще всего?

Тема 3. Анализ в системе стратегического и текущего управления

1. Какова роль бизнес-анализа на этапе декомпозиции стратегических целей организации до уровня конкретных KPI?

2. Как анализ отклонений («план-факт») в системе бюджетирования помогает выявить неэффективное использование ресурсов?

3. В чем заключается взаимосвязь между процессом управленческого контроля и методологией бизнес-анализа?

4. Какие четыре основные перспективы (проекции) рассматриваются в Системе сбалансированных показателей (BSC) для финансовой организации?

5. Как законы развития систем (например, закон синергии или закон самосохранения) влияют на выбор методов бизнес-анализа?

6. В чем состоит специфика анализа факторов при оценке исполнения операционных смет в подразделениях банка?

7. Каким образом результаты инвестиционного анализа влияют на корректировку долгосрочной стратегии развития финансовой компании?

8. Как бизнес-анализ помогает определить, является ли выявленное отклонение в плановых показателях случайным фактором или системной проблемой?

9. Какую роль играет мониторинг плановых показателей в процессе оперативного выявления новых бизнес-возможностей?

10. Как интегрировать экологические и социальные факторы (ESG) в систему стратегического анализа финансовой организации?

Тема 4. Сбор и управление информацией для бизнес-анализа в финансах

1. Назовите основные различия между управленческой и бухгалтерской отчетностью как источниками данных для бизнес-анализа в финансовой сфере.

2. Какую уникальную информацию о клиентском поведении может предоставить CRM-система, недоступную в Core Banking System?

3. Опишите, каким образом отчетность регулятора (например, ЦБ РФ) может использоваться как источник для выявления бизнес-возможностей или рисков.

4. В каких случаях целесообразно использовать метод интервьюирования ключевых стейкхолдеров для сбора информации, и какие риски с ним связаны?

5. Как анализ существующих процедур и регламентов (SOP) помогает бизнес-аналитику выявить неэффективность в финансовых процессах?

6. Какие преимущества и ограничения имеет метод наблюдения за рабочими процессами (например, оформление кредитов) для сбора данных?

7. В чем заключается разница между верификацией и валидацией финансовых данных? Приведите пример для каждого.

8. Предложите методы проверки достоверности финансовых данных, полученных из нескольких разрозненных систем.

9. Как выявить и минимизировать влияние «информационного шума» при анализе данных из открытых источников или аналитических обзоров рынка?

10. Какие критерии вы будете использовать для оценки полноты собранной информации перед началом этапа анализа?

Тема 5. Анализ и оптимизация бизнес-процессов

1. Какова основная цель моделирования бизнес-процессов с использованием нотации BPMN в финансовой организации?
2. Представьте, что вы моделируете процесс одобрения и выдачи ипотечного кредита. Какие элементы BPMN вы бы использовали для отражения условных переходов и параллельных задач?
3. Как можно выявить «узкие места» в процессе обработки большого объема платежей, и какие индикаторы на это укажут?
4. Приведите примеры избыточных операций в финансово-кредитной сфере, устранение которых приведет к существенной экономии.
5. Какие риски могут возникнуть при некорректной реализации процесса открытия нового банковского счета, и как их можно обнаружить на этапе анализа?
6. В чем заключаются ключевые отличия между автоматизацией с использованием RPA и полной цифровизацией бизнес-процесса?
7. Какие преимущества для клиента и для банка может принести оптимизация процесса управления задолженностями?
8. Как бизнес-аналитик может обосновать экономическую эффективность предложенного решения по цифровизации процесса обработки заявок?
9. Приведите пример, когда сокращение долгих сроков рассмотрения заявок может не только снизить затраты, но и создать новую бизнес-возможность.
10. Какие меры предосторожности необходимо учесть при предложении решений по автоматизации, чтобы не создать новые операционные риски?

Тема 6. Управление финансовыми рисками и соответствие нормативным требованиям через призму бизнес-анализа

1. В чем состоит основная задача бизнес-аналитика при идентификации кредитных рисков нового корпоративного клиента?
2. Как бизнес-анализ помогает финансовой организации не только соответствовать регуляторным требованиям, но и использовать комплаенс как конкурентное преимущество?
3. Опишите роль бизнес-аналитика в процессе разработки требований к автоматизированной системе мониторинга рыночных рисков.
4. Какие типы операционных рисков чаще всего возникают в процессе проведения платежей, и как их можно классифицировать?
5. Как бизнес-аналитик может помочь в разработке процедур для соблюдения требований AML (противодействие отмыванию денег)?
6. Объясните концепцию стресс-тестирования в контексте оценки ликвидных рисков банка.
7. Приведите пример сценария, который может быть использован для анализа устойчивости инвестиционной компании к изменению процентных ставок.
8. Какие последствия могут наступить для финансовой организации в случае несоблюдения требований КУС (Знай своего клиента), и как бизнес-аналитик помогает их минимизировать?
9. Как результаты анализа сценариев могут быть использованы для принятия управленческих решений, направленных на снижение рисков?
10. Каким образом бизнес-аналитик может внести вклад в разработку внутреннего регламента по управлению комплаенс-рисками в условиях постоянного изменения законодательства?

КОМПЛЕКТ ПРИМЕРНЫХ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ (Экзамен) по дисциплине «Методология бизнес-анализа»

Экзамен по дисциплине проводится в виде итогового теста и решения практического задания. Тесты по дисциплине содержат основные вопросы по всем темам, включенным в рабочую программу дисциплины. Для выполнения заданий отводится 90 минут.

Примерные задания итогового теста

1. Предметом бизнес-анализа является:
 - a) деятельность хозяйствующих субъектов;
 - b) экономический результат хозяйственной деятельности предприятия;
 - c) технический и организационный уровень предприятия
2. Объектом бизнес-анализа является:
 - a) деятельность хозяйствующих субъектов;
 - b) экономический результат хозяйственной деятельности предприятия;
 - c) причинно-следственная связь экономических явлений и процессов
3. К функциям бизнес-анализа относятся:
 - a) оценка результатов деятельности предприятия по выполнению планов, достигнутому уровню развития экономики; поиск резервов повышения эффективности производства; разработка мероприятий по использованию резервов;
 - b) полнота отражения за отчетный период всех хозяйственных операций; оценка результатов деятельности предприятия по выполнению планов, достигнутому уровню развития экономики; поиск резервов повышения эффективности производства;
 - c) оценка результатов деятельности предприятия по выполнению планов, достигнутому уровню развития экономики; правильность отнесения доходов и расходов к отчетному периоду; разработка мероприятий по использованию резервов
4. Превышение затрат на проведение анализа над ценностью его результатов свидетельствует о:
 - a) нарушении принципа системности анализа;
 - b) нарушении принципа эффективности анализа;
 - c) нарушении принципа научности анализа
5. К одной из задач бизнес-анализа относится:
 - a) всестороннее обоснование стратегии развития предприятия, бизнес-плана, текущих изменений в производстве;
 - b) внедрение передовых технологий производства;
 - c) разработка норм и нормативов по труду
6. Особенностью бизнес-анализа является:
 - a) использование абстрактно-логического метода исследования.
 - b) возможность апробации теоретических разработок в лабораторных условиях
 - c) апробация опытных экспериментальных образцов.
7. Бизнес-анализ, ориентированный на обоснование эффективных управленческих решений, является характерным для:
 - a) рыночной экономической системы.
 - b) командной экономической системы.

- c) традиционной экономической системы.
8. Научное обоснование бизнес-планов и нормативов является:
- a) одним из основных элементов метода бизнес-анализа
 - b) одной из основных задач бизнес-анализа
- c) одной из основных функций системы управления предприятием
9. Частная методика бизнес-анализа представляет собой:
- a) совокупность приемов аналитической работы в любой отрасли;
 - b) конкретные приемы аналитической работы, применительно к процессам, происходящим в определенной отрасли;
 - c) оценку результатов деятельности предприятия по выполнению планов, достигнутому уровню развития экономики
10. К способам обработки экономической информации относятся:
- a) сводка и группировка; абсолютные и относительные величины, средние величины; ряды динамики; индексы; метод цепных подстановок; элиминирование;
 - b) сводка и группировка; качественные и количественные факторы; абсолютные и относительные величины, средние величины; индексы; метод цепных подстановок; имитационные модели;
- c) сводка и группировка; качественные и количественные факторы; абсолютные и относительные величины, средние величины; игровые модели; метод цепных подстановок; имитационные модели
11. Количественные методы анализа - это методы, основанные на:
- a) интуиции аналитика;
 - b) личных предпочтений субъекта анализа;
- c) аналитических зависимостях
12. Качественные методы анализа - это методы, основанные на:
- a) интуиции и субъективных предпочтениях субъекта анализа;
 - b) математических зависимостях;
- c) использовании жестко детерминированных моделей
13. Вертикальный анализ позволяет оценить:
- a) состав и структуру показателей на основе расчета удельного веса каждого показателя в их анализируемой совокупности;
 - b) абсолютные приращения показателей и темпы их роста или снижения;
- c) темпы роста и прироста показателей за ряд лет к уровню базисного периода
14. Горизонтальный анализ позволяет оценить:
- a) состав и структуру показателей на основе расчета удельного веса каждого показателя в их анализируемой совокупности;
 - b) абсолютные приращения показателей и темпы их роста или снижения;
- c) темпы роста и прироста показателей за ряд лет к уровню базисного периода
15. Трендовый анализ позволяет оценить:
- a) состав и структуру показателей на основе расчета удельного веса каждого показателя в их анализируемой совокупности;
 - b) абсолютные приращения показателей и темпы их роста или снижения;
- c) темпы роста и прироста показателей за ряд лет к уровню базисного периода

16. Факторный анализ - это количественное определение:
- а) влияния существующих причин на фактор.
 - б) влияния фактора на результативный показатель.
 - с) влияния результативного показателя на фактор
17. Методика исследования влияния факторов, взаимодействие которых может дать несколько значений изменения результативного показателя, называется:
- а) детерминированный анализ
 - б) стохастический анализ
 - с) динамический анализ
 - д) многоступенчатый анализ
18. Модели без управления (дескриптивные модели) применяются для:
- а) изучения фактически существующих процессов, без какого-либо вмешательства в их течение;
 - б) исследования путем эксперимента, воспроизводящего процесс функционирования системы во времени;
 - с) установления цели управления и построения целевой функции
19. Имитационные модели применяются для:
- а) изучения фактически существующих процессов, без какого-либо вмешательства в их течение;
 - б) исследования путем эксперимента, воспроизводящего процесс функционирования системы во времени;
 - с) установления цели управления и построения целевой функции
20. Оптимизационные модели применяются для:
- а) изучения фактически существующих процессов, без какого-либо вмешательства в их течение;
 - б) исследования путем эксперимента, воспроизводящего процесс функционирования системы во времени;
 - с) установления цели управления и построения целевой функции
21. Установите соответствие между методом анализа и его основной целью в рамках исследования бизнес-проблем:

Метод анализа	Основная цель метода
1. Диаграмма Исикавы	А) Определение 20% критических факторов, вызывающих 80% негативных последствий (потерь).
2. Метод «5 почему»	Б) Визуализация и структурирование всех возможных причин (персонал, процессы, системы) возникновения проблемы.
3. Анализ Парето	В) Поиск глубинной (истинной) причины проблемы путем последовательного выстраивания цепочки причинно-следственных связей.

22. Установите соответствие между типом финансовой информации и наиболее эффективным способом/источником её получения:

Тип информации	Способ или источник получения
1. Скрытые «боли» и субъективные мнения экспертов	А) Анализ регламентов и стандартных операционных процедур (SOP).
2. Формализованные правила выполнения операций «как есть»	Б) Глубинное интервью со стейкхолдерами (риск-менеджеры, казначей).
3. Количественные показатели транзакционной активности	В) Выгрузка данных из Core Banking или ERP-систем.

23. Установите соответствие между инструментом бизнес-анализа и областью его применения для поиска возможностей или оценки рисков:

Инструмент	Область применения
1. Модель DuPont (факторный анализ)	А) Оценка устойчивости финансовой модели организации к экстремальным рыночным изменениям.
2. Стресс-тестирование	Б) Оценка внешних макроэкономических факторов, создающих новые возможности на рынке кредитования.
3. PESTEL-анализ	В) Поиск рычагов повышения рентабельности собственного капитала через декомпозицию показателей.

24. Какая техника бизнес-анализа является наиболее эффективной для отделения поверхностных симптомов от истинной (корневой) причины возникшей финансовой проблемы?

- а) SWOT-анализ
- б) Метод «5 почему»
- с) PESTEL-анализ
- д) Бенчмаркинг

25. При проведении сбора информации для анализа эффективности процесса выдачи кредитов, какой источник данных обеспечит бизнес-аналитика наиболее объективными количественными показателями фактического времени выполнения операций (Lead Time)?

- а) Глубинное интервью с кредитным инспектором
- б) Изучение должностных инструкций сотрудников
- с) Данные (логи) из Core Banking системы или системы электронного документооборота
- д) Аналитический обзор банковского сектора от профильного агентства

26. Какой аналитический инструмент используется для поиска новых бизнес-возможностей финансовой организации путем оценки влияния макроэкономических факторов (изменение ключевой ставки, инфляция, законодательные инициативы)?

- а) Диаграмма Исикавы
- б) PESTEL-анализ
- с) Анализ Парето
- д) Моделирование в нотации BPMN

Примерные варианты практического задания

Задача 1.

Банк "ФинансПлюс" сталкивается с увеличением доли просроченной задолженности по потребительским кредитам. Вам, как начинающему бизнес-аналитику, поручено провести первичный анализ ситуации.

Определите 3-5 ключевых объектов бизнес-анализа в данном контексте. Опишите, какие виды анализа (по объектам, целям) вы бы применили для первичной диагностики.

Задача 2.

Инвестиционная компания "Прогресс" рассматривает возможность выхода на новый рынок венчурных инвестиций. Руководство нуждается в обосновании целесообразности этого шага.

Какие внешние факторы (PESTEL-анализ) следует проанализировать в первую очередь? Сформулируйте 3-4 задачи бизнес-анализа, связанные с оценкой привлекательности этого нового рынка.

Задача 3.

Инвестиционный фонд "Рост Капитала" рассматривает два потенциальных проекта для инвестирования.

- * Проект А: Срок окупаемости 3 года, NPV +\$1 млн.

- * Проект Б: Срок окупаемости 5 лет, NPV +\$1.5 млн.

Как бы вы использовали анализ безубыточности и сравнение NPV/IRR для обоснования выбора между этими проектами, учитывая допустимый уровень риска?

Задача 4.

Банк "Надежный Капитал" должен разработать новые требования для системы управления кредитным риском, чтобы соответствовать обновленным рекомендациям ЦБ РФ.

Определите 3-4 ключевых вида кредитных рисков, которые необходимо анализировать. Опишите, как бизнес-аналитик может участвовать в разработке требований к системам оценки и мониторинга этих рисков.

Задача 5.

Страховая компания "Спутник" хочет сократить сроки рассмотрения и урегулирования страховых случаев по автострахованию.

Выявите «узкие места» в текущем процессе, определите типы рисков, связанных с задержками (например, репутационные, юридические), и предложите конкретные шаги по оптимизации, направленные на повышение скорости и точности.