

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Уварова Лиана Федоровна

Должность: Ректор

Дата подписания: 03.10.2022 19:32:51

Уникальный программный ключ:

b6686bbd317ad5ad4cf0618504be1b55d4c225d407106f8746fee51f8322643a

**Частное образовательное учреждение
высшего образования
БАЛТИЙСКИЙ ГУМАНИТАРНЫЙ
ИНСТИТУТ**

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА "ФИНАНСЫ И УЧЕТ"

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО
ДИСЦИПЛИНЕ**

Б.1.В.12 ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИИ

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

Квалификация выпускника

Бакалавр

Формы обучения

очная, очно-заочная, заочная

Санкт-Петербург, 2022

Фонд оценочных средств составлен с учетом Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного Приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 № 954, зарегистрирован в Минюсте России 25.08.2020 № 59425.

Составитель: канд.экон.наук, доц. Териладзе Д.И.

Рассмотрено и утверждено на заседании кафедры
15.06.2022 г., протокол №10.

Одобрено учебно-методическим советом вуза
15.06.2022 г., протокол №6.

1. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

1.1. Профессиональные компетенции и индикаторы их достижения

Код и наименование профессиональной компетенции	Код и наименование индикатора достижения профессиональной компетенции	Результаты обучения (знания, умения)	
ПК-1 Способен анализировать финансовую информацию организаций, рассчитывать финансовые показатели, используя современные методы и технологии оценки стоимости и эффективности бизнеса, разрабатывать современные финансовые продукты и услуги	ПК-1.1 Способен анализировать финансовую информацию организаций, проводить расчет финансовых показателей.	ПК-1.1 З-1 Знает принципы и методы расчета финансовых показателей, модели оценки финансового состояния организаций ПК-1.1 У-1 Умеет анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.	
	ПК-1.2 Способен применять современные методы и технологии оценки стоимости и эффективности бизнеса	ПК-1.2 З-1 Знает методы оценки стоимости бизнеса и методики оценки его эффективности ПК-1.2 У-1 Умеет применять методики оценки стоимости и эффективности бизнеса и анализировать полученные результаты	
	ПК-1.3 Разрабатывает современные финансовые продукты и услуги		ПК-1.3 З-1 Знает основные понятия и современные принципы работы с информацией, корпоративные информационные системы и базы данных З-2 Знает основные информационные технологии, применяемые для разработки финансовых продуктов и услуг.
			ПК-1.3 У-1 Умеет разрабатывать современные финансовые продукты и услуги
	ПК-2 Способен применять методы анализа финансового состояния, финансового планирования, оценки инвестиционных проектов	ПК-2.1 Способен анализировать финансовое состояние организации и применять эту информацию для финансового планирования	ПК-2.1 З-1 Знает принципы и порядок формирования управленческой, финансовой и прочих видов отчетности. З-2 Знает принципы финансового планирования и прогнозирования
ПК-2.1 У-1 Умеет применять финансовую, управленческую и другую информацию для анализа финансового состояния организации и осуществления финансового планирования			
ПК – 2.2 Проводит оценку инвестиционных проектов		ПК-2.2. З-1 Знает методические рекомендации, методы и модели оценки эффективности инвестиционных проектов и финансового планирования ПК-2.2. У-1 Умеет проводить оценку инвестиционных проектов и осуществлять финансовое планирование в организации	
ПК-4 Способен рассчитывать, анализировать и	ПК-4.1 Проводить анализ конъюнктуры внешней среды предприятия	ПК-4.1. З-1. Знает методы сбора, обработки и анализа информации об участниках финансового рынка и факторах внешней	

интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансового сектора и хозяйствующих субъектов		среды с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий
		ПК-4.1. У-1. Умеет анализировать собранную информацию и выявлять тенденции развития финансового сектора
	ПК-4.2 Выявлять тенденции в функционировании и развитии финансового сектора хозяйствующих субъектов	ПК-4.2. З-1. Знает методы и приемы построения и выявления тенденций развития финансового рынка ПК-4.2. У-1. Умеет анализировать внешнюю конъюнктуру финансового рынка и прогнозировать основные направления его дальнейшего развития

Текущий контроль студентов. При оценивании устного опроса и участия в дискуссии на семинаре (практическом занятии) учитываются:

- степень раскрытия содержания материала;
- изложение материала (грамотность речи, точность использования терминологии и символики, логическая последовательность изложения материала);
- знание теории изученных вопросов, сформированность и устойчивость используемых при ответе умений и навыков.

Критерии оценивания студента на занятиях

Оценка	Критерии оценки
5, «отлично»	Оценка «отлично» ставится, если студент строит ответ логично в соответствии с планом, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры.
4, «хорошо»	Оценка «хорошо» ставится, если студент строит свой ответ в соответствии с планом. В ответе представлены различные подходы к проблеме, но их обоснование недостаточно полно. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит необходимые примеры, однако показывает некоторую непоследовательность анализа. Выводы правильны. Речь грамотна, используется профессиональная лексика.
3, «удовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» ставится, если ответ недостаточно логически выстроен, план ответа соблюдается непоследовательно. Студент обнаруживает слабость в развернутом раскрытии профессиональных понятий. Выдвигаемые положения декларируются, но недостаточно аргументированы. Ответ носит преимущественно теоретический характер, примеры ограничены, либо отсутствуют.
2, «неудовлетворительно»	Оценка «неудовлетворительно» ставится при условии недостаточного раскрытия профессиональных понятий, категорий, концепций, теорий. Студент проявляет стремление подменить научное обоснование проблем рассуждениями обыденно-повседневного бытового характера. Ответ содержит ряд серьезных неточностей. Выводы поверхностны

Промежуточная аттестация студентов. При проведении промежуточной аттестации студент должен ответить на вопросы теоретического характера и практического характера.

При оценивании ответа на вопрос теоретического характера учитывается:

- теоретическое содержание не освоено, знание материала носит фрагментарный характер, наличие грубых ошибок в ответе;
- теоретическое содержание освоено частично, допущено не более двух-трех недочетов;

- теоретическое содержание освоено почти полностью, допущено не более одного-двух недочетов, но обучающийся смог бы их исправить самостоятельно;
- теоретическое содержание освоено полностью, ответ построен по собственному плану.

При оценивании ответа на вопрос практического характера учитывается объем правильного решения.

Оценка знаний студента во время итогового контроля по дисциплине определяется его учебными достижениями в семестровый период, результатами рубежного контроля знаний и ответом на зачете.

Знания умения, навыки студента на экзамене оцениваются оценками: «зачтено», «незачтено».

Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного рабочей программой дисциплины.

Оценивание студента на зачете по дисциплине «Финансы организации»

Оценка зачета	Требования к знаниям и критерии выставления оценок
<i>Зачтено</i>	Студент при ответе демонстрирует содержание тем учебной дисциплины, владеет основными понятиями дисциплины, знает особенности ее предмета, имеет представление об его особенностях и специфике. Информирован и способен делать анализ проблем и намечать пути их решения.
<i>Незачтено</i>	Студент при ответе демонстрирует плохое знание значительной части основного материала дисциплины. Не информирован или слабо разбирается в проблемах, и или не в состоянии наметить пути их решения.

2. 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

2.1. ФОС текущего контроля студентов

2.1.1. Задания для практических занятий

Тема: Корпоративные финансы и их роль в современном бизнесе

1. Понятие корпоративных финансов.
2. Функции КФ.
3. Корпоративные финансы как инструмент корпоративного управления.
4. Рыночная модель корпоративная управления.
5. Пять основных способов решения проблемы дисперсных акционеров и связанных с этим агентских издержек.

Тема: Денежные потоки компании и их анализ.

1. Денежные потоки и их отражение в отчетности фирмы
2. Ключевые финансовые коэффициенты компании
3. Взаимосвязь коэффициентов (уравнение DuPont)
4. Заполнить таблицы:
 - ✓ по различиям между факторингом и кредитом
 - ✓ по преимуществам факторинга для трех субъектов

2.1.2. Примерные темы контрольных работы

Примерная тематика рефератов

1. Модель достижимого роста.
2. Модели прогнозирования банкротства.

3. Анализ финансового состояния предприятия: показатели финансовой устойчивости.
4. Финансовая отчетность компании: анализ отчета о движении денежных средств.
5. Инвестиционные решения предприятия: критерии оценки эффективности инвестиционных проектов.
6. Инвестиционные решения предприятия: виды эффективности.
7. Инвестиционные решения предприятия: общая схема оценки эффективности.
8. Оценка стоимости компании на основе "добавленной стоимости акционерного капитала".
9. Отчет о прибылях и убытках (по системе "Директ-костинг").
10. Эффект операционного рычага.
11. Эффект финансового рычага. Влияние финансового рычага на доходность акционеров.
12. Управление оборотным капиталом. Классификация оборотного капитала. Управление дебиторской задолженностью. Управление запасами.
13. Управление внеоборотными активами. Инструменты амортизационной политики. Влияние переоценки на чистые доходы предприятия.
14. Традиционная теория структуры капитала.
15. Исследование структуры капитала на основе теории ММ.
16. Зависимость оптимальной структуры капитала от доходности собственного капитала компании, освобожденной от долгов.
17. Определение критической точки объема продаж, при которой следует использовать заемный капитал.
18. Оценка акций. Классификация, определение цены и доходности акций.
19. Оценка акций. Предельная цена капитала. Модель DCF для оценки стоимости нераспределенной прибыли.
20. Оценка акций. Влияние дивидендной политики на цену акции.
21. Оценка облигаций. Классификация, зависимость цена/доходность, кривая доходности.
22. Оценка облигаций. Средний срок всех выплат по облигации, дюрация, модифицированная дюрация.
23. Факторы, определяющие оценку деятельности компании.
24. Классификация подходов в оценке риска. Оценка доходности и риска.
25. Измерение и анализ риска портфеля активов (портфельный анализ). Подходы к решению задачи об оптимальном портфеле.
26. Определение эффективного портфеля, составленного из 2-х активов.
27. Риск и доходность в модели CAPM. Прямая рынка капитала CML.
28. Риск и доходность в модели CAPM. Линия рынка ценных бумаг SML.
29. Риск и доходность в модели CAPM. Фактор БЕТТА (P)

Примерные задания для выполнения контрольных работ

1. Анализ операционной эффективности: факторы оборачиваемости совокупных активов.
2. Движение оборотного капитала. Влияние прибыли и амортизации на поток денежных средств.
3. Внешние потоки денежных средств.
4. Амортизационная политика: методы амортизационного начисления, достоинства и недостатки.
5. Переоценка основных фондов: способы переоценки основных фондов.
6. Анализ финансового состояния предприятия: показатели ликвидности.
7. Цикл оборотного капитала.
8. Исследование взаимосвязи "ликвидность-доходность-риск".
9. Может ли значение показателя «чистый оборотный капитал» быть отрицательным? Что это означает для предприятия?

2.1.3. Примерны тестовые задания для текущего контроля

1. Валовая прибыль – это:

- а) прибыль от обычной деятельности;
- б) прибыль до налогообложения;
- в) разница между выручкой от продажи товаров (продукции, работ, услуг) и себестоимостью реализованной продукции;
- г) разница между выручкой от продажи товаров (продукции, работ, услуг) и косвенными затратами.

2. Чистая прибыль – это:

- а) нераспределенная прибыль;
- б) валовая прибыль;
- в) прибыль до налогообложения;
- г) прибыль от продаж.

3. Функциями финансов организации являются:

- а) регулирующая, контрольная, накопительная;
- б) стимулирующая, функция использования, контрольная;
- в) воспроизводственная, распределительная, контрольная;
- г) воспроизводственная, фискальная, накопительная.

4. Принцип самокупаемости означает:

- а) превышение прибыли над затратами;
- б) покрытие затрат на основе их планирования и нормирования;
- в) получение финансовых ресурсов из внешних источников;
- г) максимальное увеличение прибыли при минимальных затратах.

5. Какой принцип организации финансов предприятия предусматривает обязательное получение прибыли:

- а) самокупаемость;
- б) самофинансирование;
- в) возвратность;
- г) хозяйственный расчет.

6. К функциям финансов предприятия не относится:

- а) воспроизводственная;
- б) распределительная;
- в) контрольная;
- г) измерительная.

7. Финансовые ресурсы предприятия – это:

- а) фонд заработной платы;
- б) фонд оплаты труда с включением единого социального налога;
- в) совокупность собственных денежных доходов и поступлений извне, находящихся в распоряжении предприятия и предназначенных для выполнения его финансовых обязательств, финансирования текущих затрат, а также затрат, связанных с расширением производства;
- г) совокупность собственных доходов, привлеченных денежных средств и стоимости основных фондов, предназначенных для выполнения обязательств перед государством и финансирования текущих и единовременных затрат.

8. Какая прибыль не отражается в бухгалтерской форме «Отчет о прибылях и убытках»:

- а) валовая прибыль;
- б) прибыль от обычной деятельности;
- в) прибыль от экономии материальных и трудовых затрат;
- г) чистая (нераспределенная) прибыль.

9. Затраты на воспроизводство основных производственных фондов направлены на:

- а) улучшение социально-культурных и жилищных условий;
- б) восстановление и реконструкцию основных фондов;

- в) финансирование производственного процесса при наступлении банкротства предприятия;
- г) обеспечение непрерывности производства и реализации продукции.

10. Фонды обращения включают:

- а) сумму вкладов учредителей для обеспечения жизнедеятельности предприятия;
- б) средства, вложенные в различные предприятия путем приобретения акций и прямых и портфельных инвестиций;
- в) вложения денежных средств в нематериальные объекты;
- г) готовую продукцию.

2.2. ФОС промежуточной аттестации

2.2.1. Примерные задания к зачету

1. Предмет и методология курса «Финансы организаций (предприятий)».
2. Финансовые функции фирмы.
3. Денежные фонды компании, их функции.
4. Функциональные связи предприятия.
5. Финансовая отчетность компании: баланс.
6. Финансовая отчетность компании: отчет о прибылях и убытках.
7. Финансовая отчетность компании: анализ отчета о движении денежных средств.
8. Взаимосвязь показателей баланса и отчета о прибылях и убытках.
9. Модель Дюпона – многофакторный анализ: составляющие доходности совокупных активов.
10. Анализ операционной эффективности: факторы рентабельности реализации.
11. Анализ операционной эффективности: факторы оборачиваемости совокупных активов.
12. Понятие оборотного капитала. Классификация оборотного капитала
13. Цикл оборотного капитала.
14. Управление оборотным капиталом. Управление дебиторской задолженностью.
15. Управление оборотным капиталом. Управление запасами.
16. Анализ финансового состояния компании: показатели ликвидности
17. Взаимосвязь «ликвидность ↔ доходность ↔ риск».
18. Модели оценки неплатежеспособности фирмы. Прогнозирование банкротства.
19. Управление внеоборотным капиталом. Основные инструменты управления внеоборотными активами.
20. Переоценка основных фондов: способы переоценки.
21. Операционный поток денежных средств. Влияние прибыли и амортизации на поток денежных средств.
22. Внутренние и внешние потоки денежных средств.
23. Амортизационная политика: методы амортизационного начисления (достоинства, недостатки).
24. Модель достижимого роста.
25. Анализ финансового состояния компании: показатели финансовой устойчивости.
26. Инвестиционные решения корпорации.
27. Стоимость компании. Оценка стоимости компании методом SVA.
28. Показатели стоимости, связанные с данными фондового рынка.
29. Составление отчета о прибылях и убытках по системе «Директ-костинг».
30. Составление отчета о прибылях и убытках по системе «Стандарт-костинг».
31. Эффект операционного рычага.
32. Эффект финансового рычага. Влияние финансового рычага на доходность акционеров.
33. Финансовый рычаг и стоимость компании. Эффект сопряженного рычага.
34. Понятие маргинальной прибыли, КВП и точки безубыточности.

35. Зависимость оптимальной структуры капитала от доходности собственного капитала компании.
36. Оценка акций. Классификация, определение цены и доходности акций.
37. Оценка акций. Влияние дивидендной политики на цену акцию.
38. Оценка облигаций. Классификация, зависимость цена/доходность.
39. Оценка облигаций. Ценообразование облигаций. Факторы, влияющие на цену облигаций.
40. Фактор БЕТА (β) при анализе риска и доходности ц/б.

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Текущий контроль студентов. Текущий контроль студентов по дисциплине проводится в соответствии с Уставом, иными локальными нормативными актами ЧОУ ВО «Балтийский гуманитарный институт» и является обязательной.

Текущий контроль по дисциплине проводится в форме опроса и контрольных мероприятий по оцениванию фактических результатов обучения студентов осуществляется ведущим преподавателем.

Объектами оценивания выступают:

- учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине);
- степень усвоения теоретических знаний (тестирование по основным понятиям, закономерностям, положениям и т.д.);
- уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы (работа на семинарах / практических занятиях);
- результаты самостоятельной работы (работа на семинарских занятиях, изучение книг из списка основной и дополнительной литературы).

Активность студента на занятиях оценивается на основе выполненных студентом работ и заданий, предусмотренных данной рабочей программой дисциплины. Студент, пропустивший два занятия подряд, допускается до последующих занятий на основании допуска.

Кроме того, оценивание студента проводится на рубежном контроле по дисциплине. Оценивание студента на контрольной неделе проводится преподавателем независимо от наличия или отсутствия студента (по уважительной или неуважительной причине) на занятии. Оценка носит комплексный характер и учитывает достижения студента по основным компонентам учебного процесса за текущий период.

Оценивание студента на занятиях осуществляется с использованием балльно-рейтинговой системы. Оценка носит комплексный характер и учитывает достижения студента по основным компонентам учебного процесса за текущий период. Оценивание осуществляется по балльно-рейтинговой системе с выставлением оценок в ведомости и указанием количества пропущенных занятий.

Промежуточная аттестация студентов. Промежуточная аттестация студентов по дисциплине проводится в соответствии с Уставом, иными локальными нормативными актами ЧОУ ВО «Балтийский гуманитарный институт» и является обязательной.

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в соответствии с учебным планом в виде зачета в период зачетно-экзаменационной сессии в соответствии с графиком проведения зачетов, экзаменов и защиты курсового проекта.

Студенты получают зачет в случае выполнения им учебного плана по дисциплине: выполнения всех заданий и мероприятий, предусмотренных программой дисциплины, в том числе и зачетного задания.

В случае наличия учебной задолженности студент отрабатывает пропущенные занятия в соответствии с требованиями, указанными в программе дисциплины.

Зачет принимает преподаватель, ведущий семинарские (практические) занятия по курсу.

Оценка знаний студента на зачете определяется его учебными достижениями в семестровый период и результатами рубежного контроля знаний и ответом на зачете.

Знания умения, навыки студента на зачете оцениваются оценками: «зачтено», «незачтено».

Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного рабочей программой дисциплины.