

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Баламирзоев Назим Лиодинович
Должность: И.о. ректора
Дата подписания: 21.08.2023 17:39:27
Уникальный программный ключ:
2a04bb882d7edb7f479cb266eb4aaaaedebee849

Приложение А

(обязательное к рабочей программе дисциплины)

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный технический университет»

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине

«Финансовый анализ»

Уровень образования

специалитет

(бакалавриат/магистратура/специалитет)

Направление подготовки
бакалавриата/магистратуры/специальность

38.05.01 Экономическая безопасность

(код, наименование направления подготовки/специальности)

Профиль направления
подготовки/специализация

Экономико-правовое обеспечение экономической
безопасности

(наименование профиля)

Разработчик

Шахбанова И.К., к.э.н., доцент

подпись

(ФИО уч. степень, уч. звание)

Фонд оценочных средств обсужден на заседании кафедры ЭБиТД от _____ г.,
протокол № ____.

Зав. кафедрой

Шахбанова И.К., к.э.н., доцент

подпись

(ФИО уч. степень, уч. звание)

г. Махачкала 2022__

СОДЕРЖАНИЕ

1. Область применения, цели и задачи фонда оценочных средств
2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины (модуля)
 - 2.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПОП
 - 2.1.2. Этапы формирования компетенций
 - 2.2. Показатели уровней сформированности компетенций на этапах их формирования, описание шкал оценивания
 - 2.2.1. Показатели уровней сформированности компетенций на этапах их формирования
 - 2.2.2. Описание шкал оценивания
3. Типовые контрольные задания, иные материалы и методические рекомендации, необходимые для оценки сформированности компетенций в процессе освоения ОПОП
 - 3.1. Вопросы для входного контроля
 - 3.2. Оценочные средства и критерии сформированности компетенций
 - 3.3. Вопросы для проверки остаточных знаний студентов
 - 3.4. Задания для промежуточной аттестации (зачета и (или) экзамена)

1. Область применения, цели и задачи фонда оценочных средств

Фонд оценочных средств (ФОС) является неотъемлемой частью рабочей программы дисциплины «Финансовый анализ» и предназначен для контроля и оценки образовательных достижений, обучающихся (в т.ч. по самостоятельной работе студентов, далее – СРС), освоивших программу данной дисциплины.

Целью фонда оценочных средств является установление соответствия уровня подготовки обучающихся требованиям ФГОС ВО по направлению подготовки/специальности 38.05.01 Экономическая безопасность.

Рабочей программой дисциплины «Финансовый анализ» предусмотрено формирование следующих компетенций:

- 1) **УК-3** - Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели
- 2) **ОПК-1** - Способен использовать знания и методы экономической науки, применять статистико-математический инструментарий, строить экономико-математические модели, необходимые для решения профессиональных задач, анализировать и интерпретировать полученные результаты
- 3) **ОПК-2** - способен осуществлять сбор, обработку, анализ данных для решения профессиональных задач, информирования органов государственной власти и общества на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности
- 4) **ПК-5** – Способен проводить экономические расчеты, направленные на идентификацию, анализ и оценку рисков.

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины (модуля)

Описание показателей и критериев оценивания компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины (модуля), и используемые оценочные средства приведены в таблице 1.

2.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПОП

Таблица 1

Код и наименование формируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения формируемой компетенции	Критерии оценивания	Наименование контролируемых разделов и тем ¹
УК-3 Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели	УК-3.1. Понимает эффективность использования стратегии сотрудничества для достижения поставленной цели, определяет роль каждого участника в команде	<p>Знать приемы поиска и анализа информации для решения поставленных задач;</p> <p>Уметь применять методы критического анализа и синтеза применительно к источникам информации для решения поставленных задач;</p> <p>Владеть способностью применять системный подход для решения поставленных задач.</p>	Лекции № 1-3. Устный опрос, контрольная работа
	УК-3.2. Учитывает особенности поведения и интересы других участников в совместной деятельности для достижения поставленной цели		
ОПК-1 Способен применять методы экономической науки, применять статистико-математической инструментарий, строить экономико-математические модели, необходимые для решения профессиональных задач, анализировать и интерпретировать полученные результаты	ОПК-1.1. Знает основные категории, закономерности и принципы развития экономических процессов на макро- и микроэкономическом уровне; основные этапы построения экономико-математической модели (ЭММ); основные подходы применения оптимизационных методов в профессиональной деятельности; системный подход моделирования проблемных ситуаций	<p>Знать потенциал и основные тенденции развития российской и мировой экономик</p> <p>Уметь критически оценивать выявлять и анализировать потенциал российской и мировой экономик путем проведения соответствующих исследований</p> <p>Владеть навыками разработки возможных вариантов решения проблем и применения знаний в сфере экономики и управления для проведения соответствующих исследований</p>	Лекции № 4-5. Устный опрос, контрольная работа
	ОПК-1.2. Умеет анализировать закономерности экономической науки; классифицировать экономико-математические модели		
ОПК-2 Способен осуществлять сбор, обработку, анализ данных для решения	ОПК 2.3. Обрабатывает и анализирует данные с применением информационно-коммуникационных технологий с учетом основных требований информационной	<p>Знать требования информационной безопасности</p> <p>Уметь обрабатывать и анализировать данные с применением информационно-коммуникационных</p>	Лекции № 6-8. Устный опрос, контрольная работа

<p>профессиональных задач, информирования органов государственной власти и общества на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности</p>	<p>безопасности для последующего представления результатов органам государственной власти</p>	<p>технологий Владеть навыками обработки и анализа данных с применением информационно-коммуникационных технологий с учетом основных для последующего представления результатов органам государственной власти</p>	
<p>ПК-5 Способен проводить экономические расчеты, направленные на идентификацию, анализ и оценку рисков</p>	<p>ПК-5.1. Знает характеристики ситуации неопределенности, основные принципы оценки риска; современные информационные системы и технологии управления рисками и возможности их применения; стратегии, методы управления рисками и варианты их применения</p>	<p>Знает основные принципы оценки риска; современные информационные систем</p>	<p>Лекции № 7-8. Устный опрос, контрольная работа</p>

2.1.2. Этапы формирования компетенций

Сформированность компетенций по дисциплине «Финансовый анализ» определяется на следующих этапах:

1. **Этап текущих аттестаций** (Для проведения текущих аттестаций могут быть использованы оценочные средства, указанные в разделе 2)

2. **Этап промежуточных аттестаций** (Для проведения промежуточной аттестации могут быть использованы другие оценочные средства)

Таблица 2

Код и наименование формируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения формируемой компетенции	Этапы формирования компетенции					Этап промежуточной аттестации
		Этап текущих аттестаций				18-20 неделя	
		1-3 неделя	4-6 неделя	7-8 неделя	1-17 неделя		
		текущая аттестация №1	текущая аттестация №2	текущая аттестация №3	СРС		КР/КП
1	2	3	4	5	6	7	8
УК-3 Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели	УК-3.1. Понимает эффективность использования стратегии сотрудничества для достижения поставленной цели, определяет роль каждого участника в команде	+	+	+	+		Проведение зачета
	УК-3.2. Учитывает особенности поведения и интересы других участников в совместной деятельности для достижения поставленной цели	+	+	+	+		Проведение зачета
ОПК-1 Способен использовать знания и методы экономической науки, применять статистико-	ОПК-1.1. Знает основные категории, закономерности и принципы развития экономических процессов	+	+	+	+		Проведение зачета

математической инструментальной, строить экономико-математические модели, необходимые для решения профессиональных задач, анализировать и интерпретировать полученные результаты	на макро- и микроэкономическом уровне; основные этапы построения экономико-математической модели (ЭММ); основные подходы применения оптимизационных методов в профессиональной деятельности; системный подход моделирования проблемных ситуаций	+	+	+	+	Проведение зачета
	ОПК-1.2. Умеет анализировать закономерности экономической науки; классифицировать экономико-математические модели	+	+	+	+	Проведение зачета
ОПК-2 Способен осуществлять сбор, обработку, анализ данных для решения профессиональных задач, информирования органов государственной власти и общества на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности	ОПК 2.3. Обрабатывает и анализирует данные с применением информационно-коммуникационных технологий с учетом основных требований информационной безопасности для последующего представления результатов органам государственной власти	+	+	+	+	Проведение зачета
		+	+	+	+	Проведение зачета
		+	+	+	+	Проведение зачета

СРС – самостоятельная работа студентов; КР – курсовая работа; КП – курсовой проект.

2.2. Показатели уровней сформированности компетенций на этапах их формирования, описание шкал оценивания

2.2.1. Показатели уровней сформированности компетенций на этапах их формирования

Результатом освоения дисциплины «Финансовый анализ» является установление одного из уровней сформированности компетенций: высокий, повышенный, базовый, низкий.

Таблица 3

Уровень	Универсальные компетенции	Общепрофессиональные/ Профессиональные компетенции
Высокий (оценка «отлично», «зачтено»)	Сформированы четкие системные знания и представления по дисциплине. Ответы на вопросы оценочных средств полные и верные. Даны развернутые ответы на дополнительные вопросы. Обучающимся продемонстрирован высокий уровень освоения компетенции	Обучающимся усвоена взаимосвязь основных понятий дисциплины, в том числе для решения профессиональных задач. Ответы на вопросы оценочных средств самостоятельны, исчерпывающие, содержание вопроса/задания оценочного средства раскрыто полно, профессионально, грамотно. Даны ответы на дополнительные вопросы. Обучающимся продемонстрирован высокий уровень освоения компетенции
Повышенный (оценка «хорошо», «зачтено»)	Знания и представления по дисциплине сформированы на повышенном уровне. В ответах на вопросы/задания оценочных средств изложено понимание вопроса, дано достаточно подробное описание ответа, приведены и раскрыты в тезисной форме основные понятия. Ответ отражает полное знание материала, а также наличие, с незначительными пробелами, умений и навыков по изучаемой дисциплине. Допустимы единичные негрубые ошибки. Обучающимся продемонстрирован повышенный уровень освоения компетенции	Сформированы в целом системные знания и представления по дисциплине. Ответы на вопросы оценочных средств полные, грамотные. Продemonстрирован повышенный уровень владения практическими умениями и навыками. Допустимы единичные негрубые ошибки по ходу ответа, в применении умений и навыков
Базовый (оценка «удовлетворительно», «зачтено»)	Ответ отражает теоретические знания основного материала дисциплины в объеме, необходимом для дальнейшего освоения ОПОП. Обучающийся допускает неточности в ответе, но обладает необходимыми знаниями для их устранения. Обучающимся продемонстрирован базовый уровень освоения компетенции	Обучающийся владеет знаниями основного материала на базовом уровне. Ответы на вопросы оценочных средств неполные, допущены существенные ошибки. Продemonстрирован базовый уровень владения практическими умениями и навыками, соответствующий минимально необходимому уровню для решения профессиональных задач
Низкий (оценка «неудовлетворительно», «не зачтено»)	Демонстрирует полное отсутствие теоретических знаний материала дисциплины, отсутствие практических умений и навыков	

Показатели уровней сформированности компетенций могут быть изменены, дополнены и адаптированы к конкретной рабочей программе дисциплины

2.2.2. Описание шкал оценивания

В ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный технический университет» внедрена модульно-рейтинговая система оценки учебной деятельности студентов. В соответствии с этой системой применяются пятибалльная, двадцатибалльная и стобальная шкалы знаний, умений, навыков.

Шкалы оценивания			Критерии оценивания
пятибалльная	двадцатибалльная	стобальная	
«Отлично» - 5 баллов	«Отлично» - 18-20 баллов	«Отлично» - 85 – 100 баллов	Показывает высокий уровень сформированности компетенций, т.е.: <ul style="list-style-type: none"> – продемонстрирует глубокое и прочное усвоение материала; – исчерпывающе, четко, последовательно, грамотно и логически стройно излагает теоретический материал; – правильно формирует определения; – демонстрирует умения самостоятельной работы с нормативно-правовой литературой; – умеет делать выводы по излагаемому материалу.
«Хорошо» - 4 баллов	«Хорошо» - 15 - 17 баллов	«Хорошо» - 70 - 84 баллов	Показывает достаточный уровень сформированности компетенций, т.е.: <ul style="list-style-type: none"> – демонстрирует достаточно полное знание материала, основных теоретических положений; – достаточно последовательно, грамотно логически стройно излагает материал; – демонстрирует умения ориентироваться в нормальной литературе; – умеет делать достаточно обоснованные выводы по излагаемому материалу.
«Удовлетворительно» - 3 баллов	«Удовлетворительно» - 12 - 14 баллов	«Удовлетворительно» - 56 – 69 баллов	Показывает пороговый уровень сформированности компетенций, т.е.: <ul style="list-style-type: none"> – демонстрирует общее знание изучаемого материала; – испытывает серьезные затруднения при ответах на дополнительные вопросы; – знает основную рекомендуемую литературу; – умеет строить ответ в соответствии со структурой излагаемого материала.
«Неудовлетворительно» - 2 баллов	«Неудовлетворительно» - 1-11 баллов	«Неудовлетворительно» - 1-55 баллов	Ставится в случае: <ul style="list-style-type: none"> – незнания значительной части программного материала; – не владения понятийным аппаратом дисциплины; – допущения существенных ошибок при изложении учебного материала; – неумение строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; – неумение делать выводы по излагаемому материалу.

3. Типовые контрольные задания, иные материалы и методические рекомендации, необходимые для оценки сформированности компетенций в процессе освоения ОПОП

3.1. Вопросы для входного контроля

1. Дать характеристику производственным затратам. Структура затрат.
2. Методы калькуляции себестоимости и сравнительная характеристика.
3. Какая используется аналитическая информация в углубленном анализе производственных затрат.
4. Цели и задачи анализа производственных затрат.
5. Показатели эффективности управления производстве

3.2. Оценочные средства и критерии сформированности компетенций

Аттестационная контрольная работа №1

1. Факторы, определяющие финансовые результаты деятельности организации.
2. Показатели результатов деятельности компании и их экономическая характеристика.
3. Показатели эффективности вложения капитала
4. СVP-анализ: суть, направления, значение для оценки финансового состояния организации.

Аттестационная контрольная работа №2

1. Понятие бюджета движения денежных средств.
2. Методы калькуляции себестоимости и сравнительная характеристика.
3. Какая используется аналитическая информация в углубленном анализе производственных затрат.
4. Цели и задачи анализа производственных затрат

Аттестационная контрольная работа №3

1. В чем заключается суть анализа собственных источников финансирования и его задачи.
2. В чем заключается суть анализа заемных источников финансирования и его задачи.
3. Понятие кредитного портфеля предприятия и основные направления его анализа.
4. В чем заключается оценка стоимости капитала организации.

3.3 Вопросы для проверки остаточных знаний студентов

1. Углубленный анализ дебиторской задолженности.
2. Роль политики управления дебиторской задолженности на финансовое состояние предприятия.
3. Основные направления анализа денежных средств.
4. Платежный календарь: суть, структура и значение для анализа.
5. Прямой метод составления отчета о движении денежных средств.
6. Суть косвенного метода составления отчета о движении денежных средств.

3.4. Задания для промежуточной аттестации (зачета и (или) экзамена)

Список вопросов для проведения зачета

1. Цели и задачи углубленного финансового анализа.
2. Почему финансовый анализ является основным инструментом, позволяющим принимать грамотные управленческие решения.
3. Финансовая стратегия компании и цели финансового анализа.
4. Роль SWOT-анализа в разработке финансовой стратегии компании.
5. Факторы, определяющие выбор финансовой стратегии.
6. Последовательность проведения углубленного финансового анализа.

7. В чем заключается взаимосвязь управленческого анализа и финансового анализа.
8. Информационная база проведения углубленного финансового анализа.
9. Аналитическое заключение, структура и требования составления.
10. Суть комплексного подхода к анализу финансового состояния компании.
11. Система взаимосвязей показателей финансовой устойчивости предприятия.
12. Роль системы индикаторов в оценке финансового состояния предприятия.
13. Суть балльной оценки финансового состояния.
14. Расчет уровня покрытия текущих платежей. Понятие среднего "безопасного" остатка денежных средств.
15. Сводная оценка общей тенденции развития компании.
16. Факторы, влияющие на оборачиваемость активов.
17. Понятие операционного и финансового цикла.
18. Суть планирования и нормирования запасов, их финансовая оценка.
19. Углубленный анализ дебиторской задолженности.
20. Роль политики управления дебиторской задолженности на финансовое состояние предприятия.
21. Основные направления анализа денежных средств.
22. Платежный календарь: суть, структура и значение для анализа.
23. Прямой метод составления отчета о движении денежных средств.
24. Суть косвенного метода составления отчета о движении денежных средств.

Зачеты и экзамены могут быть проведены в письменной форме, а также в письменной форме с устным дополнением ответа. Зачеты служат формой проверки качества выполнения студентами практических (лабораторных) работ, усвоения семестрового учебного материала по дисциплине (модулю), практических и семинарских занятий (при отсутствии экзамена по дисциплине).

По итогам зачета, соответствии с модульно – рейтинговой системой университета, выставляются баллы с последующим переходом по шкале баллы – оценки за зачет, выставляемый как по наименованию «зачтено», «не зачтено», так и дифференцированно т.е. с выставлением отметки по схеме – «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» и «неудовлетворительно», определяемое решением Ученого совета университета и прописываемого в учебном плане.

Зачет (экзамен) по дисциплине (модулю) служит для оценки работы студента в течении семестра (года, всего срока обучения и др.) и призван выявить уровень, качество и систематичность полученных им теоретических и практических знаний, приобретения навыков самостоятельной работы, развития творческого мышления, умения синтезировать полученные знания и применять их в решении практических задач. По итогам экзамена, в соответствии с модульно – рейтинговой системой университета выставляются баллы, с последующим переходом по шкале оценок на оценки: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» и «неудовлетворительно», свидетельствующие о приобретенных компетенциях или их отсутствии.

Критерии оценки уровня сформированности компетенций по результатам проведения зачета:

- оценка «зачтено»: обучающийся демонстрирует всестороннее, систематическое и глубокое знание материала, свободно выполняет задания, предусмотренные программой дисциплины, усвоивший основную и дополнительную литературу. Обучающийся выполняет задания, предусмотренные программой дисциплины, на уровне не ниже базового;

- оценка «не зачтено»: обучающийся демонстрирует незнание материала, не выполняет задания, предусмотренные программой дисциплины. Обучающийся не выполняет задания, предусмотренные программой дисциплины, на уровне ниже базового. Дальнейшее освоение ОПОП невозможно без дополнительного изучения материала и подготовки к зачету.

Критерии оценки уровня сформированности компетенций по результатам проведения дифференцированного зачёта (зачета с оценкой) / экзамена:

- оценка «**отлично**»: обучающийся дал полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, проявил совокупность осознанных знаний об объекте, доказательно раскрыл основные положения темы. В ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, явлений. Обучающийся подкрепляет теоретический ответ практическими примерами. Ответ сформулирован научным языком, обоснована авторская позиция обучающегося. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа или с помощью «наводящих» вопросов преподавателя. Обучающимся продемонстрирован высокий уровень владения компетенцией(-ями);

- оценка «**хорошо**»: обучающимся дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, проявлено умение выделять существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, но есть недочеты в формулировании понятий, решении задач. При ответах на дополнительные вопросы допущены незначительные ошибки. Обучающимся продемонстрирован повышенный уровень владения компетенцией(-ями);

- оценка «**удовлетворительно**»: обучающимся дан неполный ответ на вопрос, логика и последовательность изложения имеют существенные нарушения. Допущены грубые ошибки при определении сущности раскрываемых понятий, явлений, нарушена логика ответа, не сделаны выводы. Речевое оформление требует коррекции. Обучающийся испытывает затруднение при ответе на дополнительные вопросы. Обучающимся продемонстрирован базовый уровень владения компетенцией(-ями);

- оценки «**неудовлетворительно**»: обучающийся испытывает значительные трудности в ответе на вопрос, допускает существенные ошибки, не владеет терминологией, не знает основных понятий, не может ответить на «наводящие» вопросы преподавателя. Обучающимся продемонстрирован низкий уровень владения компетенцией(-ями).