

Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся всех форм обучения по дисциплине

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) программы: «Финансы и кредит»

Дисциплина: Финансовая политика предприятия

1. Перечень компетенций образовательной программы, формирующихся в процессе освоения дисциплины

При проведении текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине у обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) программы «Финансы и кредит», оцениваются компетенции, формирующиеся в процессе освоения образовательной программы (таблица 1).

Таблица 1 – Перечень компетенций образовательной программы, формирующихся в процессе освоения дисциплины

Компетенция (код и формулировка)	ФГОС ВО или Профессиональный стандарт (код, наименование)	ОТФ (код, наименование)
УК-2 Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.	
УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.	
ПК-3(Ф) Способен разрабатывать отдельные функциональные направления управления рисками	«Специалист по управлению рисками» (08.018)	В, Разработка отдельных функциональных направлений управления рисками

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.

Показатели оценивания компетенций на различных этапах их формирования определены в соответствии с основной профессиональной образовательной программой вуза.

В качестве показателей рассматриваются результаты освоения дисциплины, выраженные через знания, умения и навыки, и соотнесенные с индикаторами достижения компетенций, установленными основной профессиональной образовательной программой вуза (таблица 2).

В таблице 3 приводится шкала оценивания компетенций на различных этапах их формирования с указанием критериев их оценивания. Во втором столбце таблицы приводится шкала оценивания компетенций на различных этапах их формирования в соответствии с обозначенным критерием.

Таблица 2 – Описание показателей оценивания компетенций на различных этапах их формирования с точки зрения результатов освоения дисциплины.

Компетенция	Индикатор достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине
УК-2 Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	ИДК-УК-2.1: определяет круг задач в рамках поставленной цели, характеризует связи между ними	Знать: - совокупность задач, необходимых для построения финансовой политики предприятия Уметь: - осуществлять идентификацию задач с учетом цели финансовой политики предприятия Владеть: - навыками определения взаимосвязи задач финансовой политики предприятия
	ИДК-УК-2.3: определяет имеющиеся ресурсы и ограничения, интерпретирует и применяет действующие правовые нормы	Знать: - методы идентификации ресурсов и ограничений финансовой деятельности предприятия Уметь: - оценивать состояние ресурсов при решении задач финансовой политики предприятия Владеть: - навыками интерпретации и применения действующих правовых норм в ходе управления финансовой деятельностью предприятия

<p>УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности</p>	<p>ИДК-УК-10.3: Применяет инструменты экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных целей экономических субъектов</p>	<p>Знать: - содержание инструментов финансового планирования</p> <p>Уметь: - использовать инструменты экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных целей финансовой политики предприятия</p> <p>Владеть: - навыками выбора оптимальных инструментов экономического и финансового планирования для достижения конкретных текущих и долгосрочных целей финансовой политики предприятия</p>
<p>ПК-3(Ф) Способен разрабатывать отдельные направления риск-менеджмента</p>	<p>ИДК-ПК(Ф)-3.2 Идентифицирует, классифицирует и анализирует риски в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений</p>	<p>Знать: - совокупность рисков в сфере финансовой деятельности предприятия</p> <p>Уметь: - идентифицировать и классифицировать риски в рамках финансовой деятельности предприятия</p> <p>Владеть: - навыками оценки и анализа уровня финансовых рисков предприятия</p>
	<p>ИДК-ПК(Ф)-3.3 Разрабатывает и обосновывает мероприятия по управлению рисками в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений</p>	<p>Знать: - сущность и принципы управления рисками в сфере финансовой деятельности предприятий</p> <p>Уметь: - разрабатывать мероприятия по управлению рисками в соответствии с целью финансовой политики предприятия</p> <p>Владеть: - навыками обоснования разработанной системы мероприятий по управлению рисками при разработке финансовой политики предприятий</p>
	<p>ИДК-ПК(Ф)-3.4 Определяет контекст процесса управления рисками в соответствии с внутренней и внешней средой функционирования экономических субъектов</p>	<p>Знать: - совокупность факторов внутренней и внешней среды, определяющих финансовую деятельность предприятий</p> <p>Уметь: - оценивать контекст формирования</p>

		финансовой политики в части управления рисками в соответствии с состоянием внутренней и внешней среды Владеть: - навыками адаптации финансовой политики в части управления рисками к изменениям внутренней и внешней среды
--	--	---

Таблица 3 – Критерии и шкала оценивания компетенций на различных этапах их формирования.

Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
<p>Достигнутый уровень оценки результатов обучения показывает, что студент обладает необходимой системой знаний и владеет некоторыми умениями по дисциплине, способен понимать и интерпретировать освоенную информацию, что позволит ему в дальнейшем развить такие качества умственной деятельности, как глубина, гибкость, критичность, доказательность, эвристичность.</p> <p>Достигнутый уровень оценки результатов обучения показывает, что студент обладает необходимой системой знаний теоретических основ функционирования социальных систем в целом, отдельных их сфер и звеньев, владеет некоторыми умениями анализа системы социальных связей хозяйствующих субъектов, что позволит ему в дальнейшем развить практические умения в данном направлении профессиональной деятельности.</p>	Пороговый (обязательный)
<p>Достигнутый уровень оценки результатов обучения показывает, что студент продемонстрировал глубокие прочные знания и развитые практические умения и навыки, может сравнивать, оценивать и выбирать методы решения заданий, работать целенаправленно, используя связанные между собой формы представления информации.</p> <p>Достигнутый уровень оценки результатов обучения показывает, что студент продемонстрировал знание теоретических положений в области права, практические умения и навыки анализа и исследований на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы.</p>	Повышенный
<p>Достигнутый уровень оценки результатов обучения свидетельствует о том, что студент способен обобщать и оценивать информацию, полученную на основе исследования нестандартной ситуации; использовать сведения из различных источников, успешно соотнося их с предложенной ситуацией.</p> <p>Достигнутый уровень оценки результатов обучения свидетельствует о том, что у студента сформированы системные знания в области права, необходимые для решения конкретных задач, связанных с экономическими системами, их институциональной структурой и направлениями политики государства; практические умения и навыки анализа и интерпретации информации, а также использования полученных сведений для принятия решений. Студент способен систематизировать и обобщать информацию по вопросам дисциплины, обосновывать выбор метода управления для решения задач в области профессиональной де-</p>	Продвинутый

Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания
тельности.	

3. Оценочные средства для проведения текущего контроля освоения дисциплины

Вопросы для самоконтроля и подготовки к текущему контролю методом устного опроса

1. Раскройте сущность финансовой политики предприятия, ее цель, задачи и основные направления формирования.
2. Приведите классификацию типов финансовой политики предприятия.
3. Перечислите субъектов и объектов финансовой политики предприятия.
4. Охарактеризуйте порядок информационного обеспечения финансовой политики предприятия.
5. Перечислите функции финансовых служб предприятия при формировании финансовой политики предприятия, в том числе в части управления рисками.
6. Перечислите основные нормативные акты в сфере финансовой деятельности организаций.
7. Дайте определение капитала предприятия и раскройте состав его элементов.
8. Что такое цена капитала? Назовите методы ее оценки.
9. В чем специфика определения цены основных источников капитала?
10. Как рассчитывается средняя взвешенная цена капитала?
11. Какие данные необходимы для принятия управленческих решений в целях оптимизации структуры капитала, в том числе с учетом рисков?
12. Определите состав источников данных финансового учета и отчетности, необходимых для управления капиталом организации.
13. Дайте определение понятия «основной капитал предприятия».

14. В чем суть и цель амортизационной политики?
15. Назовите основные методики расчета показателей состояния и эффективности использования основного капитала и источников его финансирования.
16. Дайте определение оборотного капитала предприятия и раскройте состав его элементов.
17. Назовите основные методы нормирования оборотных средств.
18. Какие данные необходимы для принятия управленческих решений в целях оптимального использования оборотного капитала организаций, в том числе с учетом рисков?
19. Дайте определение собственного капитала предприятия и раскройте состав его элементов.
20. Назовите основные показатели анализа состояния и эффективности использования собственного капитала и источников его формирования.
21. Какие данные необходимы для принятия управленческих решений в целях повышения эффективности использования собственного капитала, в том числе с учетом рисков?
22. Определите состав источников данных финансового учета и отчетности, необходимых для управления собственным капиталом организации.
23. Охарактеризуйте сущность заемного капитала предприятия и раскройте состав его элементов.
24. Назовите основные показатели анализа состояния и эффективности использования заемного капитала и источников его формирования.
25. Какие данные необходимы для принятия управленческих решений в целях повышения эффективности использования заемного капитала, в том числе с учетом риска?

4. Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы и дисциплины, в ходе промежуточной аттестации

По компоненте компетенций «Знать»

1. Раскройте сущность финансовой политики предприятия, ее цель, задачи и основные направления формирования.
2. Приведите классификацию типов финансовой политики предприятия.
3. Перечислите субъектов и объектов финансовой политики предприятия.
4. Охарактеризуйте порядок информационного обеспечения финансовой политики предприятия.
5. Перечислите функции финансовых служб предприятия при формировании финансовой политики предприятия, в том числе в части управления рисками.
6. Перечислите основные нормативные акты в сфере финансовой деятельности организаций.
7. Дайте определение капитала предприятия и раскройте состав его элементов.
8. Что такое цена капитала? Назовите методы ее оценки.
9. В чем специфика определения цены основных источников капитала?
10. Как рассчитывается средняя взвешенная цена капитала?
11. Какие данные необходимы для принятия управленческих решений в целях оптимизации структуры капитала, в том числе с учетом рисков?
12. Определите состав источников данных финансового учета и отчетности, необходимых для управления капиталом организации.
13. Дайте определение понятия «основной капитал предприятия».
14. В чем суть и цель амортизационной политики?
15. Назовите основные методики расчета показателей состояния и эффективности использования основного капитала и источников его финансирования.
16. Дайте определение оборотного капитала предприятия и раскройте состав его элементов.
17. Назовите основные методы нормирования оборотных средств.
18. Какие данные необходимы для принятия управленческих решений в целях оптимального использования оборотного капитала организаций, в том числе с учетом рисков?

19. Дайте определение собственного капитала предприятия и раскройте состав его элементов.

20. Назовите основные показатели анализа состояния и эффективности использования собственного капитала и источников его формирования.

21. Какие данные необходимы для принятия управленческих решений в целях повышения эффективности использования собственного капитала, в том числе с учетом рисков?

22. Определите состав источников данных финансового учета и отчетности, необходимых для управления собственным капиталом организации.

23. Охарактеризуйте сущность заемного капитала предприятия и раскройте состав его элементов.

24. Назовите основные показатели анализа состояния и эффективности использования заемного капитала и источников его формирования.

25. Какие данные необходимы для принятия управленческих решений в целях повышения эффективности использования заемного капитала, в том числе с учетом риска?

По компоненте компетенций «Уметь»

1. Каково место финансовой политики предприятия в общей системе управления финансами?

2. Определите специфику целей и задач финансовой политики предприятия, осуществляющих деятельность в финансово-кредитной сфере.

3. Определите критерии эффективности основных направлений финансовой политики предприятия.

4. Назовите условия выбора предприятием того или иного типа финансовой политики.

5. Дайте характеристику целей субъектов финансовой политики предприятия.

6. Раскройте состав задач финансовых служб предприятия, решаемых на различных этапах формирования финансовой политики предприятия.

7. Дайте анализ условий применения той или иной формы отчетности предприятий, характеризующих финансовую деятельность хозяйствующих субъектов, при формировании финансовой политики.

8. Дайте определение специфики формирования отдельных элементов капитала предприятия в том числе с учетом факторов риска.

9. Проанализируйте специфику определения цены основных источников капитала.

10. При каких условиях рассчитывается средняя взвешенная цена капитала?

11. Дайте характеристику применения различных групп данных, полученных в ходе сбора и анализа финансовой и иной информации, при принятии управленческих решений в целях оптимизации структуры капитала, в том числе с учетом риска.

12. Раскройте цели управления основным капиталом предприятия, в том числе с учетом риска.

13. Определите специфику различных этапов амортизационной политики предприятия.

14. Раскройте содержание целей управления различными элементами оборотного капитала предприятия, в том числе с учетом риска.

15. Проведите классификацию факторов выбора метода нормирования оборотного капитала.

16. Дайте характеристику применения различных групп данных, полученных в ходе сбора и анализа финансовой и иной информации, при принятии управленческих решений в целях повышения эффективности использования оборотного капитала, в том числе с учетом риска.

17. Проведите анализ методик расчета показателей анализа состояния и эффективности использования собственного капитала и источников его формирования.

18. Дайте характеристику применения различных групп данных, полученных в ходе сбора и анализа финансовой и иной информации, при принятии управленческих решений в целях повышения эффективности использования собственного капитала, в том числе с учетом риска.

19. Определите условия выбора источников привлечения заемных средств, в том числе с учетом факторов риска.

20. Дайте характеристику применения различных групп данных, полученных в ходе сбора и анализа финансовой и иной информации, при принятии управленческих решений в целях повышения эффективности использования заемного капитала, в том числе с учетом риска.

По компоненте компетенций «Владеть навыками»

1. Раскройте состав этапов формирования финансовой политики предприятия при планировании на краткосрочную перспективу.

2. Раскройте состав этапов формирования финансовой политики предприятия при планировании на долгосрочную перспективу.

3. Сформируйте перечень факторов, определяющих специфику целей и задач финансовой политики предприятия, осуществляющих деятельность в финансово-кредитной сфере.

4. Сформируйте условия применения различных критериев оценки эффективности основных направлений финансовой политики предприятия.

5. Определите оптимальные условия выбора предприятием того или иного типа финансовой политики.

6. Составьте программу финансового планирования для предприятий, находящихся на разных этапах развития (новое, действующее, находящееся в стадии банкротства), в том числе с учетом специфических рисков.

7. Сформируйте перечень задач финансовых служб предприятия, решаемых на различных этапах формирования финансовой политики предприятия, в том числе при управлении рисками.

8. Сформируйте перечень оптимальных факторов выбора различных методов цены основных источников капитала, в том числе с учетом риска.

9. Сформируйте перечень факторов, определяющих выбор методики средней взвешенной цена капитала, в том числе с учетом риска.

10. Сформируйте оптимальный перечень источников данных финансового учета и отчетности, необходимых для управления капиталом организации.

11. Дайте характеристику целей управления основным капиталом предприятий, находящихся на разных этапах развития (новое, действующее, находящееся в стадии банкротства), в том числе с учетом специфических факторов риска.

12. Сформируйте оптимальные условия выбора метода начисления амортизации.

13. Сформируйте оптимальный перечень условий применения различных методик и показателей состояния и эффективности использования основного капитала и источников его финансирования.

14. Составьте программу управления различными элементами оборотного капитала предприятия, в том числе с учетом факторов риска.

15. Сформируйте перечень оптимальных условий применения различных методов нормирования оборотного капитала.

16. Сформируйте оптимальный перечень методик и показателей анализа состояния и эффективности использования собственного капитала и источников его формирования для предприятий, находящихся на разных этапах развития (новое, действующее, находящееся в стадии банкротства).

23. Сформируйте оптимальный перечень методик и показателей анализа состояния и эффективности использования заемного капитала и источников его формирования для предприятий, находящихся на разных этапах развития (новое, действующее, находящееся в стадии банкротства).

25. Сформируйте перечень целей управления различными источниками заемного капитала для предприятий, находящихся на разных этапах развития (новое, действующее, находящееся в стадии банкротства), в том числе с учетом специфических факторов риска.

26. Сформируйте оптимальный перечень источников заемных средств для предприятий, находящихся на разных этапах развития (новое, действующее, находящееся в стадии банкротства), в том числе с учетом специфических факторов риска.

5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины, в ходе промежуточной аттестации

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций, разработаны на основе подхода В.П. Беспалько. Задания фонда оценочных средств представлены в трех взаимосвязанных блоках.

Первый блок – задания на уровне «знать», в которых очевиден способ решения, усвоенный студентом при изучении дисциплины. Задания этого блока выявляют в основном знаниевый компонент по дисциплине и оцениваются по бинарной шкале «правильно-неправильно».

Второй блок – задания на уровне «знать» и «уметь», в которых нет явного указания на способ выполнения, и студент для их решения самостоятельно выбирает один из изученных способов. Задания данного блока позволяют оценить не только знания по дисциплине, но и умения пользоваться ими при решении стандартных, типовых задач. Результаты выполнения этого блока оцениваются с учетом частично правильно выполненных заданий.

Третий блок – задания на уровне «знать», «уметь», «владеть». Он представлен кейс-заданиями, содержание которых предполагает использование комплекса умений и навыков, для того чтобы студент мог самостоятельно сконструировать способ решения, комбинируя известные ему способы и привлекая знания из разных дисциплин. Кейс-задание представляет собой учебное задание, состоящее, как правило, из описания реальной практической ситуации или ситуации, приближенной к практике. Выполнение студентом кейс-заданий требует решения поставленной проблемы (ситуации) в целом и проявления умения анализировать конкретную информацию, проследить причинно-следственные связи, выделять ключевые проблемы и методы их решения. В отличие от первых двух блоков задания третьего блока носят интегральный (summative) характер и позволяют формировать нетрадиционный способ мышления, характерный и необходимый для современного человека. Решение студентами подобного рода нестандартных практико-ориентированных заданий свидетельствует о степени влияния процесса изучения дисциплины на формирование у студентов общекультурных и профессиональных компетенций в соответствии с требованиями ФГОС.

Оценивание знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций, осуществляется с помощью следующей модели оценки выполнения типовых заданий и практико-ориентированных задач, которая позволяет установить соответствие между результатом выполнения заданий ФГОС обучающимся (студентом) и уровнем обученности по шкале оценивания (таблица 4).

Таблица 4 – Модель оценки выполнения заданий ФГОС

Цифровое выражение	Словесное выражение	Описание
5	Отлично (зачтено)	всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, умение свободно выполнять практические задания, предусмотренные программой, усвоивший основную литературу и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой
4	Хорошо (зачтено)	полное знание учебного материала, успешно выполняет предусмотренные в программе практические задания, усвоил основную литературу, рекомендованную в программе, способен к самостоятельному пополнению и обновлению знаний и умений в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности
3	Удовлетворительно	знания основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей

	(зачтено)	работы по специальности, выполняет практические задания, предусмотренные программой, знаком с основной литературой, рекомендованной программой, но допускает погрешности в ответе и при выполнении заданий, обладая при этом необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя
2	Неудовлетворительно (не зачтено)	пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допущение студентом принципиальных ошибок в выполнении предусмотренных программой заданий. Как правило, оценка "неудовлетворительно" ставится студентам, которые не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании вуза без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

Данная модель, являясь студентоцентрированной, позволяет сфокусировать внимание на результатах каждого отдельного студента. Предложенные показатели оценки результатов обучения позволяют сделать выводы об уровне обученности каждого отдельного студента и дать ему рекомендации для дальнейшего успешного продвижения в обучении.

Предложенный фонд оценочных средств может быть использован для оценки результатов обучения отдельного студента, а также для выборки студентов направления подготовки.