

Компонент ОПОП

38.04.01 Экономика, направленность (профиль) «Финансовый
аналитик»

наименование ОПОП

Б1.В.09

шифр дисциплины

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Дисциплины (модуля)

Финансовое прогнозирование и диагностика банкротства
компаний

Разработчик:

Галоненкова Н.Б.

ФИО

доцент

должность

К.Э.Н., доцент

ученая степень, звание

Утверждено на заседании кафедры

цифровых технологий, математики и экономики

наименование кафедры

протокол № 8 от

21.04.2022

И.о. заведующего кафедрой

ЦТМиЭ


подпись

Мотина Т. Н.

ФИО

Мурманск
2022

1. Критерии и средства оценивания компетенций и индикаторов их достижения, формируемых дисциплиной (модулем)

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора(ов) достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине (модулю)			Оценочные средства текущего контроля	Оценочные средства промежуточной аттестации
		<i>Знать</i>	<i>Уметь</i>	<i>Владеть</i>		
ПК-3. Способен составлять прогноз основных финансовых показателей предприятия	ИД-1 _{ПК-3} : - понимает методы количественного и качественного анализа финансовых показателей ИД-2 _{ПК-3} : - составляет прогноз основных финансовых показателей предприятия	основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микроуровне.	составлять прогноз основных финансовых показателей предприятия	навыками составления денежного потока.	практические задания; тестовые задания	Экзаменационные билеты

2. Оценка уровня сформированности компетенций (индикаторов их достижения)

Показатели оценивания компетенций (индикаторов их достижения)	Шкала и критерии оценки уровня сформированности компетенций (индикаторов их достижения)			
	Ниже порогового («неудовлетворительно»)	Пороговый («удовлетворительно»)	Продвинутый («хорошо»)	Высокий («отлично»)
Полнота знаний	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки.	Минимально допустимый уровень знаний. Допущены не грубые ошибки.	Уровень знаний в объёме, соответствующем программе подготовки. Допущены некоторые погрешности.	Уровень знаний в объёме, соответствующем программе подготовки.
Наличие умений	При выполнении стандартных заданий не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки.	Продemonстрированы основные умения. Выполнены типовые задания с не грубыми ошибками. Выполнены все задания, но не в полном объёме (отсутствуют пояснения, неполные выводы)	Продemonстрированы все основные умения. Выполнены все основные задания с некоторыми погрешностями. Выполнены все задания в полном объёме, но некоторые с недочётами.	Продemonстрированы все основные умения. Выполнены все основные и дополнительные задания без ошибок и погрешностей. Задания выполнены в полном объёме без недочётов.
Наличие навыков (владение опытом)	При выполнении стандартных заданий не продемонстрированы базовые навыки. Имели место грубые ошибки.	Имеется минимальный набор навыков для выполнения стандартных заданий с некоторыми недочётами.	Продemonстрированы базовые навыки при выполнении стандартных заданий с некоторыми недочётами.	Продemonстрированы все основные умения. Выполнены все основные и дополнительные задания без ошибок и погрешностей. Продemonстрирован творческий подход к решению нестандартных задач.
Характеристика сформированности компетенции	Компетенции фактически не сформированы. Имеющихся знаний, умений, навыков недостаточно для решения практических (профессиональных) задач. ИЛИ Зачетное количество баллов не набрано согласно установленному диапазону	Сформированность компетенций соответствует минимальным требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков в целом достаточно для решения практических (профессиональных) задач. ИЛИ Набрано зачетное количество баллов согласно установленному диапазону	Сформированность компетенций в целом соответствует требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков достаточно для решения стандартных профессиональных задач. ИЛИ Набрано зачетное количество баллов согласно установленному диапазону	Сформированность компетенций полностью соответствует требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков в полной мере достаточно для решения сложных, в том числе нестандартных, профессиональных задач. ИЛИ Набрано зачетное количество баллов согласно установленному диапазону

3. Критерии и шкала оценивания заданий текущего контроля

3.1 Критерии и шкала оценивания практических работ

Перечень практических работ, описание порядка выполнения и защиты работы, требования к результатам работы, структуре и содержанию отчета и т.п. представлены в методических материалах по освоению дисциплины (модуля) и в электронном курсе в ЭИОС МГТУ.

Оценка/баллы	Критерии оценивания
<i>Отлично/ 30 баллов</i>	Задание выполнено полностью и правильно. Полнота ответов на вопросы преподавателя.
<i>Хорошо/ 25 баллов</i>	Задание выполнено полностью, но нет достаточного обоснования или при верном решении допущена незначительная ошибка, не влияющая на правильную последовательность рассуждений. Все требования, предъявляемые к работе, выполнены.
<i>Удовлетворительно/20 баллов</i>	Задания выполнены частично с ошибками.
<i>Неудовлетворительно/0 баллов</i>	Задание не выполнено.

3.2 Критерии и шкала оценивания тестирования

Перечень тестовых вопросов и заданий, описание процедуры тестирования представлены в методических материалах по освоению дисциплины (модуля) и в электронном курсе в ЭИОС МГТУ.

В ФОС включен типовой вариант тестового задания:

Вариант 1

1. Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом обладают:

- а) должник;
- б) физическое лицо;
- в) конкурсный кредитор;
- г) прокурор;
- д) уполномоченные органы.

2. Судебные процедуры банкротства – это:

- а) конкурсное производство;
- б) внешнее управление;
- в) финансовое оздоровление;
- г) добровольная ликвидация;
- д) наблюдение.

3. Конкурсное производство – это процедура банкротства, применяемая:

- а) на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами;
- б) в целях восстановления платежеспособности должника;
- в) в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов.

4. Дело о банкротстве юридического лица рассматривает:

- а) суд общей юрисдикции;

- б) арбитражный суд;
- в) третейский суд.

5. Максимальный срок введения наблюдения на период:

- а) не более одного месяца;
- б) не более трех месяцев;
- в) не более шести месяцев;
- г) не более семи месяцев.

Вариант 2

1. В процедуре наблюдения собственник имущества должника – унитарного предприятия вправе:

- а) принимать решение о реорганизации должника;
- б) принимать решение о ликвидации должника;
- в) давать согласие на открытие филиалов;
- г) принимать решение о выпуске облигаций;
- д) все верно;
- е) нет правильного ответа.

2. При анализе финансового состояния должника рассчитывают:

- а) коэффициент текущей ликвидности;
- б) коэффициент абсолютной ликвидности;
- в) коэффициент автономии;
- г) коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности;
- д) коэффициент использования собственного капитала.

3. Имущество, которое является предметом залога, продается:

- а) открытых торгах;
- б) закрытых торгах.

4. Денежные средства должника, поступающие в ходе конкурсного производства, зачисляются:

- а) на специальный банковский счет;
- б) на основной счет должника;
- в) на расчетный счет должника;
- г) на счет должника в иностранной валюте.

5. Мирное соглашение это:

- а) меры, принимаемые учредителями, третьими лицами в целях предупреждения банкротства и восстановления платежеспособности должника;
- б) процедура, применяемая в деле о банкротстве, к должнику в целях восстановления платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком;
- в) процедура, применяемая для прекращения дела о банкротстве при достижении соглашения между должником и кредиторами;
- г) процедура, применяемая в деле о банкротстве для соразмерного удовлетворения требований кредиторов.

Вариант 3

1. При финансовом оздоровлении должника может быть осуществлен:

- а) выпуск и размещение векселей;
- б) выпуск и размещение облигаций;

- в) выпуск и размещение акций;
- г) верно только а;
- д) верно б, в;
- е) все верно;
- ж) нет правильного ответа.

2. При финансовом оздоровлении должника может быть предоставлена:

- а) возвратная финансовая помощь;
- б) безвозвратная финансовая помощь;
- в) все верно;
- г) нет правильного ответа.

3. В ходе финансового оздоровления должник не вправе без согласия собрания кредиторов:

- а) принимать решения о реорганизации;
- б) выдавать займы;
- в) реализовывать готовую продукцию (работы, услуги).

4. Максимальный срок конкурсного производства:

- а) 12 месяцев;
- б) 18 месяцев;
- в) 24 месяца.

5. Крупные сделки заключаются внешним управляющим с согласия:

- а) учредителей;
- б) собственника имущества должника – унитарного предприятия;
- в) собрания кредиторов;
- г) комитета кредиторов;
- д) органов управления должника.

Оценка/баллы	Критерии оценки
<i>Отлично/30 баллов</i>	90-100 % правильных ответов
<i>Хорошо/27 баллов</i>	70-89 % правильных ответов
<i>Удовлетворительно/25 баллов</i>	50-69 % правильных ответов
<i>Неудовлетворительно/ 0 баллов</i>	49% и меньше правильных ответов

3.3. Критерии и шкала оценивания посещаемости занятий

Посещение занятий обучающимися определяется в процентном соотношении

Баллы	Критерии оценки
20	посещаемость 75 - 100 %
15	посещаемость 50 - 74 %
0	посещаемость менее 50 %

4. Критерии и шкала оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю) при проведении промежуточной аттестации

Критерии и шкала оценивания результатов освоения дисциплины (модуля) с экзаменом

Для дисциплин (модулей), заканчивающихся экзаменом, результат промежуточной аттестации складывается из баллов, набранных в ходе текущего контроля и при проведении экзамена:

В ФОС включен список вопросов и заданий к экзамену:

Список вопросов к экзамену

1. Сущность и исторические аспекты банкротства.
2. Причины банкротства российских предприятий.
3. Нормативно-правовое регулирование процедур банкротства.
4. Определение и условия признания юридического лица несостоятельным.
5. Процедуры банкротства, применяемые в соответствии с законодательством.
6. Бухгалтерская (финансовая отчетность) как информационная база для проведения анализа.
7. Цель и задачи анализа финансового состояния экономического субъекта на отдельных стадиях банкротства.
8. Российские методики прогнозирования банкротства.
9. Зарубежные методики прогнозирования банкротства.
10. Математические модели оценки вероятности банкротства (Альтмана, Бивера, R-счета, Сайфулина и др.).
11. Система критериев и методика оценки неудовлетворительной структуры баланса неплатежеспособных предприятий.
12. Антикризисная маркетинговая стратегия.
13. Антикризисная производственная стратегия.
14. Антикризисная кадровая (управленческая) стратегия.
15. Антикризисная финансовая стратегия.

Оценка	Критерии оценки ответа на экзамене
<i>Отлично</i>	Обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, не затрудняется с ответом при видоизменении вопроса. Владеет специальной терминологией, демонстрирует общую эрудицию в предметной области, использует при ответе ссылки на материал специализированных источников, в том числе на Интернет-ресурсы.
<i>Хорошо</i>	Обучающийся твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, владеет специальной терминологией на достаточном уровне; могут возникнуть затруднения при ответе на уточняющие вопросы по рассматриваемой теме; в целом демонстрирует общую эрудицию в предметной области.
<i>Удовлетворительно</i>	Обучающийся имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, плохо владеет специальной терминологией, допускает существенные ошибки при ответе, недостаточно ориентируется в источниках специализированных знаний.
<i>Неудовлетворительно</i>	Обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, не владеет специальной терминологией, не ориентируется в источниках специализированных знаний. Нет ответа на поставленный вопрос.

Оценка, полученная на экзамене, переводится в баллы («5» – 20 баллов, «4» – 15 баллов, «3» – 10 баллов) и суммируется с баллами, набранными в ходе текущего контроля.

Итоговая оценка по дисциплине (модулю)	Суммарные баллы по дисциплине (модулю), в том числе	Критерии оценивания
<i>Отлично</i>	91 - 100	Выполнены все контрольные точки текущего контроля на высоком уровне. Экзамен сдан
<i>Хорошо</i>	81-90	Выполнены все контрольные точки текущего контроля. Экзамен сдан
<i>Удовлетворительно</i>	70- 80	Контрольные точки выполнены в неполном объеме. Экзамен сдан
<i>Неудовлетворительно</i>	69 и менее	Контрольные точки не выполнены или не сдан экзамен

5. Задания диагностической работы для оценки результатов обучения по дисциплине (модулю) в рамках внутренней и внешней независимой оценки качества образования

ФОС содержит задания для оценивания знаний, умений и навыков, демонстрирующих уровень сформированности компетенций и индикаторов их достижения в процессе освоения дисциплины (модуля).

Комплект заданий разработан таким образом, чтобы осуществить процедуру оценки каждой компетенции, формируемых дисциплиной (модулем), у обучающегося в письменной форме.

Содержание комплекта заданий включает: *тестовые задания, расчетные задачи.*

Комплект заданий диагностической работы

ПК-3. Способен составлять прогноз основных финансовых показателей предприятия	
1.	Напряженное финансовое состояние предприятия характеризуется: а) устойчивой платежной готовностью, достаточным обеспечением собственными оборотными средствами, честной организацией расчетов, наличием устойчивой финансовой базы б) неэффективным размещением средств, плохой платежной готовностью, просроченными долгами перед государством, поставщиками, банками, недостаточной устойчивостью финансовой базы в) в целом удовлетворительное финансовое состояние предприятия, но с признаками ухудшения
2.	Финансовую устойчивость можно характеризовать с помощью... а) соотношения собственных и заемных средств, но с уточнением с помощью расчета специальных коэффициентов б) расчета специальных коэффициентов в) показателей экономической и финансовой рентабельности
3.	Соблюдается ли «золотое экономическое правило» обеспечения устойчивости предприятия, если темп роста прибыли – 150 %, темп роста реализации – 150 %, темп роста активов – 110 %? а) соблюдается б) не соблюдается
4.	На какой стадии банкротства находится предприятие, если известно, что оборотные активы в динамике сокращаются? а) Явное банкротство. б) Финансовая неустойчивость. в) Скрытое банкротство.

5.	<p>Какие из перечисленных показателей можно использовать для оценки финансового состояния и вероятности банкротства фирмы? (до 5 вариантов)</p> <p>а) ликвидационная стоимость б) двухфакторная модель в) модель САРМ г) Z-счет Альтмана д) модель Фулмера е) показатели ликвидности ж) показатели Бивера з) все перечисленные выше</p>
6.	<p>Плановый тип финансового анализа неплатежеспособного предприятия предполагает...</p> <p>а) экспресс-анализ финансового состояния предприятия с целью ознакомления с ситуацией и простой оценки финансового благополучия фирмы б) детализированный анализ финансового состояния для подробной характеристики имущественного и финансового положения фирмы, результатов ее деятельности и возможностей развития на перспективу в) все перечисленное выше</p>
7.	<p>Какие показатели требуют наиболее пристального внимания при анализе бухгалтерской отчетности, на этапах жизненного цикла конкурентного преимущества фирмы «Зарождение» и «Рост»? (до 3 вариантов)</p> <p>а) ликвидность. б) финансовая устойчивость в) оборачиваемость г) рентабельность капитала д) рентабельность продукции е) все перечисленное выше</p>
8.	<p>Критериями для разграничения «фоновых шумов» и кризисных явлений в предпринимательской деятельности выступают (до 2 вариантов):</p> <p>а) темп прироста прибыли б) степень отклонения от долгосрочной тенденции в) темп нарастания величины отклонения долгосрочной тенденции в единицу времени г) все перечисленные выше</p>
9.	<p>Целью финансового анализа в чрезвычайных условиях является...</p> <p>а) выбор наиболее эффективного способа устранения последствий кризиса б) на предприятии в) выбор наиболее эффективного способа приспособления предприятия г) неблагоприятным условиям и выхода из кризисного положения д) выбор наиболее эффективного способа удовлетворения требований е) кредиторов</p>
10.	<p>Задача. Определите степень финансовой устойчивости предприятия, если известно, что величина запасов и затрат предприятия составляет 500 тыс. ден. ед., нормальные источники финансирования запасов и затрат – 400 тыс. ден. ед., собственный оборотный капитал – 300 тыс. ден. ед., просроченная дебиторская задолженность – 80 тыс. ден. ед.</p> <p>а) абсолютная финансовая устойчивость б) нормальная финансовая устойчивость в) неустойчивое финансовое положение г) критическое финансовое положение</p>