Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Гаранин Максим Алексеевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 11.11.2026 11:30:38
Уникальный программный ключ:
7708e3a47e66a8ee02711b298d7c78bd1e40bf88

Приложение
к рабочей программе дисциплины

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Финансовая политика организации

(наименование дисциплины)

Направление

38.03.01 Экономика

(код и наименование)

Направленность (профиль)

Экономика и финансы предприятий (организаций)

(наименование)

Содержание

1. Пояснительная записка.
2. Типовые контрольные задания или иные материалы для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.
3. Методические материалы, определяющие процедуру и критерии оценивания сформированности компетенций при проведении промежуточной аттестации.

1 Пояснительная записка

Цель промежуточной аттестации по дисциплине – оценивание промежуточных и окончательных результатов обучения по дисциплине, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

Формы промежуточной аттестации:
Зачет – 6 семестр (очное обучение)
Зачет – 6 семестр (очно-заочное обучение)

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины

Код и наименование компетенции	Код индикатора достижения компетенции
ПК-2: Способен проводить финансовый анализ, бюджетирование и управление денежными потоками	ПК-2.1 Разрабатывает элементы финансовой политики экономического субъекта, определяет меры по обеспечению ее финансовой устойчивости

Результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Код и наименование индикатора достижения компетенции	**Результаты обучения по дисциплине**	**Оценочные материалы (4 семестр – очное и очно-заочное)**
ПК-2.1 Разрабатывает элементы финансовой политики экономического субъекта, определяет меры по обеспечению ее финансовой устойчивости	*Обучающийся знает:* - принципы, содержание, цели и задачи финансового планирования, бюджетирования и управления денежными потоками; составные элементы долгосрочной финансовой политики экономического субъекта	Тестовые задания 1-15
	Обучающийся умеет: - формировать систему финансового планирования и бюджетирования; определять порог рентабельности и запас финансовой прочности экономического субъекта	Задания 1-3
	Обучающийся владеет: - методами составления бюджетов и управления денежными потоками предприятия	Задания 4-7

Промежуточная аттестация (зачет) проводится в одной из следующих форм:
1) собеседование;
2) выполнение заданий в ЭИОС Университета.

2. Типовые[1] контрольные задания или иные материалы для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих уровень сформированности компетенций

[1] Приводятся типовые вопросы и задания. Оценочные средства, предназначенные для проведения аттестационного мероприятия, хранятся на кафедре в достаточном для проведения оценочных процедур количестве вариантов. Оценочные

2.1 Типовые вопросы (тестовые задания) для оценки знаниевого образовательного результата

Проверяемый образовательный результат

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Образовательный результат
ПК-2.1 Разрабатывает элементы финансовой политики экономического субъекта, определяет меры по обеспечению ее финансовой устойчивости	*Обучающийся знает:* - принципы, содержание, цели и задачи финансового планирования, бюджетирования и управления денежными потоками; составные элементы долгосрочной финансовой политики экономического субъекта

1. Финансовая политика предприятия – это:
1) совокупность методов, анализирующих финансовые отношения предприятия
2) совокупность методов управления финансами хозяйствующего субъекта
3) совокупность методов управления финансовыми ресурсами предприятия, направленных на их формирование и использование

2. Главная цель финансовой политики предприятия состоит в:
1) точном выполнении всех показателей финансовых планов
2) обеспечение финансовой устойчивости предприятия
3) построении эффективной системы управления финансами предприятия

3. Одной из стратегических задач финансовой политики является:
1) обеспечение финансовой устойчивости предприятия
2) обеспечение ликвидности активов предприятия
3) обеспечение дивидендных выплат

4. Все цели финансовой политики можно разделить на два класса:
1) максимизация прибыли и контролирование риска
2) минимизация расходов и избежание банкротства
3) увеличение объема продаж и поддержка финансовой устойчивости
4) выживание фирмы и максимизация рыночной стоимости фирмы
5) усиление позиций на рынке и избежание финансовых трудностей

5. В разработку краткосрочной финансовой политики входят:
1) политика управления активами и инвестициями
2) учетная и налоговая политика
3) ценовая и дивидендная политика

6. Одним из внутренних факторов, влияющих на приоритетность стратегических целей относится:
1) состояние финансового рынка
2) масштаб предприятия
3) налоговая политика

7. Операционный цикл предприятия – это период полного оборота:
1) материальной части оборотных активов
2) постоянной части оборотных активов
3) всей суммы оборотных активов

8. Маржинальный доход – это сумма:
1) постоянных издержек и прибыли

средства подлежат актуализации с учетом развития науки, образования, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы. Ответственность за нераспространение содержания оценочных средств среди обучающихся университета несут заведующий кафедрой и преподаватель – разработчик оценочных средств.

2) переменных издержек и прибыли
3) постоянных и смешанных издержек

9. Выберете вариант, где предприятие более рискованно:
1) операционный рычаг равен 2,4
2) операционный рычаг равен 6,6

10. Чистый оборотный капитал – это:
1) Оборотные средства – Запасы
2) Собственные средства + Долгосрочные и Краткосрочные займы
3) Собственные средства + Долгосрочные займы – Основные средства и вложения

11. Резерв по сомнительным долгам целесообразно создавать в случае вероятности:
1) непогашения задолженности покупателями
2) увеличения затрат
3) повышения цен на материалы
4) повышения кредиторской задолженности

12. Управление остатком денежных средств на счетах предприятия входит в управление:
1) запасами
2) активами
3) пассивами

13. Управление оборачиваемостью дебиторской и кредиторской задолженностью имеет целью:
1) снижение балансовых остатков кредиторской задолженности
2) увеличение балансовых остатков кредиторской задолженности
3) обеспечения наличия свободных средств в обороте

13. Наличие свободных средств в обороте обеспечивается:
1) превышением среднего однодневного платежа дебиторов над средним однодневным платежом кредитора
2) балансовыми остатками кредиторской задолженности
3) балансовыми остатками дебиторской задолженности

14. На конец квартала имеются свободные средства в обороте. Означает ли это, что они имеются на все даты квартала:
1) да
2) нет

15. Операционный леверидж – это:
1) темпы роста выручки от продаж
2) темпы снижения прибыли от продаж
3) отношение темпов изменения прибыли от продаж к темпам изменения выручки от продаж

2.2 Типовые задания для оценки навыкового образовательного результата

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Образовательный результат
ПК-2.1 Разрабатывает элементы финансовой политики экономического субъекта, определяет меры по обеспечению ее финансовой устойчивости	*Обучающийся умеет:* - формировать систему финансового планирования и бюджетирования; определять порог рентабельности и запас финансовой прочности экономического субъекта

Задание 1. Определить продолжительность операционного, производственного и финансового цикла, если средний период оборота запасов, сырья и материалов 25 дней, незавершенного производства – 8 дней, запасов готовой продукции 19 дней, дебиторской задолженности – 20 дней, денежных активов – 3 дня, кредиторской задолженности 16 дней.

Задание 2. Рассчитайте оптимальный размер заказа и требуемое количество заказов в течение года, если стоимость выполнения одной партии заказа равна 20 долл., годовая потребность в сырье - 2000 ед., затраты по хранению - 10% цены приобретения

Задание 3. Товар продается на условиях: скидка 1% при платеже в 15-дневный срок, при максимальной длительности отсрочки 30 дней (кредитное условие 1/15 net 30), банковский процент 30% годовых. Есть ли смысл рассматривать предложение поставщика или нет?

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Образовательный результат
ПК-2.1 Разрабатывает элементы финансовой политики экономического субъекта, определяет меры по обеспечению ее финансовой устойчивости	*Обучающийся владеет:* - методами составления бюджетов и управления денежными потоками предприятия

Задание 4. Сумма дебиторской задолженности на конец периода 2400 тыс. рублей. При этом сомнительные долги, образовавшиеся более чем за 90 дней до инвентаризации составляют 5%, а сомнительные долги, образовавшиеся в период от 45 до 90 дней до инвентаризации около 20%. Определите сумму дебиторской задолженности после списания сомнительной дебиторской задолженности в резерв по сомнительным долгам. Выручка в текущем году составила 3800 тыс.руб.

Задание 5. Определить планируемый объем операционного остатка денежных активов предприятия, если запланирован объем платежного оборота по текущим операциям в размере 30 млн. руб. Оборачиваемость остатков в отчетном году равна 24 раза. На конец отчетного года остаток денежных активов 1,1 млн.руб. Фактический объем оборота по текущим операциям составляет в отчетном году 26,2 млн.руб.

Задание 6. Рассчитайте различные варианты стратегии финансирования оборотных средств и чистый оборотный капитал по приведенным ниже данным (тыс. долл.). Результаты расчетов представьте графически

Месяц	Оборотные активы (прогноз) (ОА)	Внеоборотные Активы (ВНА)	Всего активов (А)	Постоянная часть оборотных активов ($ОА_{FC}$)	Переменная часть оборотных активов ($ОА_{VC}$)
Январь		60		8	7
Февраль				8	6
Март				8	7
Апрель				8	5
Май				8	3
Июнь				8	3
Июль				8	-
Август				8	2
Сентябрь				8	5
Октябрь				8	8
Ноябрь				8	6
Декабрь				8	6

Задание 7. Три оптовых покупателя А, В и С. Покупатель А покупает продукцию в размере 1000 шт. по цене 618 руб. и продает по цене 649 руб. Данное количество оборачивается за 2 мес. Покупатель В покупает продукцию в размере 1300 шт. по цене 624 руб. и продает по цене 643 руб. Данное количество оборачивается за 2 мес. Покупатель С покупает продукцию в размере 1300 шт. по цене 631 руб. и продает по цене 637 руб. Данное количество оборачивается за 2 нед. Кто из покупателей достигнет наибольшего дохода по истечению 1 года? Как политика покупки и продаж влияет на оборачиваемость.

2.3. Перечень вопросов для подготовки обучающихся к промежуточной аттестации

Вопросы к зачёту

Тема 1. Основы финансовой политики предприятия
1. Понятие финансовой политики предприятия. Содержание, цели, задачи формирования.
2. Финансовая стратегия и тактика предприятия. Цели, основные направления.
3. Место финансовой политики в управлении финансами организации.

Тема 2. Долгосрочная финансовая политика
4. Характеристика составных элементов долгосрочной финансовой политики.
5. Характеристика основных элементов долгосрочной финансовой политики предприятия.
6. Способы долгосрочного финансирования.
7. Самофинансирование и бюджетное финансирование хозяйствующих субъектов.

Тема 3. Финансовое планирование, прогнозирование и бюджетирование
8. Финансовое планирование на предприятии: принципы, содержание, цели, задачи.
9. Финансовое прогнозирование: сущность, элементы цикла прогнозирования, методы его осуществления.
10. Прогнозирование финансовой устойчивости предприятия. Модели прогнозирования банкротства.
11. Модели прогнозирования банкротства предприятия.
12. Темпы роста организации и факторы, их определяющие.
13. Бюджетирование на предприятии. Виды бюджетов.
14. Бюджетирование на предприятии. Цели, виды, формат основных бюджетов.
15. Содержание сводного бюджета предприятия.
16. Организация бюджетирования на предприятии.

Тема 4. Управление текущими издержками и ценовая политика предприятия
17. Классификация затрат для целей финансового менеджмента.
18. Цели и методы планирования затрат на производство и реализацию продукции.
19. Валовые, средние и предельные издержки.
20. Постоянные и переменные издержки. Методы их дифференциации.
21. Цели, задачи и принципы операционного анализа в управлении текущими издержками.
22. Методы оптимизации величины себестоимости продукции.
23. Определение критической точки производства. Ее значение для принятия управленческих решений.
24. Операционный рычаг и расчет силы его воздействия на прибыль.
25. Определение порога рентабельности и запаса финансовой прочности предприятия.
26. Значение порога рентабельности и запаса финансовой прочности для принятия управленческих решений.
27. Оценка издержек производства как базы установления цен на продукцию и услуги.
28. Ценовая политика предприятия: определение цели, выбор модели ценовой политики.
29. Структура рынка и ее влияние на ценовую политику предприятия.
30. Ценовая стратегия и тактика предприятия. Виды ценовых стратегий.
31. Особенности ценовой политики предприятия в условиях инфляции.
32. Управление портфелем продукции.
33. Ассортиментная политика предприятия.

Тема 5. Финансовая политика в сфере текущей деятельности предприятия
34. Оборотные активы и основные принципы управления ими.
35. Оборотный капитал: понятие, сущность, кругооборот. Понятие чистого оборотного капитала.
36. Модели управления оборотным капиталом.
37. Управление запасами.
38. Эффективное управление запасами как фактор роста прибыли.
39. Дебиторская задолженность: содержание и формы управления.
40. Виды дебиторской задолженности. Ее уровень и факторы, его определяющие.
41. Влияние форм расчетов на уровень дебиторской задолженности.
42. Анализ показателей оборачиваемости дебиторской задолженности и средств в расчетах.
43. Характеристика основных методов управления дебиторской задолженностью.
44. Факторинг и форфейтинг: содержание и особенности проявления в современных условиях.
45. Факторинг и коммерческое кредитование организации.
46. Методы управления денежными потоками предприятия.
47. Бюджет движения денежных средств. Содержание и этапы составления.
48. Операционный и финансовый цикл предприятия.
49. Современные формы финансирования оборотных средств.
50. Основные источники и формы финансирования оборотных средств организации.
51. Взаимосвязь долгосрочного и краткосрочного финансирования. Выбор оптимальной стратегии финансирования оборотных средств.
52. Управление кредиторской задолженностью.

3 Методические материалы, определяющие процедуру и критерии оценивания сформированности компетенций при проведении промежуточной аттестации

Критерии формирования оценок по ответам на вопросы, выполнению тестовых заданий

- оценка **«отлично»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов на вопросы составляет 100 – 90% от общего объёма заданных вопросов;
- оценка **«хорошо»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов на вопросы – 89 – 76% от общего объёма заданных вопросов;
- оценка **«удовлетворительно»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов на тестовые вопросы –75–60 % от общего объёма заданных вопросов;
- оценка **«неудовлетворительно»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов – менее 60% от общего объёма заданных вопросов.

Критерии формирования оценок по результатам выполнения заданий

«Отлично/зачтено» – ставится за работу, выполненную полностью без ошибок и недочетов.

«Хорошо/зачтено» – ставится за работу, выполненную полностью, но при наличии в ней не более одной негрубой ошибки и одного недочета, не более трех недочетов.

«Удовлетворительно/зачтено» – ставится за работу, если студент правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и двух недочетов.

«Неудовлетворительно/не зачтено» – ставится за работу, если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки «удовлетворительно» или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

Критерии формирования оценок по зачету

«Зачтено» - обучающийся демонстрирует знание основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и фундаментальных проблем; приобрел необходимые умения и навыки, освоил вопросы практического применения полученных знаний, не допустил фактических ошибок при ответе, достаточно последовательно и логично излагает теоретический материал, допуская лишь незначительные нарушения последовательности изложения и некоторые неточности.

«Не зачтено» - выставляется в том случае, когда обучающийся демонстрирует фрагментарные знания основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и фундаментальных проблем. У экзаменуемого слабо выражена способность к самостоятельному аналитическому мышлению, имеются затруднения в изложении материала, отсутствуют необходимые умения и навыки, допущены грубые ошибки и незнание терминологии, отказ отвечать на дополнительные вопросы, знание которых необходимо для получения положительной оценки