

**Приложение 2 к РПД
Финансы предприятия
38.03.01 Экономика,
направленность (профиль)
Финансы и кредит
Форма обучения – очная
Год набора - 2023**

**ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

1. Общие сведения

| | | |
|----|--------------------------|------------------------|
| 1. | Кафедра | Экономики и управления |
| 2. | Направление подготовки | 38.03.01 Экономика |
| 3. | Направленность (профиль) | Финансы и кредит |
| 4. | Дисциплина (модуль) | Финансы предприятия |
| 5. | Форма обучения | очная |
| 6. | Год набора | 2023 |

2. Перечень компетенций

| |
|--|
| ПК-3 - способен проводить финансовый анализ, бюджетирование и управление денежными потоками. |
|--|

3. Критерии и показатели оценивания компетенций на различных этапах их формирования

| Этап формирования компетенции (разделы, темы дисциплины) | Формируемая компетенция | Критерии и показатели оценивания компетенций | | | Формы контроля сформированности компетенций |
|---|-------------------------|---|---|--|---|
| | | Знать: | Уметь: | Владеть: | |
| 1. Экономическое содержание и назначение финансов предприятия. | ПК-3 | экономическое содержание и систему финансовых отношений, складывающихся у субъектов хозяйствования; сущность, функции и основы организации финансов организаций | анализировать финансовую политику предприятий, определять ее эффективность | навыками анализа финансовой политики предприятий, определения ее эффективности | подготовка доклада/ презентации, решение итогового теста, составление опорного конспекта, составление глоссария |
| 2. Финансовые ресурсы и денежные фонды предприятий. | ПК-3 | сущность, состав и структуру источников формирования финансовых ресурсов, назначение денежных фондов предприятий | определять наиболее приемлемые в конкретных условиях способы мобилизации предприятиями финансовых ресурсов | навыками анализа финансовых ресурсов | подготовка доклада/ презентации, решение итогового теста, составление опорного конспекта, составление глоссария |
| 3. Основные средства (основной капитал) предприятий. | ПК-3 | сущность, состав и структуру основных средств предприятий; способы начисления амортизации; показатели и коэффициенты, используемые для определения эффективности использования основных производственных фондов | оценить эффективность использования основных средств предприятия; начислять амортизацию основных средств | навыками оценки эффективности использования основных средств предприятия | подготовка доклада/ презентации, решение итогового теста, составление опорного конспекта, составление глоссария |
| 4. Оборотные средства (оборотный капитал) предприятий. | ПК-3 | сущность и структуру оборотных средств, источники их формирования; факторы, влияющие на потребность предприятий в оборотных средствах. | оценить эффективность использования оборотных средств предприятия; рассчитывать потребность предприятия в оборотных средствах | навыками оценки эффективности использования оборотных средств предприятия. | подготовка доклада/ презентации, решение итогового теста, составление опорного конспекта, составление глоссария |
| 5. Денежные доходы и расходы коммерческих предприятий, финансовые результаты их деятельности. | ПК-3 | экономическое содержание потока денежных средств, элементы притока и оттока; сущность и функции прибыли как экономической категории, ее виды, направления использования и методы планирования | рассчитывать общий поток денежных средств на предприятии; ориентироваться в структуре доходов и расходов предприятий; анализировать финансовые результаты; рассчитывать показатели рентабельности | навыками классификации денежных потоков по видам деятельности, определения чистого денежного потока, анализа финансовых результатов и рентабельности | подготовка доклада/ презентации, решение итогового теста, составление опорного конспекта, составление глоссария |
| 6. Организация финансовой работы на предприятии. Анализ | ПК-3 | содержание и основные направления финансовой работы на предприятии; | реализовать основные направления финансовой работы на предприятии; | навыками оценки финансового состояния предприятия. | подготовка доклада/ презентации, решение итогового |

| | | | | | |
|---|------|---|---|---|---|
| <i>финансового состояния предприятий.</i> | | методы анализа финансового состояния предприятий и финансовые показатели | применять методы анализа финансового состояния предприятий и рассчитывать финансовые показатели | | теста, составление опорного конспекта, составление глоссария |
| <i>7. Финансы предприятий отраслей экономики.</i> | ПК-3 | понятие отрасли и виды отраслей экономики; влияние отраслевой специфики на организацию финансовых отношений предприятий; преимущества и недостатки различных видов транспорта; особенности организации финансов сельского хозяйства, торговли, строительства. | определять особенности организации финансовых отношения, складывающихся в различных отраслях экономики; осуществлять сравнительный анализ источников финансовых ресурсов, структуры основного и оборотного капитала, себестоимости и прибыли предприятий различных отраслей экономики | навыками выявления особенностей организации финансовых отношений, складывающихся в различных отраслях экономики | решение кейс-заданий, подготовка доклада/ презентации, решение итогового теста, составление опорного конспекта, составление глоссария |

Шкала оценивания в рамках балльно-рейтинговой системы

«неудовлетворительно» – 60 баллов и менее;

«хорошо» – 81-90 баллов

«удовлетворительно» – 61-80 баллов

«отлично» – 91-100 баллов

4. Критерии и шкалы оценивания

4.1. За решенный итоговый тест выставляются баллы

| Процент правильных ответов | До 60 | 61-80 | 81-90 | 91-100 |
|------------------------------------|-------|-------|-------|--------|
| Количество баллов за решенный тест | 12 | 16 | 20 | 24 |

4.2. За решенное кейс-задание выставляются баллы

| Баллы | Критерии оценивания |
|-------|---|
| 5 | <ul style="list-style-type: none">– обучающийся решил все рекомендованные кейс-задания;– изложение материала логично, грамотно, без ошибок;– свободное владение профессиональной терминологией;– умение высказывать и обосновать свои суждения;– обучающийся дает четкий, полный, правильный ответ на теоретические вопросы;– обучающийся организует связь теории с практикой. |
| 4 | <ul style="list-style-type: none">– обучающийся решил не менее 85% рекомендованных кейс-заданий;– обучающийся грамотно излагает материал; ориентируется в материале, владеет профессиональной терминологией, осознанно применяет теоретические знания для решения кейс-задания, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности;– ответ правильный, полный, с незначительными неточностями или недостаточно полный. |
| 3 | <ul style="list-style-type: none">– обучающийся решил не менее 65% рекомендованных кейс-заданий;– обучающийся излагает материал неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, в применении знаний для решения задачи, не может доказательно обосновать свои суждения;– обнаруживаются ошибки в расчетах. |
| 1 | <ul style="list-style-type: none">– обучающийся выполнил менее 50% задания;– отсутствуют необходимые теоретические знания; допущены ошибки в определении понятий, искажен их смысл, не решено кейс-задание;– в ответе обучающегося проявляется незнание основного материала учебной программы, допускаются грубые ошибки в изложении, не может применять знания для решения кейс-задания. |

4.3. За подготовку и выступление с докладом выставляются баллы

| Баллы | Характеристики ответа обучающегося |
|-------|---|
| 5 | <ul style="list-style-type: none">- обучающийся глубоко и всесторонне усвоил проблему;- уверенно, логично, последовательно и грамотно его излагает;- опираясь на знания основной и дополнительной литературы, тесно привязывает усвоенные научные положения с практической деятельностью;- умело обосновывает и аргументирует выдвигаемые им идеи;- делает выводы и обобщения;- свободно владеет понятиями |

| | |
|----------|--|
| 4 | <ul style="list-style-type: none"> - обучающийся твердо усвоил тему, грамотно и по существу излагает ее, опираясь на знания основной литературы; - не допускает существенных неточностей; - увязывает усвоенные знания с практической деятельностью; - аргументирует научные положения; - делает выводы и обобщения; - владеет системой основных понятий |
| 2 | <ul style="list-style-type: none"> - тема раскрыта, но доклад носит исключительно теоретический характер; - нет связи теории и практики; - делает неполные выводы и обобщения; - владеет системой основных понятий в рамках основной литературы. |
| 1 | <ul style="list-style-type: none"> - тема раскрыта недостаточно четко и полно, то есть обучающийся освоил проблему, по существу излагает ее, опираясь на знания только основной литературы; - допускает несущественные ошибки и неточности; - испытывает затруднения в практическом применении знаний; - слабо аргументирует научные положения; - затрудняется в формулировании выводов и обобщений; - частично владеет системой понятий |
| 0 | <ul style="list-style-type: none"> - обучающийся не усвоил значительной части проблемы; - допускает существенные ошибки и неточности при рассмотрении ее; - испытывает трудности в практическом применении знаний; - не может аргументировать научные положения; - не формулирует выводов и обобщений; - не владеет понятийным аппаратом. |

4.4. За подготовку презентации выставляются баллы

| Структура презентации | Максимальное количество баллов |
|---|---------------------------------------|
| Содержание | |
| Сформулирована цель работы | 0,5 |
| Понятны задачи и ход работы | 0,5 |
| Информация изложена полно и четко | 0,5 |
| Иллюстрации усиливают эффект восприятия текстовой части информации | 0,5 |
| Сделаны выводы | 0,5 |
| Оформление презентации | |
| Единый стиль оформления | 0,5 |
| Текст легко читается, фон сочетается с текстом и графикой | 0,5 |
| Все параметры шрифта хорошо подобраны, размер шрифта оптимальный и одинаковый на всех слайдах | 0,5 |
| Ключевые слова в тексте выделены | 0,5 |
| Эффект презентации | |
| Общее впечатление от просмотра презентации | 0,5 |
| Мах количество баллов | 5 |

4.5. За составление опорного конспекта выставляются баллы

| № п/п | Критерии оценки | Количество баллов |
|--------|--|-------------------|
| 1 | правильная структурированность информации | 2 |
| 2 | наличие логической связи изложенной информации | 2 |
| 3 | соответствие оформления требованиям | 2 |
| 4 | грамотность изложения | 2 |
| 5 | работа сдана в срок. | 2 |
| ИТОГО: | | 10 баллов |

4.6. За выполнение задания на составление глоссария выставляются баллы

| № п/п | Критерии оценки | Количество баллов |
|--------|---|-------------------|
| 1 | аккуратность и грамотность изложения, по оформлению работа соответствует всем требованиям | 2 |
| 2 | полнота исследования темы, содержание глоссария соответствует заданной теме | 2 |
| 3 | работа сдана в срок | 1 |
| ИТОГО: | | 5 баллов |

5. Типовые контрольные задания и методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.

5.1. Типовое тестовое задание

1. Экономическая активность предприятий означает:

- а) мероприятия по привлечению денежных средств в депозиты;
- б) деятельность по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов;
- в) целесообразную деятельность, направленную на получение прибыли;
- г) государственное регулирование экономики.

2. Административные методы воздействия государства на предпринимательскую деятельность включают:

- а) налоги;
- б) ценообразование;
- в) лимиты, квотирование, лицензирование;
- г) государственное предпринимательство.

3. Экономические методы воздействия государства на предпринимательскую деятельность включают:

- а) лимиты, квотирование;
- б) ограничения, запреты;
- в) налоги, ценообразование, государственное предпринимательство;
- г) регистрацию, лицензирование.

4. Финансовые ресурсы предприятий представляют собой:

- а) денежные средства государства, предназначенные для финансового обеспечения его функций;
- б) совокупность собственных и заемных (привлеченных) денежных средств, предназначенных для выполнения финансовых обязательств предприятия и финансирования его текущих затрат;

- в) денежные средства, инвестированные в основные производственные фонды;
- г) денежные средства, авансированные в оборотные фонды и фонды обращения.

5. Внешние финансовые обязательства у предприятий возникают:

- а) перед собственниками, в части выплаты им из чистой прибыли предпринимательского дохода или дивидендов;
- б) перед филиалами и дочерними фирмами, в части платежей, установленных условиями заключенных с ними соглашений или разовыми распоряжениями руководства;
- в) перед наемным персоналом, в части выплаты заработной платы;
- г) перед государством в лице бюджетов и внебюджетных фондов в форме выплаты налогов и других обязательных платежей.

6. Эмиссионный доход как часть добавочного капитала акционерного общества, формируется за счет:

- а) средств, полученных акционерным обществом – эмитентом от продажи своих акций сверх их номинальной стоимости;
- б) выпуска предприятием долговых ценных бумаг;
- в) получения страхового возмещения, при наступлении страхового случая;
- г) получения кредита в иностранной валюте.

7. Различают следующие виды стоимостных оценок основных средств:

- а) распределительную, контрольную, эмиссионную;
- б) первоначальную (восстановительную), остаточную, ликвидационную;
- в) регистрационную, экономическую, сберегательную;
- г) страховую, накопительную, воспроизводственную.

8. Существуют следующие виды износа основных средств:

- а) основной и оборотный;
- б) моральный и физический;
- в) эмиссионный и распределительный;
- г) добавочный и резервный.

9. К основным средствам предприятий можно отнести:

- а) денежные средства предприятий и их обязательства;
- б) здания, сооружения, станки, оборудование, скот, многолетние насаждения;
- в) готовую продукцию, дебиторскую задолженность;
- г) капитал и резервы.

10. Элементами оборотных средств являются:

- а) долгосрочные финансовые вложения;
- б) нематериальные активы;
- в) основные средства, незавершенное строительство;
- г) сырье, материалы, топливо, готовая продукция, денежные средства.

11. К ненормируемым оборотным средствам относятся:

- а) средства в запасах, предметы и орудия труда;
- б) средства в производстве, расходы будущих периодов;
- в) денежные средства, дебиторская задолженность, товары отгруженные;
- г) готовая продукция на складе.

12. Организация оборотных средств включает:

- а) осуществление капитального ремонта основных производственных фондов;
- б) приобретения за плату станков и оборудования;
- в) предоставление оборудования в лизинг;
- г) определение их состава и структуры, нормирование и эффективное использование.

13. Прибыль предприятия (результат хозяйственной деятельности) рассчитывается как:

- а) стоимость имущества предприятия, деленная на численность персонала;
- б) сумма всех затрат предприятия на производство и реализацию продукции;
- в) объем произведенной продукции, умноженный на цену единицы продукции;

г) разница между доходами и расходами предприятия.

14. Основные факторы, влияющие на величину выручки от реализации продукции:

- а) величина расходов предприятия;
- б) ставка рефинансирования Банка России;
- в) величина бюджетного дефицита (профицита) федерального бюджета;
- г) объем производства и стоимость единицы продукции.

15. Расчет выручки от реализации продукции расчетным методом осуществляется путем:

- а) суммирования остатков нереализованной продукции на начало планируемого года и продукции выпущенной в течение года за минусом остатков нереализованной продукции на конец года;
- б) деления чистой прибыли предприятия на число акций;
- в) умножение объема произведенной продукции на цену единицы продукции;
- г) деления ВВП на численность населения страны.

16. Платежеспособность предприятия представляет собой способность:

- а) своевременно уплачивать налоги и сборы;
- б) осуществлять платежи по страхованию;
- в) своевременно и полностью возвращать банковский кредит;
- г) все вышеперечисленное.

17. Выделяют следующие типы финансовой устойчивости предприятия:

- а) удовлетворительная, распределительная, положительная;
- б) абсолютная, нормальная, неустойчивая, кризисная;
- в) удовлетворительная, неудовлетворительная;
- г) предупредительная, накопительная, рисковая.

18. Целью деятельности финансовой службы предприятия является:

- а) составление и исполнение федерального бюджета;
- б) управление государственным долгом;
- в) разработка и реализации единой государственной денежно-кредитной политики;
- г) обеспечение финансовой стабильности, создание устойчивых предпосылок экономического роста и получения прибыли.

19. Особенности сельскохозяйственного производства состоят в том, что:

- а) оно имеет дело с живыми организмами – животными и растениями, использует в процессе труда землю;
- б) сельскохозяйственные организации получают выручку от реализации продукции и услуг;
- в) сельскохозяйственные организации уплачивают установленные законодательством налоги и сборы;
- г) бухгалтерский учет своих операций осуществляется в соответствии с законодательством.

20. В осуществлении строительного производства участвуют два вида финансов:

- а) финансы производственной сферы и сферы услуг;
- б) финансы коммерческих и некоммерческих организаций;
- в) финансы заказчика и финансы подрядчика;
- г) общественные финансы и финансы домашних хозяйств.

Ключ: 1-в; 2-в; 3-в; 4-б; 5-г, 6-а, 7-б; 8-б; 9-б; 10-г; 11-в; 12-г; 13-г; 14-г; 15-в; 16-г, 17-б; 18-г; 19-а; 20-в.

5.2. Типовое кейс-задание

Кейс 1

Определите показатели состояния основных фондов организации, результаты оформите в таблице. Сформулируйте соответствующие выводы.

Исходные данные

| Показатель | Прошлый год | Отчетный год |
|---|-------------|--------------|
| Первоначальная стоимость основных фондов, тыс. руб. | 21175 | 18949 |
| Амортизация фондов, тыс. руб. | 70553 | 65497 |

Решение:

Таблица - Показатели состояния основных фондов

| Показатель | Прошлый год | Отчетный год | Абсолютное отклонение |
|---|-------------|--------------|-----------------------|
| Исходные данные | | | |
| Первоначальная стоимость основных фондов, тыс. руб. | 21175 | 18949 | -2226 |
| Амортизация фондов, тыс. руб. | 70553 | 65497 | -5056 |
| Расчетные данные | | | |
| 1. Коэффициент износа (Ки), % | 333 | 346 | 13 |
| 2. Коэффициент годности (Кг.ф.), % | -233 | -246 | 233 |

Для характеристики степени износа основных фондов следует использовать следующие показатели:

1) Коэффициент физического износа основных фондов (Ки.ф.):

$$Ки = (И/Сперв) * 100\%$$

где И – сумма износа основных фондов (начисленная амортизация) за весь период их эксплуатации;

Сперв – первоначальная (балансовая) или восстановительная стоимость основных фондов.

2) Коэффициент годности основных фондов (Кг.ф.):

$$Кг.ф. = 100 - Ки.$$

По итогам представленных данных, можно сделать вывод о том, что показатель износа имеет достаточное высокое значение за рассматриваемый период, причем наблюдается тенденция его роста в отчетном году на 13 % по сравнению с прошлым периодом, когда это значение было равно 333 % против 346 % в отчетном периоде.

Неудовлетворительное состояние основных фондов организации также подтверждают и низкие значения коэффициента годности за весь анализируемый промежуток времени (меньше 50%).

Все расчеты, представленные в таблице 6 свидетельствуют о том, что руководству предприятия необходимо применять меры по улучшению состояния основных фондов, так как на данный момент они имеют достаточно высокий коэффициент физического и морально износа.

5.3. Примерные темы докладов и презентаций

1. Организация финансов предприятий различных форм хозяйствования.
2. Особенности организации финансов предприятий субъектов малого и среднего предпринимательства.

3. Финансовый механизм организаций (предприятий).
4. Управление финансовыми рисками.
5. Организация и содержание финансового контроля.
6. Управление финансовыми ресурсами.
7. Амортизация основных средств и ее роль в формировании капитальных вложений.
8. Управление собственным капиталом предприятия.
9. Управление заемным капиталом предприятия.
10. Управление займами и привлеченными средствами предприятия.
11. Оценка производственных основных средств.
12. Воспроизводство основных фондов и финансирование капитальных вложений.
13. Методика анализа эффективности использования основных средств.
14. Управление нематериальными активами.
15. Управление долгосрочными финансовыми вложениями.
16. Методика анализа оборотных активов.
17. Управление движением денежным средств.
18. Управление материальными оборотными активами.
19. Роль и механизм управления расходами предприятия.
20. Роль и механизм управления доходами предприятия.
21. Экономическое обоснование затрат на производство и реализацию продукции на планируемый период.
22. Методика анализа финансовых результатов.
23. Методика анализа показателей рентабельности.
24. Методика анализа финансового состояния предприятия.
25. Финансовое планирование на предприятии.
26. Бюджетирование как вид финансового планирования.
27. Организация финансов предприятий сельского хозяйства» (на примере сельскохозяйственного предприятия Мурманской обл.).
28. Организация финансов строительства» (на примере строительных организаций г. Мурманска).
29. Организация финансов транспорта (на примере транспортного предприятия г. Мурманска).
30. Организация финансов торговли (на примере предприятий торговли г. Мурманска).

5.4. Темы опорного конспекта

1. Экономическое содержание и назначение финансов предприятия.
2. Финансовые ресурсы и денежные фонды предприятий.
3. Основные средства (основной капитал) предприятий.
4. Оборотные средства (оборотный капитал) предприятий.
5. Денежные доходы и расходы коммерческих предприятий, финансовые результаты их деятельности.
6. Организация финансовой работы на предприятии. Анализ финансового состояния предприятий.
7. Финансы предприятий отраслей экономики.

5.5. Минимальный объем глоссария

Финансы, организационно-правовая форма, общественное воспроизводство, активы, амортизация, основные фонды, операционный цикл, производственный цикл, финансовый цикл, оборотные активы, запасы, дебиторская задолженность, нормирование оборотных средств, денежные средства, капитал, собственный капитал, резервный капитал, добавочный капитал, нераспределенная прибыль, непокрытый убыток, заемный

капитал, долгосрочные обязательства, краткосрочные обязательства, выручка, себестоимость, валовая прибыль, прибыль от продаж, прибыль до налогообложения, рентабельность, эффект финансового рычага, дифференциал, налоговый корректор, плечо финансового рычага, эффект операционного рычага, точка безубыточности, запас финансовой прочности, оборотные активы, кредитная политика, инвестиции, дивиденды, дивидендная политика, финансовая стратегия, бюджетирование.

Глоссарий может быть расширен.

5.6. Вопросы к экзамену

1. Сущность, функции и роль финансов в общественном воспроизводстве.
2. Основные принципы организации финансов предприятий.
3. Характеристика финансовых взаимоотношений предприятия с заинтересованными лицами: бюджетом, покупателями и поставщиками, коммерческими банками, страховыми и другими компаниями и финансовыми органами.
4. Особенности организации финансов предприятий различных форм собственности.
5. Нормативно-законодательное регулирование финансовой деятельности предприятия.
6. Финансовая политика предприятия.
7. Особенности финансов предприятий различных организационно-правовых форм и отраслей экономики.
8. Особенности организации финансов малого бизнеса.
9. Экономическое содержание, состав и структура основного капитала предприятия.
10. Воспроизводство основного капитала.
11. Амортизация основных производственных фондов и ее роль в воспроизводственном процессе.
12. Способы начисления амортизации.
13. Источники финансирования основного капитала предприятия.
14. Экономическое содержание, состав и структура оборотного капитала предприятия.
15. Кругооборот оборотных средств.
16. Операционный, производственный и финансовый цикл.
17. Понятие чистого оборотного капитала. Определение потребности в оборотном капитале.
18. Принципы нормирования оборотных средств.
19. Финансовые показатели эффективности использования оборотного капитала.
20. Источники финансирования оборотного капитала предприятия.