

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Кумертауский филиал
федерального государственного
бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
«Оренбургский государственный университет»
(Кумертауский филиал ОГУ)



УТВЕРЖДАЮ:

Зам. директора по УМиНР

Л.Ю. Полякова

«01»

09

2023г.

**ФОНД
ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОМУ КУРСУ
МДК 03.01 ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ**

профессионального модуля
ПМ.03 Участие в управлении финансами организаций
и осуществление финансовых операций

Специальность 38.02.06 Финансы

Кумертау 2023г.

Фонд оценочных средств по междисциплинарному курсу МДК 03.01 Финансы организации разработан на основе рабочей программы профессионального модуля ПМ.03 Участие в управлении финансами организаций и осуществление финансовых операций по специальности 38.02.06 Финансы, укрупненной группы 38.00.00 Экономика и управление.

Организация-разработчик: Кумертауский филиал ФГБОУ ВО «Оренбургский государственный университет»

Разработчик: З.Р. Ахмадиева, преподаватель МДК 03.01 Финансы организаций

Рассмотрено и одобрено на заседании ПЦК «Общепрофессиональных дисциплин»

Протокол № 1 от « 01 » 09 2023 г.

Председатель ПЦК

Э.Р. Биккузина

ПАСПОРТ
фонда оценочных средств междисциплинарного курса
МДК 03.01 Финансы организаций
профессионального модуля
ПМ.03 Участие в управлении финансами организаций
и осуществление финансовых операций

В результате освоения междисциплинарного курса в рамках освоения профессионального модуля ПМ.03 Участие в управлении финансами организаций и осуществление финансовых операций обучающийся должен:

Иметь практический опыт	<ul style="list-style-type: none"> - формирования финансовых ресурсов организаций и осуществления финансовых операций; - осуществления анализа финансово-хозяйственной деятельности и определения путей повышения эффективности деятельности организации
Уметь	<ul style="list-style-type: none"> - использовать нормативные правовые акты, регулирующие финансовую деятельность организаций; - участвовать в разработке финансовой политики организации; - осуществлять поиск источников финансирования деятельности организации; - определять цену капитала организации, оценивать эффективность использования отдельных его элементов; - определять потребность в оборотных средствах, проводить мероприятия по ускорению оборачиваемости оборотных средств; - определять показатели результатов финансово-хозяйственной деятельности организации; - формировать инвестиционную политику организации, принимать участие в разработке инвестиционных проектов, проводить оценку эффективности последних; - осуществлять финансовое планирование деятельности организаций; - обеспечивать подготовку и реализовывать мероприятия по снижению (предотвращению) финансовых рисков; - осуществлять организацию и выполнение финансовых расчетов; - определять необходимость использования кредитных ресурсов, осуществлять технико-экономическое обоснование кредита; - использовать средства государственной (муниципальной) финансовой поддержки по целевому назначению, анализировать эффективность их использования; - обеспечивать организацию страхования финансово-хозяйственной деятельности, оценивать варианты условий страхования; - разрабатывать закупочную документацию; - обобщать полученную информацию, цены на товары, работы, услуги, статистически ее обрабатывать и формулировать аналитические выводы; - осуществлять проверку необходимой документации для проведения закупочной процедуры; - проверять необходимую документацию для заключения контрактов; - осуществлять мониторинг поставщиков (подрядчиков, исполнителей) в сфере закупок;

	<ul style="list-style-type: none"> - использовать информационные технологии в процессе формирования и использования финансовых ресурсов организаций и осуществления финансовых операций; - использовать нормативные правовые акты, регулирующие порядок формирования доходов и расходов организации; - использовать информационное обеспечение комплексного экономического анализа; - применять методы, способы и приемы экономического анализа; - использовать информационные технологии в процессе анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций и оценки ее эффективности; - осуществлять анализ производства и реализации продукции; - осуществлять анализ использования основных производственных фондов организации; - осуществлять анализ эффективности использования материальных ресурсов; - осуществлять анализ эффективности использования трудовых ресурсов; - осуществлять анализ себестоимости продукции (работ, услуг); - проводить анализ финансовых результатов; - определять показатели рентабельности; - определять основные показатели финансового состояния организации - формировать обоснованные выводы по результатам проведенного анализа.
Знать	<ul style="list-style-type: none"> - нормативные правовые акты, регулирующие финансовую деятельность организаций; - основные положения законодательства Российской Федерации и нормативные правовые акты, регулирующие деятельность в сфере закупок - сущность финансов организаций, их место в финансовой системе государства; - принципы, формы и методы организации финансовых отношений; - характеристику капитала организации и его элементов, принципы оптимизации структуры капитала; - характеристику доходов и расходов организации; - сущность и виды прибыли организации; - систему показателей рентабельности; - сущность инвестиционной деятельности организации, методы оценки эффективности инвестиционных проектов; - методологию финансового планирования деятельности организации; - особенности проведения закупок товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц; - способы снижения (предотвращения) финансовых рисков; - принципы и технологию организации безналичных расчетов; - виды кредитования деятельности организации, принципы использования кредитных ресурсов, процедуру технико-экономического обоснования кредита; - принципы и механизмы использования средств бюджета и государственных внебюджетных фондов; - экономическую сущность и виды страхования организаций, особенности заключения договоров страхования; - теорию и практику применения методов, приемов и процедур последующего контроля;

	<ul style="list-style-type: none"> - информационные технологии в профессиональной деятельности; - нормативные правовые акты, регулирующие порядок формирования доходов и расходов организации; - состав бухгалтерской (финансовой) отчетности; - роль и значение экономического анализа в финансово-хозяйственной деятельности организации; - сущность, предмет, цели и задачи экономического анализа; - виды экономического анализа; - методы, способы и приемы анализа финансово-хозяйственной деятельности; - систему показателей комплексного экономического анализа; - методику расчета основных показателей; - факторы интенсивного и экстенсивного развития производства; - виды хозяйственных резервов.
--	--

Результатом освоения программы профессионального модуля является овладение обучающимися видом деятельности: *Участие в управлении финансами организаций и осуществление финансовых операций*, в том числе профессиональными (ПК) и общими (ОК) компетенциями:

Код	Наименование общих компетенций
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие
ОК 04	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
ОК 05	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 06	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, применять стандарты антикоррупционного поведения
ОК 09	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
ОК 10	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках
ОК 11	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере
ПК 3.1	Планировать и осуществлять мероприятия по управлению финансовыми ресурсами организации
ПК 3.2	Составлять финансовые планы организации
ПК 3.3	Оценивать эффективность финансово-хозяйственной деятельности организации, планировать и осуществлять мероприятия по ее повышению
ПК 3.4	Обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления
ПК 3.5	Обеспечивать финансово-экономическое сопровождение деятельности по осуществлению закупок для корпоративных нужд

**Перечень оценочных средств по разделам (темам)
междисциплинарного курса**

№ п/п	Темы дисциплины	Наименование оценочного средства
РАЗДЕЛ 1. УЧАСТИЕ В УПРАВЛЕНИИ ФИНАНСАМИ ОРГАНИЗАЦИЙ		
1	Тема 1.1 Общая характеристика финансов организаций	Устный опрос Тестирование
2	Тема 1.2 Капитал организации и порядок его формирования	Устный опрос Тестирование Выполнение практического задания
3	Тема 1.3 Денежные доходы организаций и финансовые результаты их деятельности	Устный опрос Тестирование Выполнение практического задания
4	Тема 1.4 Инвестиционная и инновационная деятельность организаций	Устный опрос Тестирование Выполнение практического задания
5	Тема 1.5 Финансовое планирование в организациях	Устный опрос Тестирование Выполнение практического задания
6	Тема 1.6 Осуществление закупок коммерческими организациями	Устный опрос Тестирование Выполнение практического задания
7	Тема 1.7 Организация внешних финансовых отношений	Устный опрос Тестирование Выполнение практического задания
8	Тема 1.8 Управление рисками в организации	Устный опрос Тестирование Выполнение практического задания

КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

РАЗДЕЛ 1 УЧАСТИЕ В УПРАВЛЕНИИ ФИНАНСАМИ ОРГАНИЗАЦИЙ

ТЕМА 1.1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ФИНАНСОВ ОРГАНИЗАЦИЙ

Перечень вопросов к устному опросу

1. Понятие финансы организаций.
2. Принципы финансовых отношений коммерческих организаций.
3. Источники финансирования деятельности организации.
4. Система управления финансами.

Тестирование

Полный перечень тестовых заданий по дисциплине приведен:

Фонд тестовых заданий междисциплинарного курса МДК 03.01 Финансы организаций для обучающихся по специальности 38.02.06 Финансы очной формы обучения / сост. З.Р. Ахмадиева- Кумертау: Кумертауский филиал ОГУ, 2022.

1. Какова финансовая цель деятельности коммерческой организации?
 - а) предоставление услуг населению;
 - б) получение прибыли;
 - в) расширение сферы деятельности;
 - г) захват рынков сбыта
2. Финансовое обязательство:
 - а) расчетный документ между покупателем и поставщиком;
 - б) любое обязательство, являющееся контрактным обязательством передать денежные средства или иной финансовый актив другому предприятию;
 - в) обязательство, срок погашения которого наступает в течение короткого промежутка времени
3. К функциям финансов организации не относится:
 - а) измерительная
 - б) контрольная
 - в) воспроизводственная
4. Финансовое состояние организации характеризуется:
 - а) потребностью в кредите в случаях несоответствия денежных поступлений и обязательств по размерам и срокам;
 - б) совокупностью показателей, отражающих объем продаж, долю рынка и другие показатели, отражающие конкурентоспособность предприятия;
 - в) совокупностью показателей, отражающих процесс формирования и использования его финансовых средств
5. Что является материальной основой финансовых отношений?
 - а) стоимость труда, вложенного в производство продукции;
 - б) производственные запасы коммерческой организации;
 - в) движение денежных средств;
 - г) стоимость готовой продукции.

ТЕМА 1.2 КАПИТАЛ ОРГАНИЗАЦИИ И ПОРЯДОК ЕГО ФОРМИРОВАНИЯ

Перечень вопросов к устному опросу

1. Капитал организации.
2. Собственный капитал.
3. Внутренние и внешние источники формирования собственного капитала.
4. Основной капитал организации.
5. Оборотный капитал организации.

Тестирование

Полный перечень тестовых заданий по дисциплине приведен:

Фонд тестовых заданий междисциплинарного курса МДК 03.01 Финансы организаций для обучающихся по специальности 38.02.06 Финансы очной формы обучения / сост. З.Р. Ахмадиева- Кумертау: Кумертауский филиал ОГУ, 2022.

1. Какая стоимость основного капитала определяется к концу срока полезного использования основных фондов по формуле: стоимость металлолома за минусом затрат на демонтаж оборудования и затрат на транспортировку ликвидируемого объекта?

- а) остаточная;
- б) ликвидационная;
- в) среднегодовая;
- г) восстановительная

2. Коэффициент обеспеченности оборотными средствами:

- а) степень использования сырья и материалов, определяемая соотношением фактического расхода к норме расхода материала;
- б) величина оборотных средств, затрачиваемых на каждый рубль реализованной продукции;
- в) сумма оборотных средств, авансируемых на 1 рубль выручки от реализации продукции

3. Эффективность использования основных фондов определяется показателем:

- а) среднегодовая стоимость основных фондов
- б) фондоотдача
- в) среднегодовая стоимость производственных основных фондов

4. В составе основного капитала выделяют:

- а) основные фонды и нематериальные активы;
- б) основные фонды и оборотные активы;
- в) основные фонды;
- г) основные производственные и непроизводственные фонды;
- д) основные и оборотные фонды.

5. По какой оценке основные фонды в форме основных средств зачисляются на баланс предприятия?

- а) восстановительной;
- б) ликвидационной;
- в) первоначальной;
- г) остаточной

Выполнение практического задания

Варианты заданий на выполнение практических работ приведены:

Ахмадиева, З.Р. Методические рекомендации для проведения практических занятий междисциплинарного курса МДК 03.01 Финансы организаций для обучающихся по специальности 38.02.06 Финансы очной формы обучения / Сост. З.Р. Ахмадиева. - Кумертау: Кумертауский филиал ОГУ, 2022.

Примерные типовые задачи, выполняемые на практических занятиях

1. АО "Промстрой" закупило в 2020 году 6 экскаваторов Е-504, по оптовой цене $ОЦ_1 = 99,8$ т.р. за каждый. В 2022 году парк экскаваторов был пополнен еще тремя экскаваторами Е-504, по $ОЦ_2 = 199,6$ т.р. за единицу. Заготовительно-складские и транспортные и издержки, как в 2020 году, так и в 2022 году составили 7% оптовых цен экскаваторов.

Рассчитать:

1) полную первоначальную стоимость экскаваторов Е-504 на конец каждого календарного года.

2) полную обновленную стоимость всех экскаваторов на конец 2022 года

2. Первоначальная стоимость группы объектов на 1 января была равна 160 т.р., срок фактической работы – 3 года. Определите остаточную стоимость и коэффициент износа на ту же дату, если амортизация начисляется линейным способом. Для этой группы объектов найден срок полезного использования 10 лет.

3. Сумма остатков оборотного капитала составила:

- на 1 января - 93738 руб.;
- на 1 февраля - 94525 руб.;
- на 1 марта - 94900 руб.;
- на 1 апреля 94301 руб.

Определить среднемесячные и среднеквартальные остатки оборотного капитала предприятия.

4. Стоимость сдаваемого в лизинг оборудования составляет 400 тыс.р. Срок лизинга – 2 года. Норма амортизации – 15 %. Процент за кредит – 20 % в год. Согласованная по договору ставка комиссионного вознаграждения лизингодателя – 4 % годовых стоимости оборудования. Лизингодатель предоставляет лизингополучателю дополнительные услуги по доставке и монтажу оборудования и по обучению персонала на сумму 10 тыс.р. Ставка НДС – 18 %. Определите сумму лизинговых платежей за оба года

ТЕМА 1.3 ДЕНЕЖНЫЕ ДОХОДЫ ОРГАНИЗАЦИЙ И ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Перечень вопросов к устному опросу

1. Денежные доходы организаций.
2. Классификация доходов.
3. Финансовые результаты деятельности организации.
4. Показатели эффективности производственной деятельности предприятий.

Тестирование

Полный перечень тестовых заданий по дисциплине приведен:

Фонд тестовых заданий междисциплинарного курса МДК 03.01 Финансы организаций для обучающихся по специальности 38.02.06 Финансы очной формы обучения / сост. З.Р. Ахмадиева- Кумертау: Кумертауский филиал ОГУ, 2022.

1. Прибыль от продаж определяется как:
 - а) Разность между выручкой от продаж и полной себестоимостью (с учетом коммерческих и управленческих расходов);
 - б) Разность между выручкой от продаж и себестоимостью реализованной продукции;
 - в) Разность между выручкой от продаж и управленческими расходами
2. Рентабельность продаж определяется как отношение:
 - а) Прибыли от продаж продукции к выручке от продаж;
 - б) Прибыли от продаж продукции к численности работников;
 - в) Среднегодовой стоимости активов к прибыли от продаж продукции
3. Расходы организации определяются как ... ее экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящих к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников) имущества:
 - а) уменьшение;
 - б) увеличение;
 - в) выравнивание
4. Определите то, что входит в понятие «валовая прибыль предприятия»:
 - а) выручка от реализации продукции;
 - б) денежное выражение стоимости товаров;
 - в) разность между выручкой от продаж продукции и полной производственной себестоимостью товарной продукции;
 - г) прибыль от реализации продукции, результат от прочей реализации доходы от внереализационных операций, расходы и убытки от внереализационных операций

5. Какое название носят затраты, которые не изменяются в зависимости от изменения объема производства:

- а) постоянные затраты;
- б) переменные затраты;
- в) личные затраты

Выполнение практического задания

Варианты заданий на выполнение практических работ приведены:

Ахмадиева, З.Р. Методические рекомендации для проведения практических занятий междисциплинарного курса МДК 03.01 Финансы организаций для обучающихся по специальности 38.02.06 Финансы очной формы обучения / Сост. З.Р. Ахмадиева. – Кумертау: Кумертауский филиал ОГУ, 2022.

Примерные типовые задачи, выполняемые на практических занятиях

1. Определить рентабельность производства и рентабельность продукции, если выручка от реализации продукции составила 250 млн. руб., количество оборотов за год - 20 оборотов, фондоемкость - 10 руб/руб, затраты на рубль реализованной продукции - 0,8 руб/руб.

2. Постоянные затраты по производству продукции за месяц составляют 600 тыс. руб., переменные затраты на 1 кг изделий – 30 руб. Предприятие реализует свои изделия магазинам по цене 45 руб. за 1 кг.

Рассчитайте: Каким должен быть объем реализации продукции для получения прибыли в размере 210 тыс. руб.? Определите точку безубыточности в количественном и денежном выражении.

3. Выручка от реализации продукции составила 250 (200; 150; 100) млн. рублей, а затраты на рубль реализованной продукции 0,8 (0,6; 0,9; 0,7) руб. Определить рентабельность продукции.

4. Себестоимость продукции, оставшаяся нереализованная на начало планируемого периода – 500 тыс. рублей. Планируемая себестоимость продукции – 12800 тыс. рублей. На конец периода останется нереализованной продукции по полной себестоимости на сумму 300 тыс. рублей. Общая стоимость реализации продукции составляет 16350 тыс. рублей. Определить сумму прибыли от реализации и рентабельность продукции.

5. Составьте плановую калькуляцию себестоимости изделия, определите отпускную цену предприятия, если известны следующие данные.

- 1. Затраты на производство данного изделия:
 - сырье и основные материалы – 200 руб.,
 - топливо и электроэнергия на технологические цели – 30 руб.,
 - основная заработная плата производственных рабочих – 60 руб.,
 - дополнительная заработная плата производственных рабочих – 10 % к основной зарплате производственных рабочих;
 - единый социальный налог – 26 % всей суммы основной и дополнительной заработной платы производственных рабочих;

- расходы по содержанию и эксплуатации оборудования – 150 % основной заработной платы производственных рабочих;
 - цеховые расходы – 65 % основной заработной платы производственных рабочих;
 - общезаводские расходы – 86 % основной заработной платы производственных рабочих;
 - Внепроизводственные расходы – 1,5 % производственной себестоимости.
2. Рентабельность производства изделия – 25 %.
 3. Ставка акциза – 15 % отпускной цены производителя.
 4. НДС – 18 % к свободной отпускной цене без НДС.

ТЕМА 1.4 ИНВЕСТИЦИОННАЯ И ИННОВАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИЙ

Перечень вопросов к устному опросу

1. Инвестиционная деятельность организаций.
2. Инновационная деятельность организаций.
3. Понятие инновационного проекта.
4. Виды инвестиций.
5. Виды инновационной деятельности

Тестирование

Полный перечень тестовых заданий по дисциплине приведен:

Фонд тестовых заданий междисциплинарного курса МДК 03.01 Финансы организаций для обучающихся по специальности 38.02.06 Финансы очной формы обучения / сост. З.Р. Ахмадиева- Кумертау: Кумертауский филиал ОГУ, 2022.

1. В чем заключается идентификация рисков инновационных проектов?
 - а) В составлении перечня вероятных рисковых ситуаций при реализации инновационных проектов, прогнозировании причин и последствий их возникновения, классификации рисков и определения критериев рисков;
 - б) В выявлении рисков с наиболее высокой вероятностью наступления;
 - в) В определении критериев рисков
2. По каким категориям принято согласовывать между собой отдельные инновационные проекты в инновационных программах?
 - а) Состав исполнителей
 - б) Целевая направленность
 - в) Сроки, ресурсы, исполнители
3. Основная цель инновационной политики:
 - а) создание организационных условий, обеспечивающих саморазвитие компании и рост конкурентоспособности продукции;
 - б) усиление трансфера новых знаний в сферу предпринимательства;
 - в) определение механизмов поддержки приоритетных инновационных проектов.

4. Объекты инвестирования и сбережения – это:
- Потребительские кредиты;
 - Текущие сбережения;
 - Финансовые и материальные активы
5. Как классифицируются инвестиции исходя из особенностей объектов инвестирования?
- реальные, финансовые, интеллектуальные;
 - собственные, заемные, привлеченные;
 - рисковые и безрисковые;
 - государственные и частные;
 - материальные и нематериальные.

Выполнение практического задания

Варианты заданий на выполнение практических работ приведены:

Ахмадиева, З.Р. Методические рекомендации для проведения практических занятий междисциплинарного курса МДК 03.01 Финансы организаций для обучающихся по специальности 38.02.06 Финансы очной формы обучения / Сост. З.Р. Ахмадиева. - Кумертау: Кумертауский филиал ОГУ, 2022.

Примерные типовые задачи, выполняемые на практических занятиях

1. Определить показатели эффективности капитальных затрат, связанных с покупкой нового оборудования, если его цена с комплектующими - 500 тыс. руб., расходы на транспортировку и установку составляют 5% от цены оборудования, дополнительные затраты, связанные с его внедрением, составляют 10% от его цены. В результате внедрения нового оборудования выбыла старая техника, которая была реализована за 20 тыс. руб. После внедрения проекта годовая чистая прибыль составила 140 тыс. руб.

2. Определить годовой экономический эффект от внедрения нового оборудования, если себестоимость продукции до внедрения проекта составляла 100 тыс. руб., годовой выпуск продукции составлял 5000 изделий, после внедрения новой техники себестоимость продукции возросла на 2 тыс. руб., а годовой объем продукции вырос на 30%.

3. Имеется три проекта вложения денежных средств. Ставка процента составляет 15% годовых.

Проект	Доходы		Всего доходы
	1 год	2 год	
Зайка	750	750	1500
Белочка	500	1000	1500
Енотик	1000	500	1500

Рассчитать, какой проект является наиболее выгодным для инвестирования.

ТЕМА 1.5 ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ В ОРГАНИЗАЦИЯХ

Перечень вопросов к устному опросу

1. Раскройте сущность финансового планирования.
2. Назовите основные задачи финансового планирования в организации.
3. Перечислите принципы финансового планирования.
4. Назовите методы финансового планирования.
5. Перечислите виды финансовых планов, разрабатываемые в организации

Тестирование

Полный перечень тестовых заданий по дисциплине приведен:

Фонд тестовых заданий междисциплинарного курса МДК 03.01 Финансы организаций для обучающихся по специальности 38.02.06 Финансы очной формы обучения / сост. З.Р. Ахмадиева- Кумертау: Кумертауский филиал ОГУ, 2022.

1. Финансовое планирование – это:
 - а) планирование производственного процесса;
 - б) планирование инвестиционных решений;
 - в) планирование инвестиционных решений и решений по финансированию.
2. Разработка системы финансовых планов и плановых показателей по обеспечению предприятия необходимыми финансовыми ресурсами называется:
 - а) финансовым планированием;
 - б) финансовой политикой;
 - в) финансовой стратегией.
3. Классификация финансового планирования по срокам действия включает:
 - а) Оперативное планирование
 - б) Текущее планирование
 - в) Перспективное планирование
 - г) Все перечисленное выше
4. Главная задача финансового планирования:
 - а) обоснование производственно-технологической и инновационной политики предприятия;
 - б) определение необходимого объема финансовых ресурсов с учетом разумных резервов в рамках оптимальной структуры капитала;
 - в) оптимизация организационной структуры предприятия;
 - г) обеспечение маркетинговой стратегии.
5. Финансовый план — это:
 - а) нормативный документ, регламентирующий согласованную деятельность финансовых служб всех предприятий страны в условиях директивно-плановой экономики;
 - б) план финансирования затрат предприятия;
 - в) комплексный документ, определяющий целевые показатели деятельности предприятия, размер ресурсов, необходимых для их достижения, и источники финансирования требуемых затрат

Выполнение практического задания

Варианты заданий на выполнение практических работ приведены:

Ахмадиева, З.Р. Методические рекомендации для проведения практических занятий междисциплинарного курса МДК 03.01 Финансы организаций для обучающихся по специальности 38.02.06 Финансы очной формы обучения / Сост. З.Р. Ахмадиева. – Кумертау: Кумертауский филиал ОГУ, 2022.

Примерные типовые задачи, выполняемые на практических занятиях

1. Составить финансовый план предприятия на год по исходным данным, приведенным в таблице 1.

Таблица 1 – Исходные данные для построения финансового плана (баланса доход и расходов) предприятия

№	Наименование показателя	Величина показателя
1	Выручка от реализации продукции (работ, услуг)	12 700
2	Затраты на реализацию продукции (работ, услуг)	5 800
3	Прибыль вспомогательных хозяйств	10
4	Прибыль от реализации имущества	20
5	Доходы по внереализационным операциям	70
6	Расходы по внереализационным операциям	30
7	Спонсорские взносы (на развитие предприятия)	100
8	Целевое финансирование (на развитие предприятия)	500
9	Среднегодовая стоимость основных производственных фондов	68 000
10	Средняя норма амортизации, %	4,9
11	Отчисления в инвестиционный фонд вышестоящей организации (в % от амортизационного фонда предприятия)	20
12	Прибыль, направляемая на развитие (в % от конечного финансового результата предприятия)	30
13	Прирост оборотных средств (в % от конечного финансового результата предприятия)	7
14	Прибыль, направляемая на выплату дивидендов (в % от прибыли предприятия)	30
15	Налоги, относимые на финансовый результат хозяйственной деятельности предприятия (в % от выручки)	7

2. Используя балансовый метод, составить финансовый план предприятия на квартал. Условие:

Амортизационные отчисления – 1300 тыс. руб.;

Отчисления в ремонтный фонд – 292 тыс. руб.;

Прирост потребности в оборотных средствах – 3407 тыс. руб.;

Прирост кредиторской задолженности – 207 тыс. руб.;

Прибыль – 13800 тыс. руб.;

Ставка налога на прибыль - 24%;

Налог на имущество – 272 тыс. руб.;

Сумма прибыли, направляемая на содержание жилищного фонда – 2399,6 тыс. руб.;

Сумма прибыли, направляемая на приобретение оборудования – 5100 тыс. руб.;

Отчисления от прибыли в резервный фонд составляют 5 % чистой прибыли.

3. Заполните таблицу

Классификационный признак	Вид бюджета

ТЕМА 1.6 ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ЗАКУПОК КОММЕРЧЕСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Перечень вопросов к устному опросу

1. Назовите основные этапы закупочного цикла
2. Понятие начальной максимальной цены контракта.
3. Что такое планы закупок?
4. Закупочная деятельность организации.
5. Методы расчета начальной максимальной цены контракта.

Тестирование

Полный перечень тестовых заданий по дисциплине приведен:

Фонд тестовых заданий междисциплинарного курса МДК 03.01 Финансы организаций для обучающихся по специальности 38.02.06 Финансы очной формы обучения / сост. З.Р. Ахмадиева- Кумертау: Кумертауский филиал ОГУ, 2022.

1. Основным критерием оценки заявок на участие в аукционе и запросе котировок является:

- а) Добросовестность поставщика;
- б) Цена;
- в) Квалификация сотрудников;
- г) Наличие лицензии;
- д) Наличие гарантии качества.

2. Если победителя нужно выбрать по нескольким критериям, то применяется ...
- а) закупка у единственного поставщика;
 - б) конкурс;
 - в) аукцион;
 - г) электронный запрос котировок;
 - д) запрос предложений.
3. Как называется закупка товаров, связанная с восполнением регулярно потребляемых ресурсов?
- а) обычная;
 - б) разовая;
 - в) уникальная;
 - г) периодическая;
 - д) аккордная
4. Срок действия банковской гарантии по обеспечению исполнения контракта составляет:
- а) Не менее 1-го месяца с даты окончания срока подачи заявок
 - б) Не менее 2-х месяцев с даты окончания срока подачи заявок
 - в) Не менее 3-х месяцев с даты окончания срока подачи заявок
 - г) Не менее 6-ти месяцев с даты окончания срока подачи заявок
5. Выбор поставщика зависит от...
- а) цены и качества продукции;
 - б) географического положения;
 - в) длительности отношений с поставщиками
 - г) все ответы верны

Выполнение практического задания

Варианты заданий на выполнение практических работ приведены:

Ахмадиева, З.Р. Методические рекомендации для проведения практических занятий междисциплинарного курса МДК 03.01 Финансы организаций для обучающихся по специальности 38.02.06 Финансы очной формы обучения / Сост. З.Р. Ахмадиева. - Кумертау: Кумертауский филиал ОГУ, 2022.

Примерные типовые задачи, выполняемые на практических занятиях

1. Потенциал предприятия позволяет обслуживать 8 тысяч человек год. Обследование 10 тысяч потребителей показало, что 10% из них ориентируются на качество услуги и воспользуются ей 6 раз в год по максимальной цене в 1000 рублей. Для 30% потребителей предел цены составляет 300 рублей, при пользовании услугами 4 раза год. Остальные потребители могут воспользоваться услугой по 3 раза в год, за цену, не превышающую 100 рублей. Установите цену на услугу, исходя из возможности получения максимальной прибыли, при условии, что затраты на выполнение одной услуги составляют 90 рублей.

2. Рассчитайте начальную (максимальную) цену контракта для закупки товаров. Необходимое количество закупаемого товара – 20 шт. В результате изучения рынка и сбора ценовой информации, по результатам проведенного поиска заказчик выявил следующие данные о предложениях поставщиков:

Поставщик	Цена, предлагаемая поставщиком. Руб
1	28326,00
2	27900,00
3	28000,00
4	28520,00
5	27800,00

3. Выбор метода обоснования НМЦК (представить в виде схемы)

ТЕМА 1.7 ОРГАНИЗАЦИЯ ВНЕШНИХ ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

Перечень вопросов к устному опросу

1. Внешние финансовые отношения организаций
2. Понятие кредитование
3. Понятие страхования субъектов хозяйственной деятельности
4. Методы организации финансовых отношений

Тестирование

Полный перечень тестовых заданий по дисциплине приведен:

Фонд тестовых заданий междисциплинарного курса МДК 03.01 Финансы организаций для обучающихся по специальности 38.02.06 Финансы очной формы обучения / сост. З.Р. Ахмадиева- Кумертау: Кумертауский филиал ОГУ, 2022.

1. Какие договорные обязательства отнесены Гражданским кодексом РФ к заемным отношениям?
 - а) договор займа, договор коммерческого кредита;
 - б) кредитный договор, в том числе договор товарного кредита;
 - в) договоры товарного и коммерческого кредита;
 - г) договор займа, кредитный договор;
 - д) договор займа, кредитный договор, договоры товарного и коммерческого кредита
2. Плата за страхование это -
 - а) денежное возмещение;
 - б) страховые бонусы;
 - в) страховая премия
3. В имущественном страховании страховой интерес выражается в ...
 - а) страховой сумме;
 - б) стоимости застрахованного имущества;
 - в) ответственности страховщика;
 - г) страховом договоре;
 - д) условиях страхования

4. При качественной оценке состояния заемщика изучается:

- а) кредитная история;
- б) оценка финансового положения заемщика;
- в) репутация заемщика;
- г) расчет нормативных значений.

5. Субъектами коммерческого кредита выступают:

- а) Предприятие-производитель (кредитор), предприятие-покупатель (заемщик);
- б) Центробанк (кредитор), домохозяйство (заемщик);
- в) Центробанк (кредитор), предприятие-покупатель (заемщик).

Выполнение практического задания

Варианты заданий на выполнение практических работ приведены:

Ахмадиева, З.Р. Методические рекомендации для проведения практических занятий междисциплинарного курса МДК 03.01 Финансы организаций для обучающихся по специальности 38.02.06 Финансы очной формы обучения / Сост. З.Р. Ахмадиева. - Кумертау: Кумертауский филиал ОГУ, 2022.

Примерные типовые задачи, выполняемые на практических занятиях

1. Негосударственная коммерческая организация ООО обратилась в банк с просьбой о предоставлении кредита на открытие ломбарда в сумме 18,5 млн у. д. ед. сроком на 4 месяца. Лицензии на выдачу кредитов организация не имеет. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим организациям не должны превышать 500 % его собственных средств (капитала), которые на дату подачи заявки составили 161480 тыс. у. д. ед. Коммерческим организациям выдано кредитов на сумму 652,4 млн руб. Установить возможность выдачи кредита этой организации в запрашиваемом объеме.

2. Сидоров А.В. застраховал принадлежащий ему на праве собственности колбасный завод и риск неполучения прибыли от его эксплуатации на сумму 100 тыс. руб. В результате поджога неизвестным злоумышленником заводу был причинен ущерб на сумму 80 тыс. руб.; 30% суммы ущерба составили потери доходов от выпуска и продажи колбас. По мнению независимого оценщика, отраженному в полисе, стоимость завода на момент заключения договора страхования составила 200 тыс. руб. Рассчитайте сумму страхового возмещения. Изменится ли решение, если в полисе будет сказано, что «возмещению подлежит любой ущерб в пределах страховой суммы»?

3. Деятельность обществ взаимного страхования регулируется Гражданским кодексом Российской Федерации, настоящим Законом, федеральным законом о взаимном страховании и другими федеральными законами. Изучите Статью 8. Страховые агенты и страховые брокеры. Заполните таблицу.

Субъект страховой деятельности	Виды деятельности субъектов страховой деятельности
1	
2	
3	
4	

ТЕМА 1.8 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В ОРГАНИЗАЦИИ

Перечень вопросов к устному опросу

1. Понятие и сущность риска.
2. Факторы риска.
3. Классификация рисков.
4. Этапы управления рисками
5. Методы управления рисками

Тестирование

Полный перечень тестовых заданий по дисциплине приведен:

Фонд тестовых заданий междисциплинарного курса МДК 03.01 Финансы организаций для обучающихся по специальности 38.02.06 Финансы очной формы обучения / сост. З.Р. Ахмадиева- Кумертау: Кумертауский филиал ОГУ, 2022.

1. Что такое риск?

- а) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели;
- б) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна;
- в) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера

2. Какие потери можно обозначить как трудовые?

- а) потери рабочего времени;
- б) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию;
- в) уплата дополнительных налогов;
- г) невыполнение сроков сдачи объекта;
- д) потери материалов.

3. Факторы, которые влияют на уровень финансовых рисков, подразделяются на:

- а) объектные и субъектные;
- б) позитивные и негативные;
- в) простые и сложные.

4. Как называется процесс использования механизмов уменьшения рисков?
- а) диверсификация;
 - б) лимитирование;
 - в) хеджирование.
5. На какие виды подразделяются риски по уровню финансовых потерь?
- а) допустимый, критический и катастрофический;
 - б) недопустимый, допустимый и критический;
 - в) критический, катастрофический и недопустимый.

Выполнение практического задания

Варианты заданий на выполнение практических работ приведены:

Ахмадиева, З.Р. Методические рекомендации для проведения практических занятий междисциплинарного курса МДК 03.01 Финансы организаций для обучающихся по специальности 38.02.06 Финансы очной формы обучения / Сост. З.Р. Ахмадиева. - Кумертау: Кумертауский филиал ОГУ, 2022.

Примерные типовые задачи, выполняемые на практических занятиях

1. Определите специфические виды риска для следующих организаций (не менее 5 рисков) Строительная организация. Коммерческий банк. Сельскохозяйственная организация. Высшее учебное заведение. Международная компания с представительством в России. Туристическая фирма.

2. Заполните таблицу «Виды рисков и меры по их предотвращению»

вид риска	меры по предотвращению
«Красные риски»	
1	
2	
.....	
«Оранжевые риски»	
1	
2	
.....	
«Желтые риски»	
1	
2	

3. В городе 3 мясоперерабатывающих предприятия, оценка надежности которых – 0,95, 0,90 и 0,85 соответственно: а) какова вероятность того, что в течение года обанкротятся все 3 предприятия? б) обанкротится хотя бы одно предприятие?

Курсовая работа по МДК 03.01 Финансы организаций является обязательной.

Ахмадиева, З.Р. Методические рекомендации по написанию курсовой работы по междисциплинарному курсу МДК 03.01 Финансы организаций для обучающихся по специальности 38.02.06 Финансы очной формы обучения / Сост. З.Р. Ахмадиева. - Кумертау: Кумертауский филиал ОГУ, 2022

Примерная тематика курсовых работ:

- 1) Функции корпоративных финансов
- 2) Основные принципы организации финансов хозяйствующих субъектов.
- 3) Концепция стоимости капитала корпорации.
- 4) Источники финансирования предпринимательской деятельности и их классификация.
- 5) Сущность и значение капитала корпорации.
- 6) Основные формы собственного капитала организации.
- 7) Принципы формирования капитала организации.
- 8) Модели оценки оптимальной структуры капитала.
- 9) Методы оценки основного капитала.
- 10) Методы оценки оборотного капитала организации.
- 11) Источники формирования и пополнения оборотных средств.
- 12) Финансовый и производственный циклы организации и их взаимосвязь.
- 13) Источники формирования оборотного капитала организации.
- 14) Формы финансирования реальных инвестиций.
- 15) Реальные инвестиции как способ воспроизводства основного капитала и источники их финансирования.
- 16) Выручка от реализации как основной доход организации от финансово-хозяйственной деятельности.
- 17) Прибыль как основной положительный финансовый результат хозяйственной деятельности организации.
- 18) Рентабельность как основной показатель эффективности финансово-хозяйственной деятельности.
- 19) Особенности проведения закупок товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц.
- 20) Особенности финансового планирования в организации.
- 21) Финансовый план как основной раздел бизнес-плана организации.
- 22) Оценка рисков инвестиционных проектов.
- 23) Сущность инвестиционной программы корпорации.
- 24) Оценка кредитных и страховых рисков, возникающих в процессе финансово-хозяйственной деятельности.
- 25) Разработка стратегии финансовой независимости организации.
- 26) Центры финансовой ответственности и финансовая структура организации.
- 27) Правовое регулирование внешних финансовых отношений организаций.

- 28) Организация наличного денежного оборота и безналичных расчетов.
- 29) Контроль за полнотой и своевременность расчетов организации.
- 30) Кредитование деятельности организаций.
- 31) Виды кредитования деятельности организации.
- 32) Лизинг как форма долгосрочного кредитования реальных инвестиций.
- 33) Факторинг как способ кредитования деятельности организации.
- 34) Бизнес-ипотека, понятие и особенности на современном этапе.
- 35) Бюджетные средства, их место в процессе финансирования деятельности организаций.
- 36) Особенности государственного финансирования на современном этапе.
- 37) Организация страхования финансово-хозяйственной деятельности.
- 38) Сущность и принципы управления финансовыми рисками в организации.
- 39) Политика управления рисками в организации.

ОЦЕНКА УЧЕБНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТУДЕНТА

Критерии оценки устных ответов

Оценка	Уровень подготовки
«Отлично»	<p>Выставляется обучающемуся, который:</p> <ul style="list-style-type: none"> – полно раскрыл содержание материала в объеме, предусмотренном программой и учебником; – изложил материал грамотным языком, точно используя терминологию и символику, в определенной логической последовательности; – правильно выполнил рисунки, чертежи, графики, сопутствующие ответу; – показал умение иллюстрировать теорию конкретными примерами, применять ее в новой ситуации при выполнении практического задания; – продемонстрировал знание теории ранее изученных сопутствующих тем, сформированность и устойчивость используемых при ответе умений и навыков; – отвечал самостоятельно, без наводящих вопросов преподавателя; возможны одна-две неточности при освещении второстепенных вопросов или в выкладках, которые обучающийся легко исправил после замечания преподавателя.
«Хорошо»	<p>Выставляется обучающемуся, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> – его ответ удовлетворяет в основном требованиям на оценку «отлично», но при этом имеет некоторые из недостатков: в изложении допущены небольшие пробелы, не исказившие содержание ответа; – допущены 1-2 недочета при освещении основного содержания ответа, исправленные после замечания преподавателя; – допущены ошибка или более 2 недочетов при освещении второстепенных вопросов или в выкладках, легко исправленные после замечания преподавателя.
«Удовлетворительно»	<p>Выставляется обучающемуся, который:</p> <ul style="list-style-type: none"> – неполно излагает содержание материала (содержание изложено фрагментарно, не всегда последовательно), но показывает общее понимание вопроса и демонстрирует умения, достаточные для усвоения программного материала; – имелись затруднения или допущены ошибки в определении терминологии, чертежах, выкладках, исправленные после нескольких наводящих вопросов преподавателя; – не справляется с применением теории в новой ситуации при выполнении практического задания, но выполняет задания обязательного уровня сложности по данной теме.
«Неудовлетворительно»	<p>Выставляется обучающемуся, который:</p> <ul style="list-style-type: none"> – не раскрывает основное содержание учебного материала; – обнаружено незнание обучающимся большей или наиболее важной части учебного материала; – допущены ошибки в определении понятий, при использовании терминологии, в рисунках, чертежах или графиках, в выкладках, которые не исправлены после нескольких наводящих вопросов преподавателя.

Критерии оценки письменных работ

Оценка	Уровень подготовки
«Отлично»	Выставляется обучающемуся, если: <ul style="list-style-type: none"> – работа выполнена полностью; – в обосновании решения и логических рассуждениях нет пробелов и ошибок; – в решении нет ошибок (возможны некоторые неточности, описки, которые не являются следствием незнания или непонимания учебного материала).
«Хорошо»	Выставляется обучающемуся, если: <ul style="list-style-type: none"> – работа выполнена полностью, но обоснования шагов решения недостаточны (если умение обосновывать рассуждения не являлось специальным объектом проверки); – допущены 1 ошибка, или есть 2–3 недочёта в выкладках, рисунках, чертежах или графиках (если эти виды работ не являлись специальным объектом проверки).
«Удовлетворительно»	Выставляется обучающемуся, если: <ul style="list-style-type: none"> – допущено не более двух ошибок или более двух-трех недочетов в выкладках, чертежах или графиках, но обучающийся обладает обязательными умениями по проверяемой теме.
«Неудовлетворительно»	Выставляется обучающемуся, если: <ul style="list-style-type: none"> – допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не обладает обязательными умениями по данной теме в полной мере.

Преподаватель может повысить отметку за оригинальный ответ на вопрос или оригинальное решение задачи; за решение более сложной задачи или ответ на более сложный вопрос, предложенные обучающемуся дополнительно после выполнения им каких-либо других заданий.

Критерии оценки тестовых заданий

Процент результативности (правильных ответов)	Оценка уровня подготовки	
	Балл	Вербальный аналог
При наличии 20 вопросов в тесте:		
18 ÷ 20	5	отлично
15 ÷ 17	4	хорошо
12 ÷ 14	3	удовлетворительно
менее 12	2	неудовлетворительно
При наличии 15 вопросов в тесте:		
14 ÷ 15	5	отлично
12 ÷ 13	4	хорошо
10 ÷ 11	3	удовлетворительно
менее 10	2	неудовлетворительно

При наличии 10 вопросов в тесте:		
$9 \div 10$	5	отлично
$7 \div 8$	4	хорошо
$5 \div 6$	3	удовлетворительно
менее 5	2	неудовлетворительно
При наличии 5 вопросов в тесте:		
5	5	отлично
4	4	хорошо
3	3	удовлетворительно
2	2	неудовлетворительно

Критерии оценки ответа на дифференцированном зачете

«Отлично» выставляется обучающемуся, обнаружившему всестороннее знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять практические задания, приближенные к будущей профессиональной деятельности, освоившему основную литературу и знакомому с дополнительной литературой, рекомендованной программой дисциплины, усвоившему взаимосвязь основных понятий дисциплины в их значении для приобретаемой специальности, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

«Хорошо» выставляется обучающемуся, обнаружившему полное знание учебно-программного материала, успешно выполнившему практические задания, приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных ситуациях, усвоившему основную рекомендованную литературу, показавшему достаточный уровень знаний по дисциплине, способному к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебы и профессиональной деятельности. Содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.

«Удовлетворительно» выставляется обучающемуся, обнаружившему знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, обладающему необходимыми знаниями, но допустившему неточности в определении понятий и применении знаний для решения профессиональных задач, но не умеющему обосновать свои рассуждения.

«Неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, не продемонстрировавшему знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности.