

Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
**«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финансовый университет)**

Красноярский филиал Финуниверситета

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по
учебно-методической работе
Красноярского филиала
Финуниверситета

Вергейчик О.С. Вергейчик

« 04 » сентября 2025 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине

ОП.01 Финансы организации

(код, наименование)

38.02.07 Банковское дело

(код, наименование специальности)

Красноярск – 2025 г.

Фонд оценочных средств по дисциплине Финансы организации разработан на основании федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Составитель:

Полтавец Оксана Александровна, преподаватель ВКК

Фонд оценочных средств по дисциплине Финансы организации рассмотрен и рекомендован к утверждению на заседании предметной (цикловой) комиссии общепрофессиональных дисциплин

Протокол от «04» сентября 2025 г. № 1

Председатель предметной (цикловой)
комиссии


(подпись)

О.А. Полтавец
(инициалы, фамилия)

**1. Паспорт фонда оценочных средств
по дисциплине Финансы организации**

(код, наименование)

38.02.07 Банковское дело

(код, наименование специальности)

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	ПК, ОК	Наименование темы	Наименование оценочного средства	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
Знать: актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования; выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования нормативные правовые документы, регулирующие	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09	Тема 1. Сущность и основы финансов организаций	Вопросы для устного (письменного) опроса по теме.	Экзамен по дисциплине
	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.2, ПК 1.5, ПК 1.6	Тема 2. Ресурсы организации	Контрольная работа по теме	Экзамен по дисциплине
	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09	Тема 3. Имущественное положение организации	Контрольная работа по теме.	Экзамен по дисциплине
	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ПК 1.2, ПК 1.5, ПК 1.6	Тема 4. Доходы и расходы Организации. Формирование финансового результата	Контрольная работа по теме	Экзамен по дисциплине
	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09	Тема 5. Налогообложение организаций	Вопросы для устного (письменного) опроса по теме.	Экзамен по дисциплине
	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09	Тема 6. Финансовое состояние организации	Вопросы для устного (письменного) опроса по теме.	Экзамен по дисциплине

<p>совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг;</p> <p>нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов;</p> <p>формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки;</p> <p>виды платежных документов, меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей;</p> <p>системы международных финансовых телекоммуникаций</p> <p>Уметь:</p> <p>распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте;</p> <p>анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части;</p> <p>определять этапы решения задачи</p> <p>выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы</p> <p>составлять план действия;</p> <p>определять необходимые ресурсы</p> <p>владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах;</p> <p>реализовывать составленный план</p> <p>оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)</p> <p>проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива;</p> <p>проводить конверсионные операции по счетам клиентов</p> <p>консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт</p>	<p>ПК 1.2, ПК 1.5, ПК 1.6</p>			
---	---------------------------------------	--	--	--

2. Комплект оценочных средств

1.Задание для текущего контроля успеваемости

Тема 1. Сущность и основы финансов организаций

Вопросы для устного опроса:

- 1.Понятие и функции финансов организаций.
2. Принципы финансов организаций.
3. Финансовый механизм и его элементы.
- 4.Финансовые взаимоотношения с внешними и внутренними пользователями.

Тема 2. Ресурсы организации

Контрольная работа

Задание 1. Предприятие выпускает продукцию массового потребления. Оно рассчитывало увеличить выпуск продукции на 20% благодаря модернизации производства, однако рост составил всего лишь 10%, несмотря на вложение значительных средств в новое оборудование. Руководство предполагает, что проблема кроется в недостаточной квалификации работников. Какие мероприятия могли бы повысить квалификацию рабочих и оптимизировать использование трудовых ресурсов?

Задание 2 Фирма производит обувь. Ее годовой оборот составляет 1 млрд рублей, а запас готовой продукции достигает 3 месяцев продаж. По оценкам руководства, срок хранения товара увеличился из-за неэффективного складского учета и отсутствия своевременного контроля качества. Затраты на хранение составляют примерно 10% стоимости товарных запасов ежегодно. Какой должна быть стратегия сокращения материальных запасов и минимизации издержек на их содержание?

Задание 3 Предположим, компания решила инвестировать деньги в развитие нового направления бизнеса. Она располагает бюджетом в размере 1 млн рублей. Для начала ей необходимо приобрести оборудование стоимостью 800 тыс. руб., нанять сотрудника с зарплатой 100 тыс. руб./месяц и обеспечить рекламную кампанию, стоимость которой составит около 100 тыс. руб. Остаток денег решено направить на создание резервного фонда. Однако на этапе планирования возникли непредвиденные обстоятельства, и бюджет сократился на 20%. Как распределить оставшиеся финансы таким образом, чтобы минимизировать риск остановки проекта?

Тема 3. Имущественное положение организации

Контрольная работа

Задание 1. Определите норматив производственных запасов по металлу в стоимостном выражении по следующим данным:

- расход металла в III квартале – 40 тонн;
- время приемки, разгрузки, складирования – 2 дня;
- время на подготовку к производству – 3 дня;
- средний интервал поставок – 40 дней;
- оптовая цена одной тонны – 3000 руб.

Задание 2. Производственная программа предприятия составляет 1800 т продукции на квартал. Себестоимость 1 т - 700 д.е., в том числе стоимость материалов - 560 д.е. Длительность производственного цикла - 3 дня.

Определить норматив оборотных средств по незавершенному производству.

Задание 3. Для обеспечения плана выпуска 600 изделий за квартал ООО «Мечта» необходимо иметь соответствующие запасы материалов.

Расход основных материалов на одно изделие составляет 2 000 руб. Норма запаса складывается из следующих запасов:

- время на оформление документов – 3 дня;
- время на доставку материалов – 7 дней;
- технологический запас – 5 день;
- средний интервал поставок – 30 дней.

Длительность производственного цикла – 21 день. Коэффициент нарастания затрат 0,73. Себестоимость единицы изделия 1237 руб. Норма запаса готовой продукции – 7 дней.

Расход вспомогательных материалов 50 000 руб. при норме запаса 34 дня.

Расход топлива 28 000 руб. при норме запаса 20 дней.

Расход инструмента и запасных частей 40 500 руб. при норме запаса 12 дней.

Определите на квартал совокупный норматив оборотных средств.

Тема 4. Доходы и расходы организации. Формирование финансового результата

Контрольная работа

Задание 1. Финансовые результаты деятельности акционерного общества по итогам года составили:

- доходы – 400 000 руб.;
- расходы – 127 700 руб.

Уставный капитал оплачен учредителями в следующих размерах: 1-ый учредитель внес 40 000 руб., 2-ой учредитель – 60 000 руб., 3-ий учредитель – 200 000 руб., 4-ый учредитель – 800 000 руб.

Требуется определить и распределить чистую прибыль между учредителями.

Задание 2. Составить смету затрат на квартал по ООО «Омега» исходя из следующих данных:

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, руб.
1.	Приобретены на производство сырье и материалы в месяц	253 300
2.	Приобретены запасные части для ремонта оборудования в квартал	85 100
3.	Оплачено топливо на технологические цели в месяц	18 200
4.	Расходы на оплату труда в месяц	130 000
5.	Премии, вознаграждения, надбавки к тарифным ставкам основного производственного персонала в месяц	17 500
6.	Оплата труда лиц, принятых для выполнения работ по договорам гражданско-правового характера в квартал	27 000
7.	Стоимость основных производственных фондов: здание, срок полезного использования 40 лет оборудование, срок полезного использования 10 лет Амортизация начисляется линейным методом	500 000 230 000
8.	Оплачены рекламные услуги в квартал	17 000
9.	Земельный налог (авансовый платеж)	12 800
10.	Транспортный налог (авансовый платеж)	18 500
11.	Затраты на текущий ремонт в квартал	3 000
12.	Оплата услуг связи в месяц	3 200
13.	Оплата услуг охраны в месяц	5 120
14.	Оплачена аренда транспорта в квартал	8 000
15.	Представительские расходы в квартал	10 000
16.	Уплачены проценты за кредит под оборотные средства в квартал	11 250
17.	Коммерческие расходы в квартал	39 600
18.	Списано расходов на непроизводственные счета	16 800
19.	Изменение остатков по расходам будущих периодов	+ 2650

Задание 3. Исходя из бухгалтерской отчетности, фонд оплаты труда на производственном предприятии составил на последний месяц – 128 400 руб.

Зарплата рабочих, принятых со стороны по договору подряда для выполнения ремонтных работ, в этом же месяце составляла – 21 300 руб.

Сумма материальных затрат составила (в том числе НДС) – 180 000 руб.

Стоимость основных производственных фондов предприятия – 1 300 000 руб.

Норма амортизационных отчислений на полное восстановление для данного производственного предприятия составляет – 12%.

В течение последнего месяца была произведена оплата услуг связи в сумме – 2 000 руб. и оплата услуг охраны в сумме – 8 000 руб.

Определить общую сумму затрат на производство за последний отчетный месяц.

Задание 4. На основании данных о деятельности ООО «Гермес» за I квартал текущего года заполнить Отчет о финансовых результатах:

Содержание операции	Сумма, тыс.руб.
Выручка от реализации продукции (в т.ч. НДС)	915620
Доходы от долевого участия	28000
В отчетном квартале:	
- выявлена прибыль прошлого года	1530
- получены доходы от сдачи имущества в аренду	3280
- получены штрафные санкции за нарушения договора поставки	4600
- списана кредиторская задолженность по сроку исковой давности	2600
- проценты по депозиту	6200
Себестоимость продаж	587400
В отчетном квартале осуществлены расходы:	
- внереализационные расходы	36000
- коммерческие (3% от себестоимости)	
- управленческие	1500
- проценты банку за обслуживание	2200
Отложенные налоговые активы	1980
Отложенные налоговые обязательства	3400

Задание 5. Компания реализует 108 единиц продукции по цене 508 руб. При этом затраты переменные в себестоимости единицы продукции составляют 358 руб., прямые постоянные затраты в себестоимости единицы продукции — 78 руб., косвенные постоянные затраты в себестоимости единицы продукции — 34 руб. Необходимо определить порог рентабельности.

Тема 5. Налогообложение организаций

Контрольная работа

Задание 1. Организация приобрела оборудование стоимостью 1,5 млн рублей и поставила его на учет в январе текущего года. Амортизация начисляется линейным методом сроком на 5 лет. Определите ежемесячную амортизацию оборудования и налоговую базу по налогу на имущество, если ставка налога составляет 2,2% годовых.

Задание 2. Предприятие ООО «Сигма» реализовало продукцию на общую сумму 15 млн рублей. Сумма расходов на закупку сырья составила 5 млн рублей, оплата труда работников — 3 млн рублей, страховые взносы — 1 млн рублей, прочие затраты — 2 млн рублей. Налоговая ставка на прибыль — 22 %. Определите сумму налога на прибыль организации.

Задание 3. Фирма «Гамма» владеет офисным зданием площадью 500 м², оценочная стоимость которого составляет 100 млн рублей. Ставка налога на имущество установлена в регионе в размере 2%. Рассчитайте сумму налога на имущество фирмы за год.

Задание 4. Предположим, что завод «Технопром» производит товар с маржинальностью 30%, общая себестоимость продукции составляет 10 млн рублей. Компания продала всю произведенную продукцию на сумму 15 млн рублей. Какой размер прибыли подлежит обложению налогом на прибыль, если налоговые льготы отсутствуют?

Задание 5. За прошедший квартал компания «Проммаш» получила доходы в размере 12 млн рублей. Основные расходы включают оплату материалов и комплектующих — 5 млн рублей, зарплату сотрудникам — 3 млн рублей, аренду помещений — 1 млн рублей, страхование имущества — 0,5 млн рублей. Также было принято решение выплатить дивиденды акционерам в размере 1 млн рублей. Рассчитайте сумму налога на прибыль и удерживаемый налог на дивиденды, если ставка налога на прибыль составляет 25 %, а налог на дивиденды — 13%.

Тема 6. Финансовое состояние организации

Контрольная работа

Задание 1. Провести анализ факторов влияющих на прибыль от реализации продукции и сделать вывод

Показатели	Отчетный год	Предыдущий год	Отклонение, (+,-)	Влияние на сумму прибыли
А	1	2	3	4
1.Выручка	63802	37714		
2.Себестоимость	53255	28453		
3.Коммерческие расходы	1112	600		
4.Управленческие расходы	381	152		
Прибыль (убыток) от продаж	9054	8509		

Задание 2. Провести анализ рентабельности продаж, сделать вывод

Показатели	За отч.год	За пред.год	Отклонение
1.Выручка от продаж	63802	37714	
2.С/с продукции	53255	28453	
3.Коммерческие расходы	1493	752	
4.Управленческие расходы	-	-	
5.Прибыль от продаж	9054	8509	
R _{продаж} , %			
R _{осн.деят.} , %			

Задание 3. Произвести расчет относительных показателей финансовой устойчивости.

Показатель	за 2024 г., тыс. руб.	за 2025 г., тыс. руб.	Абсолютное отклонение (+,-), тыс. руб.
Целевое финансирование	107 408	117 294	+ 9 886
Внеоборотные активы	39 185	41 185	+2 000
Оборотные активы	68 298	76 155	+7 857
Валюта баланса	107 483	117 340	+ 9 857
Заемный капитал	75	46	-29
Коэффициент автономии			
Плече финансового рычага			
Коэффициент финансовой устойчивости			
Коэффициент маневренности собственного оборотного капитала			
Индекс постоянного актива			

Задание 4. На основании данных бухгалтерского баланса произвести расчет показателей деловой активности.

Показатель	2024 год	2025 год	Изменение
Коэффициент оборачиваемости капитала, оборотов			
Коэффициент оборачиваемости мобильных средств, оборотов			
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала, оборотов			
Коэффициент оборачиваемости материальных запасов, оборотов			
Коэффициент оборачиваемости средств расчета, оборотов			
Средний срок оборачиваемости (погашения) средств расчета, дней			
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, оборотов			
Средний срок погашения кредиторской задолженности, дней			
Длительность одного оборота всех оборотных средств, дней			
Однодневный оборот, тыс. руб.			

2. Вопросы для промежуточной аттестации

1. Что такое финансы организации и какую роль они играют в экономике?
2. Какие существуют виды капитала организации?
3. Чем отличаются собственные и привлечённые средства организации?
4. Назовите основные цели финансового менеджмента.
5. Какие инструменты используются для оценки платёжеспособности организации?
6. Дайте определение понятию «финансовый цикл».
7. Опишите методы финансирования дефицита бюджета организации.
8. Что представляет собой инвестиционная политика организации?
9. Почему важно контролировать дебиторскую задолженность?
10. Приведите классификацию затрат организации.
11. Какие показатели характеризуют финансовую устойчивость организации?
12. Что показывает коэффициент автономии?
13. Зачем нужен расчёт коэффициентов ликвидности?
14. Как оценивается степень риска банкротства предприятия?
15. Как проводится вертикальный и горизонтальный анализ баланса?
16. Объясните понятие рентабельности собственного капитала.
17. Что включает в себя система финансового мониторинга?
18. Опишите порядок расчёта чистой прибыли.
19. В чём разница между валовым доходом и прибылью?
20. Что входит в понятие денежного потока организации?
21. Как осуществляется управление запасами предприятия?
22. Опишите этапы процесса кредитования организации.
23. Какие факторы влияют на выбор оптимальной структуры запасов?
24. В чём заключается методология ABC-анализа запасов?
25. Что обозначают понятия «ликвидные активы» и «запасы готовой продукции»?
26. Как измеряется оборачиваемость текущих активов?
27. В чём суть метода JIT («just in time») в управлении запасами?
28. Какие риски связаны с управлением дебиторской задолженностью?
29. Как оптимизировать структуру оборотных средств?
30. Как рассчитывается коэффициент покрытия долговых обязательств?
31. Охарактеризуйте процесс инвестиционного проектирования.
32. Какие критерии используют для выбора инвестиционных проектов?
33. В чём отличие внутренней нормы доходности (IRR) от чистого приведённого дохода (NPV)?
34. Что понимается под термином «финансовая реализуемость проекта»?
35. Почему важен временной фактор при оценке инвестиционных вложений?
36. Какие типы рисков присущи инвестиционным проектам?
37. Как вычислить срок окупаемости инвестиционного проекта?
38. Когда используется методика аннуитетных платежей?
39. Какие особенности имеют долгосрочные инвестиции?

40. В чём заключаются различия между инвестициями в реальные и финансовые активы?

41. Что представляют собой денежные потоки и зачем необходим их мониторинг?

42. Из каких этапов состоит процесс составления бюджета организации?

43. Как правильно формировать кассовый план?

44. Какие преимущества даёт использование методов контроллинга?

45. Какие ограничения накладывает процедура бюджетирования?

46. В чём различие между централизованным и децентрализованным контролем?

47. Опишите систему внутреннего контроля и аудита в организации.

48. Что понимают под финансовым планированием?

49. Назовите признаки эффективной системы финансового контроля.

50. Как оценить качество управленческих решений в области финансов?

Критерии оценки

1. Критерии оценки задач

При оценке задач учитываются все ошибки (грубые и негрубые) и недочеты.

Грубыми считаются ошибки:

- незнание определения основных понятий, правил, незнание формул, общепринятых символов обозначений величин, единиц их измерения;
- неумение применять знания, алгоритмы для решения задач;
- неправильное решение задания (пропуск действия, неправильный выбор действий, лишние действия);
- нерешенная до конца задача или пример;
- невыполненное задание;
- вычислительные ошибки, если они не являются опиской;
- логические ошибки.

К негрубым ошибкам следует отнести:

- неточность формулировок, определений, понятий, теорий, вызванная неполнотой охвата основных признаков определяемого понятия или заменой одного - двух из этих признаков второстепенными;
- неточность графика;
- нерациональный метод решения задачи или недостаточно продуманный план ответа (нарушение логики, подмена отдельных основных вопросов второстепенными);
- неумение решать задачи, выполнять задания в общем виде.

Недочетами являются:

- нерациональные приемы вычислений и преобразований;
- небрежное выполнение записей, чертежей, схем, графиков.

Примечание: за грамматические ошибки, допущенные в решении заданий, оценка не снижается. За неряшливо оформленное задание, несоблюдение правил каллиграфии оценка снижается на 1 балл, но не ниже «3».

Критерии оценки выполнения задач

Оценка уровня подготовки		Имеющийся результат
Балл (отметка)	Вербальный аналог	
5	Отлично	- задача выполнена полностью. - в логических рассуждениях и обоснованиях нет пробелов и ошибок; - в решении нет математических ошибок (возможна одна неточность, описка, не являющаяся следствием незнания или непонимания учебного материала)
4	Хорошо	- задача выполнена полностью, но обоснования шагов решения недостаточны (если умения обосновывать рассуждения не являлись специальным объектом проверки); - допущена одна ошибка или два-три недочета в

		выкладках, чертежах или графиках (если эти виды работы не являлись специальным объектом проверки)
3	Удовлетворительно	- допущены более одной ошибки или более двух- трех недочетов в выкладках, чертежах или графика, но обучающийся владеет обязательными умениями по проверяемой теме
2	Неудовлетворительно	- допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не владеет обязательными знаниями по данной теме в полной мере; - выполненное задание показало полное отсутствие у обучающегося обязательных знаний, умений по проверяемой теме или значительная часть заданий выполнена не самостоятельно.

2. Критерии оценки устного опроса:

Оценка «отлично» выставляется студенту, сформулировавшему полный и правильный ответ на вопрос, логично структурировавшему и изложившему материал. При этом студент должен показать знание специальной литературы. Для получения отличной оценки необходимо продемонстрировать умение обозначить проблемные вопросы в соответствующей области, проанализировать их и предложить варианты решений, дать исчерпывающие ответы на уточняющие и дополнительные вопросы.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, который дал полный правильный ответ на вопрос, с соблюдением логики изложения материала, но допустил при ответе отдельные неточности, не имеющие принципиального характера. Оценка «хорошо» может выставляться студенту, недостаточно чётко и полно ответившему на уточняющие и дополнительные вопросы.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, показавшему неполные знания, допустившему ошибки и неточности при ответе на вопрос, продемонстрировавшему неумение логически выстроить материал ответа и сформулировать свою позицию по проблемным вопросам. При этом хотя бы по одному из заданий ошибки не должны иметь принципиального характера. Студент, ответ которого оценивается «удовлетворительно», должен опираться в своем ответе на учебную литературу.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не дал ответа на вопрос; дал неверные, содержащие фактические ошибки ответы на все вопросы; не смог ответить на дополнительные и уточняющие вопросы. Неудовлетворительная оценка выставляется студенту, отказавшемуся отвечать на вопросы семинара

3. Критерии оценки теста:

оценка «5» - правильных ответов 90–100%;

оценка «4» - правильных ответов 68–87%;

оценка «3» - правильных ответов 50–67%;

оценка «2» - правильных ответов < 50%.

4. Критерии оценки экзамена:

Оценка «5» ставится, если:

- студент свободно применяет знания на практике;
- не допускает ошибок в воспроизведении изученного материала;
- студент выделяет главные положения в изученном материале и не затрудняется в ответах на видоизмененные вопросы;
- студент усваивает весь объем программного материала;
- материал оформлен аккуратно в соответствии с требованиями.

Оценка «4» ставится, если:

- студент знает весь изученный материал;
- отвечает без особых затруднений на вопросы преподавателя;
- студент умеет применять полученные знания на практике;
- в ответах не допускает серьезных ошибок, легко устраняет определенные неточности с помощью дополнительных вопросов преподавателя;
- материал оформлен недостаточно аккуратно и в соответствии с требованиями;

Оценка «3» ставится, если:

- студент обнаруживает освоение основного материала, но испытывает затруднения при его самостоятельном воспроизведении и требует дополнительных дополняющих вопросов преподавателя;
- предпочитает отвечать на вопросы воспроизводящего характера и испытывает затруднения при ответах на воспроизводящие вопросы;
- материал оформлен не аккуратно или не в соответствии с требованиями;

Оценка «2» ставится, если:

- у студента имеются отдельные представления об изучаемом материале, но все же большая часть не усвоена;
- материал оформлен не в соответствии с требованиями.