

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**  
**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение**  
**высшего образования**  
**«Владимирский государственный университет**  
**имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»**  
**(ВлГУ)**

УТВЕРЖДАЮ  
Руководитель ОСПУОО



Ю.В. Овчинникова  
«16» октября 2025 г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ**

**ОПЦ.01 ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИИ**

для специальности среднего профессионального образования  
**38.02.07 БАНКОВСКОЕ ДЕЛО**  
Квалификация «специалист банковского дела»

**Владимир, 2025**

Разработчик: Закирова Мария Ивановна, доцент кафедры ФПиТД

Фонд оценочных материалов (средств) рассмотрен и одобрен на заседании ОСПЮО  
протокол № 2 от 16.10.2025

Руководитель ОСПЮО Овчинникова Юлия Владимировна

Фонд оценочных материалов (средств) рассмотрен и одобрен на заседании учебно-методической комиссии специальности 38.02.07 Банковское дело  
Протокол № 1 от 16.10.2025

Председатель УМК  
заведующий кафедрой ФПиТД  
к.ю.н, доцент

(ФИО, подпись)



И.В. Погодина

# 1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ И ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

Формируемые компетенции (код, содержание)	Результаты обучения по дисциплине	Наименование оценочного средства
ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.	<p>Уметь:</p> <p>разрабатывать бизнес-планы; выстраивать презентации</p> <p>Знать:</p> <p>содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности;</p>	Практические задания, тестовые вопросы, темы докладов
ОК 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	<p>Уметь:</p> <p>организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности</p> <p>Знать:</p> <p>психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности</p>	Практические задания, тестовые вопросы, темы докладов
ПК 1.2 Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	<p>Уметь:</p> <p>выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками</p> <p>Знать:</p> <p>нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов; локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; формы расчетов и технологии совершения расчетных и платежных операций; содержание и порядок заполнения расчетных и платежных документов</p> <p>Обладать навыками:</p>	Практические задания, тестовые вопросы, темы докладов

	Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах	
ПК 1.5 Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям	<p>Уметь: проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива; проводить конверсионные операции по счетам клиентов;</p> <p>Знать: нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; виды платежных документов, меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; системы международных финансовых телекоммуникаций</p> <p>Обладать навыками: Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям</p>	Практические задания, тестовые вопросы, темы докладов
ПК 1.6 Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт	<p>Уметь консультировать клиентов по операциям с использованием различных видов платежных карт;</p> <p>Знать нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт</p> <p>Обладать навыками обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт</p>	Практические задания, тестовые вопросы, темы докладов

## 2. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

### Рейтинг-контроль № 1

#### 1. Тест:

1 Вопрос: Что такое финансовые ресурсы организации?

А) Деньги, которые организация получает от государства

В) Совокупность денежных средств и имущества, необходимых для обеспечения деятельности организации

- С) Коллекция ценных бумаг, принадлежащих организации  
D) Совокупность акций, выпущенных организацией
- 2 Вопрос: Какие источники финансирования организации могут быть внешними?  
A) Прибыль от реализации продукции  
B) Кредиты и заемные средства  
C) Инвестиции акционеров  
D) Амортизация основных средств
- 3 Вопрос: Что такое уставный капитал организации?  
A) Сумма денег, которую организация зарабатывает ежегодно  
B) Максимальная сумма обязательств учредителей по обязательствам организации  
C) Сумма денежных средств, указанная в учредительных документах организации  
D) Совокупная стоимость активов организации
- 4 Вопрос: Что такое оборотный капитал организации?  
A) Капитал, который оборачивается в течение короткого временного периода  
B) Сумма денег на текущем счете организации  
C) Сумма долгосрочных инвестиций организации  
D) Сумма капитала, необходимая для приобретения недвижимости
- 5 Вопрос: Что такое финансовый леверидж?  
A) Увеличение прибыли организации за счет использования заемных средств  
B) Уменьшение стоимости акций компании  
C) Процесс привлечения инвестиций от акционеров  
D) Продажа недвижимости для покрытия долгов
- 6 Вопрос: Что такое операционный капитал?  
A) Капитал, используемый для операций покупки и продажи ценных бумаг  
B) Совокупность финансовых ресурсов, необходимых для текущей деятельности предприятия  
C) Фонды, выделенные на развитие новых бизнес-проектов  
D) Резервный капитал для покрытия неожиданных расходов
- 7 Вопрос: Что представляет собой краткосрочный кредит?  
A) Заемные средства, предоставленные на срок менее года  
B) Заемные средства, предоставленные на срок более года  
C) Кредитная карта для оплаты долгосрочных обязательств  
D) Кредит на покупку недвижимости
- 8 Вопрос: Что такое лизинг как источник финансирования?  
A) Продажа активов для получения дополнительных средств  
B) Аренда имущества с правом последующего выкупа или продления контракта  
C) Привлечение инвестиций от акционеров  
D) Погашение заемных кредитов
- 9 Вопрос: Какие факторы могут повлиять на структуру капитала организации?  
A) Размер прибыли компании  
B) Уровень инфляции в стране  
C) Текущие процентные ставки  
D) Все вышеперечисленное
- 10 Вопрос: Что такое амортизация как источник финансирования?  
A) Продажа активов компании  
B) Постепенное списание стоимости основных средств  
C) Привлечение инвестиций от партнеров  
D) Получение кредита на развитие бизнеса

## **2. Выполните практическое задание**

Задание 1. Швейное предприятие занимается пошивом костюмов и платьев, используя два вида тканей - шерсть и фланель. В будущем году предполагается цена реализации платья - 1200 рублей за единицу, костюма - 1600 рублей за единицу. Составить прогноз сбыта продукции на следующий год. Бюджет продаж оформить в таблице 1. При проведении расчетов используйте Google Таблицы или Excel.

Таблица 1 - Бюджет продаж

Показатель	Бюджетный период 20      г.											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1. Запланированные продажи, ед.												
1.1. Платья	35	36	37	40	43	46	46	50	49	46	36	36
1.2. Костюмы	70	80	80	80	90	90	90	90	90	80	80	80
2. Отпускные цены (без НДС и акцизов) за единицу, руб./ед.												
2.1. Платья												
2.2. Костюмы												
3. Запланированные продажи, тыс. руб.												
3.1. Платья												
3.2. Костюмы												
3.3. Итого продажи (без НДС и акцизов), тыс.руб.												

Задание 2. Рассчитать и проанализировать показатели движения рабочей силы.

Таблица 1 – Расчет показателей движения рабочей силы

Показатель	Прошлый год	Отчетный год
Численность ППП на начало года	250	270
Приняты на работу	38	42
Выбыли	28	32
В том числе:		
- по собственному желанию	16	18
- уволены за нарушение трудовой дисциплины	4	8
Численность персонала на конец года		
Среднесписочная численность персонала		

Задание 3. Рассчитать недостающие в таблице показатели, сформулировать выводы об изменении производительности труда за счет изменения численности и удельного веса рабочих в общей численности.

Показатели	Базисный год	Отчетный год	Отклонение (+; -)
Выпуск продукции, тыс. руб. (ВП)	48350	48230	
Численность работников, чел. (Ч)	330	340	
Численность рабочих, чел. (Чр)	305	315	
Удельный вес рабочих в общей численности, % (Д)			
Среднегодовая выработка одного работника, тыс. руб. (В)			

## Рейтинг-контроль № 2

### 1. Тест:

1 Вопрос: Что такое финансовые результаты деятельности организации?

- A) Совокупная стоимость активов компании
- B) Финансовая отчетность организации за определенный период времени
- C) Количество продукции, произведенной компанией
- D) Сумма капитала, необходимая для развития бизнеса

2 Вопрос: Что представляет собой отчет о прибылях и убытках (прибыли и убытки)?

- A) Отчет о движении денежных средств
- B) Отчет о финансовом положении компании
- C) Отчет о финансовых результатах деятельности за определенный период
- D) Отчет об изменении капитала

3 Вопрос: Что такое чистая прибыль организации?

- A) Прибыль компании до уплаты налогов
- B) Прибыль, полученная после вычета всех расходов и налогов
- C) Сумма денег, которую компания получает от продажи товаров и услуг
- D) Прибыль, которая направляется на выплату дивидендов акционерам

4 Вопрос: Какой показатель отражает эффективность использования активов компании для генерации прибыли?

- A) Рентабельность активов
- B) Оборачиваемость активов
- C) Чистая прибыль
- D) Выручка от продаж

5 Вопрос: Что представляет собой коэффициент рентабельности продаж?

- A) Отношение чистой прибыли к выручке от продаж
- B) Отношение прибыли к средней стоимости активов компании
- C) Отношение прибыли к затратам на заработную плату
- D) Отношение выручки от продаж к общим затратам

6 Вопрос: Что такое коэффициент оборачиваемости запасов?

- A) Соотношение запасов товаров к выручке от продаж
- B) Время, за которое компания реализует свои запасы товаров
- C) Соотношение запасов товаров к общим активам компании
- D) Соотношение запасов товаров к среднему количеству работников

7 Вопрос: Какой показатель отражает эффективность использования капитала компании для генерации прибыли?

- A) Рентабельность капитала
- B) Оборачиваемость капитала
- C) Чистая прибыль
- D) Выручка от продаж

8 Вопрос: Что такое коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности?

- A) Время, за которое компания погашает свои долги перед поставщиками
- B) Соотношение дебиторской задолженности к выручке от продаж
- C) Соотношение дебиторской задолженности к общим активам компании
- D) Время, за которое компания получает деньги за свои товары и услуги

9 Вопрос: Какой показатель отражает эффективность использования собственных средств компании для генерации прибыли?

- A) Рентабельность собственных средств
- B) Оборачиваемость собственных средств
- C) Чистая прибыль
- D) Выручка от продаж

10

Вопрос: Что представляет собой коэффициент финансовой устойчивости?

- A) Отношение собственных и заемных средств в структуре капитала компании
- B) Соотношение прибыли к инвестициям в развитие бизнеса

- С) Соотношение выручки от продаж к общим расходам компании
- Д) Соотношение прибыли к затратам на заработную плату

## **2. Выполните практическое задание:**

### **Задача 1**

Определите сумму налога на прибыль организаций, если доходы предприятия за отчетный год составили 1500 тыс. рублей, материальные расходы — 300 тыс. рублей, затраты на оплату труда — 250 тыс. рублей, коммерческие и управленческие расходы — 75 тыс. рублей.

### **Задача 2**

Определите сумму налога на прибыль организаций, если доходы предприятия за отчетный год составили 1200 тыс. рублей, материальные расходы — 700 тыс. рублей, затраты на оплату труда — 500 тыс. рублей, коммерческие и управленческие расходы — 100 тыс. рублей.

### **Задача 3**

Определите сумму единого налога, подлежащего уплате при специальном налоговом режиме УСН, если годовой доход от обычной деятельности составляет 1 млн рублей, инвестиционный доход — 500 тыс. рублей, расходы на приобретение основных средств — 100 тыс. рублей, расходы на оплату труда основного персонала — 120 тыс. рублей (без учета обязательных социальных страховых взносов), расходы на приобретение комплектующих и материалов — 70 тыс. рублей, процентные платежи по кредитам и займам — 18 тыс. рублей, прочие расходы — 150 тыс. рублей. Рассчитать сумму налога для объектов «доходы» и «доходы, уменьшенные на величину расходов» и сделать вывод, какой из этих объектов является более выгодным для налогоплательщика.

### **Задача 4**

Определите сумму единого налога, подлежащего уплате при специальном налоговом режиме УСН, если годовой доход от обычной деятельности составляет 5 млн рублей, инвестиционный доход — 700 тыс. рублей, расходы на приобретение основных средств — 200 тыс. рублей, расходы на оплату труда основного персонала — 210 тыс. рублей (с учетом обязательных социальных страховых взносов), расходы на приобретение комплектующих и материалов — 250 тыс. рублей, процентные платежи по кредитам и займам — 40 тыс. рублей, прочие расходы — 100 тыс. рублей. Рассчитать сумму налога для объектов «доходы» и «доходы, уменьшенные на величину расходов» и сделать вывод, какой из этих объектов является более выгодным для налогоплательщика.

## **Рейтинг-контроль № 3**

### **1. Тест:**

1 Общество, уставный капитал которого разделен на определенное число акций – это:

- а) общество с ограниченной ответственностью;
- б) общество с дополнительной ответственностью;
- в) акционерное общество;
- г) товарищество.

2 Выпуск продукции в расчете на один рубль стоимости основных фондов – это:

- а) фодоотдача;
- б) фондоемкость;
- в) фондовооруженность;
- г) фонд обращения.

3. Что из перечисленного относится к оборотным средствам предприятия?

- а) топливо;



- б) измерительные приборы;
- в) сооружения;
- г) земельный участок.

4 Перечень разрядов и соответствующих им тарифных коэффициентов – это:

- а) тарифная ставка;
- б) тарифная сетка;
- в) тарифный коэффициент;
- г) тарифный справочник.

5 К прямым расходам при калькуляции себестоимости относят...

- а) внепроизводственные расходы;
- б) заводские расходы;
- в) цеховые расходы;
- г) материалы.

6 Определить производственную себестоимость изделия, если материальные затраты – 700 руб., основная зарплата рабочих – 100 руб., цеховые расходы – 200%, общезаводские расходы – 100%. Начисления на зарплату не учитывать.

- а) 600 руб.;
- б) 700 руб.;
- в) 800 руб.;
- г) 1100 руб.

7 Превышение доходов предприятия от продажи товаров над производственными затратами – это:

- а) рентабельность;
- б) производительность труда;
- в) прибыль;
- г) производственная мощность.

8 Что надо знать, чтобы начислить зарплату при сдельной оплате труда?

- а) сдельную расценку и количество выпущенных изделий;
- б) трудоемкость и часовую ставку;
- в) часовую ставку и отработанное время;
- г) количество рабочих мест.

9 Переоценка основных средств производится, чтобы установить их...

- а) ликвидационную стоимость;
- б) восстановительную стоимость;
- в) первоначальную стоимость;
- г) остаточную стоимость.

10 Если длительность оборота увеличилась с 60 до 65 дней, что можно сказать об эффективности использования оборотных средств?

- а) оборотные средства стали использоваться эффективнее;
- б) эффективность использования оборотных средств осталась прежней;
- в) эффективность использования оборотных средств снизилась;
- г) оборотные средства используются по максимуму.

11. Незаконченная изготовлением продукция, находящаяся на производства, – это...

- а) чистая продукция;

- б) валовая продукция;
- в) незавершенное производство;
- г) товарная продукция.

12 Какие из перечисленных затрат относятся к постоянным?

- а) затраты на сырье и материалы;
- б) основная зарплата производственных рабочих;
- в) затраты на покупные полуфабрикаты;
- г) арендная плата;

13 При какой форме оплаты труда заработок рабочего не зависит от количества изготовленных им изделий?

- а) простая сдельная;
- б) повременная;
- в) сдельно-прогрессивная;
- г) сдельно-бригадная.

14 Что надо знать, чтобы начислить зарплату при повременной оплате труда?

- а) часовую ставку и отработанное время;
- б) сдельную расценку и отработанное время;
- в) трудоёмкость и часовую ставку;
- г) количество рабочих мест.

15 Что такое себестоимость продукции?

- а) это прямые производственные затраты плюс расходы по реализации;
- б) это прямые производственные затраты на продукцию;
- в) это технологическая себестоимость плюс общепроизводственные расходы;
- г) это сумма затрат на производство и реализацию продукции.

## 2. Выполните практическое задание

Задание . Рассчитать проценты за пользование кредитом, составить график платежей по кредиту. Исходные данные:

Размер кредита - 450 000,00 рублей

Банк устанавливает процент за пользование кредитом 25 % годовых.

Кредит должен погашаться первого числа каждого месяца равными долями.

Проценты за пользование кредитом начисляются ежемесячно от суммы остатка долга.

Кредит выдается сроком на 3 месяца.

При проведении расчетов используйте Google Таблицы или Excel.

Таблица 1 – Расчет суммы платежей по кредиту

Месяц	Период			Основной долг	Сумма погашения процентов	Сумма погашения основного долга	Сумма ежемесячного взноса
	Дата начала	Дата погашения	Дней				
1	2	3	4	5	6	7	8= 6+7
Итого				*			

Задание . Используя Google Таблицы или Excel составьте отчет о финансовых результатах (отчет о прибылях и убытках): организация решила заняться продажей сувенирной продукции. Первоначальный собственный капитал 80 тыс.руб. В банке была взята долгосрочная ссуда 120 тыс.руб. В январе в банке открыт счет, на который положены эти суммы. Расходы января: аренда помещения 165 тыс.руб., покупка оборудования 48000 руб. Срок эксплуатации 10 лет, нулевая остаточная стоимость, равномерное начисление износа. Зарплата сотрудников 20 тыс.руб./месяц, расходы на рекламу 6 тыс.руб./месяц. Цена продажи равна 23 руб./шт. Считается, что в каждом месяце покупателями будет оплачиваться 80% покупки, остальная часть в следующем месяце. Себестоимость равна 11 руб./шт., причем в основном это расходы на закупку сырья у другой организации. Закупка сырья оплачивается в следующем порядке: 50% в месяце закупки, остальная часть в следующем месяце.

Предполагаемый объем продаж:

Месяц	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь
Объем продаж, шт.	2 600	2 200	2 900	3 200	3 900	3 300

Предполагаемый график производства сувениров:

Месяц	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь
Объем производства, шт.	2 900	1 900	2 900	3 500	4 100	3 600

Задание . Используя Google Таблицы или Excel составьте отчет о движении денежных средств: организация решила заняться продажей сувенирной продукции. Первоначальный собственный капитал 80 тыс.руб. В банке была взята долгосрочная ссуда 120 тыс.руб. В январе в банке открыт счет, на который положены эти суммы. Расходы января: аренда помещения 165 тыс.руб., покупка оборудования 48000 руб. Срок эксплуатации 10 лет, нулевая остаточная стоимость, равномерное начисление износа. Зарплата сотрудников 20 тыс.руб./месяц, расходы на рекламу 6 тыс.руб./месяц. Цена продажи равна 23 руб./шт. Считается, что в каждом месяце покупателями будет оплачиваться 80% покупки, остальная часть в следующем месяце. Себестоимость равна 11 руб./шт., причем в основном это расходы на закупку сырья у другой организации. Закупка сырья оплачивается в следующем порядке: 50% в месяце закупки, остальная часть в следующем месяце.

Предполагаемый объем продаж:

Месяц	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь
Объем продаж, шт.	2 600	2 200	2 900	3 200	3 900	3 300

Предполагаемый график производства сувениров:

Месяц	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь
Объем производства, шт.	2 900	1 900	2 900	3 500	4 100	3 600

### 3 семестр

Рейтинг-контроль 1	Тест 10 вопросов Практические задания (5)	15 баллов
Рейтинг-контроль 2	Тест 10 вопросов Практические задания (5)	15 баллов
Рейтинг-контроль 3	Тест 15 вопросов Практические задания (15)	30 баллов

Выполнение семестрового плана самостоятельной работы	Выполнение заданий для самостоятельной работы	5 баллов
Посещение занятий студентом		5 баллов
Дополнительные баллы (бонусы)	Выполнение практических заданий, подготовка докладов, решение казусов	5 баллов
Экзамен	Ответ на экзамене	40 баллов

**Критерии оценки результатов тестирования  
(max – 10 баллов за один тест)**

<b>Баллы рейтинговой оценки</b>	<b>Критерии оценки</b>
1	За каждый правильный ответ

**Критерии оценки практических заданий  
(max – 5 баллов)**

<b>Баллы рейтинговой оценки</b>	<b>Критерии оценки</b>
<b>5 баллов</b>	Задачи решены полностью, в представленном решении обоснованно получен правильный ответ.
<b>4 балла</b>	Задачи решены полностью, но нет достаточного обоснования или при верном решении допущена квалификационная ошибка, не влияющая на правильную последовательность рассуждений, и, возможно, приведшая к неверному ответу.
<b>3 балла</b>	Задачи решены частично, допущены существенные ошибки в квалификации.
<b>1-2 балла</b>	Решение неверно или отсутствует.

**Критерии оценки посещения занятий**

<b>Баллы рейтинговой оценки</b>	<b>Критерии оценки</b>
<b>5</b>	Студент посетил все занятия
<b>4</b>	Студент по уважительной причине пропустил 4 часа аудиторных занятий
<b>3</b>	Студент по уважительной причине пропустил 6 часов аудиторных занятий
<b>1-2</b>	Студент по уважительной причине пропустил 10 часов аудиторных занятий

## **Вопросы для самостоятельной проработки студентами**

### **Тема 1. Сущность и основы финансов организаций**

Темы докладов:

Финансы хозяйствующих субъектов в единой системе финансов Российской Федерации.  
Финансовые ресурсы хозяйствующих субъектов.  
Финансовые особенности коммерческих организаций (предприятий) различных организационно-правовых форм.  
Особенности финансов акционерных обществ.  
Особенности финансов производственных кооперативов.  
Государственное регулирование финансов хозяйствующих субъектов

### **Тема 2. Ресурсы организации**

Темы докладов:

Материальные ресурсы и их оценка  
Человеческие ресурсы и их оценка  
Информационные ресурсы их оценка  
Нематериальные ресурсы организации их оценка

### **Тема 3. Имущественное положение организации**

Темы докладов:

Бюджетирование в системе финансового планирования  
Бюджет доходов и расходов, его формирование и исполнение  
Бюджет движения денежных средств, его место в системе управления финансами организации  
Внутрифирменный финансовый контроль, оценка его состояния

### **Тема 4. Доходы и расходы Организации. Формирование финансового результата**

Темы докладов:

Доходы организации, их современная классификация  
Выручка от продажи товаров, продукции, работ и услуг. Факторы, влияющие на ее размер  
Экономическое содержание прибыли, генезис точек зрения на ее природу  
Формирование и использование прибыли организации  
Генезис использования прибыли организаций в России  
Планирование прибыли, условия и необходимость использования возможных методов

### **Тема 5. Налогообложение организаций**

Темы докладов:

Сущность и функции налогов.  
Классификация налогов.  
Прямое налогообложение на России и его виды.

Косвенные налоги и их характеристика.  
 Местные налоги и сборы.  
 Система налогообложения России и ее недостатки.  
 Налоговая политика России на современном этапе.  
 Влияние прямых налогов на финансово-хозяйственную деятельность предприятия.

## **Тема 6. Финансовое состояние организации**

Темы докладов:

Финансовое состояние организации: понятие, критерии оценки  
 Методы оценки основного капитала и показатели эффективности его использования  
 Кругооборот фондов предприятия и сущность оборотных средств  
 Финансовые методы управления расходами  
 Планирование переменных и постоянных издержек  
 Государственное регулирование финансов организаций  
 Планирование выручки

### **Критерии оценки доклада**

<b>Оценка</b>	<b>Критерии оценивания</b>
<b>«отлично»</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Тема раскрыта исчерпывающе, автор продемонстрировал глубокие знания.</li> <li>- Цель сформулирована, четко обоснована, дан подробный план ее достижения.</li> <li>- Доклад отличается творческим подходом, собственным оригинальным отношением автора к теме.</li> <li>- Печатный вариант доклада полностью соответствует предъявляемым требованиям. Отличается четкой структурой и грамотным оформлением.</li> <li>- Качественно оформлена презентация и автору удалось вызвать интерес аудитории и уложиться в регламент.</li> </ul>
<b>«хорошо»</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Тема доклада раскрыта, автор показал хорошее знание тематики исследования.</li> <li>- Цель сформулирована, обоснована, дан схематичный план ее достижения.</li> <li>- Работа над докладом была самостоятельная, демонстрирующая серьезную заинтересованность автора, была предпринята попытка представить личный взгляд, применены элементы творчества.</li> <li>- Печатный вариант доклада не полностью соответствует предъявляемым требованиям. Предприняты попытки оформить работу, придать ей соответствующую структуру.</li> <li>- В наличии презентация и автору удалось вызвать интерес аудитории, но он вышел за рамки регламента.</li> </ul>
<b>«удовлетворительно»</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Тема доклада раскрыта фрагментарно.</li> <li>- Цель сформулирована, но план ее достижения отсутствует.</li> <li>- Автор проявил незначительный интерес к теме доклада, но не продемонстрировал самостоятельности в работе над докладом, не использовал возможности творческого подхода.</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Печатный вариант доклада не соответствует предъявляемым требованиям. Отсутствуют порядок и четкая структура работы. Есть ошибки в оформлении.</li> <li>- Материал изложен с учетом регламента, однако автору не удалось заинтересовать аудиторию.</li> </ul>
<b>«неудовлетворительно»</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Тема доклада не раскрыта и не исследована.</li> <li>- Цель не сформулирована.</li> <li>- Доклад шаблонный, показывающий формальное отношение автора.</li> <li>- Доклад в печатном варианте отсутствует.</li> <li>- Презентация не проведена.</li> </ul>

### **3. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ**

По дисциплине предусмотрен комплексный экзамен. На экзамене предлагается задание, состоящее из двух вопросов (см. перечень) и одного практического задания (перечень задач выше).

#### **Перечень вопросов к комплексному экзамену**

1. Сущность и роль финансов организаций и их функции.
2. Принципы управления финансами организации.
3. Роль и сущность финансового планирования в работе организации.
4. Понятие трудовых ресурсов, трудового потенциала.
5. Состав работников организации.
6. Понятие списочной, явочной и среднесписочной численности работников.
7. Показатели наличия, качественного состава, движения и эффективности использования работников организации.
8. Нормирование труда.
9. Повышение эффективности использования трудовых ресурсов организации.
10. Цена рабочей силы на рынке труда и факторы, влияющие на нее.
11. Сущность, состав и значение финансовых ресурсов организации.
12. Собственные финансовые ресурсы организации.
13. Заемные финансовые ресурсы организации. 29.Страхователь, выгодоприобретатель и застрахованное лицо.
14. Оптимизация структуры капитала организации.
15. Инвестиционная деятельность организации.
16. Понятие и особенности инвестиционного проекта.
17. Виды рисков деятельности организации и способы их снижения.
18. Состав внеоборотных активов организации.
19. Основные фонды предприятий, их сущность и классификация.
20. Источники финансирования основных фондов.
21. Показатели состояния и эффективности использования основных фондов.
22. Сущность и значение оборотных средств организации.
23. Классификация оборотных средств.
24. Источники формирования оборотных активов.
25. Показатели эффективности использования оборотных средств организации.
26. Доходы организации: состав и порядок формирования.

27. Расходы организации: состав и порядок формирования.
28. Порядок формирования и распределения прибыли организации.
29. Рентабельность: показатели и методы исчисления.
30. Понятие и виды налогов, уплачиваемых организациями.
31. Общая система налогообложения.
32. Специальные налоговые режимы.
33. Налоговый контроль и налоговая ответственность.
34. Сущность, значение и задачи оценки финансового состояния организации.
35. Оценка платежеспособности организации.
36. Оценка финансовой устойчивости организации.
37. Оценка деловой активности организации
38. Финансовые аспекты несостоятельности (банкротства) организации.
39. Основные показатели управления финансами.
40. Принципы управленческой отчетности организации.
41. Планирование бюджета и оптимизация затрат.
42. Анализ текущих финансовых показателей и поиск вариантов для роста.
43. Оценка денежных потоков

Экзамен проводится в устной форме.

Максимальное количество баллов, которое студент может получить на экзамене, в соответствии с Положением о рейтинговой системе комплексной оценки знаний обучающихся в ВлГУ составляет 40 баллов.

**Распределение баллов промежуточной аттестации по видам учебной работы в семестре:**

Рейтинг-контроль 1	Ответы на вопросы Тестирование	до 5 баллов до 10 баллов
Рейтинг-контроль 2	Ответы на вопросы Тестирование	до 5 баллов до 10 баллов
Рейтинг-контроль 3	Ответы на вопросы и составление словаря	до 10 баллов
Выполнение семестрового плана самостоятельной работы	Выполнение заданий для самостоятельной работы Составление документов Подготовка докладов	до 5 баллов до 5 баллов
Дополнительные баллы («бонусы»)	Участие к конкурсах по профилю дисциплины, волонтерская работа по фин грамотности и др.	до 5 баллов
Посещение занятий студентом		до 5 баллов
Зачет	Ответ на экзамене	до 40 баллов
Итого		до 100 баллов

#### Критерии формирования оценки на экзамене

Оценка в баллах	Критерии оценки
Менее 20 баллов	Студент не знает значительной части программного материала (менее 50% правильно выполненных заданий от общего объема работы), допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет



	практические работы, не подтверждает освоение компетенций, предусмотренных рабочей программой
21-30 баллов	Студент показывает знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, в целом, не препятствует усвоению последующего программного материала, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ, подтверждает освоение компетенций, предусмотренных рабочей программой на минимально допустимом уровне
31 - 40 баллов	Студент показывает твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения, допуская некоторые неточности; демонстрирует хороший уровень освоения материала, информационной и коммуникативной культуры и в целом подтверждает освоение компетенций, предусмотренных рабочей программой

Максимальная сумма баллов, набираемая студентом по дисциплине «Финансы организации» в течение семестра равна 100.

#### Критерии оценки сформированности компетенций по дисциплине

Оценка в баллах	Оценка по шкале	Обоснование	Уровень сформированности компетенций
91 - 100	«отлично»	Теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному	<b>Высокий уровень</b>
74-90	«хорошо»	Теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с	<b>Продвинутый уровень</b>

		ошибками	
61-73	«удовлетворительно»	Теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки.	<b>Пороговый уровень</b>
60 и менее	«неудовлетворительно»	Теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки	Компетенции не сформированы

#### 4. ИТОГОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

№ п/п	Контролируемые разделы (темы)	Тестовые задания	Код контролируемой компетенции (или её части)
1	Тема 1. Сущность и основы финансов организаций	1. Экономический контроль а) представляет собой неотъемлемый элемент управления; б) является независимой от управления функцией; в) включает в себя функцию управления	ОК-03
2	Тема 2. Ресурсы организации	2. Один из блоков анализа, из которых состоит методика финансового анализа: а) трудовые ресурсы; б) издержки на производство; в) финансовые состояния	ОК-3
		3. При составлении бизнес-плана используется: а) макроэкономические показатели б) бухгалтерская информация; в) список лицензий	ОК-04
		4. Затраты в бизнес-проекте оцениваются как: а) единовременные и текущие; б) нецелесообразные; в) спекулятивные	ОК-04

3	Тема 3. Имущественное положение организации	5. До начала проверки фактического наличия имущества инвентаризационной комиссии: а) нет необходимости составлять или получать отчёты; б) следует самостоятельно составить отчёты и приложить все приходные и расходные документы; в) <i>надлежит получить последние приходные и расходные документы на момент</i>	ПК-1.2
4	Тема 4. Доходы и расходы организации. Формирование финансового результата	6. Для проведения инвентаризации в организации создаётся: а) общественная комиссия; б) комиссия административная; в) <i>постоянно действующая инвентаризационная комиссия</i>	ПК-1.2
		7. Для проведения инвентаризации в организации создаётся: а) общественная комиссия; б) комиссия административная; в) <i>постоянно действующая инвентаризационная комиссия</i>	ПК-1.2
		8. Ошибки в описях, обнаруженные после проведения инвентаризации, исправляются кем? а) <i>инвентаризационной комиссией;</i> б) главным бухгалтером; в) материально ответственным лицом	ПК-1.2
5	Тема 5 Налогообложение организаций	9. Должен ли специалист банковского дела следить за нововведениями в законодательстве налогового и бухгалтерского учётов?  <i>Да, он должен разбираться в законодательстве и следить за обновлениями кодексов и нормативных актов, которые регламентируют его работу.</i>	ПК-1.5
		10. Специалист, который ведёт бухгалтерский учёт в компании, занимается документооборотом, подготовкой и отправкой бухгалтерской и налоговой отчетности в контролирующие органы. а) бухгалтер; б) менеджер; в) Кассир; г) руководитель компании.	ПК-1.6
6	Тема 6 Финансовое состояние организации	11. Какие измерители применяют в ходе финансового анализа? а) преимущественно натуральные; б) <i>преимущественно стоимостные;</i>	ОК-3

	в) стоимостные, натуральные, трудовые, условно-натуральные	
	12. К приемам и методам документального контроля относятся: а) <i>экономический анализ</i> ; б) инвентаризация; в) экспертная оценка	ОК-03
	13. Анализ финансовой устойчивости ориентирован на: а) выработку политики увеличения и рационального распределения прибыли; б) определение политики предприятия в расширении производства; в) <i>оценку надежности предприятия с точки зрения его платежеспособности; формирование политики в области ценных бумаг</i>	ОК-4
	14. Является ли инвентаризация обязательной? <i>Да. Это обязательный этап подготовки к годовому отчету для всех компаний, независимо от их организационно-правовой формы и налогового режима</i>	ПК-1.5
	15. Какой показатель характеризует качественное состояние основных производственных фондов? а) фондоотдача; б) Коэффициент текущей ликвидности; в) <i>коэффициент износа</i>	ПК-1.6
	16. Является ли кредит финансовым обязательством?  а) <i>да</i> ; б) <i>нет</i>	ПК-1.5
	17. При отражении в учете начисления % по просроченным кредитам банка проверяющий признает правильной бухгалтерскую запись за счет: а) себестоимость приобретения материалов; б) нераспределенной прибыли; в) <i>прочих расходов</i>	ПК-1.6
	18. Сверку расчетов в организации должен проводить:  а) <i>отдел сбыта</i> ; б) финансовый отдел; в) фактурный отдел	ПК-1.5

### Критерии оценки

Оценка в баллах	Оценка за итоговый тест
27-30 баллов	«Отлично»
18-26 баллов	«Хорошо»
15-17 баллов	«Удовлетворительно»
Менее 15 баллов	«Неудовлетворительно»

### КЛЮЧИ К ТЕСТУ

№ вопроса	Ответ
1	а
2	б
3	б
4	а
5	в
6	в
7	в
8	а
9	<i>Да, он должен разбираться в законодательстве и следить за обновлениями кодексов и нормативных актов, которые регламентируют его работу.</i>
10	а
11	б
12	а
13	в
14	<i>Да. Это обязательный этап подготовки к годовому отчету для всех компаний, независимо от их организационно-правовой формы и налогового режима</i>
15	в
16	а
17	в
18	а

### ЗАДАНИЯ ОТКРЫТОГО ТИПА, ПРЕДУСМАТРИВАЮЩИЕ РАЗВЕРНУТЫЙ ОТВЕТ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ

**ОК 3 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.**

<b>№</b>	<b>Вопрос</b>	<b>Примерный ответ</b>
1.	Что входит в активы предприятия по балансу?	В активе баланса отражают все имущество, которое принадлежит организации, а также долги контрагентов
2.	Что такое финансовое состояние?	это экономическая категория, которая отражает текущее состояние используемого в производственном кругообороте капитала хозяйствующего субъекта и его способность к саморазвитию.
3.	Дайте определение платежеспособности предприятия	Способность своевременно и в полном размере выполнять свои денежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и других операций
4.	Для чего нужен показатель доходности предприятия для инвестора?	С ее помощью инвестор понимает, сколько актив приносит или отнимает денег
5.	Что такое финансовый контроль на предприятии?	Это система действий и операций по проверке финансовых и смежных вопросов деятельности субъектов хозяйствования специальными методами.

**ОК 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде**

<b>№</b>	<b>Вопрос</b>	<b>Примерный ответ</b>
6.	Что из себя представляет бизнес-план?	Это документ, вырабатываемый предприятием, в котором систематизируются основные аспекты намеченного коммерческого мероприятия
7.	Для каких целей составляется бизнес план?	Бизнес-план нужен для предотвращения основных рисков и четкого понимания своих действий — от запуска проекта до выхода на стабильную прибыль
8.	На какой период составляется бизнес план?	На три-пять лет вперед

**ПК 1.2 Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах**

<b>№</b>	<b>Вопрос</b>	<b>Примерный ответ</b>
9.	Что такое инвентаризация бух учет виды?	Это проверка активов и обязательств бизнеса, чтобы сверить бухгалтерскую отчетность с реальностью
10.	Как проводится инвентаризация?	Комиссия приходит на склад и в присутствии кладовщика или другого ответственного лица пересчитывает, взвешивает, обмеривает хранящиеся там товары, материалы или готовую продукцию, сверяет их наличие с бухгалтерскими данными и заносит в опись
11.	Как отражаются результаты инвентаризации в бухгалтерском учете?	Отражение результатов инвентаризации в бухгалтерском учете происходит по строго регламентированному алгоритму в

		специальных ведомостях, описях и журналах.
<b>ПК 1.5 Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям</b>		
12.	Что необходимо сделать при проведении инвентаризации финансовых обязательств	При проведении инвентаризации финансовых обязательств необходимо сверить фактический размер задолженности и сведения, которые отражены на счетах бухгалтерского учета
13.	Что из себя представляет инвентаризация финансовых обязательств?	Это проверка и документальное подтверждение фактического наличия имущества и финансовых обязательств, выявленные отклонения от учетных данных и принятие решений по внесению изменений в данные бухгалтерского учета.
14.	Что входит в инвентаризацию обязательств?	Инвентаризация обязательств включает проверку правильности и обоснованности сумм кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками, обязательств по возврату кредитов и займов, задолженности перед бюджетом по налогам и взносам, перед персоналом по выплате заработной платы, оценочных обязательств и другое.
<b>ПК 1.6 Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт</b>		
15.	Обеспечение внутренних и внешних пользователей всей необходимой информацией о хозяйственной и финансовой деятельности компании – это	Цель бухгалтерского учета