

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
САМАРСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ РЫНКА»

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе и
качеству образования

_____ И. А. Долгова

16 апреля 2025 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЫ

БЮДЖЕТИРОВАНИЕ И КОРПОРАТИВНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

| | |
|-------------------------|--|
| Направление подготовки: | 38.04.08 Финансы и кредит |
| Профиль подготовки: | Корпоративные финансы и оценка бизнеса |
| Квалификация: | магистр |
| Форма обучения: | очная, заочная |
| Год начала подготовки: | 2025 |

1. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА, СООТНЕСЁННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

| Код и наименование компетенции | Код и наименование индикатора достижения компетенции | Результаты обучения по дисциплине | Вид аттестации и оценочных средств |
|---|--|--|--|
| ПК 2- Способность к финансовому планированию, выработки адекватных управленческих решений в области управления финансами. | ПК-2.И-1 Предлагает обоснованные управленческие решения в области управления финансами для клиента | ПК-2.И-1.3-1 Знает методы финансового анализа состояния клиента; | Текущий контроль: устный опрос, доклад, Промежуточная аттестация: фонд оценочных средств |
| | | ПК-2.И-1.3-2 Знает принципы расчета приведенной и будущей стоимости, доходности активов | |
| | | ПК-2.И-1.У-1 Умеет учитывать текущую финансовую ситуацию и перспективу при оценке предложений, направленных на решение финансовых задач клиент | |
| | | ПК-2.И-1.У-2 Умеет рассчитывать стоимость финансовых решений | |
| | | ПК-1.И-1 В-1 Владеет навыками разработки управленческих решений в области управления финансами клиента | |
| | ПК-2.И-2 Составляет финансовый (инвестиционный) план для организации (физ.лица) | ПК-2.И-2.3-1 Знает методики и инструментарий финансового планирования | Текущий контроль: устный опрос, доклад, Промежуточная аттестация: фонд оценочных средств |
| | | ПК-2.И-2.3-2 Знает порядок и принципы составления финансовых (инвестиционных) планов | |
| | | ПК-2.И-2.У-1 Умеет оценивать затраты на проведение финансовых операций | |

| Код и наименование компетенции | Код и наименование индикатора достижения компетенции | Результаты обучения по дисциплине | Вид аттестации и оценочных средств |
|--------------------------------|--|---|------------------------------------|
| | | ПК-2.И-2.У-2 Умеет планировать, прогнозировать и оценивать изменения финансовой ситуации при пользовании финансовыми услугами | |
| | | ПК-2.И-2.В-1 Владеет навыками разработки различных финансовых планов, для юридических или физических лиц | |

2. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

2.1. Вопросы для подготовки к семинарским/практическим занятиям

1. Что такое бюджетирование и каково его значение в управлении организацией?
2. Каковы основные принципы бюджетирования и финансового планирования?
3. Перечислите основные этапы процесса финансового планирования.
4. Какую роль играет планово-бюджетная деятельность в системе управления организацией?
5. Какие виды финансовых планов существуют, и каково их назначение?
6. В чем заключаются особенности бюджетирования в коммерческих организациях?
7. Какие особенности бюджетирования характерны для некоммерческих организаций?
8. Какие преимущества дает внедрение бюджетирования в организации различных форм собственности?
9. Каковы основные результаты современных финансово-экономических исследований в области бюджетирования?
10. Почему важно учитывать организационно-правовые формы при разработке бюджетов?
11. Какие факторы влияют на эффективность бюджетирования в организации?
12. Как соотносятся стратегическое и оперативное бюджетирование?
13. Какова роль финансового планирования в достижении целей организации?
14. Какие риски могут возникать при внедрении системы бюджетирования?
15. Каковы основные отличия финансового планирования от бюджетирования?
16. Опишите расчетно-аналитический метод планирования финансовых показателей.
17. В чем заключается суть метода оптимизации плановых решений?
18. Как применяется балансовый метод при разработке финансовых планов?
19. Каковы преимущества нормативного метода планирования?
20. В чем состоит особенность применения экономико-математического моделирования в финансовом планировании?
21. Какие инструменты финансового планирования наиболее эффективны для долгосрочного прогнозирования?
22. Какие методы финансового планирования подходят для краткосрочных задач?
23. Как связаны методы финансового планирования с разработкой стратегии развития организации?
24. Какие инструменты можно использовать для анализа финансовой устойчивости предприятия?
25. Как влияет выбор метода планирования на точность финансовых прогнозов?
26. Как классифицируются финансовые планы и бюджеты?
27. Каковы основные элементы структуры операционного бюджета?
28. Чем отличаются стратегические планы от текущих и оперативных?
29. Каков порядок разработки основного бюджета предприятия?
30. Какие данные необходимы для формирования специальных бюджетов?
31. Как анализируются бюджеты для оценки эффективности управления развитием организации?
32. Какие ошибки чаще всего допускаются при разработке бюджетов?

Критерии оценки работы на практическом занятии

| Критерии | Максимальное количество баллов за занятие |
|---|---|
| Устный опрос, коллоквиум | |
| Основные теоретические положения по вопросу раскрыты. Имеются элементы обоснования выводов. Имеются элементы систематизации информации, факты | 5 баллов |

| | |
|--|--|
| применения профессиональной терминологии. Очевидно использование источников рекомендованной литературы. | |
|--|--|

2.2. Темы докладов и рефератов

1. Принципы и методы бюджетирования: сравнительный анализ их применения в коммерческих и некоммерческих организациях (Раскройте, как различные принципы бюджетирования адаптируются под специфику разных типов организаций).

2. Современные тенденции в области финансового планирования и бюджетирования: влияние цифровизации и автоматизации процессов (Исследуйте, как технологии меняют подходы к планированию и бюджетированию).

3. Метод оптимизации плановых решений: теоретические основы и практическое применение (Приведите примеры использования этого метода в реальных организациях).

4. Роль стратегического бюджетирования в обеспечении долгосрочной конкурентоспособности компании (Обоснуйте, как стратегическое бюджетирование помогает достичь целей бизнеса).

5. Экономико-математическое моделирование в финансовом планировании: возможности и ограничения (Проанализируйте, какие задачи можно решить с помощью данного метода).

6. Операционные бюджеты как инструмент повышения эффективности деятельности предприятия (Опишите структуру и функции операционных бюджетов на конкретном примере).

7. Ключевые показатели эффективности (KPI) в оценке результативности бюджетирования (Рассмотрите, какие KPI наиболее важны для анализа выполнения бюджетов).

8. Бюджетный контроль как механизм повышения прозрачности и ответственности в организации (Исследуйте, как бюджетный контроль помогает выявлять отклонения и предотвращать риски).

Рекомендации для студентов:

Фокус на практику: Используйте реальные кейсы, данные компаний или государственных проектов.

Сравнительный анализ: Сопоставляйте методы, инструменты, источники финансирования.

Актуальность: Включайте примеры из современных трендов (ESG, цифровизация, санкции).

Шкала и критерии оценки доклада

| Критерии | Показатели | Баллы |
|--|---|-------|
| 1. Степень раскрытия сущности проблемы | <ul style="list-style-type: none"> – соответствие теме доклада; – полнота и глубина раскрытия основных понятий; – умение работать с литературой, систематизировать и структурировать материал; – умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, аргументировать основные положения и выводы. | 70 |
| 2. Обоснованность выбора источников | <ul style="list-style-type: none"> – круг, полнота использования литературных источников по теме; – привлечение новейших работ (журнальные публикации, материалы сборников научных трудов и т.д.). | 15 |
| 3. Изложение | <ul style="list-style-type: none"> – литературный стиль. | 15 |

Доклад оценивается по 100 балльной шкале, баллы переводятся в оценки успеваемости следующим образом:

90 – 100 баллов – «отлично»;

70 – 89 баллов – «хорошо»;

50 – 69 баллов – «удовлетворительно»;

менее 50 баллов – «неудовлетворительно».

3. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

3.1. Банк контрольных заданий (с указанием компетенции)

Выбрать ОДИН правильный ответ

Вопрос 1. (ПК-2.И-1.3-1)

Какой метод финансового анализа используется для оценки ликвидности компании?

- A. Анализ рентабельности
- B. Анализ оборачиваемости активов
- C. Анализ структуры капитала
- D. Анализ платежеспособности

Вопрос 2. (ПК-2.И-1.3-2)

Какая формула используется для расчета будущей стоимости (FV) при постоянной процентной ставке?

- A. $FV = PV \times (1 + r)^n$
- B. $FV = PV / (1 + r)^n$
- C. $FV = PV \times n \times r$
- D. $FV = PV / n \times r$

Вопрос 3. (ПК-2.И-1.У-1)

Какое из перечисленных условий является ключевым при принятии управленческого решения о финансировании проекта?

- A. Наличие свободных денежных средств
- B. Соответствие текущей финансовой ситуации и перспективам развития
- C. Уровень инфляции в стране
- D. Количество сотрудников в компании

Вопрос 4. (ПК-2.И-1.У-2)

Как рассчитывается стоимость финансовых решений при использовании метода дисконтирования?

- A. Сумма всех затрат на реализацию решения
- B. Приведенная стоимость будущих денежных потоков минус начальные инвестиции
- C. Разница между доходами и расходами за период
- D. Произведение ставки дисконтирования на срок реализации проекта

Вопрос 5. (ПК-2.И-2.3-1)

Какой инструментарий финансового планирования используется для прогнозирования денежных потоков?

- A. Балансовый метод
- B. Метод экономико-математического моделирования
- C. Нормативный метод
- D. Расчетно-аналитический метод

Вопрос 6. (ПК-2.И-2.3-2)

Какой этап является первым при составлении финансового плана?

- A. Определение целей финансового планирования
- B. Анализ текущей финансовой ситуации
- C. Расчет будущих денежных потоков
- D. Выбор методов финансирования

Выбрать ВСЕ правильные ответы (больше одного)

Вопрос 7. (ПК-2.И-2.У-1)

Какие факторы необходимо учитывать при оценке затрат на проведение финансовых операций?

- А. Комиссии банка
- В. Инфляцию
- С. Риски, связанные с операцией
- Д. Количество сотрудников в компании

Вопрос 8. (ПК-2.И-2.У-2)

Какие методы используются для прогнозирования изменений финансовой ситуации?

- А. Экономико-математическое моделирование
- В. Анализ прошлых данных
- С. Экспертные оценки
- Д. Анализ конкурентов

Вопрос 9. (ПК-2.И-2.В-1)

Какие навыки необходимы для разработки эффективных финансовых планов?

- А. Владение методами финансового анализа
- В. Знание принципов бюджетирования
- С. Навыки работы с программным обеспечением
- Д. Умение работать с клиентами

Вопрос 10. (ПК-2.И-1.3-1)

Какие методы финансового анализа наиболее эффективны для оценки финансовой устойчивости компании?

- А. Анализ ликвидности
- В. Анализ рентабельности
- С. Анализ структуры капитала
- Д. Анализ деловой активности
- Е. Анализ рыночной стоимости акций

Решите задачи

Задача 1. (ПК-2.И-1.У-1)

Компания рассматривает два варианта финансирования проекта: кредит в размере 1 млн. руб. под 10% годовых, или выпуск облигаций на сумму 1 млн руб. с купонной ставкой 8%. И кредит, и облигационный заём погашаются в конце срока. Какой вариант предпочтительнее, если текущая финансовая ситуация компании позволяет привлечь средства только на 3 года?

Задача 2. (ПК-2.И-1.У-2)

Инвестор вкладывает 500 000 руб. на 5 лет под 12% годовых. Какова будущая стоимость инвестиции через 5 лет?

Задача 3. (ПК-1.И-1.В-1)

Разработайте управленческое решение для увеличения прибыли компании, если известно, что себестоимость продукции составляет 70% от выручки, а основные затраты связаны с закупкой сырья. Предложите конкретные шаги.

Задача 4. (ПК-2.И-2.У-1)

Оцените затраты на проведение финансовой операции, если комиссия банка составляет 1% от суммы сделки, а страхование рисков — 2%. Сделка на сумму 2 млн руб.

Задача 5. (ПК-2.И-2.У-2)

Прогнозируйте изменения финансовой ситуации компании, если выручка увеличится на 10%, а затраты останутся неизменными. Прибыль до изменений составляла 500 000 руб., выручка — 5 млн руб.

Задача 6. (ПК-2.И-2.В-1)

Разработайте финансовый план для физического лица, желающего накопить 1 млн руб. за 5 лет при годовой доходности 8%. Какую сумму необходимо вносить ежегодно?

Методические рекомендации к процедуре оценивания

Оценка результатов обучения по дисциплине, характеризующих сформированность компетенции проводится в процессе промежуточной аттестации студентов посредством контрольного задания. При этом процедура должна включать последовательность действий, описанную ниже.

1. Подготовительные действия включают:

Предоставление студентам контрольных заданий, а также, если это предусмотрено заданием, необходимых приложений (формы документов, справочники и т.п.);

Фиксацию времени получения задания студентом.

2. Контрольные действия включают:

Контроль соблюдения студентами дисциплинарных требований, установленных Положением о промежуточной аттестации обучающихся и контрольным заданием (при наличии);

Контроль соблюдения студентами регламента времени на выполнение задания.

3. Оценочные действия включают:

Восприятие результатов выполнения студентом контрольного задания, представленных в устной, письменной или иной форме, установленной заданием.

Оценка проводится по каждому блоку контрольного задания по 100-балльной шкале.

Подведение итогов оценки компетенции и результатов обучения по дисциплине с использованием формулы оценки результата промежуточной аттестации и шкалы интерпретации результата промежуточной аттестации.

Оценка результата промежуточной аттестации выполняется с использованием формулы:

$$P = \frac{\sum_{i=1}^n P_i}{3},$$

где P_i – оценка каждого блока контрольного задания, в баллах

Шкала интерпретации результата промежуточной аттестации (сформированности компетенций и результатов обучения по дисциплине)

| Результат промежуточной аттестации (P) | Оценка сформированности компетенций | Оценка результатов обучения по дисциплине | Оценка ECTS |
|---|--|---|-----------------|
| От 0 до 36 | Не сформирована. | Неудовлетворительно (не зачтено) | F (не зачтено) |
| «Безусловно неудовлетворительно»: контрольное задание выполнено менее, чем на 50%, преимущественная часть результатов выполнения задания содержит грубые ошибки, характер которых указывает на отсутствие у обучающегося знаний, умений и навыков по дисциплине, необходимых и достаточных для решения профессиональных задач, соответствующих этапу формирования компетенции. | | | |
| От 37 до 49 | Уровень владения компетенцией недостаточен для ее формирования в результате обу- | Неудовлетворительно (не зачтено) | FX (не зачтено) |

| Результат промежуточной аттестации (Р) | Оценка сформированности компетенций | Оценка результатов обучения по дисциплине | Оценка ECTS |
|--|--|---|-------------|
| | чения по дисциплине. | | |
| «Условно неудовлетворительно»: контрольное задание выполнено не менее, чем на 50%, значительная часть результатов выполнения задания содержит ошибки, характер которых указывает на недостаточный уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, необходимыми для решения профессиональных задач, соответствующих компетенции. | | | |
| От 50 до 59 | Уровень владения компетенцией посредственен для ее формирования в результате обучения по дисциплине. | Удовлетворительно (зачтено) | E (зачтено) |
| «Посредственно»: контрольное задание выполнено не менее, чем на 50%, большая часть результатов выполнения задания содержит ошибки, характер которых указывает на посредственный уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, но при этом позволяет сделать вывод о готовности обучающегося решать типовые профессиональные задачи. | | | |
| От 60 до 69 | Уровень владения компетенцией удовлетворителен для ее формирования в результате обучения по дисциплине. | Удовлетворительно (зачтено) | D (зачтено) |
| «Удовлетворительно»: контрольное задание выполнено не менее, чем на 60%, меньшая часть результатов выполнения задания содержит ошибки, характер которых указывает на посредственный уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, но при этом позволяет сделать вывод о готовности обучающегося решать типовые профессиональные задачи. | | | |
| От 70 до 89 | Уровень владения компетенцией преимущественно высокий для ее формирования в результате обучения по дисциплине. | Хорошо (зачтено) | C (зачтено) |
| «Хорошо»: контрольное задание выполнено не менее, чем на 80%, результаты выполнения задания содержат несколько незначительных ошибок и технических погрешностей, характер которых указывает на высокий уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине и позволяет сделать вывод о готовности обучающегося решать типовые и ситуативные профессиональные задачи. | | | |
| От 90 до 94 | Уровень владения компетенцией высокий для ее формирования в результате обучения по дисциплине. | Отлично (зачтено) | B (зачтено) |
| «Отлично»: контрольное задание выполнено в полном объеме, результаты выполнения задания содержат одну-две незначительные ошибки, несколько технических погрешностей, характер которых указывает на высокий уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине и позволяет сделать вывод о готовности обучающегося эффективно решать типовые и ситуативные профессиональные задачи, в том числе повышенного уровня сложности. | | | |
| От 95 до 100 | Уровень владения компетенцией превосходный для ее формирования в результате обучения по дисциплине. | Отлично (зачтено) | A (зачтено) |
| «Превосходно»: контрольное задание выполнено в полном объеме, результаты выполнения задания не содержат ошибок и технических погрешностей, указывают как на высокий уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, | | | |

| Результат промежуточной аттестации (Р) | Оценка сформированности компетенций | Оценка результатов обучения по дисциплине | Оценка ECTS |
|---|-------------------------------------|---|-------------|
| позволяют сделать вывод о готовности обучающегося эффективно решать типовые и ситуативные профессиональные задачи, в том числе повышенного уровня сложности, способности разрабатывать новые решения. | | | |

Шкала и критерии оценки текущего тестирования

| Число правильных ответов | Оценка |
|------------------------------|------------------------------|
| 90-100% правильных ответов | Оценка «отлично» |
| 70-89% правильных ответов | Оценка «хорошо» |
| 50-69% правильных ответов | Оценка «удовлетворительно» |
| Менее 50% правильных ответов | Оценка «неудовлетворительно» |