

Документ подписан простой электронной подписью Информация о владельце: ФИО: Гаскаев Сергей Валерьевич Должность: Ректор Дата подписания: 17.09.2025 09:50:04 Уникальный программный ключ: 04c19ed8bfb9815b6cb77a486b9a878808522525	 МИНИСТЕРСТВО НАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)	ФОС дисциплины "Моделирование финансовых решений" по направлению подготовки (специальности) 38.03.01 "Экономика" направленности (профиль) Финансовая аналитика и аудит ФГБОУ ВО «ЧелГУ»	стр. 1
--	--	--	--------

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ дисциплины (модуля)*

Моделирование финансовых решений

Направление подготовки (специальность)

38.03.01 Экономика

Направленность (профиль)

Финансовая аналитика и аудит

Присваиваемая квалификация (степень)

Бакалавр

Форма обучения

очная

Год(ы) набора 2025-2026

*ФОС дисциплины (модуля) адаптирована для инклюзивного обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Челябинск 2025 г.



Содержание

1. Цели освоения дисциплины
2. Место дисциплины в структуре ОПОП
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля)
4. Объем дисциплины (модуля)
5. Структура и содержание дисциплины (модуля)
6. Фонд оценочных средств
 - 6.1. Перечень видов оценочных средств
 - 6.2. Типовые контрольные задания и иные материалы для текущей аттестации
 - 6.3. Типовые контрольные вопросы и задания для промежуточной аттестации
 - 6.4. Критерии оценивания



1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Дать представление о принципах и порядке моделирования финансовых решений, что предполагает формирование у обучающихся компетенций в соответствии с ФГОС ВО 38.03.01 Экономика и основной профессиональной образовательной программой высшего образования направления подготовки 38.03.01 Экономика, направленности профиля «Финансовая аналитика и аудит»

Задачи дисциплины:

сформировать у обучающихся способность работать в коллективе при формировании финансовой политики на различных временных интервалах, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия;

сформировать у обучающихся способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей при формировании положений краткосрочной и долгосрочной финансовой политики;

сформировать у обучающихся способность организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта в рамках формирования финансовой политики;

сформировать у обучающихся способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений при формировании долгосрочной и краткосрочной финансовой политики и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий;

сформировать у обучающихся способность вести работу по налоговому планированию в составе бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и учитывать ее интересы при формировании финансовой политики субъекта экономики;

сформировать у обучающихся способность осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами в рамках реализуемой финансовой политики на различных временных интервалах.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Цикл (раздел) ОПОП:

Б1.В.1.02

2.1 Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Для освоения дисциплины необходимы знания, умения и владения которые формируются в следующих дисциплинах:

Банковское дело

Бухгалтерский учет и отчетность коммерческих банков

Бухгалтерский учет, отчетность и экономический анализ деятельности банков

Дисциплины профиля

Инвестиции

Управление затратами

Финансовое планирование и бюджетирование

Анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций

Финансовый менеджмент затрат

Финансовый менеджмент

Управление финансами коммерческих организаций

Страхование

Финансы организаций

Государственные и муниципальные финансы

Методы принятия управленческих решений

Налоги и налогообложение

Статистика

Социология

Экономика труда

Этика профессиональной деятельности



2.2 Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:

Для освоения перечисленных дисциплин необходимы знания, умения и владения которые формируются в данной дисциплине:

Научно-исследовательская работа

Подготовка к процедуре защиты и процедура защиты выпускной квалификационной работы

Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена

Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности

Преддипломная практика

Управление проектами

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

В результате освоения дисциплины обучающийся должен

3.1	Знать:
3.1.1	принципы работы в коллективе, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия; методы и приемы анализа и интерпретации данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявления тенденций изменений социально-экономических показателей; способы организации деятельности малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта; принципы оценки предлагаемых вариантов управленческих решений и разработки и обоснования предложений по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий ; порядок ведения работы по налоговому планированию в составе бюджетов бюджетной системы Российской Федерации; активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами.
3.2	Уметь:
3.2.1	работать в коллективе, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия; анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей; организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта; критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий; вести работу по налоговому планированию в составе бюджетов бюджетной системы Российской Федерации; осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами.
3.3	Владеть:
3.3.1	способностью работать в коллективе, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия; способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей; способностью организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта; способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий; способностью вести работу по налоговому планированию в составе бюджетов бюджетной системы Российской Федерации; способностью осуществлять активно-пассивные и посреднические операции с ценными бумагами.



4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Общая трудоемкость	3 ЗЕТ
Часов по учебному плану : 108 в том числе : аудиторные занятия : 34 самостоятельная работа : 70,5 : контактная работа: 37,5 ИКР: 3,5	Виды контроля в семестрах: зачеты 5

5. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр /Курс	Часов	Литература
	Раздел 1. Теоретические основы моделирования финансовых решений			
1.1	Понятие и принципы финансовой политики. Субъекты и объекты финансовой политики на различных временных интервалах. Формирование финансовой тактики и финансовой стратегии. Дивидендная политика. /Лек/	5	10	Л1.1 Л1.1Л2.4 Л2.5Л1.1 Э1 Э2
1.2	Понятие и принципы финансовой политики. Субъекты и объекты финансовой политики на различных временных интервалах. Формирование финансовой тактики и финансовой стратегии. Дивидендная политика. /Лаб/	5	8	Л1.1 Л1.1Л2.4Л2.5 Э1 Э2
1.3	Понятие и принципы финансовой политики. Субъекты и объекты финансовой политики на различных временных интервалах. Формирование финансовой тактики и финансовой стратегии. Дивидендная политика. /Ср/	5	11,8	Л1.1 Л1.1Л2.5Л1.1 Э1 Э2
	Раздел 2. Методические основы моделирования финансовых решений			
2.1	Алгоритм формирования бизнес-плана и финансового плана предприятия. Типы дивидендной политики и методы определения ее эффективности. Эффект финансового рычага. Понятие средневзвешенной стоимости капитала и методика ее расчета. /Лек/	5	8	Л1.1Л2.4Л3.1 Э1 Э2
2.2	Алгоритм формирования бизнес-плана и финансового плана предприятия. Типы дивидендной политики и методы определения ее эффективности. Эффект финансового рычага. Понятие средневзвешенной стоимости капитала и методика ее расчета. /Лаб/	5	8	Л1.1Л2.4Л3.1 Э1 Э2
2.3	Алгоритм формирования бизнес-плана и финансового плана предприятия. Типы дивидендной политики и методы определения ее эффективности. Эффект финансового рычага. Понятие средневзвешенной стоимости капитала и методика ее расчета. /Ср/	5	58,7	Л1.1Л1.1 Л1.1Л3.1 Э1 Э2
	Раздел 3. Иная контактная работа			
3.1	Индивидуальные консультации, текущий контроль /ИКР/	5	3,5	Л1.1Л1.1 Л2.5Л3.1 Э1 Э2

6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

6.1. Перечень видов оценочных средств

тест

6.2. Типовые контрольные задания и иные материалы для текущей аттестации

Пример тестовых вопросов

1. Под финансовой политикой понимают:



- 1) совокупность мероприятий по целенаправленному формированию, организации и использованию финансов для достижения целей предприятия
- 2) любые мероприятия по максимизации благосостояния собственников предприятия
- 3) обоснование экономической целесообразности, объема и сроков осуществления капитальных вложений, в том числе необходимая проектно-сметная документация, разработанная в соответствии с законодательством РФ и утвержденными в установленном порядке стандартами, а также описание практических действий по осуществлению инвестиций
- 4) систему денежных отношений, связанных с движением стоимости, авансированной в долгосрочном порядке в основные фонды от момента выделения денежных средств до момента их возмещения
2. Основной финансовой политики предприятия не является:
 - 1) четкое определение единой концепции развития предприятия как в долгосрочной, так и краткосрочной перспективе
 - 2) выбор из всего многообразия механизмов достижения поставленных целей наиболее оптимальных
 - 3) разработка эффективных механизмов контроля
 - 4) разработка концепции повышения квалификации и переподготовки кадров
3. Основной целью создания предприятия является:
 - 1) максимизация прибыли
 - 2) обеспечение финансовой устойчивости
 - 3) обеспечение максимизации благосостояния собственников предприятия в текущем периоде и на перспективу
 - 4) обоснование стратегических целей
4. К стратегическим задачам финансовой политики не относится:
 - 1) максимизация прибыли
 - 2) обеспечение финансовой устойчивости
 - 3) безопасность собственников
 - 4) повышение эффективности взаимодействия с контактными аудиториями
5. К этапам разработки финансовой стратегии не относится:
 - 1) критический анализ предшествующей финансовой стратегии
 - 2) обоснование стратегических целей
 - 3) определение сроков действия финансовой стратегии
 - 4) определение уровня риска инвестиционных вложений
6. Обобщенный плановый документ, отражающий поступление и расходование денежных средств предприятия на текущий и долгосрочный период, характеризуется термином:
 - 1) финансовый план
 - 2) бюджет
 - 3) производственный план
 - 4) план маркетинга
7. Не является составляющей процесса финансового планирования:
 - 1) прогнозирование последствий текущих решений
 - 2) анализ инвестиционных возможностей и возможностей текущего финансирования
 - 3) обоснование выбранного варианта планирования из ряда возможных решений
 - 4) оценка финансовой устойчивости предприятия
8. К задачам процесса финансового планирования не относится:
 - 1) анализ взаимосвязи возможных решений о финансировании, дивидендах и инвестициях
 - 2) выбор решений, условия осуществления которых представлены в финансовом плане
 - 3) оценка результатов реализации выбранных решений
 - 4) разработка плана маркетинга
9. Форма планового расчета, определяющая потребность предприятия в денежных ресурсах на предстоящий период и последовательность действий по исчислению показателей, характеризуется термином:
 - 1) бюджет
 - 2) смета
 - 3) план
 - 4) прогноз
10. Стратегической целью финансового планирования является:
 - 1) обеспечение производственного, научно-технического и социального развития предприятия
 - 2) определение возможных объемов финансовых ресурсов, капитала и резервов на основе прогнозирования величины денежных потоков за счет собственных, заемных и привлеченных источников средств
 - 3) увеличение прибыли преимущественно за счет роста объема продаж и снижения издержек производства и обращения
 - 4) обеспечение финансовой устойчивости и ликвидности баланса предприятия



11. Процесс разработки и формирования плановых бюджетов, объединяющих планы руководства предприятий и в первую очередь производственные, маркетинговые и финансовые планы, характеризуется термином:

- 1) бюджетирование
- 2) планирование
- 3) прогнозирование
- 4) дисконтирование

12. Обеспечение производственно-коммерческого процесса необходимыми как по объему, так и по структуре денежными ресурсами является целью:

- 1) бюджетирования
- 2) планирования
- 3) прогнозирования
- 4) дисконтирования

13. К задачам бюджетирования не относится:

- 1) максимизация благосостояния собственников предприятия
- 2) прогноз доходов, расходов и капитала предприятия
- 3) расчет величины внутреннего и внешнего финансирования
- 4) расчет соответствующих показателей бюджетов

14. В годовом бюджете определение отклонений рекомендуется осуществлять:

- 1) еженедельно
- 2) ежемесячно
- 3) ежеквартально
- 4) по итогам всего года

15. Система бюджетов предприятия подразделяется на:

- 1) операционный и финансовый
- 2) ликвидационный и финансовый
- 3) ликвидационный и операционный
- 4) технический и коммерческий

16. Под операционным анализом понимают:

- 1) анализ финансовой устойчивости предприятия
- 2) аналитический подход к изучению взаимосвязи между издержками и прибылью при различных уровнях объема производства
- 3) оценку финансового состояния предприятия
- 4) аналитический подход к планированию и прогнозированию на предприятии

17. Операционный анализ не позволяет:

- 1) определить объем прибыли для заданного объема продаж
- 2) определить объем продаж для безубыточной работы предприятия
- 3) установить запас финансовой прочности предприятия в его текущем состоянии
- 4) оценить эффективность инвестиционных проектов, реализуемых на предприятии

18. Выявление зависимости финансовых результатов деятельности предприятия от объемов производства является целью:

- 1) регрессионного анализа
- 2) операционного анализа
- 3) инвестиционного анализа
- 4) бюджетирования

19. Модель, показывающая теоретическую зависимость между совокупными доходами, затратами и прибылью, с одной стороны, и объемом производства – с другой, характеризуется термином:

- 1) модель операционного анализа
- 2) статистическая модель
- 3) регрессионная модель
- 4) математическая модель

20. Маржинальные затраты характеризуют:

- 1) скорость роста переменных затрат при увеличении объема производства
- 2) срок окупаемости инвестиций
- 3) рентабельность инвестиций
- 4) финансовую устойчивость предприятия

6.3. Типовые контрольные вопросы и задания для промежуточной аттестации

1. Под финансовой политикой понимают:

- 1) совокупность мероприятий по целенаправленному формированию, организации и использованию финансов для достижения целей предприятия



- 2) любые мероприятия по максимизации благосостояния собственников предприятия
- 3) обоснование экономической целесообразности, объема и сроков осуществления капитальных вложений, в том числе необходимая проектно-сметная документация, разработанная в соответствии с законодательством РФ и утвержденными в установленном порядке стандартами, а также описание практических действий по осуществлению инвестиций
- 4) систему денежных отношений, связанных с движением стоимости, авансированной в долгосрочном порядке в основные фонды от момента выделения денежных средств до момента их возмещения
2. Основой финансовой политики предприятия не является:
 - 1) четкое определение единой концепции развития предприятия как в долгосрочной, так и краткосрочной перспективе
 - 2) выбор из всего многообразия механизмов достижения поставленных целей наиболее оптимальных
 - 3) разработка эффективных механизмов контроля
 - 4) разработка концепции повышения квалификации и переподготовки кадров
3. Основной целью создания предприятия является:
 - 1) максимизация прибыли
 - 2) обеспечение финансовой устойчивости
 - 3) обеспечение максимизации благосостояния собственников предприятия в текущем периоде и на перспективу
 - 4) обоснование стратегических целей
4. К стратегическим задачам финансовой политики не относится:
 - 1) максимизация прибыли
 - 2) обеспечение финансовой устойчивости
 - 3) безопасность собственников
 - 4) повышение эффективности взаимодействия с контактными аудиториями
5. К этапам разработки финансовой стратегии не относится:
 - 1) критический анализ предшествующей финансовой стратегии
 - 2) обоснование стратегических целей
 - 3) определение сроков действия финансовой стратегии
 - 4) определение уровня риска инвестиционных вложений
6. Обобщенный плановый документ, отражающий поступление и расходование денежных средств предприятия на текущий и долгосрочный период, характеризуется термином:
 - 1) финансовый план
 - 2) бюджет
 - 3) производственный план
 - 4) план маркетинга
7. Не является составляющей процесса финансового планирования:
 - 1) прогнозирование последствий текущих решений
 - 2) анализ инвестиционных возможностей и возможностей текущего финансирования
 - 3) обоснование выбранного варианта планирования из ряда возможных решений
 - 4) оценка финансовой устойчивости предприятия
8. К задачам процесса финансового планирования не относится:
 - 1) анализ взаимосвязи возможных решений о финансировании, дивидендах и инвестициях
 - 2) выбор решений, условия осуществления которых представлены в финансовом плане
 - 3) оценка результатов реализации выбранных решений
 - 4) разработка плана маркетинга
9. Форма планового расчета, определяющая потребность предприятия в денежных ресурсах на предстоящий период и последовательность действий по исчислению показателей, характеризуется термином:
 - 1) бюджет
 - 2) смета
 - 3) план
 - 4) прогноз
10. Стратегической целью финансового планирования является:
 - 1) обеспечение производственного, научно-технического и социального развития предприятия
 - 2) определение возможных объемов финансовых ресурсов, капитала и резервов на основе прогнозирования величины денежных потоков за счет собственных, заемных и привлеченных источников средств
 - 3) увеличение прибыли преимущественно за счет роста объема продаж и снижения издержек производства и обращения
 - 4) обеспечение финансовой устойчивости и ликвидности баланса предприятия
11. Процесс разработки и формирования плановых бюджетов, объединяющих планы руководства предприятий и в первую очередь производственные, маркетинговые и финансовые планы, характеризуется



термином:

- 1) бюджетирование
 - 2) планирование
 - 3) прогнозирование
 - 4) дисконтирование
12. Обеспечение производственно-коммерческого процесса необходимыми как по объему, так и по структуре денежными ресурсами является целью:
- 1) бюджетирования
 - 2) планирования
 - 3) прогнозирования
 - 4) дисконтирования
13. К задачам бюджетирования не относится:
- 1) максимизация благосостояния собственников предприятия
 - 2) прогноз доходов, расходов и капитала предприятия
 - 3) расчет величины внутреннего и внешнего финансирования
 - 4) расчет соответствующих показателей бюджетов
14. В годовом бюджете определение отклонений рекомендуется осуществлять:
- 1) еженедельно
 - 2) ежемесячно
 - 3) ежеквартально
 - 4) по итогам всего года
15. Система бюджетов предприятия подразделяется на:
- 1) операционный и финансовый
 - 2) ликвидационный и финансовый
 - 3) ликвидационный и операционный
 - 4) технический и коммерческий
16. Под операционным анализом понимают:
- 1) анализ финансовой устойчивости предприятия
 - 2) аналитический подход к изучению взаимосвязи между издержками и прибылью при различных уровнях объема производства
 - 3) оценку финансового состояния предприятия
 - 4) аналитический подход к планированию и прогнозированию на предприятии
17. Операционный анализ не позволяет:
- 1) определить объем прибыли для заданного объема продаж
 - 2) определить объем продаж для безубыточной работы предприятия
 - 3) установить запас финансовой прочности предприятия в его текущем состоянии
 - 4) оценить эффективность инвестиционных проектов, реализуемых на предприятии
18. Выявление зависимости финансовых результатов деятельности предприятия от объемов производства является целью:
- 1) регрессионного анализа
 - 2) операционного анализа
 - 3) инвестиционного анализа
 - 4) бюджетирования
19. Модель, показывающая теоретическую зависимость между совокупными доходами, затратами и прибылью, с одной стороны, и объемом производства – с другой, характеризуется термином:
- 1) модель операционного анализа
 - 2) статистическая модель
 - 3) регрессионная модель
 - 4) математическая модель
20. Маржинальные затраты характеризуют:
- 1) скорость роста переменных затрат при увеличении объема производства
 - 2) срок окупаемости инвестиций
 - 3) рентабельность инвестиций

6.4. Критерии оценивания

Тест	Оценка	Не зачтено	Зачтено
Набранная сумма баллов (% выполненных заданий) (max – 100)	Менее 60		60-100

