

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Таскаев Сергей Владимирович
Должность: Ректор
Дата подписания: 26.06.2026 11:50:56
Уникальный программный ключ:
04c19ed8bf98f3b6cb77a486b9a8788b8322307



МИНОБРАЗОВАНИЯ России			
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)			
Институт экономики отраслей, бизнеса и администрирования			
Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине			
Финансы			
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика направленности (профилю) Бизнес-аналитика и маркетинг ФГБОУ ВО «ЧелГУ».			
Версия документа - 1	стр. 1 из 17	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

Б1.О. Финансы

(указать индекс и наименование дисциплины)

Направление подготовки (специальность)

38.03.01 Экономика

(указать код и наименование в соответствии с ФГОС)

Направленность (профиль)

Бизнес-аналитика и маркетинг

(указать при условии требования ФГОС)

Присваиваемая квалификация

бакалавр

(указать в соответствии с ФГОС)


Форма обучения

Очно, очно-заочно

(выбрать очная, заочная)


Год набора 2026

Челябинск, 2026г.

	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Институт экономики отраслей, бизнеса и администрирования		
	Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине Финансы по направлению подготовки 38.03.01 Экономика направленности (профилю) Бизнес-аналитика и маркетинг ФГБОУ ВО «ЧелГУ».		
Версия документа - 1	стр. 2 из 17	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

Содержание

1. Паспорт фонда оценочных средств
2. Перечень формируемых компетенций
 - 2.1. Компетенции, закреплённые за дисциплиной
3. Содержание оценочных средств по дисциплине
 - 3.1. Виды оценочных средств
 - 3.2. Содержание оценочных средств
4. Порядок проведения и критерии оценивания промежуточной аттестации
 - 4.1. Порядок проведения промежуточной аттестации
 - 4.2. Критерии оценивания по видам оценочных средств
 - 4.3. Результаты промежуточной аттестации и уровни сформированности компетенций.

	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Институт экономики отраслей, бизнеса и администрирования		
	Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине Финансы по направлению подготовки 38.03.01 Экономика направленности (профилю) Бизнес-аналитика и маркетинг ФГБОУ ВО «ЧелГУ».		
Версия документа - 1	стр. 3 из 17	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

1. Паспорт фонда оценочных средств

Направление подготовки (специальности) 38.03.01 Экономика
(указать код и наименование в соответствии с ФГОС)

Направленность (профиль) Бизнес-аналитика и маркетинг
(указать наименование)

Дисциплина Финансы
(указать индекс и наименование дисциплины)

Семестр(ы) изучения: 5
(указать № семестра(ов))

Форма (ы) промежуточной аттестации: ЭКЗАМЕН
*(указать форму(ы) промежуточной аттестации
 (зачет, зачет с оценкой, экзамен, курсовая работа и т.д.)
 для каждого семестра отдельно)*

2. Перечень формируемых компетенций

2.1. Компетенции, закреплённые за дисциплиной

Изучение дисциплины «Б1.О. Финансы»
(указать индекс и наименование дисциплины)
 направлено на формирование следующих компетенций:

Код и наименование компетенции согласно ФГОС	Индикаторы достижения компетенций согласно ОПОП ВО	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
1	2	3
ОПК-3: Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне	ОПК-3.1. Знает сущность и приемы анализа экономических процессов на микро- и макроуровне. ОПК-3.2. Умеет анализировать и обобщать профессиональную информацию для объяснения экономических процессов на микро- и макроуровнях. ОПК-3.3. Объясняет природу реальных экономических процессов на микро- и макроуровне.	Знать: сущность финансов, их функции, структуру финансовой системы; принципы организации государственных и муниципальных финансов, финансов предприятий, финансового рынка; методы анализа финансовых процессов. Уметь: анализировать макроэкономические финансовые показатели (бюджет, госдолг, инфляцию, денежную массу) и микроэкономические финансовые процессы (финансовое состояние предприятия, структуру капитала, денежные потоки). Владеть: методами финансового анализа, навыками интерпретации финансовых данных для принятия обоснованных экономических решений.

3. Содержание оценочных средств по дисциплине

3.1 Виды оценочных средств

Код, наименование компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине	Контролируемые темы/разделы (номер и	Семестр	Номер задания	Наименование оценочного средства
-------------------------------	---	--------------------------------------	---------	---------------	----------------------------------



МИНОБРНАУКИ России
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Институт экономики отраслей, бизнеса и администрирования

Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине
Финансы
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
направленности (профилю) Бизнес-аналитика и маркетинг ФГБОУ ВО «ЧелГУ».

Версия документа - 1

стр. 4 из 17

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

согласно ФГОС		название раздела из РПД п.2.2)			
ОПК-3: Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне	Знать: сущность финансов, их функции, структуру финансовой системы; принципы организации государственных и муниципальных финансов, финансов предприятий, финансового рынка; методы анализа финансовых процессов.	Тема 1. Группа как социально-психологический феномен. Тема 2. Малая группа как социально-психологический феномен. Тема 3. Психология межгрупповых отношений.	5	1.1–1.35; 2.1–2.20; 3.1–3.15; 4.1–4.35	Тест; Доклад с презентацией; Ситуационная задача; Экзаменационный билет
	Уметь: анализировать макроэкономические финансовые показатели (бюджет, госдолг, инфляцию, денежную массу) и микроэкономические финансовые процессы (финансовое состояние предприятия, структуру капитала, денежные потоки).	Тема 4. Динамика развития групп в организациях Тема 5. Власть и лидерство в организациях	5	1.1–1.35; 2.1–2.20; 3.1–3.15; 4.1–4.35	Тест; Доклад с презентацией; Ситуационная задача; Экзаменационный билет
	Владеть: методами финансового анализа, навыками интерпретации финансовых данных для принятия обоснованных экономических решений.		5	1.1–1.35; 2.1–2.20; 3.1–3.15; 4.1–4.35	Тест; Доклад с презентацией; Ситуационная задача; Экзаменационный билет

3.2 Содержание оценочных средств

3.2.1 Тематика для подготовки теоретического доклада:

Студент выбирает одну тему из предложенного списка (либо предлагает собственную, согласовав с преподавателем). Доклад готовится на 10–12 минут, сопровождается презентацией (10–15 слайдов). Цель – продемонстрировать понимание сущности финансовых процессов, умение анализировать и интерпретировать финансовые явления на микро- и макроуровне, связывать теорию с практикой.

Темы докладов:

1. Сущность и функции финансов: историческая эволюция взглядов.
2. Финансовая система РФ: структура, звенья, особенности.
3. Государственный бюджет как основной финансовый план страны.



МИНОБРНАУКИ России
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Институт экономики отраслей, бизнеса и администрирования

Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине
Финансы
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
направленности (профилю) Бизнес-аналитика и маркетинг ФГБОУ ВО «ЧелГУ».

Версия документа - 1

стр. 5 из 17

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

4. Налоговая система РФ: структура, виды налогов, фискальная и регулирующие функции.
5. Государственный долг: понятие, виды, методы управления.
6. Социальные внебюджетные фонды: ПФР, ФСС, ФОМС – источники и направления использования.
7. Финансы домашних хозяйств: роль в финансовой системе, бюджетирование, сбережения.
8. Финансы предприятий: принципы организации, функции, факторы, влияющие на финансовое состояние.
9. Анализ финансового состояния предприятия по данным бухгалтерской отчетности.
10. Оборотный капитал предприятия: управление запасами, дебиторской задолженностью, денежными средствами.
11. Инвестиционные решения предприятия: критерии эффективности (NPV, IRR, срок окупаемости).
12. Структура капитала и стоимость капитала: модели WACC, теории Модильяни-Миллера.
13. Дивидендная политика предприятия: факторы, модели, влияние на рыночную стоимость.
14. Финансовый рынок: структура, участники, инструменты (акции, облигации, производные).
15. Фондовый рынок России: история, современное состояние, тенденции.
16. Банковская система РФ: Центральный банк и коммерческие банки, их функции.
17. Денежно-кредитная политика Банка России: цели, инструменты, влияние на экономику.
18. Инфляция: причины, виды, социально-экономические последствия, методы регулирования.
19. Международные финансы: глобальные финансовые рынки, валютный курс, международные расчёты.
20. Финансовая безопасность государства: показатели, угрозы, пороговые значения.
21. Финансовые кризисы: причины, механизмы развития, примеры (2008, 2014, 2020).
22. Риск-менеджмент в финансах: виды рисков, методы оценки и снижения.
23. Финансовая аналитика: инструменты (коэффициентный анализ, дисконтирование, факторный анализ).



МИНОБРНАУКИ России
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Институт экономики отраслей, бизнеса и администрирования

Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине
Финансы
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
направленности (профилю) Бизнес-аналитика и маркетинг ФГБОУ ВО «ЧелГУ».

Версия документа - 1

стр. 6 из 17

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

24. Бюджетирование и финансовое планирование на предприятии.
25. Финансовый контроллинг: задачи, инструменты, внедрение.
26. Государственная финансовая политика: цели, направления, инструменты реализации.
27. Финансовые аспекты маркетинговой деятельности (бюджет маркетинга, ROI).
28. Бизнес-аналитика в финансах: использование данных для прогнозирования и принятия решений.
29. Цифровые финансы: финтех, криптовалюты, цифровой рубль.
30. Сравнительный анализ финансовых систем развитых стран (США, Германия, Япония) и России.

3.2.2 Тематика тестовых вопросов

Тест состоит из 20 заданий различных типов (закрытые, множественного выбора, на соответствие, на последовательность, «Да/Нет», вставка слова). Охватывает все разделы дисциплины. Правильные ответы выделены **жирным** (в реальном ФОС для преподавателя указываются в ключе).

1. (Выбор одного ответа) Какая функция финансов проявляется в воздействии на характер и условия экономических процессов через налоги, субсидии, ставки?

- а) Распределительная
- б) Регулирующая**
- в) Контрольная
- г) Фискальная

2. (Множественный выбор) Какие из перечисленных элементов входят в финансовую систему РФ? (Выберите два или более варианта)

- а) Государственный бюджет**
- б) Внебюджетные фонды**
- в) Товарные биржи
- г) Финансы предприятий**
- д) Финансы домохозяйств**

3. (На соответствие) Установите соответствие между звеном финансовой системы и его характеристикой.

Звено финансовой системы	Характеристика
--------------------------	----------------



МИНОБРНАУКИ России
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Институт экономики отраслей, бизнеса и администрирования

Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине
Финансы
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
направленности (профилю) Бизнес-аналитика и маркетинг ФГБОУ ВО «ЧелГУ».

Версия документа - 1

стр. 7 из 17

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

Звено финансовой системы	Характеристика
1. Федеральный бюджет	Б) Основной финансовый план государства, перераспределяющий ВВП
2. Пенсионный фонд РФ	А) Целевой фонд для выплаты пенсий
3. Финансы предприятия	В) Денежные отношения, связанные с производственной деятельностью

Ответ: 1-Б, 2-А, 3-В.

4. (На последовательность) Расположите этапы бюджетного процесса в РФ в правильной последовательности:

- а) Исполнение бюджета
- б) Составление проекта бюджета
- в) Рассмотрение и утверждение бюджета
- г) Контроль за исполнением бюджета

Ответ: б → в → а → г

5. (Верно/Неверно) Верно ли, что дефицит государственного бюджета всегда негативно влияет на экономику?

- а) Да
- б) Нет**

6. (Вставка слова) Превышение доходов бюджета над расходами называется **профицитом**.

7. (Выбор одного ответа) Какой метод оценки инвестиционных проектов показывает дисконтированную стоимость будущих денежных потоков за вычетом инвестиций?

- а) Внутренняя норма доходности (IRR)
- б) Срок окупаемости
- в) Чистая приведённая стоимость (NPV)**
- г) Рентабельность инвестиций (ROI)

8. (Множественный выбор) Какие показатели относятся к группе показателей рентабельности? (Выберите два или более варианта)

- а) Рентабельность продаж**
- б) Рентабельность активов**
- в) Коэффициент текущей ликвидности
- г) Рентабельность собственного капитала**



МИНОБРНАУКИ России
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Институт экономики отраслей, бизнеса и администрирования

Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине
Финансы
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
направленности (профилю) Бизнес-аналитика и маркетинг ФГБОУ ВО «ЧелГУ».

Версия документа - 1

стр. 8 из 17

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

д) Коэффициент автономии

9. (На соответствие) Установите соответствие между видом инфляции и её причиной.

Вид инфляции	Причина
1. Инфляция спроса	А) Рост совокупного спроса в условиях полной занятости
2. Инфляция издержек	Б) Рост цен на ресурсы, увеличение издержек производства
3. Инфляция предложения	Б) То же, что и издержек (близкие понятия)

Уточнение: правильный ответ: 1-А, 2-Б.

10. (Вставка слова) Отношение суммы государственного долга к ВВП называется **долговой нагрузкой** (или коэффициентом долга).

11. (Верно/Неверно) Верно ли, что снижение ставки рефинансирования (ключевой ставки) Центрального банка стимулирует экономический рост?

- а) Да
- б) Нет

12. (Множественный выбор) Какие из перечисленных доходов относятся к неналоговым доходам федерального бюджета? (Выберите два или более варианта)

- а) Доходы от использования государственного имущества
- б) Таможенные пошлины
- в) Налог на прибыль организаций
- г) Доходы от внешнеэкономической деятельности
- д) НДС

13. (На последовательность) Расположите этапы анализа финансового состояния предприятия в логической последовательности:

- а) Анализ ликвидности и платёжеспособности
- б) Общая оценка структуры баланса
- в) Анализ финансовой устойчивости
- г) Анализ рентабельности и деловой активности

Ответ: б → а → в → г

14. (Выбор одного ответа) Какой коэффициент характеризует долю собственного капитала в общей сумме источников финансирования?

- а) Коэффициент абсолютной ликвидности



МИНОБРНАУКИ России
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Институт экономики отраслей, бизнеса и администрирования

Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине
Финансы
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
направленности (профилю) Бизнес-аналитика и маркетинг ФГБОУ ВО «ЧелГУ».

Версия документа - 1

стр. 9 из 17

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

б) Коэффициент автономии

в) Коэффициент оборачиваемости

г) Коэффициент финансового рычага

15. (Вставка слова) Разность между текущими активами и текущими обязательствами называется **собственным оборотным капиталом** (или чистым оборотным капиталом).

16. (Верно/Неверно) Верно ли, что при расчёте чистой приведённой стоимости (NPV) проект считается эффективным, если $NPV < 0$?

а) Да

б) Нет

17. (Выбор одного ответа) Какой инструмент денежно-кредитной политики является основным в современной российской практике?

а) Норма обязательных резервов

б) Ключевая ставка

в) Операции на открытом рынке

г) Рефинансирование банков

18. (Множественный выбор) Какие факторы влияют на валютный курс (национальной валюты)? (Выберите два или более варианта)

а) Состояние платёжного баланса

б) Уровень инфляции

в) Цвет денежных знаков

г) Разница процентных ставок

д) Вмешательство центрального банка (интервенции)

19. (На соответствие) Установите соответствие между типом финансового инструмента и его примером.

Тип инструмента	Пример
1. Долевая ценная бумага	А) Акция
2. Долговая ценная бумага	Б) Облигация
3. Производный инструмент	В) Опцион, фьючерс

Ответ: 1-А, 2-Б, 3-В.

20. (Вставка слова) Совокупность денежных отношений, возникающих в процессе формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, называется **финансами**.



МИНОБРНАУКИ России
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Институт экономики отраслей, бизнеса и администрирования

Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине
Финансы
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
направленности (профилю) Бизнес-аналитика и маркетинг ФГБОУ ВО «ЧелГУ».

Версия документа - 1

стр. 10 из 17

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

3.2.3 Тематика ситуационной задачи.

Студент получает задачу, требующую применения методов финансового анализа и интерпретации результатов на микро- или макроуровне. Решение представляется в письменном виде и защищается устно.

Примерный перечень задач (кейсов):

1. Анализ финансового состояния предприятия. По данным бухгалтерского баланса (условного) рассчитайте коэффициенты ликвидности (текущей, быстрой, абсолютной), финансовой устойчивости (автономии, финансового рычага), рентабельности продаж и активов. Дайте заключение о финансовом состоянии. Какие управленческие решения могут быть рекомендованы?

2. Оценка эффективности инвестиционного проекта. Предприятие рассматривает проект с инвестициями 10 млн руб. Ожидаемые годовые денежные потоки: 3 млн, 4 млн, 5 млн, 3 млн руб. Ставка дисконтирования 12%. Рассчитайте NPV, IRR, срок окупаемости. Сделайте вывод о целесообразности проекта.

3. Анализ структуры капитала и стоимости капитала (WACC). Предприятие имеет структуру капитала: собственный капитал – 60%, заёмный – 40%. Стоимость собственного капитала – 18%, стоимость заёмного – 12% (до налогообложения). Ставка налога на прибыль 20%. Рассчитайте WACC. Как изменится WACC, если доля заёмного капитала увеличится до 50%? Объясните экономический смысл WACC.

4. Анализ доходов и расходов государственного бюджета. Даны условные данные о структуре доходов и расходов федерального бюджета. Рассчитайте дефицит/профицит. Оцените долю налоговых и неналоговых доходов. Какие статьи расходов являются социально значимыми? Предложите меры по сокращению дефицита.

5. Факторный анализ рентабельности собственного капитала (модель Дюпона). Рассчитайте рентабельность собственного капитала (ROE) и разложите её на три фактора (рентабельность продаж, оборачиваемость активов, финансовый рычаг). Сделайте выводы о том, какой фактор вносит наибольший вклад и что это означает для предприятия.

6. Управление оборотным капиталом. Предприятие имеет выручку 100 млн руб./год, дебиторскую задолженность 15 млн руб., запасы 20 млн руб., кредиторскую задолженность 10 млн руб. Рассчитайте оборачиваемость дебиторской задолженности, запасов, кредиторской задолженности. Определите продолжительность финансового цикла. Предложите способы его сокращения.



МИНОБРНАУКИ России
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Институт экономики отраслей, бизнеса и администрирования

Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине
Финансы
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
направленности (профилю) Бизнес-аналитика и маркетинг ФГБОУ ВО «ЧелГУ».

Версия документа - 1

стр. 11 из 17

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

7. Анализ влияния инфляции на финансовые показатели. Предположим, номинальная ставка процента по депозиту 10%, уровень инфляции 8%. Рассчитайте реальную ставку процента (по формуле Фишера). Объясните, почему кредиторы и вкладчики требуют учёта инфляции. Какой должна быть номинальная ставка, чтобы реальная составляла 3% при инфляции 5%?

8. Расчёт эффективности финансового рычага. Предприятие имеет собственный капитал 100 млн руб., заёмный 50 млн руб. под 15% годовых. Рентабельность активов составляет 20%. Рассчитайте эффект финансового рычага и рентабельность собственного капитала. Оцените целесообразность привлечения заёмных средств.

9. Сравнительный анализ альтернативных источников финансирования. Предприятию требуется 20 млн руб. на модернизацию. Рассмотрите варианты: банковский кредит (ставка 14% годовых) или выпуск облигаций с купоном 12% (затраты на эмиссию 2% от суммы). Рассчитайте эффективную стоимость каждого источника. Какой вариант предпочтительнее?

10. Анализ динамики государственного долга. Даны данные о государственном долге и ВВП за 5 лет. Рассчитайте отношение долга к ВВП, постройте график. Оцените долговую устойчивость страны. Какие пороговые значения этого показателя существуют (по Маастрихтским критериям)?

11. Кейс «Финансовые аспекты маркетингового бюджета». Компания выделяет на рекламную кампанию 5 млн руб. Ожидается, что кампания принесёт дополнительную выручку 20 млн руб. при рентабельности продаж 15%. Рассчитайте ROI рекламной кампании. Как изменится ROI, если выручка окажется на 10% ниже плана? Сделайте выводы для принятия маркетинговых решений.

12. Прогнозирование денежных потоков предприятия. На основе данных о планируемых продажах, условиях оплаты (30% – предоплата, 70% – через месяц) и операционных расходах постройте бюджет движения денежных средств на квартал. Определите дефицит/профицит денежных средств.

13. Анализ валютных рисков. Российская компания экспортирует товары в Европу, контракт номинирован в евро. Ожидаемый курс через 6 месяцев – 90 руб./евро. Возможны два сценария: укрепление рубля до 85 руб./евро или ослабление до 95 руб./евро. Как хеджировать валютный риск с помощью форвардного контракта? Рассчитайте финансовый результат при разных сценариях с хеджем и без.

14. Оценка кредитоспособности заёмщика. Заёмщик запрашивает кредит 1 млн руб. на год под 15%. Его чистый ежемесячный доход 200 тыс. руб.



МИНОБРНАУКИ России
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Институт экономики отраслей, бизнеса и администрирования

Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине
Финансы
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
направленности (профилю) Бизнес-аналитика и маркетинг ФГБОУ ВО «ЧелГУ».

Версия документа - 1

стр. 12 из 17

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

Коэффициент долговой нагрузки (PD) по нормативам ЦБ не должен превышать 50%. Рассчитайте ежемесячный платёж и PD. Сможет ли заёмщик получить кредит? Какой максимальный кредит ему доступен при этом доходе?

15. Анализ влияния налогов на решения предприятия. Предприятие рассматривает два способа финансирования: прибыль (нераспределённая) и кредит. Ставка налога на прибыль 20%, ставка по кредиту 15%. Рассчитайте налоговый щит. Какой способ дешевле после налогообложения? Объясните, почему долговое финансирование в РФ часто выгоднее собственного.

3.2.4. Вопросы для экзамена.

Экзамен проводится устно по билетам. Каждый билет включает два теоретических вопроса из приведённого ниже перечня и одно практическое задание (кейс). Практическое задание формируется из списка ситуационных задач (п. 3.2.3) или включает расчёт финансовых показателей.

Перечень теоретических вопросов:

1. Понятие финансов, их сущность, необходимость и признаки. Функции финансов.
2. Финансовая система страны: понятие, сферы, звенья, уровни. Характеристика финансовой системы РФ.
3. Государственные финансы: понятие, структура, принципы организации.
4. Государственный бюджет: экономическая сущность, функции, структура доходов и расходов.
5. Бюджетное устройство и бюджетный процесс в РФ.
6. Бюджетный федерализм: понятие, модели, проблемы в РФ.
7. Государственный кредит: сущность, формы, управление государственным долгом.
8. Внебюджетные фонды: понятие, классификация, роль в социальной защите.
9. Налоговая система РФ: принципы, структура, функции налогов. Характеристика основных налогов.
10. Финансы предприятий (организаций): экономическое содержание, принципы организации, функции.
11. Финансовые ресурсы предприятия: источники формирования, направления использования.
12. Основной капитал предприятия: состав, структура, показатели эффективности использования.
- 13.оборотный капитал предприятия: состав, источники финансирования,



МИНОБРНАУКИ России
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Институт экономики отраслей, бизнеса и администрирования

Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине
Финансы
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
направленности (профилю) Бизнес-аналитика и маркетинг ФГБОУ ВО «ЧелГУ».

Версия документа - 1

стр. 13 из 17

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

управление элементами.

14. Финансовый анализ предприятия: цели, методы, система показателей (ликвидность, устойчивость, рентабельность, деловая активность).
15. Денежные потоки предприятия: виды, методы оценки, управление.
16. Инвестиционная деятельность предприятия: критерии эффективности (NPV, IRR, срок окупаемости).
17. Структура капитала и стоимость капитала (WACC). Теории структуры капитала.
18. Дивидендная политика: факторы, модели, влияние на стоимость компании.
19. Финансовый рынок: понятие, структура, функции. Участники финансового рынка.
20. Фондовый рынок: ценные бумаги, их виды, первичный и вторичный рынок.
21. Банковская система РФ: Центральный банк (функции, инструменты денежно-кредитной политики) и коммерческие банки.
22. Денежно-кредитная политика: цели, инструменты, трансмиссионный механизм.
23. Инфляция: сущность, причины, виды, социально-экономические последствия, методы регулирования.
24. Валютный курс: понятие, виды, факторы влияния. Валютная политика.
25. Международные финансы: международные расчёты, платёжный баланс, глобальные финансовые рынки.
26. Финансовая безопасность государства: сущность, индикаторы, пороговые значения.
27. Финансовые кризисы: причины, механизмы развития, примеры мировых финансовых кризисов.
28. Управление финансами: финансовое планирование, бюджетирование, финансовый контроллинг.
29. Финансовая политика государства: цели, инструменты, направления.
30. Финансовые аспекты бизнес-аналитики: метрики, дашборды, прогнозирование.
31. Финансовые риски: классификация, методы оценки, способы снижения.
32. Цифровые финансы: финтех, краудфандинг, криптовалюты, цифровой рубль.
33. Финансы домохозяйств: структура доходов и расходов, сбережения, кредиты, бюджетирование.



МИНОБРНАУКИ России
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Институт экономики отраслей, бизнеса и администрирования

Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине
Финансы
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
направленности (профилю) Бизнес-аналитика и маркетинг ФГБОУ ВО «ЧелГУ».

Версия документа - 1

стр. 14 из 17

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

34. Природа и причины возникновения денег. Функции денег. Денежная масса и её агрегаты.

35. Современные тенденции развития финансовой системы РФ: вызовы и перспективы.

4. Порядок проведения и критерии оценивания промежуточной аттестации

4.1. Порядок проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация в форме экзамена проводится после завершения изучения дисциплины. К экзамену допускаются студенты, выполнившие все виды текущего контроля на положительную оценку (не ниже «удовлетворительно»):

- **Тест** – выполняется в электронной форме (не менее 2 попыток, лучший результат). Порог успешности – не менее 15 баллов из 29 возможных (см. шкалу в п. 4.2.1).
- **Доклад с презентацией** – защищается на практическом занятии. Оценка не ниже «удовлетворительно» (4–5 баллов из 9).
- **Ситуационная задача** – решается в письменной форме и защищается устно на практическом занятии. Оценка не ниже «удовлетворительно».

Экзамен проводится устно по билетам. Каждый билет содержит два теоретических вопроса (из перечня п. 3.2.4) и одно практическое задание (кейс, расчётная задача). На подготовку студенту даётся 30–40 минут, затем следует ответ продолжительностью до 15–20 минут. При необходимости преподаватель может задать дополнительные вопросы.

Итоговая оценка за экзамен выставляется на основе ответа на билет с учётом результатов текущего контроля (текущий контроль является условием допуска, оценка на экзамене определяется качеством ответа).

4.2. Критерии оценивания по видам оценочных средств

4.2.1 Критерии оценивания результатов теста.

Тест содержит 20 вопросов разного типа. Максимальная сумма баллов – 29. Шкала перевода баллов в оценку (уровень сформированности компетенций для текущего контроля):

Оценка (уровень)	Баллы	Процент выполнения
Отлично (высокий)	26–29	90–100%
Хорошо (средний)	20–25	69–89%
Удовлетворительно (базовый)	15–19	52–68%
Неудовлетворительно (низкий)	менее 15	менее 52%



МИНОБРНАУКИ России
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Институт экономики отраслей, бизнеса и администрирования

Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине
Финансы
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
направленности (профилю) Бизнес-аналитика и маркетинг ФГБОУ ВО «ЧелГУ».

Версия документа - 1

стр. 15 из 17

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

Детализация баллов по типам заданий:

Тип задания	Номера вопросов	Количество	Макс. балл
Выбор одного ответа	1, 7, 11, 15, 19	5	$5 \times 1 = 5$
Множественный выбор	2, 8, 13, 20	4	$4 \times 2 = 8$ (за полный ответ – 2, одна ошибка – 1)
На соответствие	3, 9, 16	3	$3 \times 2 = 6$ (полное – 2, более половины – 1)
На последовательность	4, 14	2	$2 \times 2 = 4$ (полная – 2, одна ошибка – 1)
Да/Нет	5, 10, 17	3	$3 \times 1 = 3$
Вставка слова	6, 12, 18	3	$3 \times 1 = 3$
Всего		20	29

4.2.2. Критерии оценивания доклада с презентацией.


Оценивается по трём критериям (каждый – до 3 баллов, максимально 9 баллов):

Критерий	Отлично (3)	Хорошо (2)	Удовлетворительно (1)	Неудовлетворительно (0)
Содержание	Полнота раскрытия темы, опора на научные источники, связь с HR-практикой, критический анализ.	Есть незначительные пробелы, недостаточно примеров.	Тема раскрыта поверхностно, нет связи с управлением персоналом.	Тема не раскрыта.
Логика и структура	Чёткая структура, последовательное изложение, выводы.	Логика в целом соблюдена, но есть нарушения.	Слабая логика, выводы отсутствуют.	Бессвязное изложение.
Презентация и ответы на вопросы	Качественные слайды (10-15), свободное владение материалом, аргументированные ответы.	Слайды есть, но не эргономичны; отвечает на большинство вопросов.	Презентация формальная, отвечает с трудом.	Нет презентации, не отвечает на вопросы.

Итоговая оценка за доклад:

- 8-9 баллов – «отлично» (высокий уровень)
- 6-7 баллов – «хорошо» (средний уровень)
- 4-5 баллов – «удовлетворительно» (базовый уровень)
- 0-3 балла – «неудовлетворительно» (низкий уровень)

Для получения зачёта доклад должен быть оценён не ниже «удовлетворительно».

	МИНОБРНАУКИ России Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Институт экономики отраслей, бизнеса и администрирования		
	Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине Финансы по направлению подготовки 38.03.01 Экономика направленности (профилю) Бизнес-аналитика и маркетинг ФГБОУ ВО «ЧелГУ».		
Версия документа - 1	стр. 16 из 17	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

4.2.3. Критерии оценивания ситуационной задачи

Оценивается по четырём критериям (максимум 10 баллов):

Критерий	Отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно
Идентификация проблемы (0–2)	2 балла: точно, полно	1,5 балла: в целом верно	1 балл: нечётко	0 баллов: неверно
Выбор методов и инструментов (0–3)	3 балла: грамотно, обоснованно, учтена специфика HR-маркетинга	2 балла: в целом верно, есть недочёты	1 балл: методы выбраны не вполне адекватно	0 баллов: не обоснованы
Анализ и интерпретация (0–3)	3 балла: глубокий анализ, аргументированные выводы	2 балла: анализ есть, но неполный	1 балл: слабый анализ	0 баллов: анализ отсутствует
Практическая значимость (0–2)	2 балла: рекомендации реалистичны, чётки	1,5 балла: рекомендации общие	1 балл: формальные	0 баллов: отсутствуют

Шкала перевода:

- 9–10 баллов – «отлично»
- 7–8 баллов – «хорошо»
- 5–6 баллов – «удовлетворительно»
- менее 5 баллов – «неудовлетворительно»

4.2.4 Критерии оценивания устного собеседования

Оценка	Характеристика ответа
Зачтено (высокий уровень)	Студент демонстрирует глубокое понимание маркетинговых концепций, свободно оперирует инструментами анализа внешней и внутренней среды. Умеет применять маркетинговый подход в HR. Ответ логичен, аргументирован, приведены примеры из практики.
Зачтено (средний уровень)	Студент показывает хорошее знание основных разделов, но допускает незначительные неточности. Умеет анализировать, но примеры приводит с затруднениями. Ответ в целом грамотный.



МИНОБРНАУКИ России
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Институт экономики отраслей, бизнеса и администрирования

Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине
Финансы
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
направленности (профилю) Бизнес-аналитика и маркетинг ФГБОУ ВО «ЧелГУ».

Версия документа - 1

стр. 17 из 17

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

Оценка	Характеристика ответа
Зачтено (базовый уровень)	Студент знает базовые понятия, но испытывает трудности при обосновании выбора методов. Ответ поверхностный, слабая аргументация.
Не зачтено	Студент не знает основных терминов и инструментов (сегментирование, PEST, EVP, бенчмаркинг), не может связать маркетинг с HR-задачами. Не отвечает на дополнительные вопросы.

4.3. Результаты промежуточной аттестации и уровни сформированности компетенций

Итоговая оценка по дисциплине определяется по результатам экзамена. Уровни сформированности компетенции **ОПК-3** оцениваются интегрально на основе всех видов работ по матрице:

Уровень	Тест (баллы)	Доклад (баллы)	Ситуационная задача (баллы)	Оценка на экзамене
Высокий	26–29	8–9	9–10	Отлично
Средний	20–25	6–7	7–8	Хорошо
Базовый	15–19	4–5	5–6	Удовлетворительно
Низкий	менее 15	0–3	менее 5	Неудовлетворительно

Результат промежуточной аттестации:

- Оценка «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» выставляется при достижении соответствующего (или выше) уровня по всем видам работ.
- Оценка «неудовлетворительно» выставляется при низком уровне хотя бы по одному из видов работ.