

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Сыров Игорь Анатольевич
Должность: Директор
Дата подписания: 28.08.2025 16:46:35
Уникальный программный ключ:
b683afe664d7e9f64175886cf9626a196149ad36

СТЕРЛИТАМАКСКИЙ ФИЛИАЛ
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО
УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УФИМСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ»

Факультет	<i>Экономический филиала в г. Стерлитамак</i>
Кафедра	<i>Кафедра экономики и управления филиала в г. Стерлитамак</i>

Оценочные материалы по дисциплине (модулю)

дисциплина	<i>Финансово-экономический практикум</i>
------------	--

Блок Б1, обязательная часть, Б1.О.01.04

цикл дисциплины и его часть (обязательная часть или часть, формируемая участниками образовательных отношений)

Направление

01.03.05

Статистика

код

наименование направления

Программа

Бизнес-аналитика и информационные системы на финансовых рынках

Форма обучения

Очно-заочная

Для поступивших на обучение в
2025 г.

Разработчик (составитель)

кандидат социологических наук, доцент кафедры экономики и управления

Бикметов Р. Ш.

ученая степень, должность, ФИО

Стерлитамак 2025

1. Перечень компетенций, индикаторов достижения компетенций и описание показателей и критериев оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю)	3
2. Оценочные средства, необходимые для оценки результатов обучения по дисциплине (модулю)	5
3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю), описание шкал оценивания	9

1. Перечень компетенций, индикаторов достижения компетенций и описание показателей и критериев оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю)

Формируемая компетенция (с указанием кода)	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине (модулю)	Показатели и критерии оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю)				Вид оценочного средства
1	2	3	4				5
			неуд.	удовл.	хорошо	отлично	
УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.1. Понимает базовые принципы экономического развития и функционирования экономики, цели и формы участия государства в экономике	Обучающийся должен: знать основные документы, регламентирующие финансовую грамотность в профессиональной деятельности; источники финансирования профессиональной деятельности; принципы планирования экономической деятельности; критерии оценки затрат и обоснованности экономических решений.	Нет знаний	Обучающийся знает основные документы, регламентирующие финансовую грамотность в профессиональной деятельности	Обучающийся знает основные документы, регламентирующие финансовую грамотность в профессиональной деятельности; источники финансирования профессиональной деятельности; принципы планирования экономической деятельности	Обучающийся знает основные документы, регламентирующие финансовую грамотность в профессиональной деятельности; источники финансирования профессиональной деятельности; принципы планирования экономической деятельности; критерии оценки затрат и обоснованности экономических решений.	Тесты

	УК-10.2. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски	Обучающийся должен: уметь обосновывать принятие экономических решений в различных областях жизнедеятельности и на основе учета факторов эффективности; планировать деятельность с учетом экономически оправданные затрат, направленных на достижение результата.	Нет умени й	Обучающийся умеет обосновывать принятие экономических решений в различных областях жизнедеятельности и.	Обучающийся умеет обосновывать принятие экономических решений в различных областях жизнедеятельности и на основе учета факторов эффективности	Обучающийся умеет обосновывать принятие экономических решений в различных областях жизнедеятельности и на основе учета факторов эффективности; планировать деятельность с учетом экономически оправданные затрат, направленных на достижение результата.	Тесты

2. Оценочные средства, необходимые для оценки результатов обучения по дисциплине (модулю)

Тесты для индикатора 10.1

1. Какой коэффициент характеризует способность предприятия погасить свои краткосрочные обязательства за счет ликвидных активов?
+ текущий коэффициент ликвидности
коэффициент автономии
коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности
коэффициент рентабельности продаж
2. Что рассчитывается по формуле: выручка минус себестоимость / выручка?
+ рентабельность продаж (ROS)
рентабельность активов (ROA)
рентабельность собственного капитала (ROE)
фондоотдача
3. Какой документ отражает финансовую деятельность компании за определенный период?
баланс
+ отчет о финансовых результатах
отчет об изменениях капитала
приложение к балансу
4. Какой анализ предполагает сравнение статей отчетности в процентах к итогу?
горизонтальный
+ вертикальный
трендовый
сравнительный
5. Что показывает коэффициент оборачиваемости активов?
сколько прибыли приносит каждый рубль активов
сколько времени требуется для реализации продукции
+ насколько эффективно используются активы для получения выручки
насколько быстро активы превращаются в денежные средства
6. Какой из показателей используется для оценки доходности инвестиционного проекта?
коэффициент текущей ликвидности
+ внутренняя норма доходности (IRR)
коэффициент покрытия процентов
рентабельность собственного капитала
7. Какой метод прогнозирования основан на усреднении значений за определенный период?
регрессионный
+ скользящее среднее
экспоненциальное сглаживание
метод аналогий
8. Какая модель используется для оптимизации размера заказа запасов?
модель Баумоля

+ EOQ
модель Блэка-Шоулза
модель дисконтирования дивидендов

Тесты для индикатора 10.2

9. Что такое NPV инвестиционного проекта?

разница между доходами и расходами

+ разница между текущей стоимостью денежных потоков и начальными инвестициями

сумма всех поступлений

срок, за который окупаются инвестиции

10. Какой риск связан с изменением валютных курсов?

инфляционный

процентный

+ валютный

операционный

11. Какой из коэффициентов показывает, какую часть заемных средств компания может погасить за счет денежных средств на счете?

коэффициент абсолютной ликвидности

+ коэффициент мгновенной ликвидности

коэффициент текущей ликвидности

коэффициент обеспеченности запасов

12. Что означает положительное значение NPV?

проект убыточен

+ проект принесет прибыль

проект окупится через 5 лет

проект неэффективен

13. Какой вид бюджета составляется на основе прошлых данных с учетом инфляции?

нулевой бюджет

гибкий бюджет

+ базисный бюджет

адаптивный бюджет

14. Что означает высокое значение коэффициента ROE?

низкая эффективность использования активов

высокая доля заемных средств

+ высокая рентабельность собственного капитала

низкая рентабельность продаж

15. Какой финансовый инструмент используется для хеджирования валютного риска?

облигации

акции

+ форвардный контракт

депозит

16. Какой анализ позволяет выявить тенденции изменения финансовых показателей во времени?

вертикальный

+ горизонтальный
структурный
факторный

17. Как называется процесс оценки чувствительности инвестиционного проекта к изменению ключевых параметров?

бенчмаркинг
+ анализ чувствительности
анализ сценариев
кейс-анализ

Тесты для индикатора 10.3

18. Какой из перечисленных документов содержит информацию о движении денежных средств?

баланс
отчет о финансовых результатах
+ отчет о движении денежных средств
примечания к финансовой отчетности

19. Какой из следующих коэффициентов характеризует финансовую устойчивость компании?

коэффициент оборачиваемости
+ коэффициент автономии
коэффициент ликвидности
коэффициент рентабельности

20. Какой из методов планирования предполагает формирование бюджета с нуля?

+ нулевой бюджет
базисный бюджет
статический бюджет
гибкий бюджет

21. Какой из показателей характеризует уровень зависимости компании от заемных средств?

коэффициент рентабельности
коэффициент ликвидности
+ коэффициент финансового рычага
коэффициент оборачиваемости

22. Что означает IRR, равный стоимости капитала?

проект убыточен
проект принесет прибыль
+ проект не принесет ни прибыли, ни убытков
проект рентабелен

23. Какой из методов анализа используется для сравнения компании с конкурентами?

анализ чувствительности
анализ сценариев
+ бенчмаркинг
кейс-анализ

24. Что означает снижение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности?
улучшение управления дебиторкой
увеличение выручки
+ увеличение сроков погашения задолженности
уменьшение задолженности

25. Какой из перечисленных факторов влияет на рентабельность собственного капитала (ROE)?
только рентабельность продаж
только оборачиваемость активов
только финансовый рычаг
+ все три компонента вместе

Вопросы к зачету

1. Принципы финансового планирования. Основы бюджетирования.
2. Основные принципы сбережения. Инфляция как фактор необходимости накоплений.
3. Банковские счета, виды вкладов. Сопутствующие риски и управление ими. Агентство по страхованию вкладов.
4. Дебетовые карты.
5. Принципы инвестирования и инвестиционного планирования. Риски.
6. Портфель инвестиций, его диверсификация.
7. Долговые ценные бумаги, сопутствующие риски.
8. Долевые ценные бумаги, сопутствующие риски.
9. Фондовая биржа как площадка для инвестирования.
10. ПИФы и ОФБУ, сопутствующие риски.
11. Виды кредитов для физических лиц, особенности потребительских кредитов.
12. Кредитная история и кредитное бюро.
13. Ценообразование кредитов. Способы погашения кредитов.
14. Оценка кредитоспособности физического лица.
15. Ипотечное кредитование: особенности.
16. Рефинансирование кредитной задолженности.
17. Особенности микрофинансирования. Конкуренция с банками.
18. Кредитные карты и их специфика.
19. Виды банковского расчетно-кассового обслуживания физических лиц.
20. Электронные деньги и особенности их использования.
21. Особенности расчетов пластиковыми картами.
22. Осуществление платежей через Интернет. Интернет-банкинг.
23. Юридические аспекты отношений с финансовым посредником.
24. Защита личной и финансовой информации. Защита прав потребителя.
25. Признаки финансовых пирамид.
26. Обзор рынка страховых услуг, основные понятия.
27. Страховые компании, профессиональные объединения страховщиков.
28. Три основных типа потребительского страхования: жизнь и здоровье, имущество, гражданская ответственность.
29. Продукты и услуги, которые предлагаются потребителям в данной сфере.
30. Основные финансовые вычисления в данной сфере.
31. Особенности работы с документами, которые подписывает клиент страховой компании, и по которым несет ответственность.
32. Жизненные циклы человека и различные цели инвестирования.

33. Пенсионный возраст и государственное пенсионное обеспечение.
34. Персональная ответственность каждого за обеспечение нетрудоспособного этапа своей жизни (личный пенсионный план).
35. Негосударственные пенсионные фонды.
36. Формы негосударственного пенсионного обеспечения: корпоративные и индивидуальные.
37. Инвестиционная деятельность предприятия
38. Виды инвестиций
39. Дисконтирование денежных потоков
40. Расчет простого срока окупаемости проекта

3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю), описание шкал оценивания

Рейтинг план дисциплины

Виды учебной деятельности студентов	Балл за конкретное задание	Число заданий	Баллы	
			Минимальный	Максимальный
Раздел 1.				
Текущий контроль			0	25
1) Тестирование	1	20	0	20
2) СРС	5	1	0	5
Рубежный контроль			0	25
3) Тестирование	1	25	0	25
Раздел 2.				
Текущий контроль			0	25
1) Тестирование	1	20	0	20
2) СРС	5	1	0	5
Рубежный контроль			0	25
3) Тестирование	1	25	0	25
		Итого:	0	100
Поощрительные баллы			0	10
Участие в конференции			0	5
Публикация статей			0	5
Посещаемость (баллы вычитаются из общей суммы набранных баллов)				
1.Посещение лекционных занятий			0	-6
2.Посещение практических занятий			0	-10

Результаты обучения по дисциплине (модулю) у обучающихся оцениваются по итогам текущего контроля количественной оценкой, выраженной в рейтинговых баллах. Оценке подлежит каждое контрольное мероприятие.

При оценивании сформированности компетенций применяется четырехуровневая шкала «неудовлетворительно», «удовлетворительно», «хорошо», «отлично».

Максимальный балл по каждому виду оценочного средства определяется в рейтинг-плане и выражает полное (100%) освоение компетенции.

Уровень сформированности компетенции «хорошо» устанавливается в случае, когда объем выполненных заданий соответствующего оценочного средства составляет 80-

100%; «удовлетворительно» – выполнено 40-80%; «неудовлетворительно» – выполнено 0-40%

Рейтинговый балл за выполнение части или полного объема заданий соответствующего оценочного средства выставляется по формуле:

Рейтинговый балл = $k \times$ Максимальный балл,

где $k = 0,2$ при уровне освоения «неудовлетворительно», $k = 0,4$ при уровне освоения «удовлетворительно», $k = 0,8$ при уровне освоения «хорошо» и $k = 1$ при уровне освоения «отлично».

Оценка на этапе промежуточной аттестации выставляется согласно Положению о модульно-рейтинговой системе обучения и оценки успеваемости студентов УУНиТ:

На зачете выставляется оценка:

- зачтено - при накоплении от 60 до 110 рейтинговых баллов (включая 10 поощрительных баллов),
- не зачтено - при накоплении от 0 до 59 рейтинговых баллов.

При получении на экзамене оценок «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», на зачёте оценки «зачтено» считается, что результаты обучения по дисциплине (модулю) достигнуты, компетенции сформированы.