

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Ушвицкий Лев Исакович
Должность: и.о. директора Института экономики и управления
Дата подписания: 10.06.2026
Уникальный программный ключ:
46f7031a7046958ffdb4e91f81e17726131125a8

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ
Директор
института экономики и управления,
д-р экон. наук, профессор
Ушвицкий Л.И.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Финансовый менеджмент

Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Направленность (профиль)	Финансы
Год начала обучения	2026
Форма обучения	Очная
Реализуется в семестре	7

Ставрополь, 2026

Введение

1. Назначение: Фонд оценочных средств обеспечивает объективный контроль достижения запланированных результатов обучения по дисциплине «Финансовый менеджмент» студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) «Финансы».
2. ФОС является приложением к программе дисциплины «Финансовый менеджмент».
3. Разработчик: Пакова О.Н., канд. экон. наук, доцент кафедры финансов и кредита
4. Проведена экспертиза ФОС.

Члены экспертной группы:

Председатель: Куц Е.Н. - председатель УМК института экономики и управления, канд. экон. наук, доцент кафедры экономической безопасности и аудита.

Члены комиссии:

Пучкова Е. Е. - член УМК института экономики и управления, и.о. замдиректора по учебной работе; канд. экон. наук, доцент кафедры экономической безопасности и аудита;

Бабенко М.А. - член УМК института экономики и управления, канд. экон. наук, доцент кафедры финансов и кредита

Представитель организации-работодателя: Пустынникова Л.В., директор ООО «Брокер Центр»

Экспертное заключение: фонд оценочных средств соответствует образовательной программе по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) «Финансы» и рекомендуется для контроля уровня сформированности компетенций, определенных реализуемой образовательной программой высшего образования.

19 мая 2026 г.

5. Срок действия ФОС определяется сроком реализации образовательной программы.

1. Описание критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Компетенция (ии), индикатор (ы)	Уровни сформированности компетенци(ий)			
	Минимальный уровень не достигнут (неудовлетворительно) 2 балла	Минимальный уровень (удовлетворительно) 3 балла	Средний уровень (хорошо) 4 балла	Высокий уровень (отлично) 5 баллов
<i>Компетенция: ПК-1</i>				
<p>Результаты обучения по дисциплине (модулю): <i>Индикатор: ИД-1. ПК-1.</i> Способен применять инструменты исследования в области экономики и финансов, составлять аналитические заключения, рейтинги, прогнозы. <i>ИД-2. ПК-1.</i> Способен осуществлять сбор, обработку, мониторинг и интерпретацию информации о факторах внешней и внутренней среды на различных сегментах финансового рынка с использованием методов современной науки и информационных технологий.</p>	<p>Не применяет знания об инструментах исследования в области экономики и финансов.</p>	<p>Применяет знания об инструментах исследования в области экономики и финансов на минимальном уровне.</p>	<p>Применяет знания об инструментах исследования в области экономики и финансов, использует их для составления аналитических заключений, рейтингов, прогнозов на среднем уровне.</p>	<p>Применяет знания об инструментах исследования в области экономики и финансов, использует их для составления аналитических заключений, рейтингов, прогнозов.</p>
	<p>Не применяет знания о методах современной науки и информационных технологий.</p>	<p>Применяет знания о методах современной науки и информационных технологий, на минимальном уровне.</p>	<p>Применяет знания о методах современной науки и информационных технологий на среднем уровне, осуществляет сбор, обработку и анализ информации о факторах внешней и внутренней среды организации.</p>	<p>Используя методы современной науки и информационных технологий, осуществляет сбор, обработку и анализ информации о факторах внешней и внутренней среды организации для принятия управленческих решений.</p>

Компетенция (ии), индикатор (ы)	Уровни сформированности компетенци(ий)			
	Минимальный уровень не достигнут (неудовлетворительно) 2 балла	Минимальный уровень (удовлетворительно) 3 балла	Средний уровень (хорошо) 4 балла	Высокий уровень (отлично) 5 баллов
<i>Компетенция: ПК-3</i>				

<p>Результаты обучения по дисциплине (модулю):</p> <p><i>Индикатор:</i> <i>ИД-4.ПК-3</i></p> <p>Способность осуществлять оценку инвестиционной привлекательности и социально-экономической эффективности проектов, решений, предложений, формировать инвестиционный портфель.</p>	<p>Не применяет знания по оценке инвестиционной привлекательности и социально-экономической эффективности проектов, решений, предложений.</p>	<p>Осуществляет оценку инвестиционной привлекательности и социально-экономической эффективности проектов, решений, предложений на минимальном уровне.</p>	<p>Осуществляет оценку инвестиционной привлекательности и социально-экономической эффективности проектов, решений, предложений на среднем уровне.</p>	<p>Осуществляет оценку инвестиционной привлекательности и социально-экономической эффективности проектов, решений, предложений, формирует инвестиционный портфель.</p>
---	---	---	---	--

Компетенция (ии), индикатор (ы)	Уровни сформированности компетенци(ий)			
	Минимальный уровень не достигнут (неудовлетворительно) 2 балла	Минимальный уровень (удовлетворительно) 3 балла	Средний уровень (хорошо) 4 балла	Высокий уровень (отлично) 5 баллов
<i>Компетенция: ПК-4</i>				
<p>Результаты обучения по дисциплине (модулю):</p> <p><i>Индикатор:</i> <i>ИД-1. ПК-4.</i></p> <p>Способен выполнять необходимые расчеты по планированию и бюджетированию в организации, обосновывать их и представлять результаты и обзоры.</p>	<p>Не знает методы выполнения расчетов, составления финансовых планов, бюджетов в организации и.</p>	<p>Опираясь на знания о методах расчетов, на минимальном уровне составляет финансовые планы, бюджеты в организации.</p>	<p>Опираясь на знания о методах расчетов, на среднем уровне составляет финансовые планы, бюджеты в организации, обосновывает их.</p>	<p>Выполняет необходимые расчеты, составляет финансовые планы, бюджеты в организации, обосновывает их и представляет результаты и обзоры.</p>

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Номер задания	Правильный ответ	Содержание вопроса	Компетенция
Форма обучения очная Семестр 7			
1.	б	<p>Под финансовым менеджментом понимается</p> <p>а) общее направление и способ использования ресурсов для достижения поставленной цели</p> <p>б) наука и практика управления финансами организации, направленная на достижение стратегических и тактических целей</p> <p>в) совокупность конкретных методов и приемов, используемых для достижения поставленной цели в конкретных условиях</p>	ПК-1
2.	в	<p>К финансовым инструментам относятся:</p> <p>а) выручка, себестоимость, прибыль</p> <p>б) актив баланса, пассив баланса</p> <p>в) облигации, опционы</p>	ПК-1
3.	б	<p>Отслеживание протекающих в организации процессов в режиме реального времени является задачей элемента системы контроллинга</p> <p>а) контроль</p> <p>б) мониторинг</p> <p>в) управленческий учет</p>	ПК-1
4.		Приведите классификацию прогнозно-аналитических методов, используемых в финансовом менеджменте	ПК-1
5.		В финансовой структуре организации выделяют центры финансовой ответственности: _____	ПК-1
6.		Сформулируйте основные способы поддержания определенного уровня экономической рентабельности	ПК-1
7.		Дайте определение понятию «финансовый инструмент», приведите классификацию финансовых инструментов	ПК-1

8.		Типы моделей, используемых в финансовом менеджменте	ПК-1
9.		Ограничения на информацию, содержащуюся в финансовой отчетности организации	ПК-1
10.		Принципы управления денежными потоками организации	ПК-1
11.	б	Под стратегией финансового менеджмента понимается а) наука и практика управления финансами предприятия, направленная на достижение стратегических и тактических целей б) общее направление и способ использования ресурсов для достижения поставленной цели в) совокупность конкретных методов и приемов, используемых для достижения поставленной цели в конкретных условиях	ПК-3
12.	а	Риск, обусловленный структурой источников финансирования – это риск: а) финансовый б) производственный в) инвестиционный г) отраслевой	ПК-3
13.	в	Балансы доходов и расходов составляют и исполняют а) органы государственной власти б) местные органы самоуправления в) организации, осуществляющие коммерческую деятельность г) страховые компании	ПК-3
14.		Валовая маржа – это _	ПК-3
15.		Целью управления дебиторской задолженностью является	ПК-3
16.		Сформулируйте особенности управления финансовыми инвестициями организации	ПК-3

17.		Целью разработки финансовой политики организации является_	ПК-3
18.		Назовите и охарактеризуйте принципы финансового менеджмента	ПК-3
19.		Производные финансовые инструменты	ПК-3
20.		Цели оптимизации денежных потоков	ПК-3
21.		Размер отчислений из прибыли на пополнение оборотных средств для достижения нормативного значения коэффициента текущей ликвидности, равного 2, при условии, что сумма срочных обязательств не возрастет; текущие активы составляют 4394,5 тыс. руб., срочные обязательства –3141,6 тыс. руб., равен_	ПК-4
22.		Система внутренних механизмов нейтрализации финансовых рисков	ПК-4
23.	б	Риск кредитора тем выше, чем а) выше значение дифференциала эффекта финансового рычага организации-заемщика б) ниже значение дифференциала эффекта финансового рычага организации-заемщика в) значение дифференциала эффекта финансового рычага организации -заемщика и риск кредитора прямо не связан	ПК-4
24.	в	Эффект производственного рычага определяется как а) отношение темпа изменения прибыли до вычета процентов и налогов к темпу изменения объема реализации в натуральных единицах б) отношение чистой прибыли к постоянным производственным расходам в) отношение валовой маржи к прибыли	ПК-4

25.	в	<p>Налоговый корректор представляет собой</p> <p>а) приращение к рентабельности собственных средств, полученное благодаря использованию заемных средств, несмотря на их платность</p> <p>б) разность между экономической рентабельностью и средней расчетной ставкой процента</p> <p>в) долю прибыли, которая остается в распоряжении организации после внесения налога</p> <p>г) отношение заемного капитала к собственному</p>	ПК-4
26.	в	<p>Эффект операционного рычага равен 3, что означает:</p> <p>а) если компания увеличит (уменьшит) постоянные расходы на 5%, то выручка от реализации уменьшится (увеличится) на 15%,</p> <p>б) если компания увеличит переменные затраты на 5%, то прибыль возрастет на 15%</p> <p>в) если компания увеличит (уменьшит) объем реализации на 5%, то прибыль возрастет (снизится) на 15%</p>	ПК-4
27.		<p>Выручка от реализации продукции составляет 45 млн руб., среднегодовая сумма оборотных средств 5 млн руб. Показатели скорости оборачиваемости оборотных средств организации равны:</p>	ПК-4
28.		Ключевые элементы операционного анализа	ПК-4
29.		Центры финансовой ответственности организации.	ПК-4
30.		Методы оптимизации дефицитного денежного потока	ПК-4

2. Описание шкалы оценивания

Оценивание уровня сформированности компетенции по дисциплине осуществляется на основе «Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры - в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Северо-Кавказский федеральный университет» в актуальной редакции.

3. Критерии оценивания компетенций

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он, применяя знания о принципах работы современных информационных технологий, использует их для решения задач профессиональной деятельности в сфере управления финансами организаций (финансового менеджмента). Опираясь на знания об инструментах исследования в области экономики и финансов, использует их для составления аналитических заключений, рейтингов, прогнозов; используя методы современной науки и информационных технологий, осуществляет сбор, обработку и анализ информации о факторах внешней и внутренней среды организации для принятия управленческих решений; осуществляет оценку инвестиционной привлекательности и социально-экономической эффективности проектов, решений, предложений, формирует инвестиционный портфель; выполняет необходимые расчеты, составляет финансовые планы, бюджеты в организации, обосновывает их и представляет результаты и обзоры.

Оценка «отлично» выставляется студенту, если теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов; он исчерпывающе, последовательно, четко и логично излагает материал; свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний; использует в ответе дополнительный материал; все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено на высоком уровне; анализирует полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий. Компетенции ПК-1, ПК-3 и ПК-4 освоены на высоком уровне.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он применяет знания об инструментах исследования в области экономики и финансов, использует их для составления аналитических заключений, рейтингов, прогнозов на среднем уровне; осуществляет оценку инвестиционной привлекательности и социально-экономической эффективности проектов, решений, предложений на среднем уровне, опираясь на знания о методах расчетов, на среднем уровне составляет финансовые планы, бюджеты в организации, обосновывает их.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если теоретическое содержание курса освоено на достаточном уровне, с незначительными пробелами; он последовательно излагает материал, испытывая незначительные трудности; справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, допуская неточности; все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено на среднем уровне; проявляет самостоятельность при выполнении заданий. Компетенции ПК-1, ПК-3 и ПК-4 освоены на среднем уровне.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он применяет знания об инструментах исследования в области экономики и финансов на минимальном уровне; применяет знания о методах современной науки и информационных технологий, на минимальном уровне; осуществляет оценку инвестиционной привлекательности и социально-экономической эффективности проектов, решений, предложений на минимальном уровне; опираясь на знания о методах расчетов, на минимальном уровне составляет финансовые планы, бюджеты в организации.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если теоретическое содержание курса освоено на низком уровне, со значительными пробелами; он непоследовательно излагает материал, испытывая значительные трудности; справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, допуская ошибки; все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено на низком уровне. Компетенции ПК-1, ПК-3 и ПК-4 освоены на минимальном уровне.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не применяет

знания об инструментах исследования в области экономики и финансов; не применяет знания о методах современной науки и информационных технологий; не применяет знания по оценке инвестиционной привлекательности и социально-экономической эффективности проектов, решений, предложений; не знает методы выполнения расчетов, составления финансовых планов, бюджетов в организации.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы, компетенции ПК-1, ПК-3 и ПК-4 не сформированы, большинство предусмотренных программой учебных заданий не выполнено, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному.