

Приложение к рабочей программе дисциплины
Финансирование и кредитование предприятий транспортной отрасли
Направление подготовки – 26.03.04 Инженерно-экономическое обеспечение технологий и
бизнес-процессов водного транспорта
Профиль – Инженерно-экономическое обеспечение бизнес-процессов организаций
водного транспорта
Учебный план 2025 года разработки

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1 Назначение фонда оценочных средств (ФОС) по дисциплине

ФОС по учебной дисциплине – совокупность контрольных материалов, предназначенных для измерения уровня достижения обучающимися установленных результатов обучения, а также и уровня сформированности всех компетенций (или их частей), закрепленных за дисциплиной. ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся.

Задачи ФОС:

- управление процессом приобретения обучающимися необходимых знаний, умений, навыков и формированием компетенций, определенных в ФГОС ВО, по соответствующему направлению подготовки;
- оценка достижений обучающихся в процессе изучения дисциплины с выделением положительных/отрицательных результатов и планирование предупреждающих/корректирующих мероприятий;
- обеспечение соответствия результатов обучения задачам будущей профессиональной деятельности через совершенствование традиционных и внедрение в образовательный процесс университета инновационных методов обучения;
- самоподготовка и самоконтроль обучающихся в процессе обучения.

2 Структура ФОС и применяемые методы оценки полученных знаний

2.1 Общие сведения о ФОС

ФОС позволяет оценить освоение всех указанных в рабочей программе дескрипторов компетенции, установленных ОПОП. В качестве методов оценивания применяются: наблюдение за работой, наблюдение за действиями в смоделированных условиях, применение активных методов обучения, экспресс-тестирование, программированные тесты. Структурными элементами ФОС по дисциплине являются: входной контроль (при наличии) (предназначается для определения уровня входных знаний), ФОС для проведения текущего контроля, состоящие из устных, письменных заданий, тестов, и шкалу оценивания, ФОС для проведения промежуточной аттестации, состоящий из устных, письменных заданий, и других контрольно-измерительные материалов, описывающих показатели, критерии и шкалу оценивания.

Применяемые методы оценки полученных знаний по разделам (темам) дисциплины

Тема	Текущая аттестация (количество заданий, работ)		Промежуточная аттестация
	Тестирование по текущей теме	Защита рефератов	
Тема 1. Источники финансирования инвестиций в основной капитал предприятия	+	+	Зачет
Тема 2. Основы банковского кредитования	+		

Тема 3. Лизинговые операции как инструмент финансирования предприятий транспортной отрасли	+		
Тема 4. Экономическая оценка лизингового проекта	-		
Тема 5. Анализ кредитоспособности предприятий транспортной отрасли	+		

2.2 Оценочные материалы для проведения текущей аттестации

Входной контроль

Входной контроль проводится с целью определения уровня знаний обучающихся, необходимых для успешного освоения материала дисциплины.

Технология входного контроля предполагает проведение тестирования.

Оценивание входного тестирования осуществляется по номинальной шкале – за правильный ответ к каждому заданию выставляется один балл, за не правильный – ноль. Общая оценка каждого теста осуществляется в отношении количества правильных ответов к общему числу вопросов в тесте (выражается в процентах).

Тест считается пройденным (оценка «зачтено») при общей оценке 75%.

Количество попыток прохождения теста – одна. Время прохождения теста – 5 минут.

1. Отчет о доходах и расходах включает в себя следующие статьи:

а) выручка от реализации продукции

б) сумма денежных средств, перечисленных поставщикам и подрядчикам в счет оплаты продукции, работ, услуг

в) краткосрочные финансовые вложения

г) доходы от участия в капитале других организаций

д) добавочный капитал

е) эмиссия ценных бумаг

ж) доходы от переоценки ценных бумаг

з) средства, уплаченные по налогу на прибыль

2. Объектом финансового планирования не является:

размер и направления потоков денежных средств

а) объем продаж готовой продукции

б) размер опционов, выдаваемых руководителям предприятий по итогам деятельности компании за отчетный период

в) расходы на оплату труда рабочих основного производства

г) потребность в материально-производственных запасах

д) все вышеперечисленное входит в сферу финансового планирования

3. Суть метода балансовых расчетов заключается в:

а) выявлении изменений в объеме продаж, связанных с временем потребления продукции

б) распространении выводов, сделанных на основе фактического бухгалтерского баланса за предыдущий период, на планируемый период

в) прогнозировании поступления средств и осуществления затрат по основным статьям баланса на определенную дату в будущем

г) расчете потребности хозяйствующего субъекта в финансовых ресурсах и их источниках на основе установленных норм и нормативов

4. Задачи, выполняемые финансовой службой предприятия в области финансового планирования:

- а) ведение ежедневного оперативного учета
- б) составление планов движения денежных средств**
- в) анализ фактического исполнения стратегических планов предприятия**
- г) выявление источников финансирования текущей деятельности**
- д) составление сведений о поступлении денежных средств
- е) формирование отчета о ходе выполнения показателей финансового плана.

5. Прогноз баланса организации представляет собой:

- а) план, определяющий величину получаемой прибыли на определенную дату в будущем;
- б) финансовый документ, отражающий получение и расходование денежных средств предприятия в разрезе различных видов деятельности;
- в) прогнозный документ, в котором отражаются источники формирования капитала и средства его размещения как индикатор финансового состояния предприятия на определенную дату в будущем.**

6. Отметьте статьи, которые включаются в раздел «Инвестиционная деятельность» Отчета о движении денежных средств:

- а) капитальные вложения непроизводственного назначения;**
- б) выпуск векселей
- в) налог на прочие доходы;
- г) краткосрочные финансовые вложения
- д) выплата дивидендов
- е) эмиссия облигаций
- ж) затраты на проведения НИОКР**

7. Дайте определение планирования. Планирование — это:

- а) процесс достижения на практике целевых параметров деятельности организации
- б) определение потребности в собственном оборотном капитале
- в) процесс разработки и принятия целевых параметров в количественном и качественном выражении и определение путей их наиболее эффективного достижения**

8. Имеются следующие данные о планируемых доходах и расходах компании: Выручка от реализации продукции — 320 000 руб. Себестоимость реализованной продукции — 140 000 руб. Прибыль от реализации ОС — 20 000 руб. Прибыль до налогообложения — 200 000 руб. Налог на прибыль — 48 000 руб. Выплаченные дивиденды за отчетный год — 25 000 руб. Средства, полученные в порядке целевого финансирования — 25 000 руб. Средства от эмиссии облигаций — 10 000 руб. Чистая прибыль компании за отчетный год составила:

- а) 282 000 руб.
- б) 200 000 руб.
- в) 167 000 руб.
- г) 152 000 руб.**
- д) 362 000 руб.

9. Финансовый план — это:

- а) нормативный документ, регламентирующий согласованную деятельность финансовых служб всех предприятий страны в условиях директивно-плановой экономики
- б) план финансирования затрат предприятия;
- в) комплексный документ, определяющий целевые показатели деятельности предприятия, размер ресурсов, необходимых для их достижения, и источники финансирования требуемых затрат**

10. Выберите верные утверждения:

- а) процесс финансового планирования является кратковременным, осуществляется непосредственно перед началом выполнения каких-либо работ
- б) главная задача финансового планирования на предприятии — анализ безубыточности продаж
- в) базовым показателем, на основе которого осуществляется планирование всех финансовых аспектов деятельности предприятия, является плановый объем производства
- г) **финансовое планирование позволяет воплотить выработанные стратегические цели в количественную и качественную форму конкретных финансовых показателей**

Тестирование по текущей теме

Тема 1. Источники финансирования инвестиций в основной капитал предприятия

Инвестор, преследующий цель извлечения максимальной прибыли за короткий период, в условиях стабильного развитого рынка предпочитает вложения в:

- а) в зависимости от доходности бумаг конкретного эмитента
- б) краткосрочные корпоративные облигации
- в) государственные долгосрочные облигации;
- г) акции
- д) производные фондовые инструменты

Доходность облигаций без купонного дохода определяется:

- а) разницей между номинальной стоимостью и ценой продажи
- б) размером купонных выплат
- в) распределяемой прибылью компании

Котировка — это:

- а) установление цены на бумагу, удовлетворяющей интересам продавца
- б) установление цены на бумагу, удовлетворяющей интересам покупателя
- в) установление равновесной цены, определяемой спросом и предложением на бумагу

Акции, дающие право голоса на собрании акционеров только при решении вопросов о реорганизации и ликвидации АО, являются:

- а) голосующими
- б) обыкновенными
- в) привилегированными

Облигации были приобретены по цене 300 руб., равной номинальной стоимости облигаций. Срок погашения 5 лет, годовая купонная ставка составляет 5%. Через 3 года облигации были проданы по цене 280 руб. Прибыль владельца облигаций составила:

- а) 45 руб.
- б) 55 руб
- в) 25 руб.

К ценным бумагам, удостоверяющим право собственности на долю в капитале компании, относятся:

- а) опционы
- б) акции
- в) облигации
- г) векселя

Эмиссия акций не осуществляется при:

- а) эмиссия осуществляется во всех перечисленных случаях
- б) переоценка активов в случае увеличения их стоимости
- в) увеличении размеров уставного капитала акционерного общества

г) приватизации государственного и муниципального предприятия путем акционирования и размещения акций среди работников предприятия
учреждении АО и размещении акций среди его учредителей

Уставный капитал компании А состоит из 5000 акций номиналом в 100 руб. На рынке ценных бумаг обращаются 2600 акций компании, текущая стоимость которых составляет 500 руб. за акцию. Капитализация компании равна:

- а) 2 500 000 руб.
- б) 260 000 руб
- в) 500 000 руб.
- г) 1 300 000 руб.

На курсовую стоимость акций не влияет:

- а) влияет все перечисленное
- б) средняя ставка банковского процента по кредитам
- в) размер выплачиваемых дивидендов;
- г) ожидания владельца акций
- д) финансовые результаты деятельности компании

Тема 2. Основы банковского кредитования

Кредит, предоставляемый организацией-продавцом организации-покупателю для покупки товаров с рассрочкой платежа относится к ... кредиту.

- а) потребительскому
- б) банковскому
- в) государственному
- г) коммерческому

Кредит — это ...

- а) система купли-продажи ссудного фонда
- б) экономическое явление
- в) механизм использования денежных ресурсов
- г) экономическая категория

Гражданский кредит представляет собой кредитные отношения...

- а) в которых ссуды предоставляются физическими лицами
- б) в которых ссуды предоставляются физическим лицам
- в) которые совершаются в гражданском обществе
- г) в которых участвуют физические лица

Кредитное право — это совокупность ...

- а) норм и правил, регулирующих денежные потоки экономических субъектов
- б) отношений между кредиторами и заемщиками
- в) норм и правил, регулирующих отношения кредиторов и заемщиков
- г) норм и правил, регулирующих механизм функционирования ссудного фонда

Кредит, предоставляемый кредитной организацией юридическому лицу относится к ... кредиту.

- а) банковскому
- б) коммерческому
- в) государственному
- г) потребительскому

К принципам кредитования не относится ...

- а) дифференцированность

- б) обеспеченность
- в) планомерность
- г) платность

По срокам кредит не подразделяется на ...

- а) краткосрочный
- б) долгосрочный
- в) онкольный
- г) перспективный

Ссудный фонд представляет собой совокупность денежных средств ...

- а) передаваемых за плату в виде процента во временное пользование на возвратной основе
- б) изымаемых одним экономическим субъектом и направляемых на нужды другого экономического субъекта
- в) экономических субъектов
- г) передаваемых одним экономическим субъектом другому на безвозмездной и безвозвратной основе

Кредитная политика представляет собой ...

- а) систему мероприятий по управления ссудным фондом
- б) механизм использования свободных денежных ресурсов
- в) механизм управления аккумуляцией и размещением свободных денежных ресурсов
- г) систему принципов защиты и реализации материальных интересов продавцов ссудного фонда в противовес аналогичным интересам заемщиков

К сфере кредитного менеджмента не относится ...

- а) прогнозирование и планирование кредита
- б) разработка принципов кредитных отношений
- в) организация кредитных отношений
- г) мотивация кредитных отношений

Тема 3. Лизинговые операции как инструмент финансирования предприятий транспортной отрасли

Возникновение лизинга связано с разделением правомочий:

- а) Собственника, владельца и пользователя имуществом;
- б) Собственника, владельца, пользователя;
- в) Владельца, пользователя.

Лизинг - это по законодательству РФ:

- а) Аренда;
- б) Финансовая аренда;
- в) Купля - продажа средств производства в рассрочку;
- г) Управление чужим имуществом по поручению доверителя;
- д) Право хозяйственного ведения;
- е) Товарный кредит;
- ж) Продажа права пользования чужим имуществом.

Лизинг-это:

- а) Вид предпринимательской деятельности;
- б) Вид инвестиционной деятельности;
- в) Договор финансового посредничества.

Отличается ли лизинг от траста?

- а) Да;
- б) Нет.

Лизинг способствует становлению частной собственности на средства производства?

- а) Да;
- б) Нет.

Какой статус имеет лизингополучатель?

- а) Собственника;
- б) Предпринимателя;
- в) Наемного работника;
- г) Предпринимателя - собственника - труженика.

Социально-экономическое содержание лизинга определяется:

- а) Отношениями собственности;
- б) Отношениями совместной экономической деятельности по вертикали и горизонтали;
- в) Условиями трансформаций собственности.

Материально-вещественная сторона лизинга характеризуется:

- а) Организационно-правовыми формами производства;
- б) Наймом вещественных элементов производства;
- в) Куплей-продажей имущества;
- г) Условиями кредитования.

Финансовая функция лизинга выражается в предоставлении товаропроизводителю:

- а) Долгосрочного банковского кредита;
- б) Товарного краткосрочного кредита;
- в) Долгосрочного кредита в материально-вещественной форме.

Производственная функция лизинга состоит в решении производственных задач путем:

- а) Покупки необходимых средств производства;
- б) Временность использования машинами и оборудованием.
- в) Более широкого доступа к достоинствам НТП.

Тема 5. Анализ кредитоспособности предприятий транспортной отрасли

Под кредитоспособностью понимается

- а) способность клиента банка вовремя рассчитываться по своим долговым обязательствам
- б) способность ссудозаемщика работать прибыльно
- в) ускорение оборачиваемости

От класса кредитоспособности клиента зависит:

- а) размер кредита
- б) процентные ставки за пользование кредитом
- в) оборачиваемость оборотных средств

Предприятие признается несостоятельным (банкротом) в случае значения индекса Z (модель Альтмана):

- а) ниже критического значения
- б) равными единице
- в) выше нуля
- г) выше критического значения

Кредитоспособность заемщика, в отличие от его платежеспособности, не фиксирует неплатежи за истекший период или на какую-либо дату, а прогнозирует способность к погашению долга на ближайшую перспективу

- а) да
- б) нет

Одним из основных критериев кредитоспособности клиента является:

- а) способность заработать средства для погашения долга в ходе текущей деятельности
- б) критерий стабильности финансового положения компании, определяемый способностью превращения активов компании в денежную наличность
- в) достаточность на определенную дату средств для выполнения платежей, в том числе из прибыли банка, на погашение долга

Z-модель Альтмана выглядит следующим образом:

- а) $Z = 1,2 \cdot X_1 + 1,4 \cdot X_2 + 3,3 \cdot X_3 + 0,6 \cdot X_4 + X_5$
- б) $Z = 1,8X_1 + 1,4X_2 + 4,3X_3 + X_4$
- в) $Z = 1,2X_1 + X_2 + 3,3X_3$

Защита рефератов

Реферирование – это форма научно-исследовательской деятельности обучающихся, в основе которой находится самостоятельный поиск и обработка информации по обусловленной проблеме, нацеленная на формирование навыков самостоятельной работы студентов.

Технология оценивания рефератов: оценка рефератов строится с учетом степени соответствия установленным критериям относительно его содержания и представления: актуальность, научная и практическая значимость, соответствие предмету исследования, полнота (охват отдельных аспектов рассматриваемой проблемы), источники информации, стиль изложения, качество презентации.

Темы рефератов

1. История развития кредитования в России. Эволюция кредитных отношений и их влияние на экономику.
2. Современные тенденции в кредитовании физических лиц
3. Кредитование малого и среднего бизнеса: особенности и проблемы
4. Роль банков в системе кредитования: функции и задачи
5. Оценка кредитоспособности заемщика: методы и подходы
6. Ипотечное кредитование: состояние и перспективы развития
7. Автокредитование в России: текущее состояние и тенденции
8. Кредитные риски и методы их минимизации
9. Влияние государственного регулирования на рынок кредитования
10. Цифровые технологии в кредитовании: преимущества и вызовы
11. Психологические аспекты поведения заемщиков
12. Кредитные карты: эволюция и современные тенденции
13. Проблемы просроченной задолженности в банковской практике
14. Международные стандарты кредитования и их адаптация в России
15. История развития лизинга: от возникновения до современности.
16. Лизинг как форма финансирования: преимущества и недостатки.
17. Сравнительный анализ лизинга и кредита: что выгоднее для бизнеса?
18. Правовое регулирование лизинговых операций в России.
19. Международный лизинг: особенности и перспективы развития.
20. Влияние лизинга на финансовую устойчивость предприятий.
21. Лизинг в малом и среднем бизнесе: роль и значение.
22. Риски лизинговых операций и методы их минимизации.

23. Налоговые аспекты лизинга: оптимизация налогообложения.
24. Современные тенденции развития лизингового рынка в России.
25. Лизинг и инновационное развитие предприятий: взаимосвязь и влияние.
26. Оценка эффективности лизинговых сделок: методы и показатели.
27. Лизинг как инструмент модернизации производства.
28. Влияние финансового кризиса на рынок лизинговых услуг.
29. Перспективы развития автолизинга в России.
30. Лизинг в аграрном секторе: особенности и проблемы.
31. Сравнительный анализ лизинга и аренды: различия и сходства.
32. Влияние лизинга на конкурентоспособность предприятий.
33. Лизинг и цифровизация экономики: новые возможности.
34. Лизинг в транспортной отрасли: специфика и применение.

В течение семестра каждый обучающийся должен подготовить не менее 2 рефератов.

Критерии оценивания рефератов:

- «зачтено» - реферат выполнен самостоятельно, соответствует содержанию темы, информативен, обоснован выбор литературных источников, материал изложен логично, аргументированно, объективно, оформление реферата соответствует Положению о порядке оформления студенческих работ;

- «не зачтено» - реферат не соответствует теме, большая часть материала заимствована из сети Интернет, нет ссылок на литературные источники, оформление реферата не соответствует Положению о порядке оформления студенческих работ.

2.3 Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации

Зачет

Условием допуска к промежуточной аттестации является выполнение и защита (получение отметки «зачтено») по всем практическим и лекциям, прохождение всех тестов текущей аттестации с результатом не менее 75% по каждому. Зачет проводится в текущем семестре изучения дисциплины. Технология проведения зачета – прохождение комплексного теста по всем изученным темам.

Тестовые задания комплектуются из вопросов текущего контроля. Задание содержит сто вопросов, в равной степени охватывающих весь материал. Время прохождения теста 60 минут.

Критерии оценивания

Оценивание осуществляется по двухбалльной системе.

Оценивание промежуточного тестирования осуществляется по номинальной шкале – за правильный ответ к каждому заданию выставляется один балл, за не правильный – ноль. Общая оценка каждого теста осуществляется в отношении количества правильных ответов к общему числу вопросов в тесте (выражается в процентах). В процентном соотношении оценки (по двухбалльной системе) выставляются в следующих диапазонах:

“незачтено”- менее 75%

“зачтено”- 75%-100%