

**Министерство науки и высшего образования РФ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Национальный исследовательский университет «МЭИ»**

Направление подготовки/специальность: 38.03.01 Экономика

Наименование образовательной программы: Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Уровень образования: высшее образование - бакалавриат

Форма обучения: Очно-заочная

**Оценочные материалы
по дисциплине
Основы финансовых отношений**

Москва

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ РАЗРАБОТАЛ:

Преподаватель

(должность)

	Подписано электронной подписью ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ»	
	Сведения о владельце ЦЭП МЭИ	
	Владелец	Андрошина И.С.
	Идентификатор	R76247ef5-AndroshinaIS-3e3ea711

(подпись)

И.С.

Андрошина

(расшифровка
подписи)

СОГЛАСОВАНО:

Руководитель
образовательной
программы

(должность, ученая степень, ученое
звание)

	Подписано электронной подписью ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ»	
	Сведения о владельце ЦЭП МЭИ	
	Владелец	Сухарева Е.В.
	Идентификатор	R2bc266f4-SukharevaYevV-2948f94

(подпись)

Е.В. Сухарева

(расшифровка
подписи)

Заведующий
выпускающей кафедры

(должность, ученая степень, ученое
звание)

	Подписано электронной подписью ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ»	
	Сведения о владельце ЦЭП МЭИ	
	Владелец	Курдюкова Г.Н.
	Идентификатор	R6ab6dd0d-KurdiukovaGN-ca01d8d

(подпись)

Г.Н.

Курдюкова

(расшифровка
подписи)

ОБЩАЯ ЧАСТЬ

Оценочные материалы по дисциплине предназначены для оценки: достижения обучающимися запланированных результатов обучения по дисциплине, этапа формирования запланированных компетенций и уровня освоения дисциплины.

Оценочные материалы по дисциплине включают оценочные средства для проведения мероприятий текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

Формируемые у обучающегося компетенции:

1. ПК-1 способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

2. ОК-3 способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности

и включает:

для текущего контроля успеваемости:

Форма реализации: Письменная работа

1. Кейс "Элементы финансовой модели компании" (Кейс (решение конкретных производственных ситуаций))
2. Контрольная работа 1 "Наращение и дисконтирование в финансовых расчетах" (Контрольная работа)
3. Контрольная работа 2 "Оценка операционной и финансовой эффективности работы компании" (Контрольная работа)
4. Тест 1 Понятие и структура финансовой системы РФ (Тестирование)
5. Тест 2. Основные понятия системы финансовых отношений (Тестирование)
6. Тест 3 Сравнительная характеристика бухгалтерской и финансовой моделей анализа компании (Тестирование)

БРС дисциплины

6 семестр

Раздел дисциплины	Веса контрольных мероприятий, %						
	Индекс КМ:	КМ-1	КМ-2	КМ-3	КМ-4	КМ-5	КМ-6
	Срок КМ:	3	4	8	10	12	15
Понятие и структура финансовых отношений. Финансовая система РФ							
Понятие и структура финансовых отношений	+						
Финансовая система РФ	+						
Концептуальные основы корпоративных финансов							
Базовые понятия корпоративных финансов			+	+			

Этапы развития теории корпоративных финансов: основные концепции		+	+			
Основные модели анализа деятельности компании						
Бухгалтерская модель анализа компании		+	+			
Финансовая модель анализа компании		+	+			
Основы финансовых расчетов						
Логика финансово-экономических вычислений				+		
Финансовые расчеты по простым и сложным процентным ставкам				+		
Информационная база анализа компании						
Виды учета. Основные формы отчетности					+	+
Доходы и расходы. Основные показатели эффективности					+	+
Финансовая модель анализа компании: современный этап развития						
Финансовая инфраструктура современного бизнеса					+	+
Финансовая модель компании на растущих рынках капитала					+	+
Вес КМ:	10	10	10	20	20	30

\$Общая часть/Для промежуточной аттестации\$

СОДЕРЖАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

I. Оценочные средства для оценки запланированных результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

Индекс компетенции	Индикатор	Запланированные результаты обучения по дисциплине	Контрольная точка
ПК-1	ПК-1(Компетенция)	Знать: систему экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов Уметь: применять основные виды финансово-экономических расчетов	Тест 2. Основные понятия системы финансовых отношений (Тестирование) Тест 3 Сравнительная характеристика бухгалтерской и финансовой моделей анализа компании (Тестирование) Контрольная работа 1 "Наращение и дисконтирование в финансовых расчетах" (Контрольная работа)
ОК-3	ОК-3(Компетенция)	Знать: основы системы финансовых отношений различных типов экономических субъектов Уметь: формулировать принципы организации системы финансовых отношений предприятия	Тест 1 Понятие и структура финансовой системы РФ (Тестирование) Контрольная работа 2 "Оценка операционной и финансовой эффективности работы компании" (Контрольная работа) Кейс "Элементы финансовой модели компании" (Кейс (решение конкретных производственных ситуаций))

II. Содержание оценочных средств. Шкала и критерии оценивания

КМ-1. Тест 1 Понятие и структура финансовой системы РФ

Формы реализации: Письменная работа

Тип контрольного мероприятия: Тестирование

Вес контрольного мероприятия в БРС: 10

Процедура проведения контрольного мероприятия: Решение теста на практическом занятии

Краткое содержание задания:

Проведение тестирования по разделу: “Понятие и структура финансовых отношений. Финансовая система РФ”

Контрольные вопросы/задания:

<p>Знать: основы системы финансовых отношений различных типов экономических субъектов</p>	<p>1. Финансы – это:</p> <ul style="list-style-type: none">а). совокупность покупательных, платежных и накопленных средств, обслуживающая экономические связи;б). всеобщий эквивалент, с помощью которого измеряются затраты труда производителей;в). система экономических отношений, в процессе которых происходит формирование, распределение и использование централизованных и децентрализованных фондов денежных средств;г). нет правильного ответа. <p>2. В состав звеньев финансовой системы РФ по сферам финансовых отношений включаются:</p> <ul style="list-style-type: none">а). фонд финансовой поддержки регионов, государственный кредит, внебюджетные фонды;б). государственный бюджет, государственный кредит, государственные фонды, страхование, финансы предприятий и организаций;в). бюджетная и финансово-кредитная системыг). финансовые рынки, финансовые институты, финансовые инструменты. <p>3. Стимулирующая функция финансов связана с:</p> <ul style="list-style-type: none">а). перемещением денежных средств в пространстве и во времени;б). особенностями национальных рынков;в). поощрением или сдерживанием производства отдельных видов товаров;г). нет правильного ответа. <p>4. «Человек-сберегатель» заключает с банком:</p> <ul style="list-style-type: none">а). депозитный договор;б). кредитный договор;в). варианты (а) и (б);
---	---

- г). нет правильного ответа.
5. Что такое консолидированный бюджет:
- а). свод бюджетов всех уровней;
 - б). свод Федерального бюджета и государственных бюджетных фондов;
 - в). свод Федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ;
 - г). свод бюджетов всех уровней без учета межбюджетных трансфертов.
6. Выберите фонды/фонд, относящиеся к государственным бюджетным фондам, существующим в РФ настоящее время:
- а). Резервный фонд;
 - б). Стабилизационный фонд;
 - в). Фонд национального благосостояния;
 - г). иной (дописать).
7. Какую функцию не выполняет государство в системе государственного кредита:
- а). гаранта;
 - б). кредитора;
 - в). контролера;
 - г). заемщика.
8. Какой вид государственного страхования предусматривает страховое обеспечение при наступлении страхового случая «потеря кормильца»:
- а). обязательное социальное страхование;
 - б). обязательное пенсионное страхование;
 - в). обязательное медицинское страхование;
 - г). нет верного ответа.
9. Какие задачи решает Фонд социального страхования:
- а). участие в разработке и реализации государственных программ охраны здоровья работников, мер по совершенствованию социального страхования;
 - б). назначение и реализация социальных выплат отдельным категориям граждан: ветеранам, инвалидам, Героям Советского Союза, Героям РФ;
 - в). выдачу сертификатов на получение материнского (семейного) капитала;
 - г). нет верного ответа.
10. За счет средств фондов обязательного медицинского страхования не финансируется:
- а). оплата «Родовых сертификатов»;
 - б). выплата материнского (семейного) капитала;
 - в). проведение дополнительной диспансеризации работающих граждан;
 - г). нет верного ответа.

Описание шкалы оценивания:

Оценка: 5

Нижний порог выполнения задания в процентах: 70

Описание характеристики выполнения знания: Оценка "отлично" выставляется если задание выполнено в полном объеме или выполнено преимущественно верно

Оценка: 4

Нижний порог выполнения задания в процентах: 60

Описание характеристики выполнения знания: Оценка "хорошо" выставляется если большинство вопросов раскрыто, выбрано верное направление для решения задач

Оценка: 3

Нижний порог выполнения задания в процентах: 50

Описание характеристики выполнения знания: Оценка "удовлетворительно" выставляется если задание преимущественно выполнено

КМ-2. Тест 2. Основные понятия системы финансовых отношений

Формы реализации: Письменная работа

Тип контрольного мероприятия: Тестирование

Вес контрольного мероприятия в БРС: 10

Процедура проведения контрольного мероприятия: Решение теста на практическом занятии

Краткое содержание задания:

Проведение тестирования по разделу: “Концептуальные основы корпоративных финансов”

Контрольные вопросы/задания:

<p>Знать: систему экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p>	<p>1.Периодизация этапов развития теории управления финансами связана:</p> <ol style="list-style-type: none">1) Со стадиями экономического цикла2) С изменениями экономических условий деятельности хозяйствующих субъектов3) С развитием научно-технического прогресса4) Со всем вышеперечисленным. <p>2.Современный этап развития теории управления финансами характеризует:</p> <ol style="list-style-type: none">1) Повышение активности слияний и поглощений2) Глобализация экономики3) Плавающий курс валюты, инфляция4) Все вышеперечисленное <p>3.Что характеризуют современные концепции и модели теории управления финансами? Нужно выбрать наиболее точный вариант ответа.</p> <ol style="list-style-type: none">1) Цель и основные параметры финансовой деятельности, методы формирования рыночных цен2) Информационное обеспечение участников финансового рынка, сегодняшнюю стоимость денег, полученных в будущем, цель существования бизнеса3) Цель и основные параметры финансовой деятельности, реальную оценку финансовых инструментов, информационное обеспечение
---	---

участников финансового рынка

4) Процесс формирования рыночных цен, основные параметры финансовой деятельности, будущую стоимость денег.

4. Активы действующего предприятия это:

- 1) Собственный капитал предприятия
- 2) Накопленная прибыль предприятия
- 3) Капитализированное имущество предприятия
- 4) Нет правильного ответа

5. Разница между внеоборотными и оборотными активами состоит в:

- 1) Их стоимости
- 2) Длительности их использования
- 3) Вариант 1 и 2
- 4) Нет правильного ответа

6. Долгосрочный капитал, долгосрочные обязательства, долгосрочные пассивы:

- 1) Являются дополняющими понятиями
- 2) Являются синонимами
- 3) Являются разнородными понятиями
- 4) Являются взаимоисключающими понятиями

7. Основное балансовое уравнение – это:

- 1) Стоимость активов равна стоимости собственного капитала
- 2) Стоимость чистых активов равна стоимости собственного капитала
- 3) Стоимость активов равна стоимости пассивов
- 4) Стоимость собственного капитала равна стоимости заемного капитала

8. Чистый денежный поток – это:

- 1) Разница между валовыми притоками и оттоками денежных средств за определенный период времени
- 2) Положительные денежные потоки (притоки)
- 3) Разница между притоками и оттоками денежных средств от операционной деятельности предприятия
- 4) Притоки от инвестиционной и финансовой деятельности предприятия

9. В теории управления финансами прибыль предприятия трактуется как:

- 1) Увеличение собственного капитала
- 2) Увеличение собственного капитала, происходящее за счет удорожания активов
- 3) Превышение валовых доходов предприятия за отчетный период над его валовыми расходами
- 4) Вариант 2 и 3

10. Экономическая прибыль в отличие от бухгалтерской учитывает:

- 1) Риски в деятельности компании
- 2) Неявные (альтернативные) издержки
- 3) Интересы всех заинтересованных групп

4) Отличается чем-то другим (дописать)

Описание шкалы оценивания:

Оценка: 5

Нижний порог выполнения задания в процентах: 70

Описание характеристики выполнения знания: Оценка "отлично" выставляется если задание выполнено в полном объеме или выполнено преимущественно верно

Оценка: 4

Нижний порог выполнения задания в процентах: 60

Описание характеристики выполнения знания: Оценка "хорошо" выставляется если большинство вопросов раскрыто. выбрано верное направление для решения задач

Оценка: 3

Нижний порог выполнения задания в процентах: 50

Описание характеристики выполнения знания: Оценка "удовлетворительно" выставляется если задание преимущественно выполнено

КМ-3. Тест 3 Сравнительная характеристика бухгалтерской и финансовой моделей анализа компании

Формы реализации: Письменная работа

Тип контрольного мероприятия: Тестирование

Вес контрольного мероприятия в БРС: 10

Процедура проведения контрольного мероприятия: Решение теста на практическом занятии

Краткое содержание задания:

Проведение тестирования по разделу: “Основные модели анализа деятельности компании”

Контрольные вопросы/задания:

Знать: систему экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

1. В рамках концепций управления финансами предполагается, что любая компания существует для того, чтобы:

- 1) Максимизировать прибыль
- 2) Максимизировать рыночную стоимость предприятия
- 3) Максимизировать производительность труда
- 4) Нет правильного ответа

2. Учетная модель современной компании основана на:

- 1) Показателях прибыли, расчете финансовых коэффициентов, финансовой отчетности
- 2) Расчете финансовых коэффициентов, экономической прибыли, рисках
- 3) Доходности, потоках денежных средств, стоимости компании

Отчетности, расчете доходности, рисках

3. К агентским издержкам не относятся:

- 1) Издержки контроля за действиями менеджеров
- 2) Затраты на приобретение активов
- 3) Вариант 1 и 2

- 4) Нет верного ответа
- 4.Размер активов предприятия составляет 220000тыс.руб., долгосрочного заемного капитала – 60000 тыс.руб., краткосрочного заемного капитала – 40000 тыс.руб. Определить размер чистых активов предприятия.**
- 1) 160000 тыс.руб.
 - 2) 180000 тыс.руб.
 - 3) 120000 тыс.руб.
 - 4) нет правильного ответа
- 5.В бухгалтерской модели анализа компании деньги рассматриваются как инвестиционный ресурс и имеют стоимость во времени. Данное утверждение:**
- 1) Верно
 - 2) Неверно, деньги используются только как инвестиционный ресурс и не имеют стоимости во времени
 - 3) Неверно, деньги имеют стоимость во времени, но не используются как инвестиционный ресурс
 - 4) Неверно, данное утверждение характеризует финансовую модель анализа компании
- 6.Выберите признаки эффективного рынка:**
- 1) большинство предприятий, работающих на рынке, являются прибыльными;
 - 2) рыночные цены актива полностью отражают всю доступную о нем информацию;
 - 3) все агенты на рынке одинаково хорошо информированы;
 - 4) нет правильного ответа.
- 7.Выберите из перечисленного факторы инвестиционного спроса:**
- 1) Объем ВВП
 - 2) Уровень налогообложения
 - 3) Реальная ставка процента
 - 4) Ожидания инвесторов
- 8.Бухгалтерская (учетная) модель анализа предприятия основана на рассмотрении:**
- 1) Фактического движения ресурсов
 - 2) Потенциального движения ресурсов
 - 3) Вариант 1 и 2
 - 4) Прогнозируемого движения ресурсов
- 9.Финансовая модель современной компании основана на:**
- 1) Показателях прибыли и денежных потоков
 - 2) Оценке и управлении стоимостью, доходности, рисках, экономической прибыли, денежных потоках
 - 3) Нет правильного ответа
 - 4) Оценке и управлении стоимостью, рисках, расчете финансовых коэффициентов
- 10.В финансовой модели анализа компании издержки не только рассматриваются через**

	<p>призму фактического расходования средств, но и включают издержки «упущенных возможностей». Данное утверждение:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Верно 2) Верно, только при условии наличия свободных денежных средств 3) Неверно, в финансовой модели рассматриваются только явные издержки 4) Нет верного ответа
--	--

Описание шкалы оценивания:

Оценка: 5

Нижний порог выполнения задания в процентах: 70

Описание характеристики выполнения знания: Оценка "отлично" выставляется если задание выполнено в полном объеме или выполнено преимущественно верно

Оценка: 4

Нижний порог выполнения задания в процентах: 60

Описание характеристики выполнения знания: Оценка "хорошо" выставляется если большинство вопросов раскрыто. выбрано верное направление для решения задач

Оценка: 3

Нижний порог выполнения задания в процентах: 50

Описание характеристики выполнения знания: Оценка "удовлетворительно" выставляется если задание преимущественно выполнено

КМ-4. Контрольная работа 1 "Наращение и дисконтирование в финансовых расчетах"

Формы реализации: Письменная работа

Тип контрольного мероприятия: Контрольная работа

Вес контрольного мероприятия в БРС: 20

Процедура проведения контрольного мероприятия: Решение контрольной работы на практическом занятии

Краткое содержание задания:

Решение задач по разделу: “Основы финансовых расчетов”

Контрольные вопросы/задания:

<p>Уметь: применять основные виды финансово-экономических расчетов</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Рассчитать на какой срок клиент банка может взять кредит в размере 300 тыс.руб. под простые проценты с условием, чтобы величина возвращаемой суммы не превышала 360 тыс.руб., если процентная ставка равна 11% и в расчет принимаются точные проценты с точным количеством дней? 2. Определить номинальную ставку, если эффективная равна 19% и сложные проценты начисляются ежемесячно. 3. Рассчитать какова современная стоимость суммы, если заемщик получил кредит на 1 год под 20% годовых с условием возврата 200 тыс.руб. 4. Определить наращенную сумму (точные проценты с точным количеством дней) по депозитному
--	--

	<p>сертификату, если годовая ставка по депозитному 30-ти дневному сертификату, номиналом 500 тыс.руб равна 15%, начисление проводилось по схеме простых процентов</p> <p>5.Найти дисконт и процентную ставку, если кредит выдан на полгода в размере 50 тыс.руб., плата за кредит составит 15 тыс.руб.</p> <p>6.Рассчитать сколько нужно положить сейчас на депозит под 28% годовых, чтобы через год получить 20 тыс.руб.</p> <p>7.Рассчитать какова эффективная ставка процентов, если банк начисляет проценты ежеквартально, исходя из номинальной ставки 20% годовых.</p> <p>8.Рассчитать эффективную годовую процентную ставку по кредиту, при условии, что номинальная ставка составляет 16% годовых и при ежемесячном начислении %.</p> <p>9.Найти современное значение долга, если полная сумма через 4 года составит 10 млн.руб., сложные проценты начисляются ежеквартально и составляют 60% годовых.</p> <p>10.Рассчитать сумму, которую предприниматель должен вернуть в банк по окончании срока ссуды.Предприниматель получил в банке ссуду в размере 750 тыс.руб. сроком на 6 лет на следующих условиях: для первого года процентная ставка равна 11% годовых, на следующие 2 года 11,5% годовых и на следующие годы 13% годовых, при условии начисления простых процентов.</p>
--	--

Описание шкалы оценивания:

Оценка: 5

Нижний порог выполнения задания в процентах: 70

Описание характеристики выполнения знания: Оценка "отлично" выставляется если задание выполнено в полном объеме или выполнено преимущественно верно

Оценка: 4

Нижний порог выполнения задания в процентах: 60

Описание характеристики выполнения знания: Оценка "хорошо" выставляется если большинство вопросов раскрыто. выбрано верное направление для решения задач

Оценка: 3

Нижний порог выполнения задания в процентах: 50

Описание характеристики выполнения знания: Оценка "удовлетворительно" выставляется если задание преимущественно выполнено

КМ-5. Контрольная работа 2 "Оценка операционной и финансовой эффективности работы компании"

Формы реализации: Письменная работа

Тип контрольного мероприятия: Контрольная работа

Вес контрольного мероприятия в БРС: 20

Процедура проведения контрольного мероприятия: Решение контрольной работы на практическом занятии

Краткое содержание задания:

Решение задач по разделу: “Информационная база анализа компании”

Контрольные вопросы/задания:

<p>Уметь: формулировать принципы организации системы финансовых отношений предприятия</p>	<ol style="list-style-type: none">1. Определить влияние следующей хозяйственной операции на основное равенство бухгалтерского учета: Владельцы вложили в компанию 240 тыс.руб. наличными.2. Определить влияние следующей хозяйственной операции на основное равенство бухгалтерского учета и на прибыль компании: в начале года владельцы арендовали склад на 2 года, произведя оплату за весь срок вперед, всего 120 тыс. руб.3. Определить влияние следующей хозяйственной операции на основное равенство бухгалтерского учета: Компания приобрела товары на сумму 100 тыс. руб. Продавец отпустил товары в кредит.4. Определить влияние следующей хозяйственной операции на основное равенство бухгалтерского учета: Компания продала товаров за 240 тыс. руб., получив 200 тыс.руб. наличными и выдав товаров в кредит на 40 тыс. руб.5. Определить влияние следующей хозяйственной операции на основное равенство бухгалтерского учета: Компания выплатила заработную плату персоналу в размере 60 тыс. руб., а 40 тыс. руб. должна была выплатить, но не выплатила6. Определить влияние следующей хозяйственной операции на основное равенство бухгалтерского учета: компания выплатила задолженность перед персоналом в размере 40 тыс. руб.7. Определить влияние следующей хозяйственной операции на основное равенство бухгалтерского учета: компания начислила и выплатила заработную плату в размере 120 тыс. руб.8. Определить влияние следующей хозяйственной операции на основное равенство бухгалтерского учета: После уплаты всех долгов у компании осталось 340 тыс. денежных средств, которые она вернула акционерам в виде дивидендов.9. Проанализируйте следующие операции и назовите, в каком отчете/ отчетах они должны быть отражены: приобретение материала х по цене у использование материала х для производства продукта А оплата приобретенного материала х отгрузка продукта А поступление денежных средств за отгруженную продукцию
---	---

	<p>10. Определите, по каким статьям основных финансовых отчетов (Баланс, Отчет о финансовых результатах, Отчет о движении денежных средств) будут отражены следующие операции:</p> <p>приобретение материала х в количестве 100 шт. по цене 1180 руб. за штуку</p> <p>использование материала х в количестве 50 штук для производства продукта А</p> <p>оплата приобретенного материала х на сумму 118 000 руб.</p> <p>отгрузка продукта А в количестве 20 шт. по цене 2360 руб. за штуку</p> <p>поступление денежных средств за отгруженную продукцию на сумму 47200 руб.</p>
--	--

Описание шкалы оценивания:

Оценка: 5

Нижний порог выполнения задания в процентах: 70

Описание характеристики выполнения знания: Оценка "отлично" выставляется если задание выполнено в полном объеме или выполнено преимущественно верно

Оценка: 4

Нижний порог выполнения задания в процентах: 60

Описание характеристики выполнения знания: Оценка "хорошо" выставляется если большинство вопросов раскрыто. выбрано верное направление для решения задач

Оценка: 3

Нижний порог выполнения задания в процентах: 50

Описание характеристики выполнения знания: Оценка "удовлетворительно" выставляется если задание преимущественно выполнено

КМ-6. Кейс "Элементы финансовой модели компании"

Формы реализации: Письменная работа

Тип контрольного мероприятия: Кейс (решение конкретных производственных ситуаций)

Вес контрольного мероприятия в БРС: 30

Процедура проведения контрольного мероприятия: Решение кейса на практическом занятии

Краткое содержание задания:

Решение кейса по разделу: "Финансовая модель анализа компании: современный этап развития"

Контрольные вопросы/задания:

<p>Уметь: формулировать принципы организации системы финансовых отношений предприятия</p>	<p>1. Компания осуществила за первый год существования следующие операции:</p> <p>1) Собственники вложили в компанию 2 400 000 руб. наличными.</p> <p>2) В начале года собственники арендовали склад на два года, заплатив деньги вперед за весь срок – 1 200 000 руб.</p> <p>3) Купили товаров на сумму 1 000 000 руб. Продавец дал товары в кредит.</p>
---	---

4) Продали половину товаров за 2 400 000 руб., получив 2 000 000 руб. наличными и выдав товаров в кредит на 400 000 руб.

5) Выплатили заработную плату персоналу в размере 600 000 руб., еще 400 000 должны выплатить, но не заплатили.

По имеющимся данным составить баланс на конец года.

2.Используя данные задания 1, составить Отчет о финансовых результатах

3.Используя данные задания 1, составить Отчет о движении денежных средств

4.Проанализируйте составленные отчеты и сделайте выводы о деятельности компании за истекший год.

5.Кроме того, на перспективу компания просчитывает следующие возможности:

1.Собственники компании получили предложение сдать в аренду имеющийся у них в собственности земельный участок на 4 года, выбрав один из двух вариантов оплаты аренды:

а). 150 000 руб. в конце каждого года;

б). 700 000 руб. в конце четырехлетнего периода.

Какой вариант более предпочтителен, если банк предлагает 15% по вкладам?

6.2.Для расширения деятельности (осуществление инвестиций) предприятие планирует взять кредит:

а). либо на условиях ежемесячного начисления процентов из расчета 20% годовых;

б). либо на условиях полугодового начисления процентов из расчета 20% годовых.

Какой вариант целесообразнее для компании?

7.3.Компания рассматривает два варианта инвестиций: проект А или проект Б.

Первоначальные инвестиции в оба проекта составляют по 1 000 000 руб.

Денежный поток от проекта А с вероятностью 100% составит 1 800 000 руб.

Денежный поток от проекта Б – либо 500 000, либо 3 000 000 с равной вероятностью (50%).

Срок реализации каждого проекта – 1 год.

Банк предлагает 10% по вкладам.

Какой вариант наиболее эффективен для компании?

8.4. Один из менеджеров компании ушел с работы и занялся предпринимательством. Для этого он арендует помещение за 0,5 млн. руб. в год и использует собственную технику стоимостью 2 млн. руб. Когда он работал в компании, его годовая

	<p>зарплата составляла 2,5 млн. руб. Занявшись бизнесом, он получил бухгалтерскую прибыль в размере 4 млн. руб. Каковы его явные издержки и экономическая прибыль (в млн. руб.), если реальная ставка процента в банке составляет 10% годовых?</p> <p>9.Прокомментируйте следующее высказывание руководителя российской компании: “Идея максимизации стоимости компании лишена смысла, поскольку инвесторов обычно интересуют текущие результаты деятельности компании, а не долгосрочные последствия реализации той или иной стратегии развития.”</p> <p>10.Прокомментируйте следующее высказывание руководителя российской компании: “Вопрос стоимости - это элемент акта купли-продажи. Если компания хочет оценить свою стоимость, то она заявляет, что хочет продаться.Ничего плохого в продаже компании нет, но зачем оценивать компании, не выставленные на продажу, - непонятно.”</p>
--	---

Описание шкалы оценивания:

Оценка: 5

Нижний порог выполнения задания в процентах: 70

Описание характеристики выполнения знания: Оценка "отлично" выставляется если задание выполнено в полном объеме или выполнено преимущественно верно

Оценка: 4

Нижний порог выполнения задания в процентах: 60

Описание характеристики выполнения знания: Оценка "хорошо" выставляется если большинство вопросов раскрыто. выбрано верное направление для решения задач

Оценка: 3

Нижний порог выполнения задания в процентах: 50

Описание характеристики выполнения знания: Оценка "удовлетворительно" выставляется если задание преимущественно выполнено

СОДЕРЖАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

6 семестр

Форма промежуточной аттестации: Зачет с оценкой

Пример билета

МЭИ	ЗАЧЕТНЫЙ БИЛЕТ № ____ Кафедра Экономики в энергетике и промышленности	Утверждаю: Зав. кафедрой ЭЭП “__” декабря 20__ г. Протокол №__
	Дисциплина Основы финансовых отношений	ИнЭИ
1. Доходы, расходы и дефицит государственного бюджета. 2. Дисконтирование по сложной процентной ставке. 3. Задача. На какой срок клиент банка может взять кредит в размере 300 тыс.руб. под простые проценты с условием, чтобы величина возвращаемой суммы не превышала 360 тыс.руб., если процентная ставка равна 11% и в расчет принимаются точные проценты с точным количеством дней?		

Процедура проведения

Зачет проводится очно в устной форме

1. Перечень компетенций/индикаторов и контрольных вопросов проверки результатов освоения дисциплины

1. Компетенция/Индикатор: ПК-1(Компетенция)

Вопросы, задания

- 1.Стоимость денег во времени.
- 2.Процесс наращенная. Ставка наращенная.
- 3.Процесс дисконтирования. Ставка дисконтирования.
- 4.Вкладчик поместил в банк 170 тыс. руб. на следующих условиях: в первый год процентная ставка равна 15% годовых, каждые последующие полгода ставка повышается на 3%. Найти наращенную сумму за два года, если простые проценты начисляются только на первоначальную сумму вклада.
- 5.Предприниматель получил в банке ссуду в размере 7500 тыс. руб. сроком на 6 лет на следующих условиях: для первого года процентная ставка равна 11% годовых, на следующие два года - 11,5% годовых, а в последующие годы - 13% годовых, при условии начисления простых процентов. Найти сумму, которую предприниматель должен вернуть в банк по окончании срока ссуды.
- 6.Найти величину процента и наращенную сумму за трехлетний кредит в 300 тыс.руб. при начислении сложных процентов по 26% годовых.

Материалы для проверки остаточных знаний

- 1.В рамках традиционной модели предполагается, что любая компания существует для того, чтобы:

Ответы:

стабилизировать прибыль;
максимизировать прибыль;
максимизировать производительность труда;
нет правильного ответа

Верный ответ: максимизировать прибыль

2. Основное балансовое уравнение - это:

Ответы:

стоимость активов равна стоимости собственного капитала;
стоимость чистых активов равна стоимости собственного капитала;
стоимость активов равна стоимости пассивов;
стоимость собственного капитала равна стоимости заемного капитала

Верный ответ: стоимость активов равна стоимости пассивов

3. Финансовая модель современной компании основана на:

Ответы:

показателях прибыли и денежных потоков;
оценке и управлении стоимостью, доходности, рисках, экономической прибыли, денежных потоках;
оценке и управлении стоимостью, рисках, расчете финансовых коэффициентов;
нет правильного ответа

Верный ответ: оценке и управлению стоимостью, доходности, рисках, экономической прибыли, денежных потоках

4. Внеоборотные активы предприятия составляют 120000 тыс.руб., собственный капитал - 100000 тыс.руб., заемный капитал - 80000 тыс.руб. Какова величина оборотных активов предприятия?

Ответы:

80000 тыс.руб.;

60000 тыс.руб.;

100000 тыс.руб.;

нет правильного ответа

Верный ответ: 60000 тыс.руб.

5. В центре внимания бухгалтерской модели анализа компании находится показатель "экономическая прибыль", который отражает превышение дохода не только над фактическими, но и над альтернативными издержками. Данное утверждение:

Ответы:

верно;

неверно, это определение операционной прибыли;

неверно, в центре внимания прибыль;

нет верного ответа

Верный ответ: неверно, в центре внимания прибыль

6. Суть метода начисления заключается в:

Ответы:

учете доходов и расходов по факту поступления/уплаты денег;

учете доходов по факту отгрузки, а расходов по факту оплаты;

учете доходов по факту поступления денег, а расходов по факту совершения;

учете доходов и расходов по факту перехода права собственности на товары, работы и услуги

Верный ответ: учете доходов и расходов по факту перехода права собственности на товары, работы и услуги

7. Бухгалтерская (учетная) модель основана на рассмотрении:

Ответы:

фактического движения ресурсов;

потенциального движения ресурсов;

вариантов 1 и 2;
прогнозируемого движения ресурсов
Верный ответ: фактического движения ресурсов

2. Компетенция/Индикатор: ОК-3(Компетенция)

Вопросы, задания

1. Понятие и функции финансов. Наука о финансах.
2. Распределительная функция финансов.
3. Финансовая система, организованная по функциональному признаку: финансовые рынки, финансовые институты, финансовые посредники.:
4. Гражданин А стал владельцем небольшого помещения и открыл в нем магазин. Он нанял троих рабочих и выплачивал им в год 2160 тыс. руб. 400 тыс. рублей в год ушло на необходимые сырье и материалы. 11300 тыс руб. в год - приобретение товаров для продажи. В начале года гражданин А взял в банке кредит под 10% годовых и приобрел все необходимое оборудование для магазина на сумму 8000 тыс руб., срок службы которого 5 лет. Годовая выручка начинающего предпринимателя составила 21000 тыс. руб. Помещение, с которым был открыт магазин, можно было сдать в аренду за 2400 тыс.руб. в год. Гражданин А мог получить место менеджера в фирме с зарплатой 3000 тыс. руб. в год. Определить величину годовой экономической прибыли.

Материалы для проверки остаточных знаний

1. Распределительная и перераспределительная функция финансов связана:
Ответы:
с процессом движения денежных средств на финансовом рынке;
с формированием системы налоговых платежей и социальных выплат;
с формированием первичных (сфера материального производства) и вторичных (Сфера нематериального производства) доходов в пространстве и во времени;
с решением социальных и общегосударственных задач
Верный ответ: с формированием первичных (сфера материального производства) и вторичных (Сфера нематериального производства) доходов в пространстве и во времени
2. Основная цель формирования государственных фондов (укажите все верные варианты):
Ответы:
финансовое обеспечение социальной политики;
покрытие дефицита государственного бюджета;
стимулирование отраслей инфраструктуры;
стимулирование приоритетных отраслей экономики
Верный ответ: финансовое обеспечение социальной политики; стимулирование отраслей инфраструктуры; стимулирование приоритетных отраслей экономики
3. Обязательное пенсионное страхование - это:
Ответы:
система создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию гражданам заработка (выплат в пользу застрахованного лица), получаемого ими до установления обязательного страхового обеспечения;
исполнение страховщиком своих обязательств перед застрахованным лицом при наступлении страхового случая посредством определенных выплат;
дата достижения пенсионного возраста, наступления инвалидности, потери кормильца;
часть государственной системы социальной защиты населения, спецификой которой является страхование работающих граждан от возможного изменения материального и (или) социального положения, в том числе по независящим от них обстоятельствам

Верный ответ: система создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию гражданам заработка (выплат в пользу застрахованного лица), получаемого ими до установления обязательного страхового обеспечения;

4. Обязательное социальное страхование - это:

Ответы:

система создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию гражданам заработка (выплат в пользу застрахованного лица), получаемого ими до установления обязательного страхового обеспечения; исполнение страховщиком своих обязательств перед застрахованным лицом при наступлении страхового случая посредством определенных выплат;

дата достижения пенсионного возраста, наступления инвалидности, потери кормильца; часть государственной системы социальной защиты населения, спецификой которой является страхование работающих граждан от возможного изменения материального и (или) социального положения, в том числе по независящим от них обстоятельствам

Верный ответ: часть государственной системы социальной защиты населения, спецификой которой является страхование работающих граждан от возможного изменения материального и (или) социального положения, в том числе по независящим от них обстоятельствам

5. Какая из представленных функций финансов связана с воздействием государства на все сферы отношений предприятий и организаций (в частности, организацию хозяйственной деятельности, выбор налогового режима, уплату налогов, сборов и пр.):

Ответы:

распределительная и перераспределительная;

контролирующая и регулирующая;

управления риском;

стимулирующая

Верный ответ: контролирующая и регулирующая

6. Что из перечисленного не относится к финансовым отношениям между домохозяйствами и предприятиями:

Ответы:

уплата подоходного налога;

приобретение ценных бумаг;

выплаты процентов;

погашение облигаций;

нет верного ответа

Верный ответ: уплата подоходного налога

7. Современный этап развития теории управления финансами характеризует:

Ответы:

повышение активности слияний и поглощений;

глобализация экономики;

плавающий курс валюты;

инфляция;

все перечисленное

Верный ответ: все перечисленное

8. Для чего формируется Фонд национального благосостояния (укажите все верные варианты):

Ответы:

финансирование дефицита бюджета;

развитие системы социального страхования;

софинансирование добровольных пенсионных накоплений;

финансирование крупных социальных проектов

Верный ответ: финансирование дефицита бюджета; софинансирование добровольных пенсионных накоплений

II. Описание шкалы оценивания

Оценка: 5

Нижний порог выполнения задания в процентах: 70

Описание характеристики выполнения знания: Работа выполнена в рамках "продвинутого" уровня. Ответы даны верно, четко сформулированные особенности практических решений

Оценка: 4

Нижний порог выполнения задания в процентах: 60

Описание характеристики выполнения знания: Работа выполнена в рамках "базового" уровня. Большинство ответов даны верно. В части материала есть незначительные недостатки

Оценка: 3

Нижний порог выполнения задания в процентах: 50

Описание характеристики выполнения знания: Работа выполнена в рамках "порогового" уровня. Основная часть задания выполнена верно. на вопросы углубленного уровня

III. Правила выставления итоговой оценки по курсу

Оценка определяется в соответствии с Положением о балльно-рейтинговой системе для студентов НИУ «МЭИ» на основании семестровой и аттестационной составляющих.