

**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: Корпоративные финансы**

**Уровень образования: высшее образование - бакалавриат**

**Форма обучения: Очная**

**Оценочные материалы  
по дисциплине  
Основы финансовых отношений**

**Москва  
2021**

## 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	Андрошина И.С.
	Идентификатор	R76247ef5-AndroshinaIS-3e3ea711

(подпись)

И.С.

Андрошина

(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	Rbab6dd0d-KurdiukovaGN-ca01d8c

(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 Сравнительная характеристика бухгалтерской и финансовой моделей анализа компании (Тестирование)

## БРС дисциплины

2 семестр

Раздел дисциплины	Веса контрольных мероприятий, %					
	Индекс КМ:	КМ-1	КМ-2	КМ-3	КМ-4	КМ-5
	Срок КМ:	4	8	12	14	16
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		+			
Современный взгляд на анализ деятельности компании: бухгалтерская и финансовая модели анализа		+			
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	20	25	35

\$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 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:** Тест

#### Краткое содержание задания:

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

	<p>5. Что такое консолидированный бюджет:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>а). свод бюджетов всех уровней;</li> <li>б). свод Федерального бюджета и государственных бюджетных фондов;</li> <li>в). свод Федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ;</li> <li>г). свод бюджетов всех уровней без учета межбюджетных трансфертов.</li> </ol> <p>6. Выберите фонды/фонд, относящиеся к государственным бюджетным фондам, существующим в РФ настоящее время:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>а). Резервный фонд;</li> <li>б). Стабилизационный фонд;</li> <li>в). Фонд национального благосостояния;</li> <li>г). иной (дописать).</li> </ol> <p>7. Какую функцию не выполняет государство в системе государственного кредита:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>а). гаранта;</li> <li>б). кредитора;</li> <li>в). контролера;</li> <li>г). заемщика.</li> </ol> <p>8. Какой вид государственного страхования предусматривает страховое обеспечение при наступлении страхового случая «потеря кормильца»:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>а). обязательное социальное страхование;</li> <li>б). обязательное пенсионное страхование;</li> <li>в). обязательное медицинское страхование;</li> <li>г). нет верного ответа.</li> </ol> <p>9. Какие задачи решает Фонд социального страхования:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>а). участие в разработке и реализации государственных программ охраны здоровья работников, мер по совершенствованию социального страхования;</li> <li>б). назначение и реализация социальных выплат отдельным категориям граждан: ветеранам, инвалидам, Героям Советского Союза, Героям РФ;</li> <li>в). выдачу сертификатов на получение материнского (семейного) капитала;</li> <li>г). нет верного ответа.</li> </ol> <p>10. За счет средств фондов обязательного медицинского страхования не финансируется:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>а). оплата «Родовых сертификатов»;</li> <li>б). выплата материнского (семейного) капитала;</li> <li>в). проведение дополнительной диспансеризации работающих граждан;</li> <li>г). нет верного ответа.</li> </ol>
--	--

**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 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:** Тест

**Краткое содержание задания:**

Тест по теме Концептуальные основы корпоративных финансов

**Контрольные вопросы/задания:**

<p>Знать: систему экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p>	<p><b>1.Периодизация этапов развития теории управления финансами связана:</b></p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) Со стадиями экономического цикла</li><li>2) С изменениями экономических условий деятельности хозяйствующих субъектов</li><li>3) С развитием научно-технического прогресса</li><li>4) Со всем вышеперечисленным.</li></ol> <p><b>2.В рамках концепций управления финансами предполагается, что любая компания существует для того, чтобы:</b></p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) Максимизировать прибыль</li><li>2) Максимизировать рыночную стоимость предприятия</li><li>3) Максимизировать производительность труда</li><li>4) Нет правильного ответа</li></ol> <p><b>3.Активы действующего предприятия это:</b></p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) Собственный капитал предприятия</li><li>2) Накопленная прибыль предприятия</li><li>3) Капитализированное имущество предприятия</li><li>4) Нет правильного ответа</li></ol> <p><b>4.В теории управления финансами прибыль предприятия трактуется как:</b></p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) Увеличение собственного капитала</li><li>2) Увеличение собственного капитала, происходящее за счет удорожания активов</li></ol>
---	--



3) Превышение валовых доходов предприятия за отчетный период над его валовыми расходами

4) Вариант 2 и 3

**5. 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

**6. 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

**7. Размер активов предприятия составляет 220000 тыс.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

**8. 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

**9. 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.

**10. Выберите из перечисленного факторы инвестиционного спроса:**

1) Объем ВВП

2) Уровень налогообложения

3) Реальная ставка процента

4) Ожидания инвесторов

**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. 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:** Контрольная работа

**Краткое содержание задания:**

Решить задачи по разделу Основы финансовых расчетов

**Контрольные вопросы/задания:**

Уметь: применять основные виды финансово-экономических расчетов	<ol style="list-style-type: none"><li>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?</li><li>2. Определить номинальную ставку, если эффективная равна 19% и сложные проценты начисляются ежемесячно.</li><li>3. Рассчитать какова современная стоимость суммы, если заемщик получил кредит на 1 год под 20% годовых с условием возврата 200 тыс.руб.</li><li>4. Определить наращенную сумму (точные проценты с точным количеством дней) по депозитному сертификату, если годовая ставка по депозитному 30-ти дневному сертификату, номиналом 500 тыс.руб равна 15%, начисление проводилось по схеме простых процентов</li><li>5. Найти дисконт и процентную ставку, если кредит выдан на полгода в размере 50 тыс.руб., плата за кредит составит 15 тыс.руб.</li><li>6. Рассчитать сколько нужно положить сейчас на депозит под 28% годовых, чтобы через год получить 20 тыс.руб.</li><li>7. Рассчитать какова эффективная ставка процентов,</li></ol>
---	---

	<p>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-4. Контрольная работа 2 "Оценка операционной и финансовой эффективности работы компании"**

**Формы реализации:** Письменная работа

**Тип контрольного мероприятия:** Контрольная работа

**Вес контрольного мероприятия в БРС:** 25

**Процедура проведения контрольного мероприятия:** Контрольная работа

**Краткое содержание задания:**

Решить задачи по разделу Информационная база и финансовая модель компании

**Контрольные вопросы/задания:**

<p>Уметь: формулировать принципы организации системы финансовых отношений предприятия</p>	<p>1. Определить влияние следующей хозяйственной операции на основное равенство бухгалтерского учета: Владельцы вложили в компанию 240 тыс.руб. наличными.</p> <p>2. Определить влияние следующей хозяйственной операции на основное равенство бухгалтерского</p>
---	---

	<p>учета и на прибыль компании: в начале года владельцы арендовали склад на 2 года, производя оплату за весь срок вперед, всего 120 тыс. руб.</p> <p>3. Определить влияние следующей хозяйственной операции на основное равенство бухгалтерского учета: Компания приобрела товары на сумму 100 тыс. руб. Продавец отпустил товары в кредит.</p> <p>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.</p> <p>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 выплатила</p> <p>6. Определить влияние следующей хозяйственной операции на основное равенство бухгалтерского учета: компания выплатила задолженность перед персоналом в размере 40 тыс. руб.</p> <p>7. Определить влияние следующей хозяйственной операции на основное равенство бухгалтерского учета: компания начислила и выплатила заработную плату в размере 120 тыс. руб.</p> <p>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.</p> <p>9. Проанализируйте следующие операции и назовите, в каком отчете/ отчетах они должны быть отражены:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>приобретение материала х по цене у</li> <li>использование материала х для производства продукта А</li> <li>оплата приобретенного материала х</li> <li>отгрузка продукта А</li> <li>поступление денежных средств за отгруженную продукцию</li> </ul> <p>10. Определите, по каким статьям основных финансовых отчетов (Баланс, Отчет о финансовых результатах, Отчет о движении денежных средств) будут отражены следующие операции:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>приобретение материала х в количестве 100 шт. по цене 1180 руб. за штуку</li> <li>использование материала х в количестве 50 штук для производства продукта А</li> <li>оплата приобретенного материала х на сумму 118 000 руб.</li> <li>отгрузка продукта А в количестве 20 шт. по цене 2360 руб. за штуку</li> <li>поступление денежных средств за отгруженную</li> </ul>
--	--

продукцию на сумму 47200 руб.

**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. Кейс "Элементы финансовой модели компании"**

**Формы реализации:** Письменная работа

**Тип контрольного мероприятия:** Кейс (решение конкретных производственных ситуаций)

**Вес контрольного мероприятия в БРС:** 35

**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 следующие операции за первый год существования :</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) Собственники вложили в компанию 2 400 000 руб. наличными.</li><li>2) В начале года собственники арендовали склад на два года, заплатив деньги вперед за весь срок – 1 200 000 руб.</li><li>3) Купили товаров на сумму 1 000 000 руб. Продавец дал товары в кредит.</li><li>4) Продали половину товаров за 2 400 000 руб., получив 2 000 000 руб. наличными и выдав товаров в кредит на 400 000 руб.</li><li>5) Выплатили заработную плату персоналу в размере 600 000 руб., еще 400 000 должны выплатить, но не заплатили.</li></ol> <p>По имеющимся данным составить баланс на конец года.</p> <ol style="list-style-type: none"><li>2.Используя данные задания 1, составить Отчет о финансовых результатах.</li><li>3.Используя данные задания 1, составить Отчет о движении денежных средств.</li></ol>
---	---

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. Один из менеджеров компании уволился и занялся предпринимательством. Для этого он арендовал помещение за 0,5 млн.руб. в год и использовал собственную технику стоимостью 2 млн.руб. Когда он работал в компании, его годовая зарплата составляла 2,5 млн.руб. Занявшись бизнесом, он получил бухгалтерскую прибыль в размере 4 млн.руб. Каковы его явные издержки и экономическая прибыль, если реальная ставка процента в банке составляет 10% годовых?

9. Прокомментируйте следующее высказывание руководителя российской компании: “Идея максимизации стоимости компании лишена смысла, поскольку инвесторов обычно интересуют результаты деятельности компании, а не долгосрочные последствия реализации той или иной стратегии развития.”

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.”
--	--

**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

2 семестр

Форма промежуточной аттестации: Экзамен

Пример билета

МЭИ	ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № ____  Кафедра Экономики в энергетике и промышленности	Утверждаю: Зав. кафедрой ЭЭП  “__” “_____” 20__ г. Протокол № _____
	Дисциплина Основы финансовых отношений	ИнЭИ
1. Понятие и функции финансов. Наука о финансах. 2. Стоимость денег во времени. 3. Задача. Господин А собирается выйти на пенсию через 28 лет. К этому моменту он хочет накопить в пенсионном фонде 750 тыс. у. е. Сколько необходимо вносить в пенсионный фонд ежегодно, если ставка составляет 10 % годовых.		

## Процедура проведения

Экзамен 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. Период начисления. Сущность процесса капитализации процентов.
2. Процесс наращивания. Ставка наращивания.
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 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. Найти сумму, которую предприниматель должен вернуть в банк по окончании срока ссуды.
6. Найти величину процента и наращенную сумму за трехлетний кредит в 3000 тыс.руб. при начислении сложных процентов, взятый под 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; н  
нет правильного ответа.

Верный ответ: максимизировать прибыль

2. Учетная модель современной компании основана на:

Ответы:

показателях прибыли, расчете финансовых коэффициентов, финансовой отчетности;  
расчете финансовых коэффициентов, экономической прибыли, рисках;  
доходности, потоках денежных средств, стоимости компании;  
отчетности, расчете доходности, рисках.

Верный ответ: показателях прибыли, расчете финансовых коэффициентов,  
финансовой отчетности

3. Деятельность финансового аналитика предприятия направлена на решение задач в следующих областях:

Ответы:

инвестиции;  
структура капитала;  
управление оборотным капиталом;  
все варианты верны.

Верный ответ: все варианты верны

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 превышением 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. В бухгалтерской модели анализа компании деньги рассматриваются как инвестиционный ресурс и имеют стоимость во времени. Данное утверждение:

Ответы:

верно;

неверно, деньги используются только как инвестиционный ресурс и не имеют стоимости во времени;

неверно, деньги имеют стоимость во времени, но не используются как инвестиционный ресурс;

неверно, данное утверждение характеризует финансовую модель анализа компании.

Верный ответ: неверно, данное утверждение характеризует финансовую модель анализа компании

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

### **Вопросы, задания**

1. Место финансов в системе воспроизводства

2. Распределительная функция финансов.

3. Финансовая система, построенная по функциональному принципу: 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. и 400 тыс. руб. в год ушло на необходимые сырье и материалы. Помимо этого 11300 тыс. руб. в год у него ушло на 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, в котором 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 годовую величину бухгалтерских и экономических издержек (в тыс. руб.).

### **Материалы для проверки остаточных знаний**

1. Распределительная и перераспределительная функция финансов связана с:

Ответы:

процессом движения денежных средств на финансовом рынке;

формированием системы налоговых платежей и социальных выплат;

формированием первичных (сфера материального производства) и вторичных (сфера нематериального производства) доходов в пространстве и во времени;

с решением социальных и общегосударственных задач.

Верный ответ: 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 др.):

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. Какое положение не относится к основным чертам корпорации:

Ответы:

уставный капитал разделен на доли учредителей (участников);  
ограниченное количество работников;  
ограниченная ответственность учредителей (участников);  
собственность отделена от управления.

Верный ответ: ограниченное количество работников

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.