

**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: Финансы и кредит**

**Уровень образования: высшее образование - бакалавриат**

**Форма обучения: Очно-заочная**

**Оценочные материалы  
по дисциплине  
Основы финансовых технологий бизнеса**

**Москва  
2022**

## ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ РАЗРАБОТАЛ:

Преподаватель

(должность)

	Подписано электронной подписью ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ»	
	Сведения о владельце ЦЭП МЭИ	
	Владелец	Зотова Д.В.
	Идентификатор	R41471baf-ZotovaDV-365ccd67

(подпись)

Д.В. Зотова

(расшифровка  
подписи)

## СОГЛАСОВАНО:

Руководитель  
образовательной  
программы

(должность, ученая степень, ученое  
звание)

	Подписано электронной подписью ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ»	
	Сведения о владельце ЦЭП МЭИ	
	Владелец	Зотова Д.В.
	Идентификатор	R41471baf-ZotovaDV-365ccd67

(подпись)

Д.В. Зотова

(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-5 способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений

2. ПК-7 способностью, используя зарубежные и отечественные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет

и включает:

**для текущего контроля успеваемости:**

Форма реализации: Билеты (письменный опрос)

1. Логика финансового анализа (Тестирование)
2. Основы принятия финансовых решений (Тестирование)

Форма реализации: Письменная работа

1. Системный VBM - анализ (Контрольная работа)
2. Факторный анализ (Контрольная работа)
3. Экспресс – анализ кредитоспособности компании (Контрольная работа)

## БРС дисциплины

9 семестр

Раздел дисциплины	Веса контрольных мероприятий, %					
	Индекс КМ:	КМ-1	КМ-2	КМ-3	КМ-4	КМ-5
	Срок КМ:	3	6	9	12	14
Финансовый механизм компании. Организационный аспект						
Типы компаний, их финансовые возможности и ответственность	+					
Организация финансового управления в компаниях	+					
Логика и инструментарий финансового анализа						
Цели анализа и его основные показатели.		+				

Информационная база системного анализа.		+			
Этапы и последовательность анализа.		+			
Базовые показатели для системного VBM-анализа и моделирования деятельности					
Выбор бизнес-модели и схемы анализа			+		
Оценка рыночной позиции компании			+		
Оценка операционных и финансовых результатов			+		
Вклад деловой активности в увеличении ценности бизнеса			+		
Финансовая устойчивость как индикатор реализации стратегии и тактики компании			+		
Интерпретация показателей ликвидности и платежеспособности при системном анализе			+		
Подходы к факторному анализу динамики ценностей					
Модели и методы факторного анализа				+	
Управление доходностью при помощи факторных моделей				+	
Учет влияния финансовых решений в факторных моделях				+	
Возможности традиционного факторного анализа				+	
Интеграция концепций денежного потока в VBM-анализ					
Получение управленческой информации на основе анализа денежных потоков			+		
Основы анализа денежных потоков			+		
Особенности кредитного анализа					
Традиционные подходы к оценке кредитоспособности					+
Анализ денежных потоков как элемент оценки кредитоспособности компании					+
Оценка кредитоспособности с использованием кредитных рейтингов специализированных организаций					+
Вес КМ:	15	15	20	25	25

§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-5	ПК-5(Компетенция)	<p>Знать: Методы подготовки аналитического материала для управления бизнес-процессами и оценки их финансовой эффективности</p> <p>Уметь: Рассчитывать основные показатели финансового состояния предприятия и обобщать результаты проведенных расчетов, формулировать грамотные выводы и представлять результаты аналитической работы в виде выступления; выбирать основные источники информации и методы оценки и анализа активов, капитала стоимости, финансовых рисков</p> <p>Осуществлять поиск и сбор финансовой</p>	<p>Логика финансового анализа (Тестирование)</p> <p>Системный VBM - анализ (Контрольная работа)</p> <p>Экспресс – анализ кредитоспособности компании (Контрольная работа)</p>

		<p>информации для решения поставленных задач; использовать бухгалтерскую (финансовую) отчетность предприятия для расчета необходимых финансовых показателей</p>	
ПК-7	ПК-7(Компетенция)	<p>Знать: Принципы управления финансовыми подразделениями, группами финансистов, финансовыми проектами компании Уметь: Использовать современные методы управления корпоративными финансами для решения стратегических задач</p>	<p>Основы принятия финансовых решений (Тестирование) Факторный анализ (Контрольная работа)</p>

## II. Содержание оценочных средств. Шкала и критерии оценивания

### КМ-1. Основы принятия финансовых решений

**Формы реализации:** Билеты (письменный опрос)

**Тип контрольного мероприятия:** Тестирование

**Вес контрольного мероприятия в БРС:** 15

**Процедура проведения контрольного мероприятия:** Технология проверки связана с выполнением теста по разделу 1. Время отведенное на выполнения задание - не более 60 минут

#### Краткое содержание задания:

Контрольная точка направлена на оценку освоения компетенции по основам принятия финансовых решений

#### Контрольные вопросы/задания:

<p>Знать: Принципы управления финансовыми подразделениями, группами финансистов, финансовыми проектами компании</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>1. Ограниченная ответственность корпорации:<ul style="list-style-type: none"><li>1.1. Уменьшает риск собственников</li><li>1.2. Увеличивает привлекательность для клиентов</li><li>1.3. Повышает ликвидность активов</li></ul></li><li>2. Самая распространенная организационно-правовая модель хозяйствования в России:<ul style="list-style-type: none"><li>1.1. Общество с ограниченной ответственностью</li><li>1.2. Публичное акционерное общество</li><li>1.3. Непубличное акционерное общество</li></ul></li><li>3. Основными преимуществами частного предпринимательства являются:<ul style="list-style-type: none"><li>1.1. Простой алгоритм регистрации и ликвидации</li><li>1.2. Возможны упрощенные условия бухучета</li><li>1.3. Ограниченная ответственность владельца</li></ul></li><li>4. Для корпорации характерны:<ul style="list-style-type: none"><li>1.1. Ограниченная ответственность</li><li>1.2. Неограниченный срок существования</li><li>1.3. Легко отделяемая собственность</li><li>1.4. Льготное, по сравнению с другими формами организации бизнеса, налогообложения.</li></ul></li><li>5. Руководство бизнес-группой по принципу финансового холдинга предполагает:<ul style="list-style-type: none"><li>1.1. Детальный анализ финансовых и операционных параметров</li><li>1.2. Контроль только финансовых потоков</li><li>1.3. Выработку общей концепции операционной и инвестиционной деятельности.</li></ul></li></ul>
---	--

#### Описание шкалы оценивания:

Оценка: 5

Нижний порог выполнения задания в процентах: 85

*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:* 75

*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:* 60

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

## **КМ-2. Логика финансового анализа**

**Формы реализации:** Билеты (письменный опрос)

**Тип контрольного мероприятия:** Тестирование

**Вес контрольного мероприятия в БРС:** 15

**Процедура проведения контрольного мероприятия:** Технология проверки связана с выполнением теста по разделу 2. Время отведенное на выполнения задание - не более 60 минут

### **Краткое содержание задания:**

Контрольная точка направлена на оценку освоения компетенции по логике финансового анализа

### **Контрольные вопросы/задания:**

Знать: Методы подготовки аналитического материала для управления бизнес-процессами и оценки их финансовой эффективности	<ul style="list-style-type: none"><li>1.1. Поставщики и покупатели продукции и услуг проводят:<ul style="list-style-type: none"><li>1.1. Внутренний анализ</li><li>1.2. Внешний анализ</li><li>1.3. В зависимости от целей анализа, либо внешний, либо внутренний</li></ul></li><li>2.1. Для каких целей проводят внешний анализ:<ul style="list-style-type: none"><li>1.1. Определение надежности деловых связей</li><li>1.2. Оценка стоимости компании</li><li>1.3. Оценка величины риска</li><li>1.4. Оценка долгосрочной эффективности деятельности</li></ul></li><li>3.1. Целью анализа потенциальных кредиторов может быть:<ul style="list-style-type: none"><li>1.1. Оценка надежности и стабильности денежных потоков</li><li>1.2. Оценка доходности вложений</li><li>1.3. Вероятность банкротства компании</li><li>1.4. Подготовки решений о вложении капитала, в частности сделок слияний и поглощений</li></ul></li><li>4.1. К внутреннему анализу относится:<ul style="list-style-type: none"><li>1.1. Определение факторов, обуславливающих прошлые неудачи</li><li>1.2. Подготовка информации для привлечения инвестиций, получения кредиторов</li><li>1.3. Разработка системы стимулирования сотрудников</li></ul></li></ul>
---	---



	<p>1.4. Подготовка решений о вложении капитала, в частности сделок слияний и поглощений</p> <p>5.1. К задачам составления отчётов относятся:</p> <p>1.1. Контроль</p> <p>1.2. Информативность</p> <p>1.3. Системность</p> <p>1.4. Все ответы верные</p> <p>6.1. К макроэкономическим факторам, влияющим на деятельность компании, относятся:</p> <p>1.1. Курсы валют</p> <p>1.2. Уровень инфляции</p> <p>1.3. Ключевая ставка ЦБ</p> <p>1.4. Уровень конкуренции</p> <p>7.1. С точки зрения стоимостного подхода к анализу компании, он основывается на:</p> <p>1.1. Анализе бухгалтерского баланса</p> <p>1.2. Анализе эффективности деятельности компании</p> <p>1.3. Анализе трех видов деятельности</p> <p>1.4. Анализе отчета о финансовых результатах</p>
--	---

**Описание шкалы оценивания:**

*Оценка: 5*

*Нижний порог выполнения задания в процентах: 85*

*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: 75*

*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: 60*

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

**КМ-3. Системный VBM - анализ**

**Формы реализации:** Письменная работа

**Тип контрольного мероприятия:** Контрольная работа

**Вес контрольного мероприятия в БРС:** 20

**Процедура проведения контрольного мероприятия:** Технология проведения связана с выполнением индивидуального задания. Время отведенное на выполнение задания не более 90 минут

**Краткое содержание задания:**

Провести системный анализ по данным реальной компании

**Контрольные вопросы/задания:**

<p>Уметь: Осуществлять поиск и сбор финансовой информации для решения поставленных</p>	<p>1. Рассчитать показатель Р/Е не менее, чем за три года и интерпретировать полученные результаты</p> <p>2. Определить этап жизненного цикла компании</p>
--	--

задач; использовать бухгалтерскую (финансовую) отчетность предприятия для расчета необходимых финансовых показателей	3. Проанализировать дивидендные выплаты и оценить дивидендную доходность 4. Проанализировать рентабельность активов и дать оценку, полученным результатам 5. Проанализировать рентабельность собственного капитала и дать оценку, полученным результатам
--	--

**Описание шкалы оценивания:**

*Оценка: 5*

*Нижний порог выполнения задания в процентах: 85*

*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: 75*

*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: 60*

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

**КМ-4. Факторный анализ**

**Формы реализации:** Письменная работа

**Тип контрольного мероприятия:** Контрольная работа

**Вес контрольного мероприятия в БРС:** 25

**Процедура проведения контрольного мероприятия:** Технология проведения связана с выполнением индивидуального задания. Время отведенное на выполнение задания не более 90 минут

**Краткое содержание задания:**

Провести факторный анализ рентабельности собственного капитала и проанализировать взаимосвязь с коэффициентом оборачиваемости активов

**Контрольные вопросы/задания:**

Уметь: Использовать современные методы управления корпоративными финансами для решения стратегических задач	1. Составить факторную модель анализа 2. Проанализировать влияние факторов на рентабельность собственного капитала 3. Проанализировать влияние факторов на коэффициент оборачиваемости оборотных активов 4. Проанализировать влияние факторов на рентабельность активов 5. Проанализировать влияние факторов на рентабельность оборотных активов
---	--

**Описание шкалы оценивания:**

*Оценка: 5*

*Нижний порог выполнения задания в процентах: 85*

*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: 75

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: 60

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

### **КМ-5. Экспресс – анализ кредитоспособности компании**

**Формы реализации:** Письменная работа

**Тип контрольного мероприятия:** Контрольная работа

**Вес контрольного мероприятия в БРС:** 25

**Процедура проведения контрольного мероприятия:** Технология проведения связана с выполнением контрольной работы согласно варианту. Время отведенное на выполнение задания не более 90 минут.

**Краткое содержание задания:**

Провести экспресс-анализ кредитоспособности компании

**Контрольные вопросы/задания:**

Уметь: Рассчитывать основные показатели финансового состояния предприятия и обобщать результаты проведенных расчетов, формулировать грамотные выводы и представлять результаты аналитической работы в виде выступления; выбирать основные источники информации и методы оценки и анализа активов, капитала стоимости, финансовых рисков	<ol style="list-style-type: none"><li>1.Сформировать систему показателей, с помощью которых будет проведен экспресс-анализ</li><li>2.Рассчитать относительные показатели ликвидности</li><li>3.Проанализировать показатель ЕВІТ не менее, чем за три года</li><li>4.Рассчитать показатель долг/ЕВІТДА и интерпретировать полученные результаты</li><li>5.Проанализировать показатели рентабельности капитала</li></ol>
---	--

**Описание шкалы оценивания:**

Оценка: 5

Нижний порог выполнения задания в процентах: 85

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: 75

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: 60

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

## СОДЕРЖАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

9 семестр

**Форма промежуточной аттестации:** Экзамен

**Процедура проведения**

тестирование осуществляется через СДО Прометей

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

***II. Описание шкалы оценивания***

*Оценка: 5*

*Нижний порог выполнения задания в процентах: 85*

*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: 75*

*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: 60*

*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.