

**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: Экономика и экономическая безопасность предприятия (организации)

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	Баронов О.Р.
	Идентификатор	R90d76356-BaronovOR-7bf8fd7e

(подпись)

О.Р. Баронов

(расшифровка
подписи)

Заведующий
выпускающей кафедры

(должность, ученая степень, ученое
звание)

	Подписано электронной подписью ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ»	
	Сведения о владельце ЦЭП МЭИ	
	Владелец	Невский А.Ю.
	Идентификатор	R4bc65573-NevskyAY-0b6e493d

(подпись)

А.Ю.

Невский

(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

3 семестр

Раздел дисциплины	Веса контрольных мероприятий, %				
	Индекс КМ:	КМ-1	КМ-2	КМ-3	КМ-4
	Срок КМ:	4	8	12	14
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:

Знать: основы системы финансовых отношений различных типов экономических субъектов	1. Финансы – это: - 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. 2. В состав звеньев финансовой системы РФ по сферам финансовых отношений включаются: - 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 системы - г). финансовые рынки, финансовые институты, финансовые инструменты. 3. Стимулирующая функция финансов связана с: - 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. 4. «Человек-сберегатель» заключает с банком: - 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 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:

Знать: систему экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	1.Периодизация этапов развития теории управления финансами связана: 1) Со стадиями экономического цикла 2) С изменениями экономических условий деятельности хозяйствующих субъектов 3) С развитием научно-технического прогресса 4) Со всем вышеперечисленным. 2.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 3.Активы действующего предприятия это: 1) Собственный капитал предприятия 2) Накопленная прибыль предприятия 3) Капитализированное имущество предприятия 4) Нет правильного ответа 4.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 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 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 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	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 сертификату, если годовая ставка по депозитному 30-ти дневному сертификату, номиналом 500 тыс.руб равна 15%, начисление проводилось по схеме простых процентов 5. Найти дисконт и процентную ставку, если кредит выдан на полгода в размере 50 тыс.руб., плата за кредит составит 15 тыс.руб. 6. Рассчитать сколько нужно положить сейчас на депозит под 28% годовых, чтобы через год получить 20 тыс.руб. 7. Рассчитать какова эффективная ставка процентов,
---	---

	если банк начисляет проценты ежеквартально, исходя из номинальной ставки 20% годовых. 8. Рассчитать эффективную годовую процентную ставку по кредиту, при условии, что номинальная ставка составляет 16% годовых и при ежемесячном начислении %. 9. Найти современное значение долга, если полная сумма через 4 года составит 10 млн.руб., сложные проценты начисляются ежеквартально и составляют 60% годовых. 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.
--	--

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:

Уметь: формулировать принципы организации системы финансовых отношений предприятия	1. Определить влияние следующей хозяйственной операции на основное равенство бухгалтерского учета: Владелец 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, производя 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 выплатила 6. 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 10. Определите, по каким статьям основных финансовых отчетов (Баланс, Отчет о финансовых результатах, Отчет о движении денежных средств) будут отражены следующие операции: - приобретение материала х в количестве 100 шт. по цене 1180 руб. за штуку - использование материала х в количестве 50 штук для производства продукта А - оплата приобретенного материала х на сумму 118 000 руб. - отгрузка продукта А в количестве 20 шт. по цене 2360 руб. за штуку - поступление денежных средств за отгруженную
--	---

	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:

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

3 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

I. 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 наращения. Ставка наращения.
- 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: показатели 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 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. 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.