Автономная некоммерческая образовательная организация
высшего образования
«Воронежский экономико-правовой институт»
(АНОО ВО «ВЭПИ»)

УТВЕРЖДАЮ
Проректор
по учебно-методической работе
_____ А.Ю. Жильников
«12» января 20 18 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Б1.В.ДВ.03.02 Долгосрочная финансовая политика
(наименование дисциплины (модуля))

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки)

Направленность (профиль) Финансы и кредит
(наименование направленности (профиля))

Квалификация выпускника Бакалавр
(наименование квалификации)

Форма обучения очная, заочная
(очная, очно-заочная, заочная)

Рекомендован к использованию Филиалами АНОО ВО «ВЭПИ»

Воронеж
2018

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) рассмотрен и одобрен на заседании кафедры экономики.

Протокол от «19» января 2018 г. № 6

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) согласован со следующими представителями работодателей или их объединений, направление деятельности которых соответствует области профессиональной деятельности, к которой готовятся обучающиеся:

1. Заместитель директора филиала «Воронежский» ПАО КБ «Уральский Банк реконструкции и развития» Ретунская Е.Г. 19.01.2018
(должность, наименование организации, фамилия, инициалы, подпись, дата, печать)

2. Директор ООО КФ «Оланд» Кудрявцева А.А.
(должность, наименование организации, фамилия, инициалы, подпись, дата, печать)

Заведующий кафедрой А.Э. Ахмедов

Разработчики:

Доцент Е.Ю. Давыдова

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОП ВО

Целью проведения дисциплины Б1.В.ДВ.03.02 Долгосрочная финансовая политика является достижение следующих результатов обучения:

Код компетенции	Наименование компетенции
ОПК-2	способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач.
ПК-2	способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.
ПК-11	способностью критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.

В формировании данных компетенций также участвуют следующие дисциплины (модули), практики и ГИА образовательной программы (по семестрам (курсам) их изучения):

- для очной формы обучения:

Наименование дисциплин (модулей), практик, ГИА	Этапы формирования компетенций по семестрам изучения							
	1 сем.	2 сем.	3 сем.	4 сем.	5 сем.	6 сем.	7 сем.	8 сем.
Логика		ОПК-2						
Математический анализ	ОПК-2	ОПК-2						
Линейная алгебра	ОПК-2	ОПК-2						
Теория вероятностей и математическая статистика			ОПК-2, ПК-2					
Эконометрика					ОПК-2			
Статистика				ОПК-2				
Бухгалтерский учет и анализ			ОПК-2, ПК-2	ОПК-2, ПК-2				
Финансы					ПК-2			
Менеджмент						ОПК-2		
Финансовый менеджмент					ПК-2	ПК-2		
Экономика труда							ОПК-2	
Финансовая математика				ОПК-2				
Международные финансы							ОПК-2	ОПК-2
Экономическая информатика	ОПК-2							
Экономические информационные системы	ОПК-2							
Оценка стоимости бизнеса								ПК-11
Краткосрочная финансовая политика							ОПК-2, ПК-2, ПК-11	
Инновационный финансовый менеджмент							ПК-11	
Финансовая среда и предпринимательские риски							ПК-11	
Основы аудита						ПК-2		
Международные стандарты аудита						ПК-2		
Инвестиции						ПК-2		
Иностранные инвестиции						ПК-2		
Инвестиционная стратегия								ПК-11

Инвестиционный анализ								ПК-11
Финансы организаций (предприятий)							ПК-2	
Контроллинг							ПК-2	
1 С: Бухгалтерия			ОПК-2					
Лабораторный практикум по статистике			ОПК-2					
Учебная практика (Практика по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных учений и навыков научно-исследовательской деятельности)				ПК-2				
Производственная практика (Практика по получению профессиональных умений и навыков профессиональной деятельности)						ПК-2, ПК-11		
Производственная практика (преддипломная практика)								ОПК-2, ПК-2, ПК-11
Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена								ПК-2
Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты								ОПК-2, ПК-11
Гражданское население в противодействии распространению идеологии терроризма						ПК-11		
Управление проектами				ПК-11				

- для заочной формы обучения:

Наименование дисциплин (модулей), практик, ГИА	Этапы формирования компетенций по курсам изучения				
	1 курс	2 курс	3 курс	4 курс	5 курс
Логика	ОПК-2				
Математический анализ	ОПК-2				
Линейная алгебра	ОПК-2				
Теория вероятностей и математическая статистика		ОПК-2, ПК-2			
Эконометрика			ОПК-2		
Статистика		ОПК-2			
Бухгалтерский учет и анализ		ОПК-2, ПК-2			
Финансы			ПК-2		
Менеджмент			ОПК-2		
Экономика труда				ОПК-2	
Финансовый менеджмент				ПК-2	
Финансовая математика			ОПК-2		
Международные финансы					ОПК-2
Оценка стоимости бизнеса				ПК-11	
Экономическая информатика		ОПК-2			
Экономические информационные системы		ОПК-2			
Краткосрочная финансовая политика				ОПК-2, ПК-2, ПК-11	

Инновационный финансовый менеджмент					ПК-11
Финансовая среда и предпринимательские риски					ПК-11
Основы аудита				ПК-2	
Международные стандарты аудита				ПК-2	
Инвестиции				ПК-2	
Иностранные инвестиции				ПК-2	
Инвестиционная стратегия					ПК-11
Инвестиционный анализ					ПК-11
Финансы организаций (предприятий)					ПК-2
Контроллинг					ПК-2
1 С: Бухгалтерия			ОПК-2		
Лабораторный практикум по статистике			ОПК-2		
Учебная практика (Практика по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности)			ПК-2		
Производственная практика (Практика по получению профессиональных умений и навыков профессиональной деятельности)				ПК-2	
Производственная практика (преддипломная практика)					ОПК-2, ПК-2, ПК-11
Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена					ПК-2
Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты					ОПК-2, ПК-11
Гражданское население в противодействии распространению идеологии терроризма				ПК-11	
Управление проектами			ПК-11		

Этап дисциплины (модуля) Б1.В.ДВ.03.02 Долгосрочная финансовая политика в формировании компетенций соответствует:

- для очной формы обучения – 7 семестру;
- для заочной формы обучения – 4 курсу.

2. Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования, шкалы оценивания

Показателями оценивания компетенций являются следующие результаты обучения:

Код компетенции	Планируемые результаты обучения (показатели)
ОПК-2	Знать: методы сбора, обработки и анализа данных об экономических объектах, явлениях и процессах для формирования долгосрочной финансовой политики Уметь: анализировать во взаимосвязи экономические явления, процессы и институты на микро- и макроуровне для формирования долгосрочной финансовой политики Владеть: современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных для формирования долгосрочной финансовой политики
ПК-2	Знать: основные понятия, категории и методики, применяемые в процессе разработки и реализации долгосрочной финансовой политики на предприятии. Уметь: применять методы разработки долгосрочной финансовой политики хозяйствующего субъекта Владеть: навыками формирования финансовой политики на предприятии на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы
ПК-11	Знать: инструменты управления финансовыми потоками, используемые в ходе разработки и реализации долгосрочной финансовой политики на предприятии. Уметь: применять инструменты управления финансовыми потоками, используемые в ходе разработки и реализации долгосрочной финансовой политики на предприятии. Владеть: навыками расчета экономических и финансовых показателей для обоснования управленческих решений в сфере долгосрочной финансовой политики.

Порядок оценки освоения обучающимися учебного материала определяется содержанием следующих разделов дисциплины (модуля):

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (модуля)	Компетенции (части компетенций)	Критерии оценивания	Оценочные средства текущего контроля успеваемости	Шкала оценивания
1	Тема 1. Долгосрочная финансовая политика государства и предприятия.	ОПК-2, ПК-2	Знать: - основные понятия, категории и инструменты экономической теории и прикладных экономических дисциплин; - принципиальную схему государственной финансовой политики. Уметь: - анализировать во взаимосвязи экономические явления, процессы и	Опрос, практические задания	«Зачтено» «Не зачтено»

			институты на микро- и макроуровне; - использовать правовые нормы в профессиональной и общественной деятельности; - выявить основные направления реализации долгосрочной финансовой политики предприятия. Владеть: - современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных; - параметрами соотношения долгосрочной и текущей финансовой политики.		
2	Тема 2. Цена и структура капитала предприятия.	ОПК-2, ПК-2	Знать: - основные понятия, категории и инструменты экономической теории и прикладных экономических дисциплин; - составляющие капитала и их цену. Уметь: - анализировать во взаимосвязи экономические явления, процессы и институты на микро- и макроуровне; - использовать правовые нормы в профессиональной и общественной деятельности; - проводить оценку стоимости капитала. Владеть: - современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных; - методами оценки капитала.	Доклад, практические задания	«Зачтено» «Не зачтено»
3	Тема 3. Финансовое управление инвестиционной деятельностью предприятия.	ОПК-2, ПК-2	Знать: - основные понятия, категории и инструменты экономической теории и прикладных экономических	Опрос, практические задания	«Зачтено» «Не зачтено»

			дисциплин; - принцип воспроизводства. Уметь: - анализировать во взаимосвязи экономические явления, процессы и институты на микро- и макроуровне; - использовать правовые нормы в профессиональной и общественной деятельности; - рассчитывать рентабельность денежных затрат на инвестиции. Владеть: - современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных; - методологией оценки величины риска инвестиционного проекта.		
4	Тема 4. Дивидендная политика предприятия.	ПК-2, ПК-11	Знать: - типологию конкурентного инновационного поведения различных организаций для формирования инновационных стратегий; - оценивать варианты инновационного поведения с учетом рисков и возможных социально-экономических последствий; - существующие теории дивидендной политики. Уметь: - использовать правовые нормы в профессиональной и общественной деятельности; - определять величину дивиденда. Владеть: - методикой построения, анализа и применения математических моделей для оценки состояния и прогноза развития	Опрос, практические задания	«Зачтено» «Не зачтено»

			экономических явлений и процессов; - методиками анализа инновационного поведения предприятия с учетом критериев социально-экономической эффективности рисков; - методами распределения прибыли.		
5	Тема 5. Долгосрочное финансовое планирование.	ПК-2, ПК-11	Знать: - типологию конкурентного инновационного поведения различных организаций для формирования инновационных стратегий; - оценивать варианты инновационного поведения с учетом рисков и возможных социально-экономических последствий; - состав документов и расчеты, используемые в финансовом планировании. Уметь: - использовать правовые нормы в профессиональной и общественной деятельности; - определять роль финансового прогнозирования в разработке модели денежных потоков. Владеть: - методикой построения, анализа и применения математических моделей для оценки состояния и прогноза развития экономических явлений и процессов; - методиками анализа инновационного поведения предприятия с учетом критериев социально-экономической эффективности рисков; - методами финансового прогнозирования.	Доклад, практические задания	«Зачтено» «Не зачтено»

6	Тема 6. Прогнозирование финансовой устойчивости предприятия.	ПК-2, ПК-11	Знать: - типологию конкурентного инновационного поведения различных организаций для формирования инновационных стратегий; - оценивать варианты инновационного поведения с учетом рисков и возможных социально-экономических последствий; - факторы, определяющие темпы устойчивого роста предприятия. Уметь: - использовать правовые нормы в профессиональной и общественной деятельности; - применять модели прогнозирования банкротства. Владеть: - методикой построения, анализа и применения математических моделей для оценки состояния и прогноза развития экономических явлений и процессов; - методиками анализа инновационного поведения предприятия с учетом критериев социально-экономической эффективности рисков; - методами расчета устойчивых темпов роста.	Опрос, практические задания	«Зачтено» «Не зачтено»
ИТОГО			Форма контроля	Оценочные средства промежуточной аттестации	Шкала оценивания
			Зачет с оценкой	Письменный ответ на билет	«Отлично», «Хорошо», «Удовлетворительно», «Неудовлетворительно»

Критерии оценивания результатов обучения для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине

1. Критерии оценивания опроса:

- зачтено - выставляется обучающемуся, если демонстрирует знание основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и фундаментальных проблем; приобрел необходимые умения и навыки; освоил вопросы практического применения полученных знаний, не допустил фактических ошибок при ответе; достаточно последовательно и логично излагает теоретический материал, допуская лишь незначительные нарушения последовательности изложения и некоторые неточности; показывает всесторонние, систематизированные, глубокие знания учебной программы дисциплины и умение уверенно применять их;

- не зачтено - выставляется обучающемуся, если демонстрирует фрагментарные знания основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и фундаментальных проблем; слабо выражена способность к самостоятельному аналитическому мышлению, имеются затруднения в изложении материала, отсутствуют необходимые умения и навыки; допущены грубые ошибки и незнание терминологии, отказ отвечать на дополнительные вопросы, знание которых необходимо для получения положительной оценки; выставляется обучающемуся, ответ которого содержит существенные пробелы в знаниях основного содержания рабочей программы дисциплины.

2. Критерии оценивания доклада:

- зачтено – представленный доклад соответствует тематике, экономически обоснован, выводы по изученной проблеме изложены логически, соблюдены требования, при разработке доклада были использованы современны информационные технологии;

- не зачтено – доклад обучающимся не представлена; материалы доклад не обоснованы или логически не связаны, использованы устаревшие источники информации;

3. Критерии оценивания сообщения:

- зачтено – представленный сообщение актуально, экономически обоснован, выводы по изученной представленная информация изложена логически, соблюдены требования, при разработке сообщения были использованы современны информационные технологии;

- не зачтено – сообщение обучающимся не представлена; представленная информация не обоснованы или логически не связана, использованы устаревшая информация.

4. Критерий практического задания:

- зачтено - выставляется обучающему, если он твёрдо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и заданий, владеет необходимыми навыками и приёмами их выполнения;

- не зачтено - выставляется обучающему, который не знает значительной части материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические задания или не справляется с ними самостоятельно.

5. Критерии оценивания тестов:

- зачтено – выставляется обучающемуся, если демонстрирует знание основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и фундаментальных проблем, приобрел необходимые умения и навыки, освоил вопросы практического применения полученных знаний, не допустил фактических ошибок при ответе, достаточно последовательно и логично излагает теоретический материал, допуская лишь незначительные нарушения последовательности изложения и некоторые неточности, 50-100% правильных ответов;

- не зачтено – выставляется обучающемуся, если демонстрирует фрагментарные знания основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и фундаментальных проблем, слабо выражена способность к самостоятельному аналитическому мышлению, имеются затруднения в изложении материала, отсутствуют необходимые умения и навыки, допущены грубые ошибки и незнание терминологии, отказ отвечать на дополнительные вопросы, знание которых необходимо для получения положительной оценки, до 50% правильных ответов.

6. Критерии оценивания письменного ответа на билет:

- отлично – выставляется обучающемуся, если: даны исчерпывающие и обоснованные ответы на все поставленные вопросы, правильно и рационально (с использованием рациональных методик) решены соответствующие задачи; в ответах выделялось главное, все теоретические положения умело увязывались с требованиями руководящих документов; ответы были четкими и краткими, а мысли излагались в логической последовательности; оказано умение самостоятельно анализировать факты, события, явления, процессы в их взаимосвязи и диалектическом развитии;

- хорошо – выставляется обучающемуся, если: даны полные, достаточно обоснованные ответы на поставленные вопросы, правильно решены практические задания; в ответах не всегда выделялось главное, отдельные положения недостаточно увязывались с требованиями руководящих документов, при решении практических задач не всегда использовались рациональные методики расчётов; ответы в основном были краткими, но не всегда четкими; показано слабое умение самостоятельно анализировать факты, события, явления, процессы в их взаимосвязи и диалектическом развитии;

- удовлетворительно – выставляется обучающемуся, если: даны в основном правильные ответы на все поставленные вопросы, но без должной глубины и обоснования, при решении практических задач обучающийся использовал прежний опыт и не применял новые методики выполнения

расчётов, однако на уточняющие вопросы даны в целом правильные ответы; при ответах не выделялось главное; отдельные положения недостаточно увязывались с требованиями руководящих документов, при решении практических задач не использовались рациональные методики расчётов; ответы были многословными, нечеткими и без должной логической последовательности, на отдельные дополнительные вопросы не даны положительные ответы; показано неумение самостоятельно анализировать факты, события, явления, процессы в их взаимосвязи и диалектическом развитии;

- неудовлетворительно – выставляется обучающемуся, если не выполнены требования, соответствующие оценке «удовлетворительно».

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

3.1. Вопросы для проведения опроса:

1. Дайте определение финансовой политики предприятия.
2. Источники финансирования и критерии их классификации, которые вы знаете.
3. Сущность финансового планирования и прогнозирования.
4. Сущность бюджетирования.
5. Дайте определение затратам (издержкам) производства.
6. Стратегические цели, которые ставят с помощью финансовой политики.
7. Уставный капитал, его понятие и назначение.
8. Перечислите наиболее значимые задачи, решаемые с помощью финансового планирования.
9. Перечислите наиболее значимые задачи, решаемые с помощью бюджетирования.
10. Классификация затрат предприятия для принятия управленческих решений и планирования.
11. Раскройте понятия «финансовая стратегия» и «финансовая тактика».
12. Различия при образовании уставного (складского) капитала (фонда).
13. Перечислите этапы финансового планирования.
14. Объясните технологию бюджетирования.
15. Раскройте основные направления разработки финансовой политики.
16. Способы, увеличивающие (уменьшающие) уставный капитал.
17. Перечислите основные методы финансового планирования.
18. Содержание, структура и назначение бюджета движения денежных средств.
19. Отличие постоянных затрат от переменных.

20. Перечислите достоинства финансирования деятельности предприятия при помощи реинвестированной прибыли.

21. Последовательность этапов анализа финансовых планов.

22. Назначение операционных бюджетов.

23. Назовите организационно-правовую форму предприятий, при которой образование

резервного капитала является обязательным в соответствии с российским законодательством.

24. Перечислите основные тактические задачи, решаемые в ходе реализации финансовой

политики.

25. Объясните бюджет доходов и расходов.

26. Назовите место возникновения затрат. Приведите примеры.

27. Перечислите основные этапы финансовой политики предприятия.

28. Минимальный размер резервного фонда в соответствии с федеральным законом «Об акционерных обществах».

29. Назовите четыре обязательных условия (компонента), составляющие инфраструктуру

финансового планирования предприятия.

30. Характеристика бюджетов, которые являются основными.

31. Назовите виды затрат для осуществления контроля за производственной деятельностью.

32. Классификация источников и форм долгосрочного финансирования деятельности предприятий: а) оптимизация структуры капитала; б) финансовый рычаг.

33. Приведите основные факторы, влияющие на приоритетность стратегических целей финансовой политики.

34. Способы начисления амортизации основных средств и нематериальных активов, предусмотренные Положениями по бухгалтерскому учету и Налоговым кодексом.

35. Перечислите основные методы прогнозирования.

36. Способы, с помощью которых можно формировать денежные потоки для подготовки бюджета движения денежных средств.

37. Сущность метода максимальной и минимальной точки безубыточности.

38. Политика управления структурой капитала: а) оптимизация структуры капитала; б)

финансовый рычаг.

39. Укажите основные источники информационного обеспечения финансовой политики предприятия.

40. Перечислите источники выплаты дивидендов по обыкновенным акциям.

41. Сущность прямого метода составления бюджета движения денежных средств.

42. Дайте определение точки безубыточности. Расчет точки безубыточности по стоимости и по количеству.

43. Дивиденды и дивидендная политика.

44. Субъект и объект управления финансовой политики предприятия.

45. Сущность андеррайтинга.

46. Пакеты прикладных программ, решающие задачи в области финансового планирования, прогнозирования и бюджетирования.

47. Назовите отличия в методах составления бюджета движения денежных средств.

48. Расчет объема продаж, соответствующего целевому уровню прибыли.

49. Характеристика ценовой политики предприятия.

50. Сущность акционерного финансирования. Назовите его преимущества и недостатки по сравнению с банковским кредитованием.

3.2. Примерный перечень тем докладов и сообщений:

1. Финансовое прогнозирование на предприятии и его задачи.
2. Финансовая политика предприятия, ее цели и задачи.
3. Финансовое прогнозирование на предприятие и его роль в реализации финансовой политики.
4. Стоимость капитала.
5. Структура капитала и возможности ее оптимизации.
6. Теоретические основы построения структуры капитала.
7. Инвестиции и их виды.
8. Методы расчета чистого инвестиционного потока.
9. Показатели эффективности инвестирования.
10. Дивиденд. Методы его начисления.
11. Порядок выплаты дивидендов.
12. Метод постоянного процентного распределения прибыли.
13. Методика фиксированных дивидендных выплат и выплаты гарантированного минимума и экстрадивидендов.
14. Методика выплаты дивидендов акциями.
15. Система бюджетирования и возможности ее использования в процессе финансового планирования предприятия.
16. Принципы бюджетирования.
17. Виды бюджетов предприятия, принципы их классификации.
18. Основные бюджеты предприятия, их состав.
19. Операционные бюджеты и их роль в управлении финансами предприятия.
20. Вспомогательные бюджеты и их значение в подготовке основных бюджетов предприятия.
21. Бюджет продаж и его место в системе операционных бюджетов предприятия.

22. График ожидаемых поступлений денежных средств от продаж, методика его составления.

23. Факторы, определяющие среднюю цену капитала.

24. Методы оценки стоимости капитала.

25. Методы оценки финансовых активов.

3.3. Вопросы для проведения зачета с оценкой:

1. Стратегические цели долгосрочной финансовой политики.

2. Содержание долгосрочной финансовой политики.

3. Принципы формирования финансовой стратегии.

4. Соотношение долгосрочной и краткосрочной финансовой политики.

5.Формы взаимодействия долгосрочной финансовой политики государства и долгосрочной финансовой политики предприятий.

6. Основные проблемы долгосрочной финансовой политики.

7. Долгосрочная финансовая политика и источники финансирования.

8. Учетно-балансовая основа финансовой политики предприятия.

9. Сфера реализации долгосрочной финансовой политики предприятия.

10. Стратегия формирования капитала и резервов предприятия.

11. Принципы формирования финансовой устойчивости предприятия.

12. Критерии оптимальности долгосрочных финансовых вложений в портфельные и прочие инвестиции.

13. Особенности управления долгосрочными финансовыми активами.

14. Проблемы оптимизации кредиторской задолженности.

15. Составляющие капитала и их цена.

16. Средневзвешенная и предельная цена капитала.

17. Факторы, определяющие среднюю цену капитала.

18. Методы оценки стоимости капитала.

19. Методы оценки финансовых активов.

20. Понятие структуры капитала.

21. Теории структуры капитала.

22. Расчет оптимальной структуры капитала.

23. Пути оптимизации структуры капитала предприятия.

24. Финансовый леверидж.

25. Производственный (операционный) леверидж.

26. Структура капитала и рыночная стоимость предприятия.

27. Принципы управления собственным капиталом предприятия.

28. Дивиденд и его величина.

29. Факторы, определяющие дивидендную политику.

30. Теории дивидендной политики.

31. Дивидендная политика и цена акций.

32. Цели финансового прогнозирования.

33. Задачи финансового прогнозирования.

34. Цели финансового планирования на предприятии.

35. Задачи финансового планирования на предприятии.

36. Финансовый план предприятия, его содержание и структура.
37. Основные условия финансовой устойчивости предприятия.
38. Факторы, определяющие темпы устойчивого экономического роста.
39. Методы расчета устойчивых темпов экономического роста.
40. Сущность финансового банкротства.
41. Основные причины финансового банкротства предприятия.
42. Способы противодействия угрозе банкротства предприятия.
43. Банкротство и финансовая реструктуризация.
44. Основные положения Федерального закона «О несостоятельности».
45. Особенности антикризисного управления в условиях банкротства.
46. Задачи риск-менеджмента по противодействию угрозе финансовой несостоятельности предприятия.
47. Особенности управления дебиторской задолженностью.
48. Особенности управления кредиторской задолженностью.
49. Вспомогательные бюджеты и их значение.
50. Бюджет продаж и его место в системе операционных бюджетов.

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Зачет с оценкой является заключительным этапом процесса формирования компетенций обучающегося при изучении дисциплины и имеет целью проверку и оценку знаний обучающегося по теории и применению полученных знаний, умений и навыков при решении практических задач.

Зачет с оценкой проводится по расписанию, сформированному учебно-методическим управлением, в сроки, предусмотренные календарным учебным графиком.

Зачет с оценкой принимается преподавателем, ведущим лекционные занятия.

Зачет с оценкой проводится только при предъявлении обучающимся зачетной книжки и при условии выполнения всех контрольных мероприятий, предусмотренных учебным планом и рабочей программой дисциплины.

Обучающимся на зачете с оценкой представляется право выбрать один из билетов. Время подготовки к ответу составляет 30 минут. По истечении установленного времени обучающийся должен ответить на вопросы билета.

Результаты зачета с оценкой оцениваются по четырехбалльной системе и заносятся в зачетно-экзаменационную ведомость и зачетную книжку. В зачетную книжку заносятся только положительные оценки. Подписанный преподавателем экземпляр ведомости сдаётся не позднее следующего дня в деканат.

В случае неявки обучающегося на зачет с оценкой в зачетно-экзаменационную ведомость делается отметка «неявка».

Обучающиеся, не прошедшие промежуточную аттестацию по дисциплине, должны ликвидировать академическую задолженность в установленном локальными нормативными актами Института порядке.

5. Материалы для компьютерного тестирования обучающихся в рамках проведения контроля наличия у обучающихся сформированных результатов обучения по дисциплине

Общие критерии оценивания

№ п/п	Процент правильных ответов	Оценка
1	86 % – 100 %	5 («отлично»)
2	70 % – 85 %	4 («хорошо»)
3	51 % – 69 %	3 («удовлетворительно»)
4	50 % и менее	2 («неудовлетворительно»)

Вариант 1

Номер вопроса и проверка сформированной компетенции

№ вопроса	Код компетенции	№ вопроса	Код компетенции
1	ПК-2	11	ПК-11
2	ПК-2; ПК-11	12	ОПК-2
3	ОПК-2	13	ПК-2
4	ПК-2	14	ПК-2
5	ОПК-2	15	ОПК-2
6	ПК-11	16	ПК-11
7	ОПК-2	17	ПК-2
8	ПК-2	18	ОПК-2
9	ПК-11	19	ПК-2
10	ПК-2	20	ОПК-2

Ключ ответов

№ вопроса	Верный ответ	№ вопроса	Верный ответ
1	1	11	2
2	1; 2; 3; 4	12	2
3	2	13	1
4	2	14	1
5	1	15	3
6	1	16	1
7	3	17	2
8	1	18	1
9	1	19	2
10	1	20	3

Задание № 1.

Финансово-правовые нормы - это:

Ответ:
1. установленные государством и обеспеченные мерами государственного принуждения строго определенные правила поведения в финансовых отношениях:
2. установленные государством правила поведения в финансовых отношениях;
3. совокупность бюджетного права и установленных финансовых нормативов;
4. меры государственного принуждения;

Задание № 2.

Финансы хозяйствующих субъектов - это финансы:

Ответ:
1. предприятий материального производства;
2. предприятий непроизводственной сферы;
3. предприятий, оказывающие различные услуги;
4. акционерных предприятий;

Задание № 3.

Принцип коммерческих организаций, который предполагает, что финансовая деятельность предприятий предусматривается заранее путем расчетов ее параметров исходя из цели задач производства, намеченных методов их достижения, последовательности и сроков достижения - это:

Ответ:
1. принцип коммерческого расчета;
2. принцип плановости;
3. принцип равенства всех форм собственности;
4. принцип наличия финансовых резервов;

Задание № 4.

Какие из ниже перечисленных фондов предприятий относятся к производственным:

Ответ:
1. уставный, основной, оборотный;
2. основной, оборотный, фонд обращения;
3. основной, фонд накопления, фонд потребления;
4. резервный, пенсионный, сберегательный;

Задание № 5.

Отрицательный финансовый результат деятельности предприятий, функционирующих на началах коммерческого расчета - это:

Ответ:
1. убыток;
2. невысокая выручка;
3. низкая рентабельность;
4. отсутствие прибыли;

Задание № 6.

Капитал – это…
1. накопленный путем сбережения запас экономических благ в форме денежных средств, вовлеченных в экономический процесс с целью получения дохода.
2. источник средств предприятия для формирования основных фондов.
3. денежные средства, находящиеся в распоряжении предприятий.

Задание № 7.

Стоимость капитала – это…
1. это то количество капитала, которое предприятие авансирует в оборотные и основные фонды предприятия.
2. мера платежа за использование его в будущем как экономического ресурса.
3. то количество капитала, которое готовы приобрести в определенный момент времени и на определенных условиях покупатели.

Задание № 8.

По группам источников различают:
1. собственный и заемный капитал
2. из внутренних и внешних источников.
3. частный и государственный

Задание № 9.

Заемный капитал – это…
1. привлекаемые для финансирования предприятия денежные средства на возвратной и платной основе.
2. средства, привлекаемые предприятием за счет эмиссии акций.
3. средства, привлекаемые предприятием для формирования чистых активов.

Задание № 10.

Спекулятивный капитал появляется …

1. на вторичном фондовом рынке вследствие существенного занижения стоимости акций

2. на валютном рынке вследствие изменения текущих котировок.

3. на вторичном фондовом рынке вследствие существенного завышения стоимости акций.

Задание № 11.

Какие возникают проблемы вследствие притока иностранных инвестиций?

1. вложения имеют краткосрочный характер.

2. отток валютных средств (в форме вывозимой прибыли)

3. ответы «а» и «б».

Задание № 12.

Коэффициент оборачиваемости капитала равняется

1. отношение среднегодовой стоимости оборотных и внеоборотных активов к среднегодовой стоимости капитала.

2. отношение выручки от реализации продукции к среднегодовой стоимости капитала.

3. отношение прибыли от продаж к среднегодовой стоимости капитала.

Задание № 13.

Главная цель формирования капитала…

1. удовлетворение потребностей фирмы в источниках финансирования активов.

2. получение прибыли.

3. обеспечение бесперебойной работы предприятия.

Задание № 14.

К собственному капиталу относят:

1. Уставный, резервный и добавочный капитал.

2. Уставный, резервный и добавочный капитал, нераспределенная прибыль.

3. Уставный, резервный и добавочный капитал, доходы будущих периодов.

Задание № 15.

Укажите принципы формирования рациональной структуры капитала.

1. учет перспектив развития предприятия

2. минимизация затрат на формирование капитала из различных источников

3. обеспечение рационального использования капитала в процессе хозяйственной деятельности.

4. максимизация выручки и минимизация риска

Задание № 16.

В чём заключается сложность процедуры привлечения заёмных средств?
1. необходимость обеспечения залогом или гарантией
2. плохое состояние финансового рынка
3. высокие расходы на оформление документов

Задание № 17.

Финансовая устойчивость банка характеризуется?
1. достаточностью средств для ведения деятельности и финансовой устойчивостью
2. достаточностью и качеством капитала, качеством активов, платежеспособностью и ликвидностью
3. платежеспособностью и ликвидностью

Задание № 18.

Порядок разработки экономических нормативов устанавливает?
1. Министерство Финансов
2. Сберегательный банк
3. Центральный банк

Задание № 19.

Предприятие подвержено финансовым рискам, если доля заёмных средств в пассиве баланса превышает?
1. 40%
2. 50%
3. 60%

Задание № 20.

Стратегическое планирование включает?
1. поиск идей, финансовый анализ и принятие решений, реализация проекта, и послеинвестиционный контроль
2. выбор проекта из ряда имеющихся, реализацию проекта, мониторинг и послеинвестиционный контроль
3. поиск идей, формулировку проекта, финансовый анализ и принятие решений, реализацию проекта, мониторинг и послеинвестиционный контроль

Вариант 2

Номер вопроса и проверка сформированной компетенции

№ вопроса	Код компетенции	№ вопроса	Код компетенции
1	ПК-2	11	ПК-2; ПК-11
2	ПК-2; ПК-11	12	ОПК-2
3	ОПК-2	13	ПК-2
4	ПК-2	14	ПК-2; ПК-11
5	ПК-2; ПК-11	15	ОПК-2
6	ПК-11	16	ПК-11
7	ОПК-2; ПК-11	17	ПК-2; ПК-11
8	ПК-2	18	ПК-2
9	ПК-2; ПК-11	19	ПК-2
10	ПК-2	20	ОПК-2; ПК-11;

Ключ ответов

№ вопроса	Верный ответ	№ вопроса	Верный ответ
1	3; 4	11	5
2	4	12	1
3	1	13	1
4	2	14	2
5	1	15	4
6	2	16	4
7	1	17	1
8	3	18	1
9	2	19	3
10	4	20	4

Задание №1.

Движение предпринимательского капитала между странами может осуществляться в форме ...

Ответ:
1. оказания безвозмездной финансовой помощи другим странам
2. прямых и портфельных зарубежных инвестиций
3. краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных кредитов
4. международных денежных переводов

Задание №2.

К источникам ссудного капитала относят ...

Ответ:
1. денежные накопления государства; сбережения личного сектора; фонды оплаты труда предприятий
2. прибыль, предназначенную для капитализации; средства государственного бюджета, направленные на финансирование социальной сферы; сбережения

личного сектора
3. прибыль, предназначенную для капитализации; денежные накопления государства; сбережения личного сектора
4. сбережения личного сектора; денежные средства, предназначенные для восстановления основного капитала; денежные суммы, предназначенные для потребительски расходов

Задание №3.

Кредит в современной рыночной экономике ...

Ответ:
1. способствует переливу капитала в отрасли, являющиеся приоритетными с точки зрения общенациональных интересов
2. способствует переливу капитала в отрасли, обеспечивающие получение менее высокой прибыли
3. приводит к образованию излишков неиспользованных денежных средств
4. ускоряет темп инфляции в условиях рационального использования денежных средств.

Задание №4.

Кредит, предоставляемый предприятиями друг другу в виде отсрочки платежа за проданные товары, называется ...

Ответ:
1.потребительским
2. коммерческим
3. государственным
4. банковским

Задание № 5.

Отрицательный финансовый результат деятельности предприятий, функционирующих на началах коммерческого расчета - это:

Ответ:
1. убыток;
2. невысокая выручка;
3. низкая рентабельность;
4. отсутствие прибыли;

Задание № 6.

Главная цель коммерческих предприятий:

Ответ:
1. обеспечение условий расширенного воспроизводства;
2. получение максимальной прибыли;

3. увеличение количества рабочих мест;
4. социальное обеспечение;

Задание № 7.

Источники финансирования некоммерческих организаций являются:

Ответ:
1. средства государственного бюджета, членские взносы, спонсорская помощь;
2. средства государственного бюджета, заемные средства;
3. заемные средства, собственные средства;
4. средства, мобилизуемые на финансовом рынке;

Задание № 8.

Основными методами ведения хозяйственной деятельности некоммерческих предприятий являются:

Ответ:
1. сметное финансирование, метод полного расчета;
2. метод полного и частичного финансирования;
3. сметное финансирование, метод хозяйственного расчета;
4. сметное финансирование, метод частичного расчета;

Задание № 9.

Главное назначение финансов:

Ответ:
1. обеспечить различные потребности субъектов общества (оборона, здравоохранение и др.);
2. сформировать финансовые ресурсы;
3. средства платежа;
4. мера стоимости;

Задание № 10.

К функциям финансов относятся:

Ответ:
1. распределительная, контрольная, обобщающая;
2. распределительная, контрольная, стимулирующая, стабилизирующая;
3. предупредительная, распределительная, контрольная;
4. распределительная, контрольная, регулирующая;

Задание № 11.

К основным функциям финансов относятся:

Ответ:
1. распределительная, стимулирующая;
2. контрольная, стабилизированная;
3. сберегательная, рисковая;
5) распределительная, контрольная.

Задание № 12.

Финансовая дисциплина - это:

Ответ:
1. обязательный для всех юридических и физических лиц порядок ведения финансового хозяйства, соблюдения установленных норм и правил, выполнения финансовых обязательств;
2. форма организации движения денежных средств в экономической системе;
3. организация обращения наличных денег и безналичного платежного оборота;
4. письменное распоряжение;

Задание №13.

Финансовое планирование - это:

Ответ:
1. научно-обоснованная деятельность субъекта по планомерному управлению процессами формирования, распределения, перераспределения и использования финансовых ресурсов;
3. исследование возможного состояния финансов в будущем, проводимое в целях научного обоснования показателей соответствующих финансовых планов;
4. часть перспективного планирования, где определяется состояние объекта в будущем на основе финансовых отношений;

Задание №14.

Научно-обоснованная деятельность субъекта по планомерному управлению процессами формирования, распределения, перераспределения и использования финансовых ресурсов - это:

Ответ:
1. финансовое прогнозирование;
2. финансовое планирование;
3. финансовое программирование;
4. финансовое отношение.

Задание №15.

Цель финансового планирования:

Ответ:
1. обеспечение экономической безопасности государства;
2. осуществление мер по предупреждению правонарушений в области налогового законодательства;
3. участие в разработке и реализации государственной политики;
4. обеспечение соответствия между объемом финансовых ресурсов и возрастающими потребностями в них;

Задание №16.

Итоговым результатом финансового планирования являются:

Ответ:
1. финансовые планы, где отражаются доходы;
2. финансовые планы, где отражаются расходы;
3. финансовые планы, где отражаются доходы и расходы;
4. финансовые планы, где отражаются доходы и расходы на определенный период, а также с финансово-кредитными институтами.

Задание №17.

Финансовый контроль - это:

Ответ:
1. совокупность действий и норм, предназначенных для осуществления надзора над закономерностью и целесообразностью финансовых операций государства и исполнения государственного бюджета, а также по проверке финансовых и хозяйственных вопросов деятельности субъектов предпринимательства и управления с применением специфических форм и методов его организации;
2. исследование возможного состояния финансов в будущем, проводимое в целях научного обоснования показателей соответствующих финансовых планов;
3. научно-обоснованная деятельность субъекта по планомерному управлению процессами формирования, распределения и использования финансовых ресурсов;
4. совокупность экономических и математических методов, электронно-вычислительной техники, различных видов оргтехники и современных средств связи.

Задание №18.

По степени проявления инфляция бывает:

Ответ:
1. галопирующая, ползучая, гиперинфляция;
2. административная, инфляция издержек;
3. инфляция спроса, инфляция предложения;

4. импортируемая инфляция, кредитная инфляция;

Задание №19.

Целенаправленным применением государственных форм и методов воздействия на макроэкономическое равновесие и развитие экономики - это:

Ответ:
1. государственный бюджет;
2. государственный кредит;
3. государственное финансовое регулирование экономики;
4. финансовая политика.

Задание №20.

Финансовый рынок включает:

Ответ:
1. рынок краткосрочных капиталов;
2. рынок среднесрочных капиталов;
3. рынок долгосрочных капиталов;
4. все ответы верны.

Вариант 3

Номер вопроса и проверка сформированной компетенции

№ вопроса	Код компетенции	№ вопроса	Код компетенции
1	ПК-2	11	ОПК-2; ПК-11;
2	ОПК-2	12	ОПК-2
3	ОПК-2	13	ПК-2
4	ПК-2	14	ОПК-2; ПК-11
5	ОПК-2; ПК-11;	15	ОПК-2
6	ПК-11	16	ПК-11
7	ОПК-2; ПК-11	17	ОПК-2; ПК-11;
8	ПК-2	18	ПК-2
9	ОПК-2; ПК-11;	19	ПК-2
10	ПК-2	20	ОПК-2; ПК-11;

Ключ ответов

№ вопроса	Верный ответ	№ вопроса	Верный ответ
1	1	11	5
2	1	12	1
3	2	13	1
4	1	14	2
5	2	15	4
6	2	16	4

7	1	17	1
8	3	18	1
9	2	19	3
10	4	20	4

Задание № 1.

Предприятие, работающее исключительно на собственном капитале –

1. максимально финансово устойчивое
2. максимально прибыльное
3. максимально ликвидное

Задание № 2.

Бюджет предприятия – это…

1. финансовый документ, который является инструментом планирования и контроля над будущими операциями предприятия
2. финансовый документ, который является инструментом планирования и прогнозирования будущих операций предприятия
3. финансовый документ, который является инструментом, определяющим формы и источники привлечения капитала

Задание № 3.

Основа для определения прогнозных статей бюджета -

1. намечаемые стратегические цели развития предприятия и способы их достижения
2. намечаемые тактические цели развития предприятия и способы их достижения
3. нет правильного ответа

Задание № 4.

Корректировка сводного бюджета задача?

1. руководства предприятия
2. генерального директора предприятия
3. топ-менеджера предприятия

Задание № 5.

С помощью какого показателя можно оценить объём и доходность долгосрочных инвестиций?

1. коэффициент оборачиваемости капитала
2. показатель окупаемости долгосрочных инвестиций
3. показатель рентабельности инвестиций

Задание № 6.

Главная цель коммерческих предприятий:

Ответ:
1. обеспечение условий расширенного воспроизводства;
2. получение максимальной прибыли;
3. увеличение количества рабочих мест;
4. социальное обеспечение;

Задание № 7.

Источники финансирования некоммерческих организаций являются:

Ответ:
1. средства государственного бюджета, членские взносы, спонсорская помощь;
2. средства государственного бюджета, заемные средства;
3. заемные средства, собственные средства;
4. средства, мобилизуемые на финансовом рынке;

Задание № 8.

Основными методами ведения хозяйственной деятельности некоммерческих предприятий являются:

Ответ:
1. сметное финансирование, метод полного расчета;
2. метод полного и частичного финансирования;
3. сметное финансирование, метод хозяйственного расчета;
4. сметное финансирование, метод частичного расчета;

Задание № 9.

Главное назначение финансов:

Ответ:
1. обеспечить различные потребности субъектов общества (оборона, здравоохранение и др.);
2. сформировать финансовые ресурсы;
3. средства платежа;
4. мера стоимости;

Задание № 10.

К функциям финансов относятся:

Ответ:
1. распределительная, контрольная, обобщающая;

2. распределительная, контрольная, стимулирующая, стабилизирующая;
3. предупредительная, распределительная, контрольная;
4. распределительная, контрольная, регулирующая;

Задание № 11.

К основным функциям финансов относятся:

Ответ:
1. распределительная, стимулирующая;
2. контрольная, стабилизированная;
3. сберегательная, рисковая;
5) распределительная, контрольная.

Задание № 12.

Финансовая дисциплина - это:

Ответ:
1. обязательный для всех юридических и физических лиц порядок ведения финансового хозяйства, соблюдения установленных норм и правил, выполнения финансовых обязательств;
2. форма организации движения денежных средств в экономической системе;
3. организация обращения наличных денег и безналичного платежного оборота;
4. письменное распоряжение;

Задание №13.

Финансовое планирование - это:

Ответ:
1. научно-обоснованная деятельность субъекта по планомерному управлению процессами формирования, распределения, перераспределения и использования финансовых ресурсов;
3. исследование возможного состояния финансов в будущем, проводимое в целях научного обоснования показателей соответствующих финансовых планов;
4. часть перспективного планирования, где определяется состояние объекта в будущем на основе финансовых отношений;

Задание №14.

Научно-обоснованная деятельность субъекта по планомерному управлению процессами формирования, распределения, перераспределения и использования финансовых ресурсов - это:

Ответ:

1. финансовое прогнозирование;
2. финансовое планирование;
3. финансовое программирование;
4. финансовое отношение.

Задание №15.

Цель финансового планирования:

Ответ:
1. обеспечение экономической безопасности государства;
2. осуществление мер по предупреждению правонарушений в области налогового законодательства;
3. участие в разработке и реализации государственной политики;
4. обеспечение соответствия между объемом финансовых ресурсов и возрастающими потребностями в них;

Задание №16.

Итоговым результатом финансового планирования являются:

Ответ:
1. финансовые планы, где отражаются доходы;
2. финансовые планы, где отражаются расходы;
3. финансовые планы, где отражаются доходы и расходы;
4. финансовые планы, где отражаются доходы и расходы на определенный период, а также с финансово-кредитными институтами.

Задание №17.

Финансовый контроль - это:

Ответ:
1. совокупность действий и норм, предназначенных для осуществления надзора над закономерностью и целесообразностью финансовых операций государства и исполнения государственного бюджета, а также по проверке финансовых и хозяйственных вопросов деятельности субъектов предпринимательства и управления с применением специфических форм и методов его организации;
2. исследование возможного состояния финансов в будущем, проводимое в целях научного обоснования показателей соответствующих финансовых планов;
3. научно-обоснованная деятельность субъекта по планомерному управлению процессами формирования, распределения и использования финансовых ресурсов;
4. совокупность экономических и математических методов, электронно-вычислительной техники, различных видов оргтехники и современных средств связи.

Задание №18.

По степени проявления инфляция бывает:

Ответ:
1. галопирующая, ползучая, гиперинфляция;
2. административная, инфляция издержек;
3. инфляция спроса, инфляция предложения;
4. импортируемая инфляция, кредитная инфляция;

Задание №19.

Целенаправленным применением государственных форм и методов воздействия на макроэкономическое равновесие и развитие экономики - это:

Ответ:
1. государственный бюджет;
2. государственный кредит;
3. государственное финансовое регулирование экономики;
4. финансовая политика.

Задание №20.

Финансовый рынок включает:

Ответ:
1. рынок краткосрочных капиталов;
2. рынок среднесрочных капиталов;
3. рынок долгосрочных капиталов;
4. все ответы верны.

Вариант 4

Номер вопроса и проверка сформированной компетенции

№ вопроса	Код компетенции	№ вопроса	Код компетенции
1	ОПК-2; ПК-11; ПК-2	11	ПК-2
2	ОПК-2	12	ОПК-2
3	ОПК-2	13	ПК-11; ПК-2
4	ПК-2	14	ОПК-2; ПК-11
5	ПК-11	15	ОПК-2
6	ПК-11	16	ПК-11
7	ОПК-2; ПК-11	17	ПК-11
8	ПК-2	18	ПК-2
9	ОПК-2	19	ПК-2
10	ПК-2	20	ОПК-2

Ключ ответов

№ вопроса	Верный ответ	№ вопроса	Верный ответ
1	5	11	5
2	1	12	1
3	2	13	1
4	2	14	2
5	1	15	4
6	2	16	4
7	1	17	1
8	3	18	1
9	2	19	3
10	4	20	4

Задание № 1.

Укажите принципы формирования рациональной структуры капитала.

1. учет перспектив развития предприятия
2. минимизация затрат на формирование капитала из различных источников
3. обеспечение рационального использования капитала в процессе хозяйственной деятельности.
4. максимизация выручки и минимизация риска

5. «а», «б», «в».

6. «а», «в», «г».

Задание № 2.

В чём заключается сложность процедуры привлечения заёмных средств?

1. необходимость обеспечения залогом или гарантией
2. плохое состояние финансового рынка
3. высокие расходы на оформление документов

Задание № 3.

Финансовая устойчивость банка характеризуется?

1. достаточностью средств для ведения деятельности и финансовой устойчивостью

2. достаточностью и качеством капитала, качеством активов, платежеспособностью и ликвидностью

3. платежеспособностью и ликвидностью

Задание № 4.

Какие из ниже перечисленных фондов предприятий относятся к производственным:

Ответ:

1. уставный, основной, оборотный;
2. основной, оборотный, фонд обращения;
3. основной, фонд накопления, фонд потребления;
4. резервный, пенсионный, сберегательный;

Задание № 5.

Отрицательный финансовый результат деятельности предприятий, функционирующих на началах коммерческого расчета - это:

Ответ:
1. убыток;
2. невысокая выручка;
3. низкая рентабельность;
4. отсутствие прибыли;

Задание № 6.

Главная цель коммерческих предприятий:

Ответ:
1. обеспечение условий расширенного воспроизводства;
2. получение максимальной прибыли;
3. увеличение количества рабочих мест;
4. социальное обеспечение;

Задание № 7.

Источники финансирования некоммерческих организаций являются:

Ответ:
1. средства государственного бюджета, членские взносы, спонсорская помощь;
2. средства государственного бюджета, заемные средства;
3. заемные средства, собственные средства;
4. средства, мобилизуемые на финансовом рынке;

Задание № 8.

Основными методами ведения хозяйственной деятельности некоммерческих предприятий являются:

Ответ:
1. сметное финансирование, метод полного расчета;
2. метод полного и частичного финансирования;
3. сметное финансирование, метод хозяйственного расчета;
4. сметное финансирование, метод частичного расчета;

Задание № 9.

Главное назначение финансов:

Ответ:
1. обеспечить различные потребности субъектов общества (оборона, здравоохранение и др.);
2. сформировать финансовые ресурсы;
3. средства платежа;
4. мера стоимости;

Задание № 10.

К функциям финансов относятся:

Ответ:
1. распределительная, контрольная, обобщающая;
2. распределительная, контрольная, стимулирующая, стабилизирующая;
3. предупредительная, распределительная, контрольная;
4. распределительная, контрольная, регулирующая;

Задание № 11.

К основным функциям финансов относятся:

Ответ:
1. распределительная, стимулирующая;
2. контрольная, стабилизированная;
3. сберегательная, рисковая;
5) распределительная, контрольная.

Задание № 12.

Финансовая дисциплина - это:

Ответ:
1. обязательный для всех юридических и физических лиц порядок ведения финансового хозяйства, соблюдения установленных норм и правил, выполнения финансовых обязательств;
2. форма организации движения денежных средств в экономической системе;
3. организация обращения наличных денег и безналичного платежного оборота;
4. письменное распоряжение;

Задание №13.

Финансовое планирование - это:

Ответ:

1. научно-обоснованная деятельность субъекта по планомерному управлению процессами формирования, распределения, перераспределения и использования финансовых ресурсов;
3. исследование возможного состояния финансов в будущем, проводимое в целях научного обоснования показателей соответствующих финансовых планов;
4. часть перспективного планирования, где определяется состояние объекта в будущем на основе финансовых отношений;

Задание №14.

Научно-обоснованная деятельность субъекта по планомерному управлению процессами формирования, распределения, перераспределения и использования финансовых ресурсов - это:

Ответ:
1. финансовое прогнозирование;
2. финансовое планирование;
3. финансовое программирование;
4. финансовое отношение.

Задание №15.

Цель финансового планирования:

Ответ:
1. обеспечение экономической безопасности государства;
2. осуществление мер по предупреждению правонарушений в области налогового законодательства;
3. участие в разработке и реализации государственной политики;
4. обеспечение соответствия между объемом финансовых ресурсов и возрастающими потребностями в них;

Задание №16.

Итоговым результатом финансового планирования являются:

Ответ:
1. финансовые планы, где отражаются доходы;
2. финансовые планы, где отражаются расходы;
3. финансовые планы, где отражаются доходы и расходы;
4. финансовые планы, где отражаются доходы и расходы на определенный период, а также с финансово-кредитными институтами.

Задание №17.

Финансовый контроль - это:

Ответ:

1. совокупность действий и норм, предназначенных для осуществления надзора над закономерностью и целесообразностью финансовых операций государства и исполнения государственного бюджета, а также по проверке финансовых и хозяйственных вопросов деятельности субъектов предпринимательства и управления с применением специфических форм и методов его организации;
2. исследование возможного состояния финансов в будущем, проводимое в целях научного обоснования показателей соответствующих финансовых планов;
3. научно-обоснованная деятельность субъекта по планомерному управлению процессами формирования, распределения и использования финансовых ресурсов;
4. совокупность экономических и математических методов, электронно-вычислительной техники, различных видов оргтехники и современных средств связи.

Задание №18.

По степени проявления инфляция бывает:

Ответ:
1. галопирующая, ползучая, гиперинфляция;
2. административная, инфляция издержек;
3. инфляция спроса, инфляция предложения;
4. импортируемая инфляция, кредитная инфляция;

Задание №19.

Целенаправленным применением государственных форм и методов воздействия на макроэкономическое равновесие и развитие экономики - это:

Ответ:
1. государственный бюджет;
2. государственный кредит;
3. государственное финансовое регулирование экономики;
4. финансовая политика.

Задание №20.

Финансовый рынок включает:

Ответ:
1. рынок краткосрочных капиталов;
2. рынок среднесрочных капиталов;
3. рынок долгосрочных капиталов;
4. все ответы верны.

6. Практические задачи.

Задача 1

Компания «Аргамак» рассматривает варианты обеспечения оборудованием нового цеха. Стоимость оборудования 9 000 тыс. руб. Амортизация оборудования предполагается линейным способом по 20 % в год. Ставка налога на прибыль 24 %. Первый вариант предполагает получение кредита в сумме 9 000 тыс. руб. на 3 года по ставке 10 % годовых с равномерным погашением и выплатой процентов ежегодно в конце года. Второй вариант предполагает взятие оборудования в лизинг. Ежегодные лизинговые пла- тежи в течение 3 лет в начале года составят по 3 200 тыс. руб. Компания предполагает, что после третьего года сможет реализовать выкупленное по лизингу оборудование за 4 000 тыс. руб. Требуется обосновать выбор более эффективного способа финансирования обеспечения нового цеха оборудованием.

Задача 2

Предприятие «Таймер» выпускает привилегированные акции номиналом 750 руб. на общую сумму 50 000 тыс. руб., по которым обещан дивиденд в размере 80 руб. в год. Стоимость выпуска одной акции составила 50 руб. Акции были размещены по номиналу. Определим цену этого источника капитала и его влияние на финансовую устойчивость.

Задача 3

Сумма уставного капитала предприятия равна 60 тыс. руб. Спрос на продукцию предприятия достаточно высок. Экономическая рентабельность (ЭР) составляет 21 %. Для расширения производства руководство принимает решение привлечь банковский кредит. Ставка по банковскому кредиту – 18 %. Однако, по условиям кредитной линии, банк выдает кредиты не менее 30 тыс. руб. и берет премию за дополнительный риск. Рассчитайте оптимальную величину заемных средств, если налог на прибыль – 20 %.

Задача 4

При выпуске акций номиналом в 5 000 руб. объявленная величина дивидендов равна 15 % годовых, а их стоимость, по оценкам, будет ежегодно возрастать на 4 % по отношению к номиналу. Определить ожидаемый доход от покупки по номиналу и последующей продажи через пять лет 100 таких акций, и рассчитать доходность покупки акций в виде эффективной ставки сложных процентов.

Задача 5

Акционерный капитал предприятия состоит из 1000 обыкновенных акций. Сумма чистой прибыли по итогам года составила 250 тыс. руб. В развитие предприятия необходимо инвестировать 190 тыс. руб. Определить в соответствии с различными методиками выплаты дивидендов: 1) размер прибыли, направляемой на дивиденды по итогам года; 2) размер дивидендов на одну акцию; 3) долю чистой прибыли, направляемой на дивиденды; 4) потребность во внешнем финансировании.

Задача 6

Рассматриваются два инвестиционных проекта, различающихся характером вложения средств по годам. Требуется выбрать лучший проект по критерию величины дисконтированных затрат, если: - норма дисконта – 0,1; - год приведения – третий (t 0 = 3).

Задача 7

Предприятие имеет возможность вложить в инвестиционный проект 900 тыс. руб. равными суммами в течение 3 лет. Прогнозируемое поступление средств: I год – 270 тыс. руб.; II год – 900 тыс. руб.; III год – 360 тыс. руб. Ставка дисконтирования – 10 %. Требуется оценить эффективность инвестиционного проекта, определив: чистый доход, чистый дисконтированный доход и дисконт проекта приведением денежного потока к началу периода.

Задача 8

На предприятии осуществлены реконструкция и перевооружение производства. Сумма капиталовложений составила 7 млн руб. Денежные поступления по годам составили: 238 I – 2000 тыс. руб.; II – 2300 тыс. руб.; III – 2700 тыс. руб.; IV – 3300 тыс. руб.; V – 2100 тыс. руб. Итого 12400 тыс. руб. Ставка дисконтирования – 15 %, год приведения – начало периода. Требуется определить срок окупаемости капиталовложений различными методами.