

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

Читинский институт (филиал)


ФГБОУ ВО «БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра финансы и управление

УТВЕРЖДЕН

на заседании кафедры финансов и управления
22 мая 2024 г. протокол № 9

Заведующий кафедрой
С.Л. Курьянова



**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
(ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ)
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ
Б1.У.4 Финансы и финансы предприятий**

Направление подготовки: 38.05.02 Таможенное дело

Направленность (профиль): Таможенное дело

Квалификация выпускника: специалист таможенного дела

Чита, 2024 г.

**Структура фонда оценочных средств
по дисциплине «Финансы и финансы предприятия»**

№ п/п	Этапы формиро- вания компетен- ций	Пере- чень форми- руемых компе- тенций	ЗУНы (З.1, У1, Н1...)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки ЗУН и опыта деятельно- сти, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образова- тельной программы	Описание показате- лей и критериев оце- нивания компетен- ций на различных этапах формирова- ния, описания шкал оценивания
1	Основные эле- менты финансо- вой системы гос- ударства	ПК-4	31 Основные понятия, категории и инстру- менты теории корпоративных финансов и прикладных финансово-экономических дис- циплин 32. Основные нормативные и ин- структивные документы по организации и планировании финансовой работы на пред- приятии и корпоративные финансовые мате- риалы (стандарты) организации У1. Осу- ществлять выбор инструментальных средств для обработки финансово-экономических данных в соответствии с поставленной зада- чей, анализировать полученные результаты финансовых расчетов и обосновывать полу- ченные выводы. У2. Организовать финансо- вую работу на малом предприятии, функцио- нирующего в составе корпорации. Н1. Навы- ками обоснования финансовых расчетов в соответствии с принятыми в национальной экономике и корпорации стандартами Н2. Основными нормативными и инструктив- ными документами по организации и плани- рованию финансовой работы на предприя- тии и корпоративными финансовыми мате- риалами (стандартами) организации	Уо	10 вопросов. Каждый правильный ответ на вопрос теста оцени- вается в 1 балл (10)

№ п/п	Этапы формирования компетенций	Перечень формируемых компетенций	ЗУНы (З.1, У1, Н1...)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки ЗУН и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах формирования, описания шкал оценивания
2	Актуальные теоретические и прикладные аспекты корпоративных финансов	ПК-4	З1 Основные понятия, категории и инструменты теории корпоративных финансов и прикладных финансово-экономических дисциплин З2. Основные нормативные и инструктивные документы по организации и планированию финансовой работы на предприятии и корпоративные финансовые материалы (стандарты) организации У1. Осуществлять выбор инструментальных средств для обработки финансово-экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать полученные результаты финансовых расчетов и обосновывать полученные выводы. У2. Организовать финансовую работу на малом предприятии, функционирующего в составе корпорации. Н1. Навыками обоснования финансовых расчетов в соответствии с принятыми в национальной экономике и корпорации стандартами Н2. Основными нормативными и инструктивными документами по организации и планированию финансовой работы на предприятии и корпоративными финансовыми материалами (стандартами) организации	Уо	10 вопросов. Каждый правильный ответ на вопрос теста оценивается в 1 балл (10)

№ п/п	Этапы формирования компетенций	Перечень формируемых компетенций	ЗУНы (З.1, У1, Н1...)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки ЗУН и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах формирования, описания шкал оценивания
3	Управление оборотным капиталом	ПК-4	З1 Основные понятия, категории и инструменты теории корпоративных финансов и прикладных финансово-экономических дисциплин З2. Основные нормативные и инструктивные документы по организации и планировании финансовой работы на предприятии и корпоративные финансовые материалы (стандарты) организации У1. Осуществлять выбор инструментальных средств для обработки финансово-экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать полученные результаты финансовых расчетов и обосновывать полученные выводы. У2. Организовать финансовую работу на малом предприятии, функционирующего в составе корпорации. Н1. Навыками обоснования финансовых расчетов в соответствии с принятыми в национальной экономике и корпорации стандартами Н2. Основными нормативными и инструктивными документами по организации и планированию финансовой работы на предприятии и корпоративными финансовыми материалами (стандартами) организации	РЗ	10 заданий. За каждое начисляется 2 балла. Несвоевременное выполнение задания -1 балл. (20)

№ п/п	Этапы формирования компетенций	Перечень формируемых компетенций	ЗУНы (З.1, У1, Н1...)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки ЗУН и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах формирования, описания шкал оценивания
4	Управление основным капиталом	ПК-4	З1 Основные понятия, категории и инструменты теории корпоративных финансов и прикладных финансово-экономических дисциплин З2. Основные нормативные и инструктивные документы по организации и планированию финансовой работы на предприятии и корпоративные финансовые материалы (стандарты) организации У1. Осуществлять выбор инструментальных средств для обработки финансово-экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать полученные результаты финансовых расчетов и обосновывать полученные выводы. У2. Организовать финансовую работу на малом предприятии, функционирующего в составе корпорации. Н1. Навыками обоснования финансовых расчетов в соответствии с принятыми в национальной экономике и корпорации стандартами Н2. Основными нормативными и инструктивными документами по организации и планированию финансовой работы на предприятии и корпоративными финансовыми материалами (стандартами) организации	РЗ	10 заданий. За каждое начисляется 2 балла. Несвоевременное выполнение задания -1 балл. (20)
5	Управление денежным потоком	ПК-4	З1 Основные понятия, категории и инструменты теории корпоративных финансов и	РЗ	10 заданий. За каждое начисляется 2

№ п/п	Этапы формиро- вания компетен- ций	Пере- чень форми- руемых компе- тенций	ЗУНы (З.1, У1, Н1...)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки ЗУН и опыта деятельно- сти, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образова- тельной программы	Описание показате- лей и критериев оце- нивания компетен- ций на различных этапах формирова- ния, описания шкал оценивания
			прикладных финансово-экономических дис- циплин 32. Основные нормативные и ин- структивные документы по организации и планировании финансовой работы на пред- приятии и корпоративные финансовые мате- риалы (стандарты) организации У1. Осу- ществлять выбор инструментальных средств для обработки финансово-экономических данных в соответствии с поставленной зада- чей, анализировать полученные результаты финансовых расчетов и обосновывать полу- ченные выводы. У2. Организовать финансо- вую работу на малом предприятии, функцио- нирующего в составе корпорации. Н1. Навы- ками обоснования финансовых расчетов в соответствии с принятыми в национальной экономике и корпорации стандартами Н2. Основными нормативными и инструктив- ными документами по организации и плани- рованию финансовой работы на предприя- тии и корпоративными финансовыми мате- риалами (стандартами) организации		балла. Несвоевре- менное выполнение задания -1 балл. (20)
6	Контроллинг: его роль в обеспече- нии эффективно-	ПК-4	31 Основные понятия, категории и инстру- менты теории корпоративных финансов и прикладных финансово-экономических дис-	РЗ	10 заданий. За каж- дое начисляется 2

№ п/п	Этапы формирования компетенций	Перечень формируемых компетенций	ЗУНы (З.1, У1, Н1...)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки ЗУН и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах формирования, описания шкал оценивания
	сти использования капитала корпорации		циплин 32. Основные нормативные и инструктивные документы по организации и планированию финансовой работы на предприятии и корпоративные финансовые материалы (стандарты) организации У1. Осуществлять выбор инструментальных средств для обработки финансово-экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать полученные результаты финансовых расчетов и обосновывать полученные выводы. У2. Организовать финансовую работу на малом предприятии, функционирующего в составе корпорации. Н1. Навыками обоснования финансовых расчетов в соответствии с принятыми в национальной экономике и корпорации стандартами Н2. Основными нормативными и инструктивными документами по организации и планированию финансовой работы на предприятии и корпоративными финансовыми материалами (стандартами) организации		балла. Несвоевременное выполнение задания -1 балл. (20)
7	Итого по текущей аттестации	ПК-4	Сформированы все ЗУН		Итого до 100 баллов

№ п/п	Этапы формирования компетенций	Перечень формируемых компетенций	ЗУНы (З.1, У1, Н1...)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки ЗУН и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах формирования, описания шкал оценивания
8	Промежуточная аттестация	ПК-4			10 вопросов. Каждый правильный ответ на вопрос теста оценивается в 10 баллов Итого до 100 баллов

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
ЧИТИНСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)
ФГБОУ ВО «БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Кафедра финансы и управление

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации
Читинский институт (филиал)
Федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего обра-
зования
«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕН-
НЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»
(ЧИ ФГБОУ ВО «БГУ»)

Направление подготовки 38.05.02 Тамо-
женное дело
Профиль «Таможенное дело»
Кафедра финансов и управления
Дисциплина – **Финансы и финансы
предприятий**

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

1. Сущность финансов и финансовая система.
Ответ на вопрос:

Финансы – это экономические отношения между государством, пред-
приятиями и населением в процессе воспроизводства. Финансовые отно-
шения имеют денежное выражение и связаны с формированием, распре-
делением, и использованием первичных, вторичных доходов и накопле-
ний, имеющих фондовую форму.

Финансовая система страны – вся сфера экономических отношений
всех субъектов хозяйствования и государственных органов, участвую-
щих в хозяйственной жизни, а также регулирующих экономические от-
ношения в национальных границах. В финансовой системе выделяют
государственные финансы, финансы предприятий и финансы населения.

Подсистемами называют крупные составляющие сложных систем, кото-
рые обычно в свою очередь являются сложными системами. В качестве
подсистем финансовой системы могут рассматриваться: казначейская си-
стема, фондовый рынок, финансовое право, фондовый рынок, страхова-
ние и т. д.

Структура финансовой системы – это совокупность элементов и связей
между ними. Государственная финансовая система развитых капитали-
стических стран включает 4 звена (подсистемы):

- 1) государственный бюджет – финансовый план государства на текущий
год, имеющий силу закона, утверждается парламентом;
- 2) местные финансы – средства местного бюджета, муниципальные цен-

ные бумаги, принадлежащие органам местного самоуправления, другие финансовые средства;

3) специальные внебюджетные фонды (социальные и экономические);

4) финансы государственных корпораций.

Финансовая система РФ включает:

1) государственную бюджетную систему;

2) внебюджетные финансовые фонды (Пенсионный фонд, Государственный фонд занятости, Фонд обязательного социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования);

3) фонды личного и имущественного страхования;

4) финансы предприятий различных форм собственности.

2. Состав и структура оборотных средств предприятия.

Ответ на вопрос:

Оборотные средства – это авансируемая в денежной форме стоимость, принимающая в процессе планомерного кругооборота средств форму оборотных фондов и фондов обращения, необходимая для поддержания непрерывности кругооборота и возвращающаяся в исходную форму после его завершения.

Под составом оборотных средств понимается совокупность элементов, образующих оборотные производственные фонды и фонды обращения.

целевое назначение	вид оборотных средств	способ организации
производственные	<i>1. производственные запасы (сырье, материалы, топливо, полуфабрикаты покупные, МБП, вспомогательные материалы, запчасти для текущего ремонта, инструменты, инвентарь, тара, тарные материалы)</i> <i>2. незавершенное производство</i> <i>3. расходы будущих периодов</i>	нормируемые оборотные средства
фонды обращения	<i>4. готовая продукция</i> <i>5. денежные средства</i> <i>6. средства в расчетах</i> <i>7. товары отгруженные</i> <i>8. дебиторская задолженность</i> <i>9. прочие оборотные средства</i>	

Большое влияние на состояние оборотных активов оказывает их оборачиваемость. От этого зависит не только размер минимально необходимых для хозяйственной деятельности оборотных средств, но и размер затрат, связанных с владением и хранением запасов. В свою очередь, это отражается на себестоимости продукции и, в конечном итоге, на финансовых результатах предпри-

ятия. Все это обуславливает необходимость постоянного контроля за оборотными активами и анализа их оборачиваемости для определения производственно-коммерческого цикла.

3. Задача: Объект основных фондов относится к 4-й амортизационной группе. Первоначальная стоимость 245 000 руб., срок полезного использования – 84 месяца. Метод начисления амортизации – линейный. Рассчитайте норму амортизации, ежемесячную сумму амортизации и сумму амортизации с учетом повышающего коэффициента для объектов лизинга.

Решение задачи:

Норма амортизации: $100/84 = 1,19\%$

Сумма начисленной ежемесячной амортизации: $245000 * 1,19\% = 2915,5$ руб.

Сумма амортизации с учетом повышающего коэффициента: $2915,5 * 3 = 8746,5$ руб.

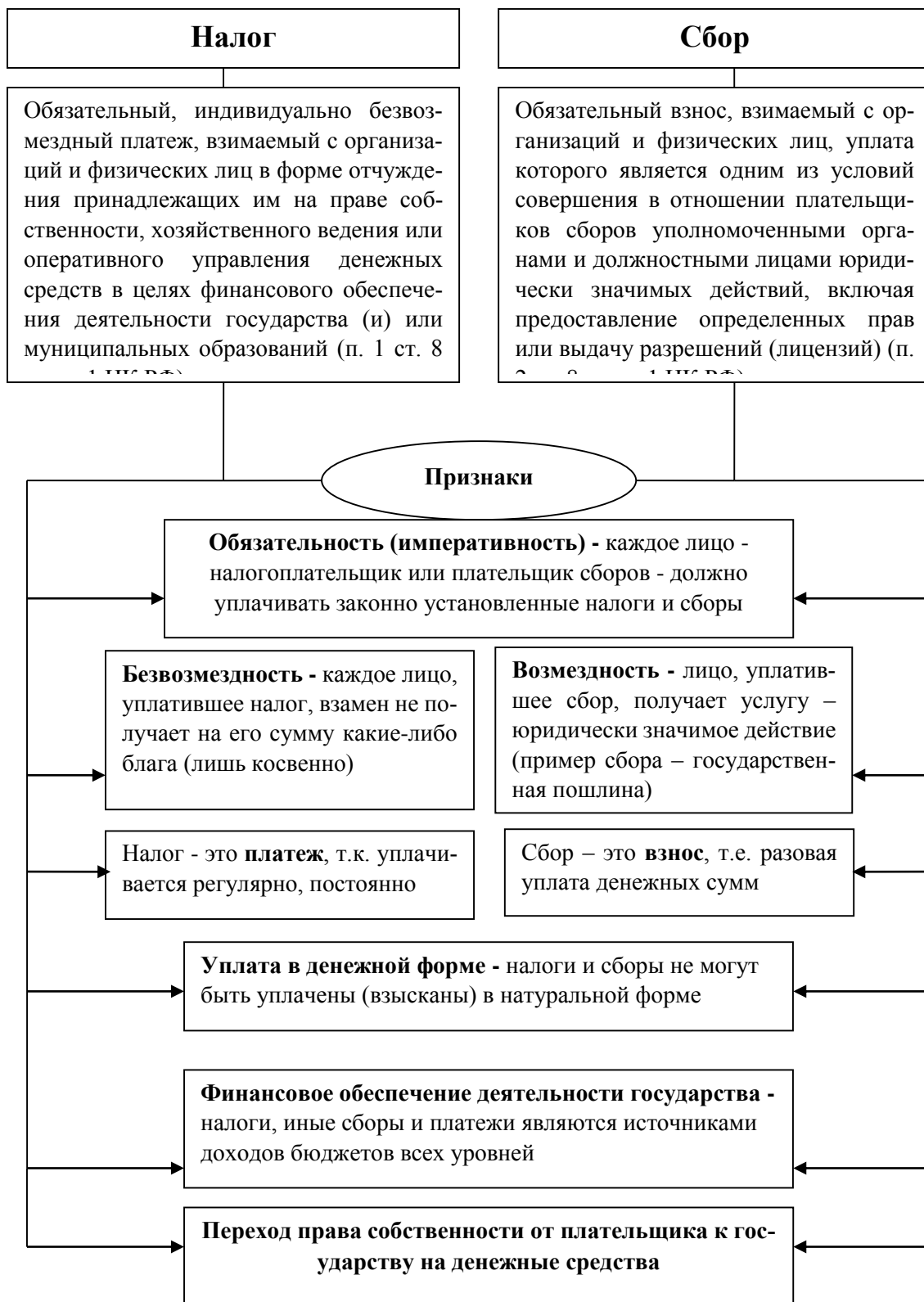
Составитель _____ И.М.Кичигина
Заведующий кафедрой _____ С.Л. Курьянова

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации
Читинский институт (филиал)
Федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего обра-
зования
**«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕН-
НЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»
(ЧИ ФГБОУ ВО «БГУ»)**

Направление подготовки 38.05.02 Тамо-
женное дело
Профиль «Таможенное дело»
Кафедра финансов и управления
Дисциплина – **Финансы и финансы
предприятий**

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 2

1. Налоги и налогообложение в РФ.
Ответ на вопрос:



2. Различные показатели рентабельности, методика их расчета.

Ответ на вопрос:

Коэффициент рентабельности инвестиций (Return On Investment, ROI) - финансовый показатель, характеризующий доходность инвестиционных вложений.

ROI представляет собой обобщенную формулу анализа прибыльности произвольных инвестиций в активы. Он рассчитывается следующим образом:

$$ROI = \frac{\text{Прибыль} + (\text{Цена продажи} - \text{Цена приобретения})}{\text{Цена приобретения}} \cdot 100\%$$

где: Прибыль - доходы, полученные за время владения активом;

Цена приобретения - цена, по которой был приобретен актив;

Цена продажи - цена, по которой был продан (или может быть продан) актив по окончании срока владения.

При анализе финансовой отчетности компаний термином ROI часто называют либо группу финансовых показателей, характеризующих рентабельность различных составляющих капитала, либо показатель рентабельности инвестированного капитала (ROIC).

Коэффициент рентабельности активов (Return On Assets, ROA) – отношение чистой прибыли компании без учета процентов по кредитам к ее суммарным активам.

Коэффициент рентабельности активов характеризует способность руководства компании эффективно использовать ее активы для получения прибыли. Кроме того, этот коэффициент отражает среднюю доходность, полученную на все источники капитала (собственного и заемного).

Формула расчета:

$$ROA = \frac{\text{Чистая прибыль} + \text{Проценты} (1 - \text{Ставка налога})}{\text{Средние суммарные активы}} \cdot 100\%$$

где: Проценты - проценты по кредитам (из отчета о прибылях и убытках);

Ставка налога - предельная ставка налога на прибыль, т.е. ставка, по которой будет облагаться дополнительный доход компании;

Средние суммарные активы - среднегодовая величина суммарных активов компании (определяется как сумма активов на начало и на конец года, деленная пополам)

Проценты по кредитам прибавляются к чистой прибыли компании для того, чтобы исключить их учет из коэффициента. Это позволяет сделать его расчет независимым от способа финансирования деятельности и облегчает сравнение показателей рентабельности разных компаний. Поскольку в отчете о прибылях и убытках начисленные проценты не только уменьшают значение чистой прибыли, но и обеспечивают снижение налоговых выплат (на сумму равную Проценты * Ставка налога), то для правильного их учета необходимо скорректировать сумму процентов и данной формуле, для этого используется коэффициент (1 - Ставка налога).

Коэффициент рентабельности собственного капитала (ROE)

Коэффициент рентабельности собственного капитала (Return On Equity, ROE) - отношение чистой прибыли компании к среднегодовой величине акционерного капитала.

Рентабельность собственного капитала характеризует доходность бизнеса для его владельцев, рассчитанную после вычета процентов по кредиту

(т.е. чистая прибыль, в отличие от таких показателей, как ROA или ROIC, не корректируется на сумму процентов по кредиту).

Формула расчета:

$$ROE = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Среднегодовой акционерный капитал}} \cdot 100\%$$

Существуют некоторые другие варианты расчета данного коэффициента. В частности, в расчете может использоваться не чистая прибыль, а прибыль до налога. Кроме того, иногда вместо ROE используется показатель рентабельности обыкновенного акционерного капитала (Return On Common Equity, ROCE), в этом случае формула показателя выглядит следующим образом:

$$ROCE = \frac{\text{Чистая прибыль} - \text{Привилегированные дивиденды}}{\text{Среднегодовой обыкновенный акционерный капитал}} \cdot 100\%$$

Во всех случаях при расчете данного коэффициента предполагается использование данных из годовых отчетов о прибылях и убытках. Если при расчете используется квартальная или другая отчетность, то коэффициент должен быть умножен на число периодов отчетности в году.

3. Задача: в таблице приведен итоговый отчет о движении денежных средств (в млн.руб.) трех компаний одной отрасли:

Компания	А	В	С
Чистый денежный поток от операционной деятельности	(25)	20	(25)
Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности	(45)	(13)	(16)
Чистый денежный поток от финансовой деятельности	55	(18)	22
Денежный поток на начало года	20	15	20

Определите денежный поток для каждой компании на конец года.

Решение задачи:

Компания 1: $20 + 35 - 45 - 25 = -15$

Компания 2: $15 - 18 - 13 + 20 = 4$

Компания 3: $20 + 22 - 16 - 25 = 1$

Больший поток формирует компания 2.

Составитель _____ И.М.Кичигина
Заведующий кафедрой _____ С.Л. Курьянова

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации
Читинский институт (филиал)
Федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего обра-
зования
**«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕН-
НЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»
(ЧИ ФГБОУ ВО «БГУ»)**

Направление подготовки 38.05.02 Тамо-
женное дело
Профиль «Таможенное дело»
Кафедра финансов и управления
Дисциплина – **Финансы и финансы
предприятий**

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 3

1. Страхование в системе финансов, его функции и виды

Ответ на вопрос:

Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»: Стра-
хование – это вид отношений по защите имущественных интересов физиче-
ских и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых
случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими стра-
ховых взносов (страховых премий).

Обязательное страхование

Согласно действующему в Российской Федерации законодательству, гос-
ударство обязуется защищать жизнь, здоровье и имущество граждан, если
им будет нанесен ущерб, — именно этой цели служит обязательное страхова-
ние. Полис обязательного страхования может быть бесплатным для своего
владельца — в данном случае человека страхует государство за счет средств
из бюджета или взносов в страховые фонды. Выделяют несколько основных
видов обязательного страхования.

Обязательное медицинское страхование (ОМС)

Благодаря этому полису люди имеют право получать бесплатную меди-
цинскую помощь в государственных поликлиниках и больницах. Страховку
ОМС в обязательном порядке оформляют не только граждане России,
но и иностранцы, которые живут и работают в стране. Платить за этот полис
не нужно — фонд пополняется за счет взносов организаций-работодателей
и региональных правительств, затем деньги распределяются по клиникам.

Социальное страхование

Оно гарантирует работающим гражданам защиту в случае потери нетру-
доспособности. Благодаря этой страховке выплачиваются больничные, де-
кретные выплаты, пособия по уходу за ребенком, безработице, пенсии по ин-
валидности и потере кормильца.

Пенсионное страхование

Оно распространяется на всех россиян, работающих по трудовым догово-
рам, взносы в фонд делает работодатель. За счет них после достижения пенси-
онного возраста человек получает ежемесячные выплаты.

ОСАГО

Оно было введено в 2002 году, и сегодня его оформляют все владельцы автомобилей – садиться за руль, не имея этого полиса, нельзя. По нему страхуется гражданская ответственность водителя на дороге: если по его вине произойдет авария, будет нанесен ущерб автомобилю, вред жизни и здоровью другого участника дорожного движения, тот получит компенсацию.

Страхование пассажиров

Когда человек покупает билет на поездку в общественном транспорте, он автоматически страхуется от несчастных случаев на время поездки. Причем застрахованными оказываются не только жизнь и здоровье человека, но и его имущество — багаж.

Страхование банковских вкладов

Все вклады в России обязательно страхуются на случай, если банк обанкротится или лишится лицензии. Больше никакие риски в программу не включены. Страховщик компенсирует 100% от находящейся на счете суммы, но в пределах 1,4 млн рублей.

Страхование опасных объектов производства

Полис обязаны оформлять владельцы любых потенциально опасных объектов: автозаправок, заводов, шахт. В данном случае объектом страхования является ответственность на случай аварии: за счет этих денег выплачиваются компенсации пострадавшим, если авария привела к ущербу здоровью или имуществу.

Главная особенность обязательного страхования заключается в том, что его регулирование осуществляется на государственном уровне, соответственно, условия одинаковы для всех. Размер выплат и другие условия устанавливаются федеральным законом (ФЗ), указом президента и иными нормативно-правовыми актами, принятыми государственными органами. Они не отличаются в регионах, не подлежат изменению по желанию страхователя.

Добровольное страхование

Основное отличие от предыдущей группы состоит в том, что оно является необязательным, инициатором оформления страховки является сам человек или организация. Условия полиса могут иметь гораздо более свободный характер, подстраиваться под нужды субъекта. К этой группе страховок относятся все остальные полисы — перечислим лишь основные виды.

Личное страхование

Оно касается защиты от непредвиденных расходов в случае болезни, инвалидности, наступления смерти. Например, именно к этому виду относится страхование жизни и здоровья при ипотеке (без него банки выдают кредиты неохотно и под более высокий процент: спустя годы с заемщиком может случиться что угодно, и финансовая организация рискует остаться без выплат за оставшееся время), во время проведения спортивных соревнований, в путешествиях. В этих случаях основанием для получения компенсаций будет болезнь, травма или смерть. Следующая популярная разновидность личного полиса — добровольно медицинское страхование (ДМС). Такая страховка может оформляться как самим человеком, так и его работодателем.

Имущественное страхование

В эту группу входят все полисы, где объектом страхования являются имущественные объекты: квартиры, дома, автомобили и прочие материальные ценности. Застраховать можно практически что угодно — закон не определяет конкретный перечень. Есть лишь общие требования: например, исключением является имущество, полученное преступным путем. Популярный пример имущественного страхования — каско, покрывающее ущерб от аварии, угона автомобиля и других рисков в порядке, определенном договором.

Страхование ответственности

Оно позволяет застраховаться на случай причинения вреда другим людям. Полис может покрывать как имущественный ущерб, так и другие расходы. Например, можно оформить страховку на случай протечки в квартире, из-за которой пострадают жильцы нижних этажей. В эту же группу входит страхование профессиональной ответственности, актуальное для врачей, риелторов и представителей других профессий, сопряженных с риском случайного причинения вреда.

2. Раскрытие содержания понятий: «расходы», «затраты», «издержки», «себестоимость».

Ответ на вопрос:

Разница между затратами, расходами и издержками заключается в их назначении и уровне учёта: затраты — это денежная оценка ресурсов, используемых в производстве, расходы — это затраты, которые влияют на финансовый результат в текущем периоде (признаны в учёте), а издержки — это наиболее широкое понятие, включающее все затраты, необходимые для производства и продажи, а также упущенные возможности.

Объекты затрат (*cost objects*) — это элементы, являющиеся результатами деятельности компании. Объектами затрат могут быть как производимые продукты/услуги, так и обслуживаемые покупатели. Оценка себестоимости объектов затрат как раз и является целью калькуляции и критически важной информацией для принятия управленческих решений.

Существуют различные уровни объектов затрат. Так, для объектов типа "производимый продукт" возможны уровни: единицы продукции, партии продукции, уровень товара и уровень ассортиментной группы. Для объектов типа "покупатель" возможны уровни: заказ, клиент, группа клиентов, канал сбыта. При формировании системы калькуляции необходимо выбрать точку отсчета (уровень объекта затрат), относительно которой будет проводиться анализ.

Затраты (*costs*) — это экономические элементы, используемые в процессе осуществления деятельности. Затраты представляют собой то, "ЧТО ТРАТИТСЯ". Все они группируются в статьи затрат: заработная плата, социальные выплаты, транспортные расходы, административно-хозяйственные расходы (эксплуатация оргтехники, обслуживание ЭВМ), связь и коммуникации, материальные затраты, налоги в себестоимости, амортизация, арендная плата, финансовые услуги, услуги банковского обслуживания и т.п. Статьи формируются в разрезе финансовой структуры — для каждого центра ответственности используется свой набор статей затрат.

Существует достаточно много принципов классификации затрат: прямые и накладные, постоянные и переменные, на продукт и на период, управляемые и неуправляемые и т.п. В целях данной статьи наиболее важным является разделение расходов на прямые и накладные.

Прямые расходы (*direct costs*) – это расходы, которые можно прямо отождествить с объектом затрат, и само существование объекта затрат является непосредственной причиной возникновения прямых расходов. Если бы не было объекта затрат, то не возникли бы и соответствующие прямые расходы. Чаще всего в качестве прямых расходов выделяют прямые материальные расходы и прямые расходы труда.

Накладные расходы (*overhead costs*) – это расходы, которые не связаны напрямую с объектами затрат. Этот вид расходов не является прямым следствием существования какого-либо объекта затрат. Причиной накладных расходов является либо группа объектов затрат, либо существование компании в целом. Обычно в качестве накладных расходов выделяют затраты на обслуживание и переналадку оборудования, административные расходы, коммерческие расходы и т.п.

3. Задача: Организация приобрела основное средство, первоначальная стоимость которого составила 1 250 000 рублей. При принятии основного средства к учету организацией установлен срок полезного использования 66 месяцев. Учетной политикой организации установлена амортизационная премия в размере 24% первоначальной стоимости основных средств. Найти сумму амортизационных отчислений.

Решение задачи:

Норма амортизации: $100/66 = 1,52\%$

Найдем сумму амортизационной премии: $1250000 * 24\% = 300000$ руб.

Найдем стоимость амортизируемого объекта: $1250000 - 300000 = 950000$ руб.

Сумма амортизации: $950000 * 1,52\% = 14440$ руб.

Составитель	_____	И.М.Кичигина
Заведующий кафедрой	_____	С.Л. Курьянова

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации
Читинский институт (филиал)
Федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего обра-
зования
**«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕН-
НЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»
(ЧИ ФГБОУ ВО «БГУ»)**

Направление подготовки 38.05.02 Тамо-
женное дело
Профиль «Таможенное дело»
Кафедра финансов и управления
Дисциплина – **Финансы и финансы
предприятий**

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 4

1. Бюджет государства, бюджетная система РФ.

Ответ на вопрос:

Определение бюджета закреплено в Бюджетном кодексе РФ. В нем бюджет понимается как *“форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления”* (статья 6).

Бюджетный план составляется органами исполнительной власти, рассматривается и утверждается законодателями, после чего обретает силу закона. Закон о бюджете является основным финансовым документом страны. Он составляется на определенный период времени, именуемый *бюджетным периодом*, который, как правило, равен календарному или хозяйственному году. В России бюджетный период соответствует календарному году (с 1 января по 31 декабря), а в США длится с 1 октября по 30 сентября.

С помощью бюджета государство осуществляет перераспределение валового внутреннего продукта между отраслями, регионами страны, а также между отдельными субъектами экономики. Цели такого перераспределения различны. К ним может относиться содействие развитию приоритетных отраслей экономики; поддержка тех ее секторов, которые являются убыточными или низкорентабельными, но имеют высокую социальную значимость (например, сельское хозяйство), а также необходимы для обеспечения национальной безопасности; выравнивание социально-экономического развития отдельных регионов страны; преодоление чрезмерной дифференциации доходов граждан и др.

Общественные функции бюджета

1. **контрольная функция.** Бюджет позволяет осуществлять контроль за действиями исполнительной власти, который может осуществляться в различных формах – со стороны специализированных органов, наделенных контрольными полномочиями (например, Счетная палата),

со стороны вышестоящей организации и др.

2. информационная функция. Бюджет – это индикатор текущего состояния экономики страны, социальной сферы, политической ситуации. Структура его доходной и расходной части позволяет судить о приоритетах государственной политики, масштабах влияния на нее отдельных групп интересов.

3 институционализация общественных предпочтений. В демократических государствах принятию закона о бюджете обязательно предшествует его рассмотрение в парламенте. На этом этапе в составленный правительством законопроект вносятся корректировки с учетом мнений депутатов, представляющих интересы своих избирателей. Таким образом, структура бюджета отражает общественные предпочтения в отношении государственной политики. Посредством механизмов представительной демократии эти предпочтения воплощаются в конкретных цифрах доходных или расходных статей.

4. регулирующая функция. В условиях рыночной экономики основным инструментом государственного регулирования является финансовая система, центральным звеном которой является бюджет. Любые значимые решения в области экономической политики должны иметь финансовое обеспечение, поэтому они подкрепляются соответствующими бюджетными расходами.

Бюджетная система — это взаимосвязанная совокупность всех бюджетов государства, включая федеральный, региональные (в федеративных государствах) и местные, а также государственных внебюджетных фондов. Такая система основана на экономических отношениях, государственном устройстве и законодательстве страны. Она обеспечивает мобилизацию и распределение финансовых ресурсов для выполнения государственных функций и задач.

2. Цели деятельности компании и система корпоративного управления.

Ответ на вопрос:

Цели компании включают повышение прибыли и акционерной стоимости, устойчивое развитие, а также соблюдение законодательства и стандартов. Система корпоративного управления обеспечивает достижение этих целей через распределение прав и обязанностей между акционерами, советом директоров и менеджментом, а также через прозрачность, подотчетность и защиту интересов всех сторон.

Цели деятельности компании

1. Финансовые цели: увеличение прибыли компании и акционерной стоимости.

2. Стратегические цели: создание устойчивой системы развития предприятия и обеспечение долгосрочной стабильности.

3. Правовые цели: соблюдение действующего законодательства и международных стандартов управления.
4. Операционные цели: повышение эффективности работы компании и оптимизация бизнес-процессов.

Система корпоративного управления состоит из:

- Акционеры: владельцы бизнеса, от которых зависит формирование органов управления и утверждение стратегических решений.
- Совет директоров: назначается акционерами для контроля за деятельностью менеджмента и задавания стратегического направления компании.
- Менеджмент: управляет операционной деятельностью компании, отчитываясь перед советом директоров.

Ключевые принципы управления:

1. Прозрачность.
2. Подотчетность.
3. Справедливость.

Задача:

Имеются данные по двум предприятиям (тыс. руб.):

Предприятие А:		Предприятие Б:	
валюта баланса	1000	валюта баланса	1 000
собственные средства	1000	собственные средства	500
		заемные средства	500

Экономическая рентабельность предприятий одинаковая и составляет 20%.

Ставка процента за кредит 28% годовых.

Найти: сумму прибыли для первого и второго предприятия.

Решение задачи:

Сумма прибыли предприятия А составит 200 тыс. руб. ($1000 \cdot 20\% = 200$), а предприятия Б – 60 тыс. руб., так как в валовой прибыли предприятия Б есть необходимость учета расходов на проценты по кредитам для предприятия Б ($500 \cdot 28\% = 140$), что в итоге дает чистую прибыль 60 тыс. руб.

Составитель _____ И.М.Кичигина
Заведующий кафедрой _____ С.Л. Курьянова

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации
Читинский институт (филиал)
Федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего обра-
зования
**«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕН-
НЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»
(ЧИ ФГБОУ ВО «БГУ»)**

Направление подготовки 38.05.02 Тамо-
женное дело
Профиль «Таможенное дело»
Кафедра финансов и управления
Дисциплина – **Финансы и финансы
предприятий**

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 5

1. Понятие инвестиций, их классификация. Способы определения результа-
тивности процесса финансирования.

Ответ на вопрос:

Инвестиции – это вложение денежных средств, имущества, интеллектуаль-
ной собственности или прав в различные активы с целью получения прибыли
или достижения иного полезного эффекта.

Классификация инвестиций

По материальной форме: материальные, финансовые, нематериальные

По отношению к объекту вложений: внутренние, внешние.

По степени риска: низкорисковые, умеренно рискованные, высокорисковые

По сроку вложения: краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (1-5 лет), дол-
госрочные (свыше 5 лет)

По цели: прямые (вложения в конкретные предприятия), портфельные (вло-
жения в ценные бумаги), производственные (вложения в новое оборудова-
ние, технологии), научно-технические (вложения в исследования и разра-
ботки), социальные (вложения с целью получения положительного социаль-
ного эффекта)

Способы определения результативности финансирования

Период окупаемости: срок, за который первоначальные инвестиции покрыва-
ются доходом.

Чистая приведенная стоимость (NPV): разница между приведенной стоимо-
стью будущих денежных потоков и первоначальными инвестициями.

Внутренняя норма доходности (IRR): ставка дисконтирования, при которой
NPV равен нулю. Сравнение IRR с требуемой нормой доходности позволяет
оценить привлекательность проекта.

Коэффициент прибыльности (PI): отношение приведенной стоимости буду-
щих денежных потоков к первоначальным инвестициям. Если $PI > 1$, проект
считается выгодным.

Точка безубыточности: уровень продаж, при котором общие доходы равны
общим затратам.

2. Кредиторская задолженность как объект управления и как источник фи-
нансирования

Ответ на вопрос:

Кредиторская задолженность – источник финансирования за счет отсрочки платежей поставщикам и кредиторам, что позволяет компании использовать эти средства без уплаты процентов. Одновременно она является объектом управления, поскольку требует контроля и оптимизации для поддержания платежеспособности и соблюдения коммерческих интересов. Эффективное управление позволяет оптимизировать денежный поток, договариваться о более выгодных условиях оплаты и поддерживать хорошие отношения с партнерами.

Управление:

Контроль и оптимизация: контроль за сроками платежей, своевременную оплату долгов и соблюдение договорных обязательств.

Снижение рисков: позволяет избежать штрафов и пени за просрочку, а также сохранить хорошую репутацию компании в глазах поставщиков.

Анализ и прогнозирование: помогает планировать финансовые потоки и избегать кассовых разрывов.

Взаимодействие с кредиторами: руководство компании должно выстраивать отношения с кредиторами, чтобы находить наиболее выгодные условия оплаты и финансирования.

Кредиторская задолженность как источник финансирования

Бесплатный источник: отсрочка платежа по кредиторской задолженности обычно не предполагает выплату процентов, что делает его бесплатным источником финансирования.

Альтернатива кредитам: получить отсрочку платежа у поставщика зачастую проще и быстрее, чем оформить банковский кредит.

Гибкость: средства, полученные за счет отсрочки, могут быть использованы компанией по своему усмотрению для поддержания операционной деятельности или инвестиций.

Целенаправленное финансирование: источник финансирования для закупки товаров и услуг, что позволяет компании вести операционную деятельность.

Задача: в таблице приведен итоговый отчет о движении денежных средств (в млн.руб.) трех компаний одной отрасли:

Компания	А	В	С
Чистый денежный поток от операционной деятельности	(25)	20	(25)
Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности	(45)	(13)	(16)
Чистый денежный поток от финансовой деятельности	55	(18)	22
Денежный поток на начало года	20	15	20

Какая компания наиболее привлекательна с позиции потенциального инвестора?

Решение задачи:

$ЧДП1 = 20 + 55 - 45 - 25 = 5$ млн. руб.

$\text{ЧДП}_2 = 15 - 18 - 13 + 20 = 4$ млн. руб.

$\text{ЧДП}_3 = 20 + 22 - 16 - 25 = 1$ млн. руб.

Предпочтительнее компания 1, но по результатам операционной деятельности – компания 2.

Составитель	_____	И.М.Кичигина
Заведующий кафедрой	_____	С.Л. Курьянова

Комплект тестов по теме 1

Вопрос 1. Выбери правильный ответ. Финансы - это:

1. денежные и товарные отношения
2. совокупность экономических отношений
3. совокупность денежных отношений, возникающих в обществе
4. денежные доходы предприятий и государства
5. общественные фонды потребления
6. бюджет государства

Вопрос 2. Выбери правильный ответ. Функции финансов:

1. стимулирующая
2. распределительная
3. воспроизводственная
4. контрольная
5. воспитательная
6. кредитная

Вопрос 3. Выбери правильный ответ. Что такое финансовая система- это:

1. форма организации денежных отношений между всеми субъектами воспроизводственного процесса
2. совокупность различных финансовых отношений
3. совокупность учреждений и рынков
4. совокупность учреждений и организаций, однородных по своим задачам
5. форма организации банков и страховых контор
6. центральный банк и министерство финансов

Вопрос 4. Выбери правильный ответ. Что представляет собой процесс управления финансами:

1. регулирование финансового рынка
2. контроль за эмиссией бумажных денег в стране
3. управление системой пенсионного обеспечения и страхования
4. процесс перераспределения финансовых ресурсов в рамках финансового состояния
5. механизм регулирования доходов работающего населения
6. контроль за перемещением денег в другие страны

Вопрос 5. Выбери правильный ответ. Источники финансовых ресурсов:

1. совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении населения
2. денежные средства олигархов
3. денежные средства государства
4. денежные средства субъектов федерации

5. заработная плата рабочих и прибыль предприятий
6. совокупность денежных средств граждан, организаций и государства

Вопрос 6. Выбери правильный ответ. Что не входит в финансовый аппарат России:

1. Центральный банк РФ
2. Федеральная налоговая служба
3. Министерство государственного имущества
4. Счетная палата РФ
5. Государственная Дума и Совет Федерации
6. Федеральное казначейство

Вопрос 7. Выбери правильный ответ. Как трактуется понятие «бюджет»:

1. основной финансовый план страны
2. система финансовых отношений между государством, органами самоуправления и населением
3. система сбора налогов с предприятий и населения
4. роспись доходов и расходов прошлого года
5. система распределения расходов будущего года
6. система формирования пенсионного фонда и фонда занятости страны

Вопрос 8. Выбери правильный ответ. Какие принципы не положены в основу бюджетной системы РФ:

1. единство бюджетной системы РФ
2. сбалансированность бюджета
3. самостоятельность бюджетов
4. разграничение доходов и расходов по уровням
5. теневой характер доходов бюджета
6. непрозрачность расходов бюджета

Вопрос 9. Выбери правильный ответ. Назовите, что не входит в доходные статьи бюджета:

1. налоги на предприятия и организации
2. налоги на физические лица
3. неналоговые доходы бюджета
4. акцизные налоги
5. внешнеторговые пошлины
6. подоходный налог с пенсионеров

Вопрос 10. Выбери правильный ответ. Какие из внебюджетных фондов являются экономическими:

1. Социальный фонд
2. Федеральный дорожный фонд
3. Фонд экологии
4. Фонд помощи сельскому хозяйству

5. Фонд Горбачева М.С.

Вопрос 11. Выбери правильный ответ. Основной задачей страхования является:

1. защита имущественных интересов юридических лиц
2. защита имущественных интересов физических лиц
3. создание резервного фонда на случай непредвиденных ситуаций
4. защита интересов пенсионеров
5. защита интересов безработных
6. защита интересов граждан с низкими доходами

Вопрос 12. Выбери правильный ответ. Какие виды ценных бумаг выпускаются государством:

1. акции
2. облигации
3. векселя
4. чеки
5. банкноты
6. фьючерсы

Вопрос 13. Выбери правильный ответ. К косвенным налогам относятся:

1. НДС
2. акцизы
3. налог на прибыль организации
4. эмиссия денег
5. подоходный налог с физических лиц
6. налог на недвижимость

Вопрос 14. Выбери правильный ответ. Договор добровольного страхования заключается:

1. на 1 год
2. на 3 года
3. на 6 месяцев
4. на 5 лет
5. на 10 лет
6. пожизненно

Вопрос 15. Выбери правильный ответ. Договор ОСАГО покрывает:

1. расходы других участников ДТП
2. расходы страхователя
3. расходы государства
4. расходы того, кто пострадал в ходе ДТП больше
5. расходы всех участников ДТП в равной сумме

Вопрос 16. Выбери правильный ответ. Чем различаются понятия «налог» и «сбор»

1. не отличаются
2. отличаются порядком введения в действие
3. сбор устанавливается за совершение органами власти в отношении плательщика юридически значимых действий

Вопрос 17. Выбери правильный ответ. Объектом медицинского страхования является:

1. страховой риск, который связан с затратами, возникающими в связи с оказанием медицинской помощи при возникновении страхового случая
2. застрахованные лица, страхователи, страховые фонды
3. страховые и медицинские учреждения и организации

Вопрос 18. Выбери правильный ответ. Какие виды налогов устанавливаются в РФ Налоговым Кодексом

1. федеральные, региональные, городские, поселковые
2. федеральные, так как все устанавливаются НК РФ
3. федеральные, региональные и местные

Вопрос 19. Выбери правильный ответ. Примером имущественного страхования является:

1. страхование авторских прав на музыкальное произведение
2. страхование перевозимого груза
3. страхование ипотечного кредита

Вопрос 20. Выбери правильный ответ. По каким критериям страхование классифицируют на отрасли и подотрасли?

1. различия в субъектах страхования
2. волеизъявление выгодоприобретателей
3. различия в объектах страхования

Ответы на вопросы теста:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
3	24	2	4	5	3	1	56	6	4	123	2	12	1	1	3	1	3	2	3

20 заданий. За каждое начисляется 1 балл. Несвоевременное выполнение задания -1 балл. (20)

Комплект вопросов для собеседования и устного ответа по теме 2

1. Объясните основные теоретические концепции корпоративных финансов и их практическое значение.
2. Кто является субъектами финансовых отношений на уровне корпорации?
3. В чем особенности объектов финансовых отношений (финансовые ресурсы, фонды, денежные средства)?
4. Что такое финансовый механизм, и какие его основные составляющие?
5. Приведите примеры использования финансовых рычагов в управлении компанией.
6. Каковы основные финансовые цели корпорации?
7. Какие параметры, такие как ликвидность, риск и доходность, характеризуют достижение финансовых целей?
8. Как корпорация достигает финансового равновесия?
9. Какие виды доходов и расходов существуют в корпорации, и как они классифицируются?
10. Какая связь существует между доходами, расходами, активами, обязательствами и собственным капиталом?

10 заданий. За каждое начисляется 2 балла. Несвоевременное выполнение задания -1 балл. (20)

Комплект вопросов для собеседования и устного ответа по теме 3

1. Каковы отличительные особенности понятий «финансовое обеспечение» и «направления использования капитала»?
2. В чем заключается отличие активного и пассивного финансирования, и когда каждое из них предпочтительнее использовать?
3. Охарактеризуйте три основных направления использования капитала: вложение, авансирование и расходование. Приведите примеры из практики, иллюстрирующие каждое из направлений использования капитала.
4. Какова связь между вложением капитала и процессом инвестирования?
5. Дайте определение инвестиций и расскажите о их классификации.
6. Опишите механизм принятия инвестиционного решения на примере конкретной ситуации.
7. Какие факторы влияют на успешность принятия инвестиционного решения?
8. Как вы оцениваете риски, связанные с инвестиционными проектами?
9. Опишите, как бы вы использовали корпоративные финансы для решения бизнес-задачи на своем будущем месте работы.
10. Какие финансовые инструменты вы считаете наиболее эффективными для управления корпоративными финансами?

10 заданий. За каждое начисляется 2 балла. Несвоевременное выполнение задания -1 балл. (20)

Комплект вопросов для собеседования и устного ответа по теме 4

1. Как бы вы описали роль и значение оборотного капитала в рамках корпорации?
2. Какие условия необходимы для обеспечения непрерывности оборота оборотного капитала?
3. Что такое операционный цикл и как он связан с управлением оборотным капиталом?
4. Объясните экономическое содержание и значение коммерческого кредита.
5. Каковы основные элементы политики управления запасами и зачем она нужна в современных условиях?
6. Как бы вы применили модель Уилсона (*EOQ*) для оптимизации размера заказа и какие факторы учитывает эта модель?
7. Какие существуют принципы построения системы контроля за движением запасов с помощью ABC-анализа?
8. Как дебиторская задолженность связана с оборотным капиталом?
9. Какова роль и значение факторинга в управлении дебиторской задолженностью?
10. Какие методы вы бы использовали для снижения уровня дебиторской задолженности? Как вы оцениваете риски, связанные с дебиторской задолженностью?

10 заданий. За каждое начисляется 2 балла. Несвоевременное выполнение задания -1 балл. (20)

Комплект вопросов для собеседования и устного ответа по теме 5

1. Как вы считаете, какой фактор является наиболее критичным для успешного управления основным капиталом?
2. Какие существуют основные классификации основного капитала и в чем их практическое значение для управления?
3. Приведите примеры разных классификаций основного капитала, используемых в корпорациях.
4. Какие операции по распоряжению основным капиталом вы знаете (например, продажа, списание, модернизация, перераспределение)?
5. Как происходит процесс принятия решений об отчуждении основного капитала?
6. Какие финансовые и управленческие аспекты необходимо учитывать при принятии таких решений?
7. Как вы оцениваете экономическую целесообразность операций по распоряжению основным капиталом?
8. В чем заключаются основные отличия различных концепций амортизации (например, линейный метод, метод уменьшаемого остатка, метод списания стоимости по сумме чисел лет)?
9. Объясните, как амортизация может выступать источником финансовых ресурсов.
10. Приведите примеры из практики, как амортизация использовалась для достижения определенных финансовых целей.

10 заданий. За каждое начисляется 2 балла. Несвоевременное выполнение задания -1 балл. (20)

Комплект вопросов для собеседования и устного ответа по теме 6

1. Какую роль играют денежные активы и финансовые потоки в управлении корпорацией?
2. Какие методы прогнозирования денежных потоков вы использовали на практике?
3. Дайте определение понятию "финансовый (денежный) поток".
4. Какие типы финансовых потоков существуют? (например, входящие/исходящие, операционные, инвестиционные, финансовые)
5. Как вы объясните роль средств платежа в процессе оформления финансовых (денежных) потоков?
6. Как оптимизировать использование средств платежа для сокращения издержек и ускорения потоков?
7. Что такое чистый денежный поток (FCF)? Как он рассчитывается и почему важен для компании?
8. Объясните разницу между чистым денежным потоком и чистой прибылью.
9. Каково значение "чистой кредитной позиции" и как она влияет на финансовое состояние компании?
10. Как показатели «чистый денежный поток», «чистая кредитная позиция» и «ликвидный денежный поток» связаны между собой?

10 заданий. За каждое начисляется 2 балла. Несвоевременное выполнение задания -1 балл. (20)

Комплект вопросов для собеседования и устного ответа по теме 7

1. В чем заключается основная задача контроллинга в современной корпорации?
2. Какие, на ваш взгляд, основные отличия между контроллингом и финансовым анализом?
3. Какие показатели, по вашему мнению, лучше всего отражают эффективность использования капитала в компании?
4. Как вы оцениваете финансовое состояние компании и как контроллинг помогает управлять этим процессом?
5. Приведите пример, как контроллинг помог повысить рентабельность капитала в предыдущих проектах.
6. Как контроллинг помогает принимать решения о распределении капитала между различными проектами или подразделениями?
7. Как служба контроллинга работает с другими отделами, например, с продажами, производством, маркетингом, чтобы достигать общих целей?
8. Как вы считаете, как меняется роль контроллинга в современных условиях (например, в условиях цифровизации)?
9. Насколько важна адаптивность и гибкость контроллинга в условиях экономической нестабильности?
10. Как контроллинг может помочь компании адаптироваться к новым вызовам рынка?

10 заданий. За каждое начисляется 2 балла. Несвоевременное выполнение задания -1 балл. (20)

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

Система критериев оценки определяет оценку успеваемости по каждому заданию (вопросу) экзаменационного билета или заданию для зачета с использованием интервальной шкалы баллов, применяемой в привязке к рейтинговой 100-балльной системе.

ОЦЕНКА ОТВЕТА НА ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ ВОПРОС В УСТНОЙ ИЛИ ПИСЬМЕННОЙ ФОРМЕ:

Оценка «отлично» / «зачтено» (91-100 баллов) выставляется при соблюдении следующих условий: Ответ отличается глубиной и полнотой, свободным владением понятийно-категориальным (терминологическим) аппаратом изученной дисциплины. Отражает знание не только основной, но и дополнительной литературы. Приведены примеры, отражающие умение связать теорию с практикой. Ответ изложен логически последовательно, грамотно и корректно.

Оценка «хорошо» / «зачтено» (76-90 баллов) выставляется при соблюдении следующих условий: Ответ отличается полнотой, владением понятийно-категориальным (терминологическим) аппаратом изученной дисциплины, но в ответе могут присутствовать неточности. Отражает знание основной литературы. Приведены примеры, отражающие умение связать теорию с практикой. Ответ изложен логически последовательно, грамотно и корректно, но недостаточно аргументирован.

Оценка «удовлетворительно» / «зачтено» (61-75 баллов) выставляется при соблюдении следующих условий: В ответе отражено знание понятийно-категориального (терминологического) аппарата изучаемой дисциплины, но присутствуют отдельные ошибки и неточности. Ответ характеризуется недостаточным знанием рекомендованной литературы. Примеры, отражающие умение связать теорию с практикой, тривиальны, либо отсутствуют. Ответ неполный, носит фрагментарный, непоследовательный характер.

Оценка «неудовлетворительно» / «не зачтено» (0-60 баллов) выставляется при соблюдении следующих условий: Ответ характеризуется незнанием, либо фрагментарным представлением о понятийно-категориальном аппарате дисциплины, содержит множество ошибок. Примеры и иллюстрации отсутствуют. Ответ логически непоследователен.

ОЦЕНКА РЕШЕНИЯ ЗАДАЧИ

Оценка «отлично» / «зачтено» (91-100 баллов) выставляется при соблюдении следующих условий: Полное верное решение - оценивается в n баллов (n – максимальное количество баллов за решение задачи в структуре экзаменационного билета/задания).

Оценка «хорошо» / «зачтено» (76-90 баллов) выставляется при соблюдении следующих условий: Верное решение; имеются небольшие недочеты, в целом не влияющие на решение – оценивается в диапазоне от $0,76 \cdot n$ баллов до $0,9 \cdot n$ баллов (n – максимальное количество баллов за решение задачи в структуре экзаменационного билета/задания).

Оценка «удовлетворительно» / «зачтено» (61-75 баллов) выставляется при соблюдении следующих условий: Решение в целом верное; однако оно содержит ряд ошибок, либо не учитывает отдельных случаев, но может стать правильным после некоторых исправлений или дополнений – оценивается в диапазоне от $0,61 \cdot n$ баллов до $0,75 \cdot n$ баллов (n – максимальное количество баллов за решение задачи в структуре экзаменационного билета/задания).

Оценка «неудовлетворительно» / «не зачтено» (0-60 баллов) выставляется при соблюдении следующих условий: Решение неверное; изначально выбран неверный ход решения, или решение отсутствует – оценивается в 0 баллов.

ОЦЕНКА ВЫПОЛНЕНИЯ ТЕСТОВОГО ЗАДАНИЯ

Подсчитывается доля набранных баллов в максимальной сумме баллов за все задания теста:

- Каждый правильный ответ на тестовый вопрос (тип выборочный, одинарный, множественный, открытый) оценивается в m баллов (число m определяется путем деления максимального количества баллов за выполнение теста в структуре экзаменационного билета/задания на количество тестовых заданий);
- Каждый частично правильный ответ на тестовый вопрос (тип выборочный, множественный, открытый) оценивается в $m/2$ баллов независимо от соотношения правильно/неправильно выбранных вариантов (число m определяется путем деления максимального количества баллов за выполнение теста в структуре экзаменационного билета/задания на количество тестовых заданий);
- Каждый неправильный ответ на тестовый вопрос (тип выборочный, одинарный) оценивается в 0 баллов.

Оценка «отлично»/ «зачтено» (91-100 баллов) выставляется, если доля набранных баллов составляет 91-100%.

Оценка «хорошо»/ «зачтено» (76-90 баллов), если доля набранных баллов составляет 76-90%.

Оценка «удовлетворительно»/ «зачтено» (61-75 баллов), если доля набранных баллов составляет 61-75%.

Оценка «неудовлетворительно»/ «не зачтено» (0-60 баллов), если доля набранных баллов составляет не более 60%.