

**Федеральное государственное образовательное бюджетное  
учреждение высшего образования  
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»  
(ФИНУНИВЕРСИТЕТ)  
Краснодарский филиал**

**Кафедра «Экономика и финансы»**

**Оценочные материалы**  
для контроля уровня сформированности

**универсальных компетенций (УК)**

**Направление подготовки  
38.04.08 «Финансы и кредит»**

**направленность программы  
«Финансовый менеджмент в цифровой экономике»**

по дисциплинам 1 курса

Краснодар  
2023 г.

РАССМОТРЕН  
на заседании кафедры

«Экономика и финансы»

Протокол № 6  
от «25» января 2023 г.

Разработан на основе  
образовательного стандарта высшего  
образования федерального государственного  
образовательного бюджетного учреждения  
высшего образования «Финансовый  
университет при Правительстве Российской  
Федерации»  
по направлению подготовки 38.04.08  
«Финансы и кредит» (уровень магистратуры)

Таблица 1 – Матрица компетенций по дисциплинам 1 курса

Блок 1. Дисциплины (модули)		Компетенции	Экзамен / модуль	Зачет / модуль
Обязательная часть				
<b>Б1.О.01</b>	<b>Общенаучный модуль</b>			
Б1.О.01.01	Современные концепции финансов и кредита	ПКН-2; УК-1	1	
Б1.О.01.02	Современные финансовые рынки	ПКН-1; ПКН-3; УК-4	2	
<b>Б1.О.02</b>	<b>Модуль общепрофессиональных дисциплин направления</b>			
Б1.О.02.01	Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики	ПКН-1; УК-1	2	
Б1.О.02.02	Финансовый менеджмент (продвинутый уровень)	ПКН-4; УК-5; УК-6	2	
<b>Б1.О.03</b>	<b>Модуль дисциплин, инвариантных для направления подготовки, отражающих специфику ВУЗа</b>			
Б1.О.03.01	Математическое обеспечение финансовых решений	ПКН-2; УК-1		1
<b>Б1.В.01</b>	<b>Модуль направленности программы магистратуры</b>			
Б1.В.01.01	Современные концепции финансового анализа	ПКН-2; УК-3; ПК-4	4	
Б1.В.01.02	Международные стандарты финансовой отчетности (продвинутый курс)	УК-2; ПК-3	4	
Б1.В.01.03	Банковский менеджмент в цифровой экономике	ПКН-4; ПК-1		3
Б1.В.01.05	Финансовый менеджмент в государственных и муниципальных учреждениях	ПКН-4; ПК-1	4	

## УК

Таблица 2 – Матрица соответствия универсальных компетенций направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» и дисциплин 1 курса

Компетенция	Дисциплина
УК-1	Современные концепции финансов и кредита
	Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики
	Математическое обеспечение финансовых решений
УК -2	Международные стандарты финансовой отчетности (продвинутый курс)
УК 3	Современные концепции финансового анализа
УК -4	Современные финансовые рынки
УК -5	Финансовый менеджмент (продвинутый уровень)
УК -6	Финансовый менеджмент (продвинутый уровень)
УК-7	-

### Описание компетенций

#### УК-1

Способность к абстрактному мышлению, критическому анализу проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработке стратегии действий

#### УК-2

Способность применять коммуникативные технологии, владеть иностранным языком на уровне, позволяющем осуществлять профессиональную и исследовательскую деятельность, в т.ч. в иноязычной среде

#### УК-3

Способность определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности в соответствии с важностью задач, методы повышения ее эффективности

#### УК-4

Способность к организации межличностных отношений и межкультурного взаимодействия, учитывая разнообразие культур

#### УК-5

Способность руководить работой команды, принимать организационно-управленческие решения для достижения поставленной цели, нести за них ответственность

#### УК-6

Способность управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла

#### УК-7

Способность проводить научные исследования, оценивать и оформлять их результаты

# УК-1

Способность к абстрактному мышлению, критическому анализу проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработке стратегии действий

## Современные концепции финансов и кредита

Задания	Правильный ответ
<b>Вопросы</b>	
1. Что является формой обеспечения кредита?	Залог, гарантия, поручительство
2. Какие бывают виды процентных ставок по кредитам?	С фиксированной процентной ставкой и с плавающей процентной ставкой
3. Что позволяет определить дисконтирование?	Текущий денежный эквивалент суммы, получаемой в будущем
4. Почему природа современных денег не обеспечивает им устойчивости, как это было с золотыми монетами?	Современные деньги не имеют внутренней стоимости
5. Из каких элементов состоит бюджетный цикл?	Планирование, исполнение, контроль исполнения, анализ исполнения
6. Число оборотов, которое делает денежная единица при приобретении товаров и услуг в течение года – это...	Скорость обращения денег
7. Движение денежных средств в наличной и безналичной формах называется...	Денежным обращением
8. Дефляционная политика государства – это...	Политика снижения государственных расходов и усиления налогового пресса
9. Что показывает формула Фишера?	Зависимость уровня цен от денежной массы
10. Что такое финансовый механизм?	Способы организации финансовых отношений, применяемых в целях мобилизации финансовых ресурсов и их использования в государстве
<b>Практико-ориентированные задания</b>	
1. На вклад в 100 000 рублей ежемесячно начисляются проценты по сложной процентной ставке 12% годовых. Оцените сумму вклада через 2 года с точки зрения покупательной способности, если ожидаемый темп инфляции 1% в месяц. Результаты расчета представьте в рублях	126145
2. Бюджет области характеризуется следующими данными: сумма регулирующих доходов бюджета – 450 млн руб. Сумма закрепленных доходов – 250 млн руб. Расходы бюджета – 805 млн руб. Рассчитайте дефицит бюджета области в млн руб.	105
3. Государство N получило заем у МВФ в размере 12 млрд. долл. на срок 5 лет. Привлеченные средства государство инвестирует в экономику. В результате ожидается прирост ВВП в размере 50 млрд. долл. в год. Ставка процента по займу составляет 10 % годовых. На сколько млрд руб. изменится величина государственного долга за этот период?	6
4. В стране А экономическая ситуация охарактеризуется следующими показателями: ставка подоходного налога равна 20% (применяется пропорциональная система налогообложения); расходы государственного бюджета – 200 млрд. ден. ед.; фактические доходы населения – 600 млрд.	Фактический дефицит 80 млрд. ден. ед.;

ден. ед.; возможные доходы при полной занятости экономических ресурсов – 1200 млрд. ден. ед. Определите: фактическое состояние бюджета (фактический дефицит/профицит)	
5. Денежная база на конец года составила 7000 млрд.руб., наличные деньги вне банков – 6600 млрд.руб., рублевые депозиты (до востребования, срочные) – 8600 млрд.руб., депозиты в иностранной валюте – 4000 млрд.руб. Рассчитать объем денежной массы(в млрд руб.) в национальном определении (M2).	15200
6. Средний уровень цен (P) вырос за год на 8%, объем производства (Q) снизился на 1%, скорость оборота денег (V) снизилась с 3,1 до 3,0 оборота. Определить объем денежной массы на конец года (в трлн руб.), если в начале года он составлял 14 трлн.руб. Ответ округлите до сотых	15,78
7. Объем производства (Q) за год вырос на 8%, денежная масса (M) – на 18%, скорость оборота денег (V) снизилась на 14%. Определить: изменение среднего уровня цен (Ur) (в процентах).	-6
8. Компания «Компас» осуществляет полный цикл производства, начиная с геологических изысканий, проведения горных работ и заканчивая металлургической обработкой концентрата, полученного в результате обогащения, с выпуском конечного продукта – цинка и свинца. Топ- менеджмент компании прогнозирует, что доход на акцию (EPS) в следующем году составит 4 руб., при этом коэффициент реинвестирования прибыли будет равен 60%. Требуемая ставка доходности для отрасли компании «Компас» находится на уровне 16% годовых. Рентабельность собственного капитала компании равна 16%. Какова внутренняя стоимость одной обыкновенной акции этой компании (в руб.)?	6,4
9. Про актив А известно, что его фактическая доходность – 6%, а коэффициент «бета» равен 0,5. Фактическая доходность актива В составила 13% при коэффициенте «бета», в три раза большем, чем у актива А. Коэффициенты «альфа» этих активов равны 0 и -1 соответственно. Определите, во сколько раз рыночная доходность актива А выше, чем безрисковая.	в 2
Тесты	
1. Эффект финансового рычага может быть: 1) только больше 1 2) только меньше 1 3) положительным или отрицательным 4) принимать значения от 0 до 1	3
2. Рост коэффициента абсолютной ликвидности показывает: 1) снижение кредитоспособности; 2) увеличение оборачиваемости средств; 3) рост платежеспособности; 4) повышение уровня самофинансирования	3
3. Ожидаемый темп роста дивидендов в модели Гордона может быть определен на основе: 1) рентабельности собственного капитала и индекса	4

доходности активов; 2) средних издержек капитала фирмы; 3) Р/Е коэффициента и прибыли на акцию (EPS); 4) коэффициента дивидендных выплат и рентабельности собственного капитала	
4. Стоимость любой акции равна: 1) дисконтированному операционному потоку фирмы; 2) дисконтированному потоку прибыли фирмы; 3) дисконтированному потоку дивидендов на акцию; 4) дисконтированному свободному денежному потоку фирмы	3
5. При увеличении размера собственных средств и неизменных других параметрах, эффект финансового рычага будет: 1) увеличиваться 2) уменьшаться 3) не изменится 4) станет отрицательным	1
6. 1. Источник информации для анализа доходов компании: 1) активы баланса 2) пассивы баланса 3) отчет о финансовых результатах 4) отчет о движении денежных средств	3

### **Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики**

<b>Задания</b>	<b>Правильный ответ</b>
<b>Вопросы</b>	
1. При росте инфляционных ожиданий какие меры ЦБ РФ по изменению ключевой ставки будут оправданы?	Повышение ключевой ставки
2. Если при прочих равных условиях уменьшается экспорт из страны товаров, оплачиваемых в иностранной валюте, что произойдет с курсом национальной валюты?	Снизится
3. Как Центральному банку следует изменить норматив обязательных резервов для того, чтобы сократить инфляционное давление?	Увеличить
4. Какой тип амортизации может быть использован для перенесения стоимости актива в себестоимость продукции ускоренными темпами?	Ускоренный
5. Каким образом стоит изменить налоги при прочих равных условиях на фазе кризиса в экономики для стимулирования экономического роста?	Сократить ставки налогов
6. Какой орган наделен правом эмиссии денег в Российской Федерации?	Центральный банк
7. Что необходимо предпринять с ключевой ставкой для предотвращения перегрева экономики на фазе экономического роста?	Увеличить
8. Как изменится уровень безработицы при осуществлении крупных государственных инфраструктурных проектов при прочих равных условиях?	Снизится
9. Можно ли отнести налоги к основным инструментам монетарной политики государства?	Нет

10. Каким образом стоит изменить объем субсидий и государственных дотаций при прочих равных условиях на фазе кризиса в экономики для стимулирования экономического роста?	Увеличить
11. Какое изменится инфляция, если при прочих равных условиях значительно увеличатся ставки налогообложения?	Снизится
12. В условиях ограниченного воздействия денежно-кредитной политики, какие меры фискальной политики могут оказать сдерживающее воздействие на инфляцию при прочих равных условиях?	Повышение ставок налогообложения, сокращение субсидий и дотаций
13. При скачке ажиотажного спроса на иностранную валюту какие меры Центрального банка способны стабилизировать курс национальной валюты?	Повышение ключевой ставки, ограничение на вывоз и снятие валюты
14. К каким последствиям для денежного предложения приведет продажа Центральным банком государственных ценных бумаг?	Снизится
15. К каким изменениям совокупного спроса приведет сокращение ставки НДС?	Увеличится
16. Относится ли совершенствование институциональной инфраструктуры к прямым методам государственного регулирования экономикой?	Нет
17. Какое изменение ключевой ставки может привести к увеличению объема ссуд, предоставляемых Центральным банком коммерческим банкам?	Снижение
18. Какое влияние оказывают на экономический рост дисфункции институциональной среды финансового рынка?	Отрицательное
19. В условиях ограниченного воздействия бюджетно-налоговой политики, какие меры денежно-кредитной могут оказать позитивное влияние на сокращение безработицы при прочих равных условиях?	Снижение ключевой ставки, сокращение норматива обязательных резервов

#### Тестовые задания

1. Если наблюдается устойчивое повышение общего уровня цен на товары и услуги в экономике, то о каком явлении идет речь А) дефляция Б) инфляция В) волатильность Г) таргетирование	Б
2. К какому агрегату ЦБ РФ относятся наличные деньги в обращении (монеты, банкноты)? А) M0 Б) M1 В) M2 Г) M3	А
3. Основным инструментом денежно-кредитной политики Банка России является... А) ставка рефинансирования Б) ключевая ставка В) норматив обязательных резервов Г) валютные интервенции	Б
4. Монетарная политика – это: А) решения, принимаемые государством относительно своих расходов и налогов	Б



Б) действия Центрального банка страны по изменению предложения денег и доступности кредита для поддержания стабильности цен В) политика установления торговых барьеров в международной торговле Г) изменение министерством финансов параметров бюджетно-налогового регулирования	
5. Регламентируемая законодательством Российской Федерации деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и иных участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, утверждению и исполнению бюджетов, контролю за их исполнением, осуществлению бюджетного учета, составлению, внешней проверке, рассмотрению и утверждению бюджетной отчетности называется А) налоговое администрирование Б) монетарное регулирование В) бюджетное правило Г) бюджетный процесс	Г
6. Какой федеральный орган исполнительной власти осуществляет функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сферах банковской и страховой деятельности, кредитной кооперации, микрофинансовой деятельности, финансовых рынков, организации и проведения лотерей, азартных игр, производства и реализации защищенной от подделок полиграфической продукции, государственного регулирования деятельности бюро кредитных историй А) Казначейство Б) Минфин В) МВД Г) Генеральная прокуратура	Б

### Математическое обеспечение финансовых решений

Задания	Правильный ответ
<b>Вопросы</b>	
1. Что изучается в процентных вычислениях?	Процентные ставки и операции
2. Какие финансовые инструменты являются производными?	Опционы, фьючерсы, свопы
3. Что включает в себя портфель ценных бумаг?	Несколько ценных бумаг
4. Какой портфель считается оптимальным при наличии безрисковой процентной ставки?	Эффективный
5. Какие стратегии финансового управления включают безрисковое заимствование?	Реинвестирование и арбитраж
6. Какой коэффициент оценивает доходность активов в отношении риска?	Коэффициент Шарпа
7. Что изучает корреляционный анализ?	Связь между переменными
8. Как связаны ожидаемые доходности актива и рыночного портфеля в модели CAPM?	Положительно
9. Какая мера риска используется в модели CAPM?	Ковариация
10. Что исследуют факторные модели?	Влияние факторов на доходность активов
<b>Практико-ориентированные задания</b>	

1. Вы рассматриваете покупку облигаций номиналом в 10 000 рублей с купонной ставкой 5%. Какой будет годовой купонный доход (прибыль) от этих облигаций?	500
2. Вы хотите приобрести 100 акций компании ABC по цене 50 рублей за акцию. Каковы будут ваши начальные инвестиции?	5000
3. Вы вложили 1000 рублей в банковский депозит под 5% годовых. Сколько денег вы получите через 3 года? Ответ округлите до сотых	1157,63
4. Вы вложили 1000 рублей в акции компании ABC. Через год их стоимость выросла на 20%. Какая сумма денег у вас теперь?	1200
5. У вас есть сумма 500 рублей, и вы хотите вложить её на год под 7% годовых. Сколько вы получите через год? Ответ округлите до целых	535
6. У вас есть инвестиционный портфель, который имеет годовую доходность 15%, а среднегодовой риск (стандартное отклонение) этого портфеля составляет 10%. Рыночная безрисковая ставка составляет 5%. Найдите коэффициент Шарпа для данного портфеля.	1,0
7. Вы исследуете зависимость между инвестициями (X, в тысячах рублей) и доходностью (Y, в %) в течение последних 10 лет. По данным полученной выборки, вы нашли уравнение линейной регрессии: $Y=8X+12$ Найдите прогнозируемую годовую доходность, если вы вложите 2000 рублей. Ответ округлите до целых	16012
8. Инвестор рассматривает акцию компании ABC. Бета-коэффициент этой акции равен 1,2. Ожидаемая доходность рыночного портфеля составляет 10%, а безрисковая процентная ставка - 4%. Рассчитайте ожидаемую доходность акции ABC согласно модели CAPM. Ответ округлите до десятых	11,2
9. Инвестор ожидает доходность акции А в 10%, а акции В в 8%. Если инвестор вложит 60% своего портфеля в акцию А и 40% в акцию В, какая будет ожидаемая доходность его портфеля? Ответ округлите до десятых	9,2
<b>Тестовые задания</b>	
1.. Для чего используются производные финансовые инструменты? а) Для прогнозирования курсов валют. б) Для управления рисками и обеспечения защиты от изменений цен. с) Для финансирования стартапов. d) Для оценки стоимости недвижимости.	b
2. Что представляет собой безрисковое кредитование? а) Процесс инвестирования в высокодоходные активы. б) Процесс заемных средств под низкую процентную ставку. с) Процесс инвестирования в активы с минимальным риском, как будто нет риска вовсе. d) Процесс инвестирования в активы с высокой степенью риска.	c
3. Что представляет собой безрисковое заимствование? а) Процесс возврата заемных средств с низкой процентной	b

ставкой. б) Процесс займа средств по минимальной процентной ставке. с) Процесс займа средств под высокую процентную ставку. d) Процесс инвестирования в высокодоходные активы.	
4. В чем заключается основная цель линейной регрессии? а) Предсказать будущие значения зависимой переменной на основе независимой переменной. б) Найти среднее значение выборки. с) Рассчитать дисперсию данных. d) Определить медиану выборки.	a
5. Что представляет собой рыночный портфель в модели САРМ? а) Портфель, состоящий из всех доступных ценных бумаг на рынке. б) Портфель, состоящий только из безрисковых активов. с) Портфель, состоящий из акций одной компании. d) Портфель, состоящий из акций разных компаний, выбранных случайным образом.	a
6. Какая мера риска используется в модели САРМ для оценки актива? а) Доходность актива. б) Ковариация с рыночным портфелем. с) Волатильность актива. d) Среднегодовая прибыль.	b

## УК-2

**Способность применять коммуникативные технологии, владеть иностранным языком на уровне, позволяющем осуществлять профессиональную и исследовательскую деятельность, в т.ч. в иноязычной среде**

### **Международные стандарты финансовой отчетности (продвинутый курс)**

<b>Задания</b>	<b>Правильный ответ</b>
<b>Вопросы</b>	
1. Допустимый срок полезной службы нематериального актива по МСФО 38 не должен превышать	20 лет
2. Какова цель получения профессионального суждения, если это «мнение, добросовестно высказанное профессиональным бухгалтером о хозяйственной ситуации»	Принятие действенных управленческих решений
3. Сформулируйте цель получения профессионального суждения, если это «мнение, заключение, базирующееся на знаниях, опыте и квалификации соответствующих специалистов»	Принятие решения в условиях неопределенности
4. Какой стандарт регламентирует использование профессионального суждения при формировании учетной политики и бухгалтерских оценках	МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»
5. Назовите два типа арендных отношений по МСФО 17 «Аренда»	Финансовая и операционная
6. В какие сроки компании должна опубликовать свою	В течение 6 месяцев после

финансовую отчетность	отчетной даты
7. Что относится к элементам финансовой отчетности	Активы, обязательства, доходы, расходы, капитал
8. Как называется аренда, при которой происходит существенный перенос на арендатора рисков и выгод, связанных с активом, независимо от состояния юридического права собственности	Финансовая
9. Кто признает расходы по амортизации при операционной аренде	Арендодатель
10. Какой метод является основным методом внесения корректировок в отчетность	Ретроспективный
<b>Практико-ориентированные задания</b>	
1. Сумма затрат организации на производство запасов за отчетный год составили 25750 у.е., в том числе постоянные накладные производственные затраты 3500 у.е. Производственные мощности организации по изготовлению данных запасов составляют 700000 т. В год, в отчетном году было произведено 457000 т. Определите себестоимость запасов в отчетном году. Ответ округлите до сотых у.е.	18027,03
2. Инвестор приобрел опцион пут на 100 акций компании ценой исполнения 60 долл. и истечением через 3 месяца. Цена контракта составляла 7 долл. за акцию, цена акции в момент выписки опциона – 62 долл. Покупая контракт, инвестор рассчитывает на снижение цены акции в будущем. Если к моменту истечения опциона цена будет равна 50 долл., то опцион будет исполнен. Рассчитайте доход инвестора в долл..	300
3. На 1 декабря величина запасов товаров на складе компании была равна нулю. В декабре произведены следующие закупки и продажи: 11.12 – закупка 50 ед. по 100 долл.; продажа 25 ед. по 130 долл.; 21.12 – закупка 20 ед. по 105 долл.; продажа 30 ед. по 120 долл.; 31.12 – закупка 10 ед. по 110 долл.; продажа 5 ед. по 112 долл. Компания использует метод ФИФО. Ожидаемые расходы на продажу составляют 8 % стоимости продаж. Определите стоимость запасов товаров (в долл.), по которой они будут отражены в отчете о финансовом положении на 31 декабря. Ответ округлите до десятых	2060,8
4. В июне вы приобрели ряд товаров в кредит, которые оплатите денежными средствами в марте. В вашей отчетности в декабре будет отражена	Кредиторская задолженность поставщику, резерв
5. Прибыль и убытки по курсовым валютным разницам отражаются в финансовой отчетности организации...	Отдельной статьей
6. Назовите форму отчетности, в которой отражается возмещение резервов. Укажите каким образом происходит отражение в отчетности	Отчет о прибылях и убытках. Уменьшение расходов на формирование резерва
7. Вы нарушаете условия договора долгосрочного займа, в результате заем переходит в категорию подлежащих немедленному погашению по предъявлению. Датой вашего бухгалтерского баланса является 30 июня. Заимодавец соглашается не требовать погашения займа до 30 июня, предоставляя вам, как минимум, 12 месяцев для исправления	Долгосрочное обязательство

нарушения. Данный заем отражается как...	
8. Как называется сумма налога на прибыль, подлежащая выплате в будущие периоды в связи с налогооблагаемой временной разницей?	Отложенное налоговое обязательство
9. Как называется способ устранения формальных различий в структуре и составе показателей российской отчетности и отчетности, составляемой по Международным стандартам?	Реклассификация остатков
<b>Тесты</b>	
1. Знания пользователя о хозяйственной деятельности и бухгалтерском учете исходно предполагаются: а) достаточными; б) отсутствующими; в) строго обозначенными национальными стандартами; г) всесторонними	а
2. Когда отступление от МСФО оказывает продолжающееся влияние на показатели: а) требуется обеспечить выполнение положений МСФО б) информация об этом должна раскрываться в каждом отчетном периоде в) не создается актив, о котором должна подаваться информация г) создается актив по отложенному налогу	б
3. Отчетность, составленная на основе принципа непрерывности, предполагает, что хозяйственная деятельность будет продолжаться в течение: а) 6 месяцев а) 1 года а) 5 лет а) обозримого будущего	г
4. Последовательность представления финансовой отчетности предполагает: а) сопоставимость показателей за различные периоды б) отсутствие изменений в учетной политике в) обязательное изменение учетной политики г) отсутствие новых МСФО	а
5. Примерами затрат, учитываемых в качестве расходов отчетного периода, в котором они были понесены, являются: а) затраты по продаже, затраты по хранению готовой продукции и административные расходы б) затраты по приобретению и обработке в) чрезмерный уровень отходов, расходов на оплату труда и прочих производственных расходов г) верно а и в	г
6. Стандартные затраты или «метод розничных цен» используется в качестве инструмента оценки стоимости. Метод розничных цен заключается в следующем: а) продажная цена за вычетом доли прибыли в цене б) чистой цены продаж в) или а, или б г) правильного ответа нет	а

## УК-3

**Способность определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности в соответствии с важностью задач, методы повышения её эффективности**

### Современные концепции финансового анализа

Задания	Правильный ответ
Вопросы	
8. Назовите активы организации, которые включаются в группу А4 Труднореализуемые активы при оценке ликвидности баланса	Внеоборотные активы
9. Как рассчитывается рентабельность продаж	Прибыль от продаж разделить на выручку
10. Назовите внешние факторы, оказывающие влияние на деятельность организации	Инфляция, законодательство, налоги, конкуренция, политические факторы, социальные факторы и т.д.
11. Как называются факторы, зависящие от деятельности организации?	Внутренние
12. Что относится к внеоборотным активам?	Основные средства, нематериальные активы, долгосрочные финансовые вложения
13. Что является информационной базой финансового анализа?	Бухгалтерская отчетность
14. Назовите формы отчетности, которые обязаны составлять все организации	Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах
Практико-ориентированные задания	
1. Коэффициент оборачиваемости оборотных активов составляет шесть оборотов в год, оборотные активы по балансу — 500 тыс. руб., рентабельность продукции — 15%. Определите, чему равна прибыль от продажи продукции.	450
2. Определите оборачиваемость в днях товарно-материальных ценностей стоимостью 320 тыс. руб. исходя из объема продаж в 1821 тыс. руб. (ответ выразите целым числом)	63
3. Планируемый объем продажи продукции в кредит в предстоящем году (360 дн.) — 72 000 тыс. руб. Исходя из условий и применяемых форм расчетов с дебиторами, средний срок погашения дебиторской задолженности составляет 18 дней. Определить величину допустимой дебиторской задолженности.	3600
4. Определите собственные оборотные средства, если капитал и резервы составляют 1200 тыс. руб., долгосрочные обязательства — 100 тыс. руб., внеоборотные активы — 900 тыс. руб., краткосрочные обязательства — 600 тыс. руб.	300
5. Определите коэффициент финансовой автономности, если коэффициент соотношения заемных и собственных средств равен 0,5 (ответ округлите до сотых)	0,67
6. Индекс объема выпущенной продукции рассчитан с использованием сопоставимых цен и составил 1,15. На сколько процентов увеличился объем выпуска продукции?	15
Тесты	
1. Если темпы роста выручки меньше темпов роста активов, это свидетельствует о:	3

1) повышении отдачи активов 2) повышении финансовой устойчивости 3) снижении отдачи активов 4) снижении финансовой устойчивости	
2. Задолженность покупателей за отгруженную продукцию относится к 1) дебиторской задолженности 2) кредиторской задолженности 3) кредитам 4) займам	1
3. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает: 1) какую часть текущих обязательств предприятие может погасить за счет денежных средств и финансовых вложений (т.е. немедленно) 2) какую часть текущих обязательств предприятие может погасить за счет поступлений по расчетам 3) какую часть текущих обязательств предприятие может погасить за счет продажи всех активов 4) какую часть текущих обязательств предприятие может погасить реализовав все оборотные активы	1
4. К активам организации относятся: 1) основные средства 2) кредиторская задолженность 3) уставный капитал 4) займы и кредиты	1

## УК-4

**Способность к организации межличностных отношений и межкультурного взаимодействия, учитывая разнообразие культур**

### Современные финансовые рынки

Задания	Правильный ответ
<b>Вопросы</b>	
1. Назовите специфическую черту валютного рынка.	Обусловленность международной экономической деятельностью
2. Особая форма организации движения денежных средств, функционирующая в виде рынка денежных средств, капитала, кредитов, ценных бумаг.	Финансовый рынок
3. Перечислите функции финансового рынка.	Мобилизация, распределение, перераспределение финансовых ресурсов
4. Как называется биржа, на которой торговые операции осуществляются и с товарами, и с индексами ценных бумаг?	Универсальная биржа
5. Какой состав участников финансовых рынков.	Государство, юридические и физические лица
6. В чем заключается особенность модели российского финансового рынка?	Операции могут совершать коммерческие банки и небанковские инвестиционные институты
<b>Практико-ориентированные задания</b>	
1. Банк начисляет простой процент. Процентная ставка	1500

равна 10%. Вкладчик размещает на счете 1000 руб. Определить, какая сумма будет получена по счету через 5 лет?	
2. Вкладчик размещает в банке 1000 руб. под 10% годовых. Банк осуществляет капитализацию процентов на счете в конце каждого года. Какая сумма денег получится на счете через 5 лет? Ответ округлите до сотых	1610,51
3. Инвестор открывает в банке депозит на один год под 10% годовых и хотел бы в конце периода получить по депозиту 10 тыс. руб. Какую сумму ему следует разместить сегодня на счете? Ответ округлите до сотых	9090,91
4. Инвестор в течение трех лет в конце каждого года получает по 1000 руб. и размещает каждый платеж под 10% годовых до окончания трехлетнего периода. Определить будущую стоимость аннуитета. Ответ округлите до целых	3310
5. Сумма ежегодно получаемых дивидендов с одной акции акционерного общества составляет 200 руб., требуемый уровень прибыльности – 42% годовых, а текущая стоимость акции 1000 руб. Определите целесообразность приобретения акции по текущей стоимости.	Не целесообразно
6. Номинал облигации 1000 руб., купон 10%. Облигация стоит 953 руб. Определить текущую доходность облигации в процентах. Ответ округлите до сотых	10,49
<b>Тесты</b>	
1. Рынок, предназначенный для обращения ценных бумаг, не получивших допуск на фондовые биржи 1) внебиржевой рынок 2) биржевой рынок 3) вторичный рынок 4) первичный рынок	1
1. Кто из перечисленных авторов являются основоположниками портфельной теории? 1) Шарп, Тобин, Марковиц 2) Бирман, Тейлор 3) Шмидт, Тейлор, Котлер 4) Котлер, Лившиц	1
3. Профессиональный участник рынка ценных бумаг (юридическое лицо), осуществляющий депозитарную деятельность, называется 1) депозитарием 2) брокером 3) дилером 4) архивариусом	1
4. Порядок участия в биржевых торгах для эмитентов, инвесторов и посредников определяется 1) участниками торговля 2) биржами 3) государством 4) эмитентами	2



## УК-5

**Способность руководить работой команды, принимать организационно - управленческие решения для достижения поставленной цели, нести за них ответственность**

### Финансовый менеджмент (продвинутый уровень)

Задания	Правильный ответ
<b>Вопросы</b>	
1. Какие финансовые показатели следует учесть при оценке нового направления деятельности?	Инвестиции, доходы, рентабельность, точка безубыточности
2. Ставка дисконта, при которой сумма дисконтированных притоков и оттоков за весь жизненный цикл дают нулевую чистую приведенную стоимость, называется	Внутренняя норма доходности
3. Процесс рассредоточения средств по инвестициям в целях сокращения риска называется	Диверсификация инвестиционного портфеля
4. Понятие «стратегический финансовый менеджмент» включает:	Планирование, организация, контроль, регулирование
5. Основной целью стратегического финансового менеджмента для компании является	Максимизация рыночной стоимости
6. Что такое системный подход в стратегическом финансовом менеджменте предприятия?	Рассмотрение предприятия как сложной системы
7. Какие методы используются для анализа и оценки стратегических решений в финансовом менеджменте?	Моделирование, прогнозирование
<b>Практико-ориентированные задания</b>	
1. Текущие активы организации на конец отчетного года – 4394,5 млн. руб. Краткосрочные обязательства – 3141,6 млн. руб. При этом условии коэффициент текущей ликвидности равен (округлить до сотых):	1,39
2. С использованием формулы Фишера определить реальную доходность финансовой операции, если ставка процента по депозитным вкладам на срок 12 месяцев составляет 15 %, а годовая ставка инфляции – 10 %. (округлить до сотых)	4,55
3. Соотношением собственного оборотного капитала и общей величины собственного капитала оценивается	Степень маневренности собственного капитала
4. Период оборота денежных средств, вложенных в оборотные активы, начиная с момента погашения кредиторской задолженности за сырье и заканчивая инкассацией дебиторской задолженности	Финансовый цикл
5. Соотношение между заемным капиталом и собственным капиталом характеризует...	Финансовый леверидж
6. _____ продукции определяется отношением среднегодовой стоимости основных фондов к выручке от продаж продукции	Фондоёмкость
<b>Тесты</b>	
5. Укажите методы финансового анализа, используемые для оценки изменения состава, динамики активов и пассивов: А) горизонтальный В) метод определения рейтинговой оценки С) факторный D) все перечисленное	А
6. Финансы предприятий представляют собой:	А

<p>А) систему денежных отношений, связанных с реальными денежными потоками предприятия, формированием и использованием капитала</p> <p>В) систему управления денежными потоками предприятия</p> <p>С) совокупность денежных средств, привлеченных предприятием для осуществления уставной деятельности</p> <p>Д) все источники денежных средств, аккумулируемые предприятием для формирования необходимых ему активов</p>	
<p>7. Целью управления оборотным капиталом является:</p> <p>А) все перечисленное</p> <p>В) определение оптимального с точки зрения эффективности производства объема и структуры оборотных активов</p> <p>С) определение источников покрытия оборотных активов и соотношения между ними</p> <p>Д) обеспечение ликвидности</p>	А
<p>8. Целью управления производственными запасами является:</p> <p>А) снижение затрат на поддержание товарных и производственных запасов</p> <p>В) увеличение дохода на средства, инвестированные в производство</p> <p>С) оптимизация размера чистого оборотного капитала фирмы</p> <p>Д) все перечисленное</p>	А

## УК-6

Способность управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла

### Финансовый менеджмент (продвинутый уровень)

Задания	Правильный ответ
<b>Вопросы</b>	
1. Источники заемного финансирования капитальных вложений должны удовлетворять требованию	Постоянство процентной ставки.
2. Основная задача использования системного подхода для решения проблемных ситуаций в стратегическом финансовом менеджменте.	Разработка стратегии
3. Какова роль критического анализа в процессе принятия стратегических решений?	Оценка рисков
4. Какие факторы следует учитывать при выборе стратегии действий в стратегическом финансовом менеджменте?	Конкуренция, риски, возможности
5. Приведите пример использования стратегического финансового менеджмента для решения проблемы максимизации прибыли.	Привлечение инвестиций для расширения производства
6. Инвестиционный портфель, сформированный по критерию максимизации уровня инвестиционной прибыли в текущем периоде вне зависимости от темпов прироста инвестируемого капитала в долгосрочной перспективе представляет собой	Портфель дохода
<b>Практико-ориентированные задания</b>	
1. _____ основных средств по данным бухгалтерской отчетности определяется отношением выручки от продажи к среднегодовой стоимости основных средств	Фондоотдача
2. Выраженную в процентах плату за использование	Цена капитала

определенного объема финансовых ресурсов показывает	
3. _____ предприятия – это разность между оборотными средствами и краткосрочными обязательствами	Собственные оборотные средства
4. _____ определяется умножением дифференциала на плечо рычага	Эффект финансового рычага
5. _____ определяется отношением маржинального дохода к прибыли	Эффект операционного рычага
<b>Тесты</b>	
1. Эффективность инвестиций характеризуется: А) отношением чистой прибыли к среднегодовой величине собственного капитала и долгосрочных кредитов и займов В) отношением чистой прибыли к собственному капиталу и долгосрочным кредитам на конец года С) отношением чистой прибыли к собственному капиталу на конец года D) все перечисленное	А
2. Эффективность использования оборотных средств характеризуется: А) оборачиваемостью оборотных средств В) структурой оборотных средств С) структурой капитала D) все перечисленное	А
3. Что понимается под инвестиционным качеством ценной бумаги: А) высокая ликвидность, низкий риск при стабильной курсовой стоимости, способность приносить проценты, превышающие уровень среднерыночного процента В) способность приносить высокий доход при повышенном риске С) высокая ликвидность, способность приносить проценты, находящиеся на уровне среднерыночного процента D) все перечисленное	А
4. Финансовый механизм предприятия – это: А) система управления финансовыми отношениями предприятия через финансовые рычаги с помощью финансовых методов В) инвестирование, кредитование, налогообложение С) планирование, анализ, контроль, учет D) все перечисленное	А