

Рабочая программа дисциплины

ФИНАНСЫ

<i>Направление подготовки</i>	Экономика
<i>Код</i>	38.03.01
<i>Направленность (профиль)</i>	Экономика предприятий и организаций
<i>Квалификация выпускника</i>	бакалавр

1. Перечень кодов компетенций, формируемых дисциплиной в процессе освоения образовательной программы

Группа компетенций	Категория компетенций	Код
Универсальные	Межкультурное взаимодействие	УК-1
Профессиональные	-	ПК-3
Профессиональные	-	ПК-4
Профессиональные	-	ПК-5
Профессиональные	-	ПК-16

2. Компетенции и индикаторы их достижения

Код компетенции	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции
УК-1	Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	УК-1.1 Анализирует задачу, выделяя ее базовые составляющие, осуществляет декомпозицию задачи УК-1.2 Выбирает ресурсы для поиска информации необходимой для решения поставленной задачи УК-1.3 Находит, критически анализирует, сопоставляет, систематизирует и обобщает обнаруженную информацию, определяет парадигму, в рамках которой будет решаться поставленная задача УК-1.4 Выявляет системные связи и отношения между изучаемыми явлениями, процессами и/или объектами на основе принятой парадигмы УК-1.5 Предлагает решение(я) задачи, оценивает достоинства и недостатки (теоретические задачи), преимущества и риски (практические задачи)
ПК-3	Способен исследовать рынок банковских услуг, рынок ценных бумаг, денежный рынок	ПК-3.1 Применяет в профессиональной деятельности понятия и инструменты рынка банковских услуг, рынка денег и ценных бумаг ПК-3.2 Использует конъюнктуру и механизмы функционирования рынка

		банковских услуг, рынка ценных бумаг, денежного рынка
ПК-4	Способен к определению стоимостей организаций (включая акции, паи в паевых фондах производственных кооперативов, доли в уставном (складочном) капитале, имущественных комплексов организации или его части как обособленного имущества действующего бизнеса)	ПК-4.2 Использует типовые методики анализа стоимости бизнеса и его отдельных частей
ПК-5	Способен к оценке платежеспособности и кредитоспособности потенциальных заемщиков	ПК-5.1 Применяет современные методы анализа и оценки платежеспособности потенциального заемщика
ПК-16	Способен к реализации правил внутреннего контроля в организации в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма	ПК-16.3 Владеет способностью проведения внутреннего мониторинга за деятельностью в области финансирования противоправных действий в организации

3. Описание планируемых результатов обучения по дисциплине

3.1. Описание планируемых результатов обучения по дисциплине

Планируемые результаты обучения по дисциплине представлены дескрипторами (знания, умения, навыки).

Дескрипторы по дисциплине	Знать	Уметь	Владеть
Код компетенции	УК-1		
	- осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач.	- осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач.	- навыками выражения своего мнения, ведения диалога по актуальным вопросам.
Код компетенции	ПК-3		
	- основы банковской деятельности необходимые для анализа и	- осуществлять исследования денежного рынка и обработку макроэкономических	- навыками исследования, анализа и обработки макроэкономическ

	интерпретации финансовой информации; - финансовую систему рынка ценных бумаг и ее отдельные элементы, - современное законодательство, методические и другие нормативно-правовые документы, регламентирующие денежный рынок.	данных, необходимых для решения банковских услуг; - анализировать рынок ценных бумаг отечественной и зарубежной статистики; - выявлять тенденции изменения важнейших макроэкономических показателей денежного рынка.	их данных, необходимых для решения предоставления банковских услуг; - приемами работы с ценными бумагами, принятия мотивированных, обоснованных решений, учитывающих макроэкономическую ситуацию денежного рынка.
Код компетенции	ПК-4		
	- объективные законы и принципы функционирования экономики страны в целом; - систему экономических имущественных комплексов организации или его части как обособленного имущества действующего бизнеса); - основные нормативно-правовые документы действующего бизнеса; - источники макроэкономических данных, необходимых для определения стоимостей организации.	- анализировать и оценивать реальную стоимость организации или части имущества на макроуровне; - анализировать и применять нормы действующего законодательства для оценки стоимости бизнеса; - выявлять тенденции изменения важнейших макроэкономических показателей; - использовать макроэкономические знания в различных сферах деятельности организации при оценке ее стоимости.	- приемами анализа и прогнозирования оценки имущественных комплексов организации или его части как обособленного имущества действующего бизнеса); - методами сбора и анализа исходных данных, необходимых для расчета макроэкономических показателей, - навыками и методами прогнозирования макроэкономических процессов.
Код компетенции	ПК-5		
	- основные финансовые понятия и категории в области оценки платежеспособности	- применять полученные теоретические знания в области денежно-кредитных отношений	- денежно-кредитной и банковской терминологией, соответствующим

	потенциальных заемщиков; - современное законодательство, методические и другие нормативно-правовые документы оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциальных заемщиков, регламентирующие финансовые отношения в России.	для анализа и оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков; - анализировать и применять нормы действующего законодательства в области денежно-кредитных отношений; - использовать сведения, полученные на основе бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, для принятия управленческих решений по оценке платежеспособности.	понятийным аппаратом; -методами сбора и обработки исходных данных, необходимых для оценки платежеспособности и кредитоспособности и потенциальных заемщиков; -методами использования результатов анализа финансовой и бухгалтерской информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций и ведомств, для принятия управленческих решений при оценке платежеспособности и потенциальных заемщиков.
Код компетенции	ПК-16		
	- современное законодательство, методические и другие нормативно-правовые документы правил внутреннего контроля в организации в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма	– использовать сведения, полученные на основе законодательной базы и правил внутреннего контроля в организации в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма	– приемами и навыками реализации правил внутреннего контроля в организации в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма

4. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений учебного плана ОПОП.

Данная дисциплина взаимосвязана с другими дисциплинами, такими как Финансовый менеджмент», «Менеджмент», «Методы принятия управленческих решений», «Бухгалтерский учет и анализ», «Финансовые вычисления», «Деньги, кредит, банки», «Бухгалтерский финансовый учет и отчетность», «Экономическая безопасность», «Информационная безопасность», «Моделирование социально-экономических процессов», «Бизнес-планирование», «Финансовый механизм антикризисного управления».

В рамках освоения программы бакалавриата выпускники готовятся к решению задач профессиональной деятельности следующих типов: аналитический, организационно-управленческий, расчетно-экономический.

Профиль (направленность) программы установлена путем ее ориентации на сферу профессиональной деятельности выпускников: Экономика предприятий и организаций

5. Объем дисциплины

<i>Виды учебной работы</i>	<i>Формы обучения</i>	
	<i>Очная</i>	<i>Очно-заочная с применением ДОТ</i>
Общая трудоемкость: зачетные единицы/часы	4/144	4/144
Контактная работа:		
Занятия лекционного типа	18	4
Занятия семинарского типа	36	10
Промежуточная аттестация: экзамен	36	27
Самостоятельная работа (СРС)	54	103

6. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам / разделам с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

6.1. Распределение часов по разделам/темам и видам работы

6.1.1. Очная форма обучения

№ п/ п	Раздел/тема	Виды учебной работы (в часах)						
		Контактная работа						Самос тоятел ьная работа
		Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа				
		Лекци и	Иные учебн ые занят ия	Практ ически е заняти я	Семин ары	Лабора торн ые работ ы	Иные	
1.	Тема 1. Финансы и финансовая система	4		8				9
2.	Тема 2. Государственный бюджет	4		8				9
3.	Тема 3. Государственный кредит	2		4				9
4.	Тема	2		4				9

	4. Внебюджетные фонды							
5.	Тема 5. Территориальные финансы	2		4				9
6.	Тема 6. Финансы коммерческих организаций и предприятий	4		8				9
	Промежуточная аттестация	36						
	Итого	18		36				54

6.1.2 Очно-заочная форма обучения с применением ДОТ

№ п/ п	Раздел/тема	Виды учебной работы (в часах)						
		Контактная работа						Сам осто ятел ьная рабо та
		Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа				
		Лекци и	Иные учебн ые занят ия	Практ ически е заняти я	Семин ары	Лабор аторн ые работ ы	Иные	
1.	Тема 1. Финансы и финансовая система			2				18
2.	Тема 2. Государственный бюджет	2		2				17
3.	Тема 3. Государственный кредит			2				17
4.	Тема 4. Внебюджетные фонды							17
5.	Тема 5. Территориальные финансы			2				17
6.	Тема 6. Финансы коммерческих организаций и предприятий	2		2				17
	Промежуточная аттестация	27						
	Итого	4		10				103
	Всего	144						

6.2 Программа дисциплины, структурированная по темам / разделам

6.2.1 Содержание лекционного курса

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Содержание лекционного занятия
1.	Тема 1. Финансы и финансовая система	Сущность финансов. Их отличия от денег. Функции финансов. Финансовая система и ее виды. Финансовая система РФ. Управление финансами: субъекты управления, инструментарий, объекты управления, результат управления. Схема управления финансами в РФ. Финансовый механизм и его элементы. Управление финансами и его функциональные элементы: прогнозирование, планирование, оперативное управление, контроль. Финансовый контроль и его виды. Финансовая политика и ее составляющие. Цели финансовой политики: фискальная и регулирующая.
2.	Тема 2. Государственный бюджет	Бюджет, его сущность и роль в социально-экономических процессах. Бюджетное устройство РФ. Принципы построения бюджетной системы. Бюджетный федерализм. Доходы государственного бюджета. Налоговые поступления. Расходы государственного бюджета. Дефицит бюджета, его причины и способы финансирования. Бюджетный профицит и направления его использования. Бюджетный процесс в РФ. Казначейская система исполнения бюджета
3.	Тема 3. Государственный кредит	Сущность и функции государственного кредита, его экономическое значение. Внутренний и внешний государственный кредит. Государственный долг. Формы государственного кредита. Государственные займы. Классификация государственных займов. Правительственные займы. Внешние займы. Мобилизация средств у физических и юридических лиц посредством эмиссии различных видов ценных бумаг. Процентные и беспроцентные выигрышные займы. Государственный долг. Динамика и масштабы государственного долга. Причины его роста. Управление государственным долгом. Критерий эффективности государственных займов. Межгосударственный кредит. Его виды, динамика и роль в решении текущих и перспективных задач. Влияние государственного кредита на денежный и финансовый рынки.
4.	Тема 4. Внебюджетные фонды	Внебюджетные фонды, их роль в финансировании функций государства. Характеристика внебюджетных фондов в РФ. Место государственных внебюджетных фондов в современной финансовой системе РФ. Экономическое содержание внебюджетных фондов, их специфические признаки. Виды внебюджетных фондов, их классификация. Экономические и правовые основы

		функционирования Пенсионного фонда России. Фонд социального страхования РФ и его назначение. Экономические, организационные и правовые основы функционирования фондов обязательного медицинского страхования, их назначение, доходы и расходы. Дотации из бюджета Федерального фонда обязательного медицинского страхования, направляемые в бюджеты территориальных фондов обязательного медицинского страхования. Контроль над правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты (перечисления) страховых взносов в государственные внебюджетные фонды
5.	Тема 5. Территориальные финансы	Сущность и роль территориальных финансов. Состав территориальных финансов в РФ. Состав и цели функционирования территориальных финансов. Принципы организации территориальных финансов. Финансы субъектов РФ: доходы и расходы. Источники финансирования дефицита бюджета субъекта Федерации. Государственный долг субъекта РФ. Финансы органов местного самоуправления и их составляющие. Местный бюджет: доходы и расходы. Бюджетный дефицит и формирование муниципального долга. Межбюджетные отношения. Принципы распределения расходов и доходов между звеньями бюджетной системы. Проблема горизонтального и вертикального выравнивания. Механизм межбюджетного регулирования.
6.	Тема 6. Финансы коммерческих организаций и предприятий	Сущность и функции финансов хозяйствующих субъектов. Принципы организации финансов предприятий. Финансовые отношения предприятий. Денежные фонды предприятий. Управление потоками денежных средств. Капитал как основа финансов предприятий. Экономическая сущность и классификация капитала. Экономическая природа, состав и методы оценки основных средств организаций. Амортизационные отчисления и методы начисления. Сущность, виды и источники финансирования инвестиций. Экономическое содержание и организация оборотных средств предприятия. Доходы, расходы, прибыль предприятий. Особенности финансов предприятий различных организационно-правовых форм

6.2.2 Содержание практических занятий

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Содержание практического занятия
-------	--	----------------------------------

1.	Тема 1. Финансы и финансовая система	1. Что собой представляют финансы как экономическая категория? Чем финансы отличаются от денег? 2. Какие функции выполняют финансы? 3. Охарактеризуйте современную финансовую систему РФ. 4. Что собой представляет финансовое управление? Как оно организовано в РФ? Каковы основные стадии процесса управления финансами? 5. Охарактеризуйте организацию финансового контроля в РФ. Какие изменения произошли в организации финансового контроля в современной России? 6. Какие виды и методы финансового контроля вы знаете? 7. Что такое финансовая политика? Ее цели и виды. Какие принципиальные изменения произошли в финансовой политике современной России?
2.	Тема 2. Государственный бюджет	1. Государственный бюджет РФ: его сущность и роль в социально-экономических процессах. Бюджетные функции. 2. Бюджетное устройство РФ и принципы построения бюджетной системы 3. Доходы государственного бюджета 4. Расходы государственного бюджета 5. Межбюджетные трансферты. 6. Бюджетное сальдо. Концепции бюджетного дефицита. 7. Бюджетный профицит и направления его использования. 8. Бюджетный процесс в РФ.
3.	Тема 3. Государственный кредит	1. Что такое государственный кредит и чем он отличается от частного кредита? 2. Что собой представляет государственный долг? Как он возникает? 3. Каковы последствия накопления государственного долга? 4. В чем отличия внешнего и внутреннего государственного долга? 5. По каким признакам могут классифицироваться государственные займы? 6. Что понимается под управлением государственным долгом? Какие существуют формы управления государственным долгом? 7. Рассмотрите динамику внутреннего и внешнего долга Российской Федерации.
4.	Тема 4. Внебюджетные фонды	1. Экономическое содержание внебюджетных фондов, их специфические признаки. 2. Виды внебюджетных фондов, их классификация. 3. Экономические и правовые основы

		функционирования Пенсионного фонда России, его место в пенсионной системе Российской Федерации. 4. Фонд социального страхования Российской Федерации, его назначение, правовые основы функционирования. 5. Экономические, организационные и правовые основы функционирования фондов обязательного медицинского страхования, их назначение, правовое регулирование. 6. Особенности контроля над формированием и использованием бюджетов государственных внебюджетных фондов Российской Федерации.
5.	Тема 5. Территориальные финансы	1. Что собой представляют территориальные финансы, на каких принципах они базируются и что включают в себя? 2. За счет каких источников формируются доходы бюджетов субъектов Федерации и какие расходы закреплены за региональными бюджетами? 3. За счет каких источников формируются доходы местных бюджетов и какие расходы закреплены за местными бюджетами? 4. Рассмотрите основные принципы построения межбюджетных отношений в Российской Федерации. 5. Что такое вертикальное и горизонтальное бюджетное выравнивание? Какими методами оно осуществляется? 6. Охарактеризуйте основные цели и виды финансовой помощи из Федерального бюджета бюджетам субъектов Федерации. 7. Как строятся взаимоотношения между бюджетами субъектов Федерации и местными бюджетами? 8. Как развивались межбюджетные отношения в РФ, какие проблемы существуют в этой сфере и каковы перспективы развития межбюджетных отношений?
6.	Тема 6. Финансы коммерческих организаций и предприятий	1. Сущность и функции финансов хозяйствующих субъектов. Принципы организации финансов предприятий. 2. Денежные фонды предприятий. и их виды. Капитал как основа финансов предприятий. 3. Экономическая природа, состав и методы оценки основных средств организаций, амортизационные отчисления 4. Экономическое содержание и организации оборотных средств предприятия. 5. Расходы, доходы предприятий. Прибыль и рентабельность 6. Сущность финансовой устойчивости предприятий, корпораций. Взаимосвязь финансовой устойчивости, платежеспособности и ликвидности предприятий.

6.2.3 Содержание самостоятельной работы

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Содержание самостоятельной работы
1.	Финансы и финансовая система	Сущность финансов. Их отличия от денег. Функции финансов. Финансовая система и ее виды. Финансовая система РФ. Управление финансами: субъекты управления, инструментарий, объекты управления, результат управления. Схема управления финансами в РФ. Финансовый механизм и его элементы. Управлении финансами и его функциональные элементы: прогнозирование, планирование, оперативное управление, контроль. Финансовый контроль и его виды. Финансовая политика и ее составляющие. Цели финансовой политики: фискальная и регулирующая.
2.	Государственный бюджет	Бюджет, его сущность и роль в социально-экономических процессах. Бюджетное устройство РФ. Принципы построения бюджетной системы. Бюджетный федерализм. Доходы государственного бюджета. Налоговые поступления. Расходы государственного бюджета. Дефицит бюджета, его причины и способы финансирования. Бюджетный профицит и направления его использования. Бюджетный процесс в РФ. Казначейская система исполнения бюджета
3.	Государственный кредит	Сущность и функции государственного кредита, его экономическое значение. Внутренний и внешний государственный кредит. Государственный долг. Формы государственного кредита. Государственные займы. Классификация государственных займов. Правительственные займы. Внешние займы. Мобилизация средств у физических и юридических лиц посредством эмиссии различных видов ценных бумаг. Процентные и беспроцентные выигрышные займы. Государственный долг. Динамика и масштабы государственного долга. Причины его роста. Управление государственным долгом. Критерий эффективности государственных займов. Межгосударственный кредит. Его виды, динамика и роль в решении текущих и перспективных задач. Влияние государственного кредита на денежный и финансовый рынки.
4.	Внебюджетные фонды	Внебюджетные фонды, их роль в финансировании функций государства. Характеристика внебюджетных фондов в РФ. Место государственных внебюджетных фондов в современной финансовой системе РФ. Экономическое содержание внебюджетных фондов, их специфические признаки. Виды внебюджетных фондов, их классификация. Экономические и правовые основы

		функционирования Пенсионного фонда России. Фонд социального страхования РФ и его назначение. Экономические, организационные и правовые основы функционирования фондов обязательного медицинского страхования, их назначение, доходы и расходы. Дотации из бюджета Федерального фонда обязательного медицинского страхования, направляемые в бюджеты территориальных фондов обязательного медицинского страхования. Контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты (перечисления) страховых взносов в государственные внебюджетные фонды.
5.	Территориальные финансы	Сущность и роль территориальных финансов. Состав территориальных финансов в РФ. Состав и цели функционирования территориальных финансов. Принципы организации территориальных финансов. Финансы субъектов РФ: доходы и расходы. Источники финансирования дефицита бюджета субъекта Федерации. Государственный долг субъекта РФ. Финансы органов местного самоуправления и их составляющие. Местный бюджет: доходы и расходы. Бюджетный дефицит и формирование муниципального долга. Межбюджетные отношения. Принципы распределения расходов и доходов между звеньями бюджетной системы. Проблема горизонтального и вертикального выравнивания. Механизм межбюджетного регулирования.
6.	Финансы коммерческих организаций и предприятий	Сущность и функции финансов хозяйствующих субъектов. Принципы организации финансов предприятий. Финансовые отношения предприятий. Денежные фонды предприятий. Управление потоками денежных средств. Капитал как основа финансов предприятий. Экономическая сущность и классификация капитала. Экономическая природа, состав и методы оценки основных средств организаций. Амортизационные отчисления и методы начисления. Сущность, виды и источники финансирования инвестиций. Экономическое содержание и организация оборотных средств предприятия. Доходы, расходы, прибыль предприятий. Особенности финансов предприятий различных организационно-правовых форм

7. Текущий контроль по дисциплине (модулю) в рамках учебных занятий

В рамках текущего контроля преподаватель самостоятельно может проводить следующие мероприятия:

№ п/п	Контролируемые разделы (темы)	Наименование оценочного средства
1.	Финансы и финансовая система	Опрос, проблемно-аналитическое задание, тестирование. Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи.
2.	Государственный бюджет	Опрос, проблемно-аналитическое задание, исследовательский проект, творческий проект, тестирование. Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
3.	Государственный кредит	Опрос, исследовательский проект, проблемно-аналитическое задание, тестирование. Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
4.	Внебюджетные фонды	Опрос, проблемно-аналитическое задание, творческий проект. Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
5.	Территориальные финансы	Опрос, проблемно-аналитическое задание, эссе. Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
6.	Финансы коммерческих организаций и предприятий	Опрос, творческий проект, тестирование. Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

8.1. Основная учебная литература

1. Дмитриева, И. Е. Финансы: учебное пособие / И. Е. Дмитриева, Е. А. Ярошенко. — 2-е изд. — Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2025. — 317 с. — ISBN 978-5-4497-3762-5. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/143936.html>

8.2. Дополнительная учебная литература:

1. Александрова, А. А. Финансы: учебно-методическое пособие по подготовке к семинарским занятиям / А. А. Александрова. — Симферополь: Университет экономики и управления, 2020. — 93 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/101404.html>

2. Арсаханова, З. А. Финансы: учебное пособие / З. А. Арсаханова. — Грозный: Чеченский государственный университет, 2022. — 164 с. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/148607.html>

3. Финансы: учебное пособие / Н.И. Аксенова [и др.]. — Новосибирск: Новосибирский государственный технический университет, 2022. — 215 с. — ISBN 978-5-7782-4588-4. — Текст: электронный // IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/126607.html>

4. Публичные финансы: учебное пособие / И. И. Глотова, Л. В. Агаркова, Б. А. Доронин [и др.]. — Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2023. — 180 с. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/138985.html>

5. Строгонова Е.И. Финансы [Электронный ресурс]: учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки «Экономика»/ Строгонова Е.И.— Электрон. текстовые данные.— Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018.— 86 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/76925.html>

8.3. Периодические издания

1. Стратегические решения и риск менеджмент, ISSN 2618-947X, <https://www.iprbookshop.ru/106296.html>

2. Финансовые исследования. ISSN 1991-0525// <https://www.iprbookshop.ru/62035.html>

3. Journal of Applied Economic Research, Вестник УрФУ, ISSN 2712-7435, <https://www.iprbookshop.ru/72293.html>

4. Цифровая и отраслевая экономика, ISSN 2686-892X, <https://www.iprbookshop.ru/99335.html>

5. Экономическое развитие России, ISSN 2306-5001, <https://www.iprbookshop.ru/51219.html>

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет"), необходимых для освоения дисциплины (модуля)

1. Федеральный портал «Российское образование» <http://www.edu.ru>
2. Электронно-библиотечная система «Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU» <https://www.elibrary.ru>
3. Электронно-библиотечная система IPR BOOKS <https://www.iprbookshop.ru>
4. Электронная библиотечная система <https://biblioclub.ru>
5. Московская фондовая биржа» (МФБ) – <http://www.micex.ru/>
6. Росбизнесконсалтинг - информационное агентство – <http://www.rbc.ru>
7. Центральный банк Российской Федерации – <http://www.cbr.ru>
8. Министерство финансов Российской Федерации – <http://www.minfin.ru>
9. СКРИН Эмитент - система раскрытия информации – <http://www.skrin.ru>
10. Спарк – информационно-аналитическая система - <http://www.spark-interfax.ru/>
11. Финанс-аналитик - информация о финансовых рынках – <http://www.finam.ru>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Успешное освоение данного курса базируется на рациональном сочетании нескольких видов учебной деятельности – лекций, семинарских занятий, самостоятельной работы. При этом самостоятельную работу следует рассматривать одним из главных звеньев полноценного высшего образования, на которую отводится значительная часть учебного времени.

При реализации программы с применением ДОТ:

Все виды занятий проводятся в форме онлайн-вебинаров с использованием современных компьютерных технологий (наличие презентации и форума для обсуждения).

В процессе изучения дисциплины студенты выполняют практические задания и промежуточные тесты. Консультирование по изучаемым темам проводится в онлайн-режиме во время проведения вебинаров и на форуме для консультаций.

Самостоятельная работа студентов складывается из следующих составляющих:

1. работа с основной и дополнительной литературой, с материалами интернета и конспектами лекций;
2. внеаудиторная подготовка к контрольным работам, выполнение докладов, рефератов и курсовых работ;
3. выполнение самостоятельных практических работ;
4. подготовка к экзаменам (зачетам) непосредственно перед ними.

Для правильной организации работы необходимо учитывать порядок изучения разделов курса, находящихся в строгой логической последовательности. Поэтому хорошее усвоение одной части дисциплины является предпосылкой для успешного перехода к следующей. Задания, проблемные вопросы, предложенные для изучения дисциплины, в том числе и для самостоятельного выполнения, носят междисциплинарный характер и базируются, прежде всего, на причинно-следственных связях между компонентами окружающего нас мира. В течение семестра необходимо подготовить рефераты (проекты) с использованием рекомендуемой основной и дополнительной литературы и сдать рефераты для проверки преподавателю. Важным составляющим в изучении данного курса является решение ситуационных задач и работа над проблемно-аналитическими заданиями, что предполагает знание соответствующей научной терминологии и т.д.

Для лучшего запоминания материала целесообразно использовать индивидуальные особенности и разные виды памяти: зрительную, слуховую, ассоциативную. Успешному запоминанию также способствует приведение ярких свидетельств и наглядных примеров. Учебный материал должен постоянно повторяться и закрепляться.

При выполнении докладов, творческих, информационных, исследовательских проектов особое внимание следует обращать на подбор источников информации и методику работы с ними.

Для успешной сдачи экзамена (зачета) рекомендуется соблюдать следующие правила:

1. Подготовка к экзамену (зачету) должна проводиться систематически, в течение всего семестра.
2. Интенсивная подготовка должна начаться не позднее, чем за месяц до экзамена.
3. Время непосредственно перед экзаменом (зачетом) лучше использовать таким образом, чтобы оставить последний день свободным для повторения курса в целом, для систематизации материала и доработки отдельных вопросов.

На экзамене высокую оценку получают студенты, использующие данные, полученные в процессе выполнения самостоятельных работ, а также использующие собственные выводы на основе изученного материала.

Учитывая значительный объем теоретического материала, студентам рекомендуется регулярное посещение и подробное конспектирование лекций.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при

необходимости)

1. Операционные системы семейства Windows;
 2. Microsoft Office;
 3. Libre Office свободно распространяемый офисный пакет с открытым исходным кодом;
 4. Информационно-справочная система: Система КонсультантПлюс (КонсультантПлюс): веб версия;
 5. Информационно-правовое обеспечение Гарант: Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ» (Система ГАРАНТ): веб версия;
 6. Электронная информационно-образовательная система ММУ: <https://elearn.mmu.ru/>
- Перечень используемого программного обеспечения указан в п.12 данной рабочей программы дисциплины.

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

12.1. Учебная аудитория для проведения учебных занятий, предусмотренных программой бакалавриата, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения.

Специализированная мебель:

Комплект учебной мебели (стол, стул) по количеству обучающихся; комплект мебели для преподавателя; доска (маркерная).

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе для преподавателя, проектор, экран, колонки

Перечень лицензионного программного обеспечения, в том числе отечественного производства:

Операционные системы семейства Windows, антивирус Kaspersky Endpoint Security.

КонсультантПлюс веб версия, Гарант веб версия

Перечень свободно распространяемого программного обеспечения:

Яндекс Браузер, LibreOffice, МТС Линк, VLC Media Player

Подключение к сети «Интернет» и обеспечение доступа в электронную информационно-образовательную среду ММУ.

12.2. Помещение для самостоятельной работы обучающихся.

Специализированная мебель:

Комплект учебной мебели (стол, стул) по количеству обучающихся; комплект мебели для преподавателя; доска (маркерная).

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе для преподавателя; компьютеры в сборе для обучающихся; колонки; проектор, экран.

Перечень лицензионного программного обеспечения, в том числе отечественного производства:

Операционные системы семейства Windows, Microsoft Office, антивирус Kaspersky Endpoint Security.

КонсультантПлюс веб версия, Гарант веб версия

Перечень свободно распространяемого программного обеспечения:

Яндекс Браузер, LibreOffice, МТС Линк, Notepad++, Pinta, GIMP, Inkscape, OpenShot, FreeCAD, LibreCAD, Jamovi, AnyLogic, Visual Studio, Unity

13. Образовательные технологии, используемые при освоении дисциплины

Для освоения дисциплины используются как традиционные формы занятий – лекции (типы лекций – установочная, вводная, текущая, заключительная, обзорная; виды лекций – проблемная, визуальная, лекция конференция, лекция консультация); и семинарские (практические) занятия, так и активные и интерактивные формы занятий – деловые и ролевые игры, решение ситуационных задач и разбор конкретных ситуаций.

На учебных занятиях используются технические средства обучения мультимедийной аудитории: компьютер, монитор, колонки, настенный экран, проектор, микрофон, пакет программ Microsoft Office для демонстрации презентаций и медиафайлов, видеопроектор для демонстрации слайдов, видеосюжетов и др. Тестирование обучаемых может осуществляться с использованием компьютерного оборудования университета.

При реализации программы с применением ДОТ:

Все виды занятий проводятся в форме онлайн-вебинаров с использованием современных компьютерных технологий (наличие презентации и форума для обсуждения).

В процессе изучения дисциплины студенты выполняют практические задания и промежуточные тесты. Консультирование по изучаемым темам проводится в онлайн-режиме во время проведения вебинаров и на форуме для консультаций.

13.1. В освоении учебной дисциплины используются следующие традиционные образовательные технологии:

- чтение проблемно-информационных лекций с использованием доски и видеоматериалов;
- семинарские занятия для обсуждения, дискуссий и обмена мнениями;
- контрольные опросы;
- консультации;
- самостоятельная работа студентов с учебной литературой и первоисточниками;
- подготовка и обсуждение рефератов (проектов), презентаций (научно-исследовательская работа);
- тестирование по основным темам дисциплины.

13.2. Активные и интерактивные методы и формы обучения

Из перечня видов: (*«мозговой штурм», анализ НПА, анализ проблемных ситуаций, анализ конкретных ситуаций, инциденты, имитация коллективной профессиональной деятельности, разыгрывание ролей, творческая работа, связанная с освоением дисциплины, ролевая игра, круглый стол, диспут, беседа, дискуссия, мини-конференция и др.*) используются следующие:

- диспут
- анализ проблемных, творческих заданий, ситуационных задач
- ролевая игра;
- круглый стол;
- мини-конференция
- дискуссия
- беседа.

13.3. Особенности обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ)

При организации обучения по дисциплине учитываются особенности организации взаимодействия с инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья (далее – инвалиды и лица с ОВЗ) с целью обеспечения их прав. При обучении учитываются особенности их психофизического развития, индивидуальные возможности и при необходимости обеспечивается коррекция нарушений развития и социальная адаптация указанных лиц.

Выбор методов обучения определяется содержанием обучения, уровнем методического и материально-технического обеспечения, особенностями восприятия учебной информации студентами-инвалидами и студентами с ограниченными возможностями здоровья и т.д. В образовательном процессе используются социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе.

При обучении лиц с ограниченными возможностями здоровья электронное обучение и дистанционные образовательные технологии предусматривают возможность приема-передачи информации в доступных для них формах.

Обучающиеся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья обеспечены печатными и электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

Приложение

Автономная некоммерческая организация высшего образования
«МОСКОВСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

**ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Финансы

<i>Направление подготовки</i>	Экономика
<i>Код</i>	38.03.01
<i>Направленность (профиль)</i>	Экономика предприятий и организаций
<i>Квалификация выпускника</i>	бакалавр

Москва
2026

1. Перечень кодов компетенций, формируемых дисциплиной в процессе освоения образовательной программы

Группа компетенций	Категория компетенций	Код
Универсальные	Межкультурное взаимодействие	УК-1
Профессиональные	-	ПК-3
Профессиональные	-	ПК-4
Профессиональные	-	ПК-5

Профессиональные	-	ПК-16
------------------	---	-------

2. Компетенции и индикаторы их достижения

Код компетенции	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции
УК-1	Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	УК-1.1 Анализирует задачу, выделяя ее базовые составляющие, осуществляет декомпозицию задачи УК-1.2 Выбирает ресурсы для поиска информации необходимой для решения поставленной задачи УК-1.3 Находит, критически анализирует, сопоставляет, систематизирует и обобщает обнаруженную информацию, определяет парадигму, в рамках которой будет решаться поставленная задача УК-1.4 Выявляет системные связи и отношения между изучаемыми явлениями, процессами и/или объектами на основе принятой парадигмы УК-1.5 Предлагает решение(я) задачи, оценивает достоинства и недостатки (теоретические задачи), преимущества и риски (практические задачи)
ПК-3	Способен исследовать рынок банковских услуг, рынок ценных бумаг, денежный рынок	ПК-3.1 Применяет в профессиональной деятельности понятия и инструменты рынка банковских услуг, рынка денег и ценных бумаг ПК-3.2 Использует конъюнктуру и механизмы функционирования рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, денежного рынка
ПК-4	Способен к определению стоимостей организаций (включая акции, пай в паевых фондах производственных кооперативов, доли в уставном (складочном) капитале, имущественных комплексов организации или его части как обособленного имущества действующего бизнеса)	ПК-4.2 Использует типовые методики анализа стоимости бизнеса и его отдельных частей
ПК-5	Способен к оценке платежеспособности и кредитоспособности потенциальных заемщиков	ПК-5.1 Применяет современные методы анализа и оценки платежеспособности потенциального заемщика

ПК-16	Способен к реализации правил внутреннего контроля в организации в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма	ПК-16.3 Владеет способностью проведения внутреннего мониторинга за деятельностью в области финансирования противоправных действий в организации
--------------	---	--

3. Описание планируемых результатов обучения по дисциплине

3.1. Описание планируемых результатов обучения по дисциплине

Планируемые результаты обучения по дисциплине представлены дескрипторами (знания, умения, навыки).

Дескрипторы по дисциплине	Знать	Уметь	Владеть
Код компетенции	УК-1		
	- осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач.	- осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач.	- навыками выражения своего мнения, ведения диалога по актуальным вопросам.
Код компетенции	ПК-3		
	- основы банковской деятельности необходимые для анализа и интерпретации финансовой информации; - финансовую систему рынка ценных бумаг и ее отдельные элементы, - современное законодательство, методические и другие нормативно-правовые документы, регламентирующие денежный рынок.	- осуществлять исследования денежного рынка и обработку макроэкономических данных, необходимых для решения банковских услуг; - анализировать рынок ценных бумаг отечественной и зарубежной статистики; - выявлять тенденции изменения важнейших макроэкономических показателей денежного рынка.	- навыками исследования, анализа и обработки макроэкономических данных, необходимых для решения предоставления банковских услуг; - приемами работы с ценными бумагами, принятия мотивированных, обоснованных решений, учитывающих макроэкономическую ситуацию денежного рынка.
Код компетенции	ПК-4		

	- объективные законы и принципы функционирования экономики страны в целом; - систему экономических имущественных комплексов организации или его части как обособленного имущества действующего бизнеса); - основные нормативно-правовые документы действующего бизнеса; - источники макроэкономических данных, необходимых для определения стоимостей организации.	– анализировать и оценивать реальную стоимость организации или части имущества на макроуровне; – анализировать и применять нормы действующего законодательства для оценки стоимости бизнеса; – выявлять тенденции изменения важнейших макроэкономических показателей; – использовать макроэкономические знания в различных сферах деятельности организации при оценке ее стоимости.	– приемами анализа и прогнозирования оценки имущественных комплексов организации или его части как обособленного имущества действующего бизнеса); - методами сбора и анализа исходных данных, необходимых для расчета макроэкономических показателей, - навыками и методами прогнозирования макроэкономических процессов.
Код компетенции	ПК-5		
	- основные финансовые понятия и категории в области оценки платежеспособности потенциальных заемщиков; - современное законодательство, методические и другие нормативно-правовые документы оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциальных заемщиков, регламентирующие финансовые отношения в России.	- применять полученные теоретические знания в области денежно-кредитных отношений для анализа и оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков; - анализировать и применять нормы действующего законодательства в области денежно-кредитных отношений; - использовать сведения, полученные на основе бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности	- денежно-кредитной и банковской терминологией, соответствующим понятийным аппаратом; -методами сбора и обработки исходных данных, необходимых для оценки платежеспособности и кредитоспособности и потенциальных заемщиков; -методами использования результатов анализа финансовой и бухгалтерской

		предприятий различных форм собственности, для принятия управленческих решений по оценке платежеспособности.	информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций и ведомств, для принятия управленческих решений при оценке платежеспособности и потенциальных заемщиков.
Код компетенции	ПК-16		
	- современное законодательство, методические и другие нормативно-правовые документы правил внутреннего контроля в организации в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма	– использовать сведения, полученные на основе законодательной базы и правил внутреннего контроля в организации в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма	– приемами и навыками реализации правил внутреннего контроля в организации в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма

3.2. Критерии оценки результатов обучения по дисциплине

Шкала оценивания	Индикаторы достижения	Показатели оценивания результатов обучения
ОТЛИЧНО/ЗАЧТЕНО	Знает:	- студент глубоко и всесторонне усвоил материал, уверенно, логично, последовательно и грамотно его излагает, опираясь на знания основной и дополнительной литературы, - на основе системных научных знаний делает квалифицированные выводы и обобщения, свободно оперирует категориями и понятиями.
	Умеет:	- студент умеет самостоятельно и правильно решать учебно-профессиональные задачи или задания, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагать свое решение, используя научные понятия, ссылаясь на нормативную базу.
	Владеет:	- студент владеет рациональными методами (с использованием рациональных методик) решения

		сложных профессиональных задач, представленных деловыми играми, кейсами и т.д.; При решении продемонстрировал навыки - выделения главного, - связкой теоретических положений с требованиями руководящих документов, - изложения мыслей в логической последовательности, - самостоятельного анализа факты, событий, явлений, процессов в их взаимосвязи и диалектическом развитии.
ХОРОШО /ЗАЧТЕНО	Знает:	- студент твердо усвоил материал, достаточно грамотно его излагает, опираясь на знания основной и дополнительной литературы, - затрудняется в формулировании квалифицированных выводов и обобщений, оперирует категориями и понятиями, но не всегда правильно их верифицирует.
	Умеет:	- студент умеет самостоятельно и в основном правильно решать учебно-профессиональные задачи или задания, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагать свое решение, не в полной мере используя научные понятия и ссылки на нормативную базу.
	Владеет:	- студент в целом владеет рациональными методами решения сложных профессиональных задач, представленных деловыми играми, кейсами и т.д.; При решении смог продемонстрировать достаточность, но не глубинность навыков - выделения главного, - изложения мыслей в логической последовательности. - связки теоретических положений с требованиями руководящих документов, - самостоятельного анализа факты, событий, явлений, процессов в их взаимосвязи и диалектическом развитии.
	Знает:	- студент ориентируется в материале, однако затрудняется в его изложении; - показывает недостаточность знаний основной и дополнительной литературы; - слабо аргументирует научные положения; - практически не способен сформулировать выводы и обобщения; - частично владеет системой понятий.
	Умеет:	- студент в основном умеет решить учебно-профессиональную задачу или задание, но допускает ошибки, слабо аргументирует свое решение,

УДОВОЛВИТЕЛЬНО/ ЗАЧЕНО		недостаточно использует научные понятия и руководящие документы.
	Владеет:	- студент владеет некоторыми рациональными методами решения сложных профессиональных задач, представленных деловыми играми, кейсами и т.д.; - При решении продемонстрировал недостаточность навыков - выделения главного, - изложения мыслей в логической последовательности. - связки теоретических положений с требованиями руководящих документов, - самостоятельного анализа факты, событий, явлений, процессов в их взаимосвязи и диалектическом развитии.
Компетенция не достигнута		
НЕУДОВОЛВИТЕЛЬНО/ НЕ ЗАЧЕНО	Знает:	- студент не усвоил значительной части материала; - не может аргументировать научные положения; - не формулирует квалифицированных выводов и обобщений; - не владеет системой понятий.
	Умеет:	студент не показал умение решать учебно-профессиональную задачу или задание.
	Владеет:	не выполнены требования, предъявляемые к навыкам, оцениваемым «удовлетворительно».

При ответе на вопросы в рамках прохождения промежуточной аттестации (зачет/ зачет с оценкой/ экзамен) допускается вольная формулировка ответа, по смыслу раскрывающая содержание ответа, указанного в фонде оценочных средств, в качестве верного ответа.

4. Типовые контрольные задания и/или иные материалы для проведения промежуточной аттестации, необходимые для оценки достижения компетенции, соотносенной с результатами обучения по дисциплине

5 СЕМЕСТР УК-1

1. Финансы выражают экономические денежные отношения, прямо или косвенно участником которых является:

- а) хозяйствующий субъект
- б) население
- в) учреждения
- г) государство
- д) органы государственного контроля

Ответ: г) государство

2. Какой признак показывает, что студент применяет критический анализ

финансовой информации?

- а) принимает данные отчетности без проверки
- б) сопоставляет показатели из разных источников и оценивает их достоверность
- в) использует только мнения экспертов из СМИ
- г) опирается только на данные прошлых лет

Ответ: б) сопоставляет показатели из разных источников и оценивает их достоверность

3. При выборе источников данных для анализа финансового состояния организации в первую очередь следует использовать:

- а) социальные сети
- б) рекламные буклеты организации
- в) официальную бухгалтерскую (финансовую) отчетность
- г) устные сообщения менеджмента

Ответ: в) официальную бухгалтерскую (финансовую) отчетность

4. Системный подход к анализу бюджета домохозяйства предполагает:

- а) учет только доходов
- б) учет только обязательных платежей
- в) анализ структуры доходов и расходов, долговой нагрузки и сбережений
- г) сравнение доходов с доходами соседей

Ответ: в) анализ структуры доходов и расходов, долговой нагрузки и сбережений

5. Студент сравнивает два инвестиционных проекта. Что соответствует синтезу информации?

- а) анализирует только срок окупаемости
- б) сопоставляет NPV, IRR, сроки и риски проектов
- в) оценивает только размер первоначальных инвестиций
- г) ориентируется на мнение знакомых

Ответ: б) сопоставляет NPV, IRR, сроки и риски проектов

6. Для критической оценки выводов аналитического отчета о компании необходимо:

- а) опираться только на выводы автора отчета
- б) проверить исходные данные и методику расчета показателей
- в) ориентироваться на рыночную цену акций
- г) сравнить отчет с рекламными материалами компании

Ответ: б) проверить исходные данные и методику расчета показателей

7. Какое действие наиболее полно отражает системный подход к анализу финансов предприятия?

- а) анализ только показателей рентабельности
- б) анализ только ликвидности
- в) комплексный анализ ликвидности, платежеспособности, рентабельности и деловой активности
- г) анализ только структуры капитала

Ответ: в) комплексный анализ всех ключевых групп показателей

8. При критическом анализе информации о новой финансовой услуге студент в первую очередь должен:

- а) доверять отзывам в социальных сетях
- б) учитывать только рекламу банка
- в) изучить условия договора, тарифы и возможные риски
- г) ориентироваться на мнение друзей

Ответ: в) изучить условия договора, тарифы и возможные риски

9. Какая формулировка показывает умение синтезировать информацию из нескольких источников?

- а) «в отчете указана прибыль 10 млн руб.»

б) «по данным отчета прибыль 10 млн руб., что выше прошлогоднего уровня на 15% и отраслевой средней на 5%»

в) «прибыль высокая»

г) «прибыль как у конкурентов»

Ответ: б) по данным отчета прибыль сопоставляется с прошлым периодом и отраслью

10. При оценке инвестиционного проекта студент учитывает только налоговые льготы. Это означает, что:

а) применяется системный подход

б) используется критический анализ

в) анализ носит односторонний характер

г) проводится полноценный финансовый анализ

Ответ: в) анализ носит односторонний характер

11. Что из перечисленного является примером некритического отношения к финансовой информации?

а) проверка логики расчета и исходных данных

б) автоматическое принятие прогнозов без проверки допущений

в) сравнение с альтернативными прогнозами

г) анализ чувствительности результатов

Ответ: б) автоматическое принятие прогнозов без проверки допущений

12. Для поиска надежной информации о состоянии финансового рынка студент должен:

а) использовать только анонимные форумы

б) использовать официальные источники регулятора и статистические данные

в) ориентироваться на слухи

г) опираться только на один новостной ресурс

Ответ: б) официальные источники регулятора и статистические данные

13. Что свидетельствует о применении системного подхода при анализе финансовой устойчивости?

а) оценка только величины собственного капитала

б) анализ соотношения собственного и заемного капитала, структуры обязательств и способности их погашать

в) анализ только краткосрочных обязательств

г) анализ только долгосрочных обязательств

Ответ: б) комплексный анализ капитала и обязательств

14. При изучении темы «государственный бюджет» студент ограничился запоминанием определений. Это означает, что:

а) сформирован навык критического анализа

б) сформирован навык синтеза информации

в) сформирован только репродуктивный уровень знаний

г) применяется системный подход

Ответ: в) сформирован только репродуктивный уровень знаний

15. Что является примером синтеза информации в финансовом анализе?

а) вычисление одного коэффициента

б) простое переписывание показателей из отчета

в) объединение нескольких показателей в интегральный вывод о состоянии компании

г) чтение пояснительной записки

Ответ: в) интегральный вывод на основе нескольких показателей

16. Какое высказывание показывает критический подход к результатам рейтингового агентства?

а) «рейтинг всегда отражает реальное положение дел»

б) «рейтинг можно использовать, не анализируя методику»

в) «рейтинг следует сопоставить с другими показателями и понять методику его расчета»

г) «рейтинги бесполезны»

Ответ: в) рейтинг сопоставляется с другими показателями и методикой

17. При анализе финансовой отчетности студент заметил противоречие между ростом выручки и снижением прибыли. Каким должно быть следующее действие?

а) проигнорировать противоречие

б) переписать цифры без комментариев

в) выявить причины (рост затрат, изменение структуры продаж и т.п.)

г) заменить данные на «более логичные»

Ответ: в) выявить причины противоречия

18. Какое действие при работе с большим объемом финансовой информации лучше всего демонстрирует системный подход?

а) выбор случайных показателей для анализа

б) группировка показателей по блокам (ликвидность, рентабельность и т.д.) и построение последовательного алгоритма анализа

в) анализ только тех показателей, которые понятны

г) отказ от анализа из-за большого объема данных

Ответ: б) группировка показателей и построение алгоритма анализа

19. Что из перечисленного является примером критической оценки финансового совета в интернете?

а) «если совет опубликован, значит, он верный»

б) «совет нужно срочно выполнить»

в) «следует проверить источник, логику и применимость совета к своей ситуации»

г) «все советы в интернете ошибочны»

Ответ: в) проверка источника, логики и применимости

20. При подготовке к решению финансовой задачи студент сначала выявляет все исходные данные, затем определяет недостающую информацию и только после этого выбирает метод решения. Это пример:

а) интуитивного подхода

б) системного подхода к решению задач

в) бессистемного поиска решения

г) простого подбора ответа

Ответ: б) системного подхода к решению задач

1. Задание на соответствие. Установите соответствие между вопросами и ответами:

4. Вопрос		Ответ
1	Финансовые отношения, связанные с формированием и использованием денежных фондов	А Финансы
2	Совокупность денежных отношений, не образующих фондов денежных средств	Б Денежное обращение
3	Способность сопоставлять данные из разных источников и делать выводы	В Критический анализ информации
4	Комплексный подход к объекту с учетом взаимосвязи его элементов	Г Системный подход
5	Денежные показатели для оценки результатов финансовой деятельности	Д Финансовые показатели

Заполните соответствующие буквы под цифрами:

1	2	3	4	5

Ответ: 1А, 2Б, 3В, 4Г, 5Д

5 СЕМЕСТР ПК-3

1. К денежному рынку в первую очередь относятся операции:
- а) с долгосрочными облигациями со сроком обращения более 10 лет
 - б) с краткосрочными кредитами и депозитами до 1 года
 - в) с объектами недвижимости
 - г) с долями в уставном капитале

Ответ: б) с краткосрочными кредитами и депозитами до 1 года

2. Рынок ценных бумаг – это:
- а) совокупность сделок с товарами массового спроса
 - б) система отношений по выпуску и обращению ценных бумаг
 - в) рынок недвижимости
 - г) совокупность сделок с иностранной валютой

Ответ: б) система отношений по выпуску и обращению ценных бумаг

3. Какой инструмент относится к долговым ценным бумагам?
- а) обыкновенная акция
 - б) облигация
 - в) инвестиционный пай
 - г) опцион

Ответ: б) облигация

4. Основная цель функционирования рынка ценных бумаг:
- а) обеспечение населения товарами первой необходимости
 - б) привлечение и перераспределение капитала в экономике
 - в) регулирование уровня инфляции
 - г) обеспечение налоговых поступлений в бюджет

Ответ: б) привлечение и перераспределение капитала

5. К основным услугам коммерческого банка для физических лиц относятся:
- а) выпуск акций
 - б) прием вкладов и выдача кредитов
 - в) установление ключевой ставки
 - г) эмиссия наличных денег

Ответ: б) прием вкладов и выдача кредитов

6. Какой вид банковского счета предназначен для расчетов по текущим операциям юридического лица?

- а) ссудный счет
- б) расчетный счет
- в) депозитный счет
- г) карточный счет физического лица

Ответ: б) расчетный счет

7. Какой финансовый инструмент подтверждает долевое участие инвестора в капитале акционерного общества?

- а) облигация
- б) вексель
- в) акция

г) депозитный сертификат

Ответ: в) акция

8. Основное отличие привилегированных акций от обыкновенных состоит в том, что привилегированные акции:

а) всегда дают право голоса

б) не дают права на дивиденды

в) дают преимущественное право на получение фиксированных дивидендов

г) не обращаются на рынке ценных бумаг

Ответ: в) дают преимущественное право на фиксированные дивиденды

9. Какой из перечисленных инструментов относится к инструментам денежного рынка?

а) краткосрочные депозитные сертификаты

б) акции

в) долгосрочные корпоративные облигации

г) инвестиционные паи ПИФ

Ответ: а) краткосрочные депозитные сертификаты

10. Межбанковский рынок – это:

а) рынок банковских услуг для населения

б) совокупность операций между коммерческими банками по размещению и привлечению ресурсов

в) рынок наличной иностранной валюты для физических лиц

г) рынок государственных облигаций для частных инвесторов

Ответ: б) операции между коммерческими банками

11. Основная функция Центрального банка на денежном рынке:

а) выпуск акций коммерческих банков

б) проведение единой денежно-кредитной политики и регулирование денежного обращения

в) установление цен на товары

г) управление государственными предприятиями

Ответ: б) проведение денежно-кредитной политики

12. Какой вид банковского кредита чаще всего используется для финансирования оборотного капитала предприятия?

а) ипотечный кредит

б) потребительский кредит

в) краткосрочный овердрафт по расчетному счету

г) образовательный кредит

Ответ: в) краткосрочный овердрафт

13. Базовой характеристикой ликвидности ценной бумаги является:

а) размер дивиденда

б) возможность быстро продать бумагу по цене, близкой к рыночной

в) номинальная стоимость

г) срок до погашения

Ответ: б) возможность быстро продать по рыночной цене

14. Какое утверждение верно в отношении первичного рынка ценных бумаг?

а) происходит обращение ранее выпущенных бумаг между инвесторами

б) осуществляется первая продажа бумаг инвесторам эмитентом

в) сделки совершаются только на фондовой бирже

г) на нем обращаются только государственные ценные бумаги

Ответ: б) первая продажа бумаг эмитентом

15. Базовым источником информации для анализа рынка банковских услуг является:

а) рекламные материалы в СМИ

- б) официальные тарифы и условия банков, публикуемые на их сайтах
- в) мнения пользователей в социальных сетях
- г) слухи на финансовых форумах

Ответ: б) официальные тарифы и условия банков

16. Что характеризует процентная ставка по депозиту?

- а) цену, которую платит банк за привлеченные денежные средства клиента
- б) цену, которую платит клиент за пользование кредитом
- в) размер банковской комиссии за расчетные операции
- г) курс обмена иностранной валюты

Ответ: а) цену, которую платит банк за депозит

16. Какую операцию относится к инвестиционным услугам банка на рынке ценных бумаг?

- а) открытие расчетного счета
- б) ведение депозитарных счетов и хранение ценных бумаг клиентов
- в) инкассация наличной выручки
- г) изготовление банковских карт

Ответ: б) ведение депозитарных счетов

17. Что из перечисленного относится к рискам, учитываемым при исследовании рынка ценных бумаг?

- а) только кредитный риск
- б) только операционный риск
- в) рыночный, кредитный и ликвидности
- г) только валютный риск

Ответ: в) рыночный, кредитный и риск ликвидности

18. Какой показатель используют для общей оценки состояния фондового рынка?

- а) индекс потребительских цен
- б) агрегированный фондовый индекс (например, индекс ведущей биржи)
- в) уровень безработицы
- г) ставка НДС

Ответ: б) фондовый индекс

19. Какая характеристика наиболее полно отражает специфику банковского продукта по сравнению с обычным товаром?

- а) осязаемость и возможность хранения
- б) нематериальный характер услуги и высокая регламентированность
- в) фиксированная цена для всех клиентов
- г) независимость от законодательства

Ответ: б) нематериальный характер и регламентированность

1. Задание на соответствие. Установите соответствие между вопросами и ответами:

1.	Вопрос		Ответ
1	Сфера финансовых отношений, связанная с привлечением и размещением краткосрочных денежных средств	В	Денежный рынок
2	Сфера, где осуществляется купля-продажа акций, облигаций и других финансовых инструментов	А	Рынок ценных бумаг
3	Совокупность операций по привлечению вкладов и предоставлению кредитов клиентам	Б	Рынок банковских услуг

4	Оказание расчетно-кассовых, кредитных и иных финансовых услуг населению и организациям	Д	Рынок банковских услуг
5	Совокупность взаимосвязанных сфер и звеньев финансовых отношений в стране	Г	Финансовая система

Заполните соответствующие буквы под цифрами:

1	2	3	4	5

Ответ: 1В, 2А, 3Б, 4Д, 5Г

5 СЕМЕСТР ПК-4

1. К какому подходу к оценке бизнеса относится метод дисконтированных денежных потоков (DCF)?

- а) затратному
- б) доходному
- в) сравнительному (рыночному)
- г) смешанному

Ответ: б) доходному

2. Какой показатель в первую очередь используется при расчете стоимости компании доходным подходом?

- а) выручка
- б) чистая прибыль
- в) свободный денежный поток
- г) валовая прибыль

Ответ: в) свободный денежный поток

3. Какой вид стоимости чаще всего используется в сделках купли-продажи бизнеса между независимыми сторонами?

- а) ликвидационная стоимость
- б) балансовая стоимость
- в) рыночная стоимость
- г) остаточная стоимость основных средств

Ответ: в) рыночная стоимость

4. Что учитывается при расчете стоимости 100% действующего бизнеса, в отличие от оценки отдельного актива?

- а) только стоимость основных средств
- б) только стоимость нематериальных активов
- в) совокупная способность генерировать денежные потоки
- г) только стоимость оборотных средств

Ответ: в) совокупная способность генерировать денежные потоки

5. В сравнительном (рыночном) подходе к оценке бизнеса ключевым элементом является:

- а) расчет амортизации
- б) подбор и анализ компаний-аналогов
- в) расчет восстановительной стоимости активов

г) учет инфляции

Ответ: б) подбор и анализ компаний-аналогов

6. Премия за контроль при оценке стоимости пакета акций отражает:

- а) снижение риска инвестиций
- б) дополнительные выгоды от возможности влиять на решения компании
- в) необходимость платить больше налогов
- г) дисконт к рыночной цене

Ответ: б) дополнительные выгоды от контроля

7. Дисконт за неконтрольный характер пакета акций применяется при оценке:

- а) 100% бизнеса
- б) контрольного пакета акций
- в) миноритарного пакета акций
- г) государственного пакета акций

Ответ: в) миноритарного пакета акций

8. При оценке доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью важно учитывать:

- а) только номинальную стоимость доли
- б) только величину уставного капитала
- в) права участника и условия выхода из общества
- г) только размер чистой прибыли за последний год

Ответ: в) права участника и условия выхода

9. Что является ключевым для затратного подхода к оценке стоимости организации?

- а) прогнозирование будущих денежных потоков
- б) сопоставление с рыночными аналогами
- в) определение восстановительной или замещающей стоимости активов с учетом обязательств
- г) расчет коэффициентов рентабельности

Ответ: в) восстановительная/замещающая стоимость активов с учетом обязательств

10. Какой показатель чаще всего используют в качестве базы для рыночных мультипликаторов (P/E, EV/EBITDA и др.)?

- а) площадь офисов
- б) объем производства в натуральном выражении
- в) прибыль или EBITDA
- г) численность персонала

Ответ: в) прибыль или EBITDA

11. Ликвидационная стоимость бизнеса – это:

- а) стоимость, по которой бизнес можно продать стратегическому инвестору
- б) стоимость, получаемая при продаже активов по частям в условиях прекращения деятельности
- в) стоимость, отраженная в бухгалтерском балансе
- г) стоимость, определяемая налоговыми органами

Ответ: б) стоимость при продаже активов по частям

12. При оценке имущественного комплекса как действующего бизнеса в отличие от оценки отдельных активов дополнительно учитывается:

- а) только физический износ основных средств
- б) только стоимость земли
- в) синергетический эффект совместного использования активов
- г) налоговая ставка по прибыли

Ответ: в) синергетический эффект

13. Что из перечисленного характерно для оценки акций публичной компании?

- а) отсутствие рыночных котировок
- б) наличие котировок на организованном рынке
- в) невозможность продажи акций третьим лицам
- г) запрет на использование методов доходного подхода

Ответ: б) наличие котировок на организованном рынке

14. При оценке паев в паевом инвестиционном фонде основной ориентир – это:

- а) номинал пая
- б) чистая стоимость активов фонда в расчете на один пай
- в) размер уставного капитала управляющей компании
- г) величина комиссий брокера

Ответ: б) чистая стоимость активов фонда на пай

15. Какой фактор, как правило, приводит к увеличению стоимости компании при прочих равных?

- а) рост стоимости заемного капитала и снижение прибыльности
- б) устойчивый рост свободных денежных потоков
- в) рост долговой нагрузки при снижении рентабельности
- г) ухудшение конкурентной позиции

Ответ: б) устойчивый рост свободных денежных потоков

16. При оценке бизнеса методом дисконтированных денежных потоков ставка дисконтирования отражает:

- а) только уровень инфляции
- б) только налоговую нагрузку
- в) требуемую доходность с учетом рисков
- г) средний банковский процент по вкладам

Ответ: в) требуемую доходность с учетом рисков

17. В каких случаях особенно уместно применять сравнительный (рыночный) подход к оценке бизнеса?

- а) когда отсутствуют рыночные данные по аналогичным сделкам
- б) когда существует развитый рынок сопоставимых компаний
- в) только для государственных предприятий
- г) только для малых предприятий

Ответ: б) при развитом рынке сопоставимых компаний

18. При оценке стоимости доли участника производственного кооператива необходимо учитывать:

- а) только размер личного трудового вклада
- б) только размер паевого взноса
- в) условия распределения прибыли и порядок возврата паевого взноса
- г) только вид деятельности кооператива

Ответ: в) условия распределения прибыли и возврата взноса

19. Что отражает показатель «стоимость компании для акционеров» (equity value)?

- а) стоимость всех активов до вычета обязательств
- б) стоимость бизнеса как совокупности активов и обязательств (enterprise value)
- в) стоимость, приходящуюся на собственников после вычета обязательств
- г) только стоимость нематериальных активов

Ответ: в) стоимость, приходящуюся на собственников

20. При оценке бизнеса для целей привлечения инвестора важно:

- а) завысить прогнозы роста любой ценой
- б) обосновать предпосылки прогнозов и выбранный подход к оценке
- в) скрыть информацию о рисках
- г) ориентироваться только на пожелания инвестора

Ответ: б) обосновать предпосылки и подход к оценке

2. Задание на соответствие. Установите соответствие между вопросами и ответами:

	Вопрос		Ответ
1	Стоимость компании, определяемая на основе прогнозируемых денежных потоков	Г	Справедливая стоимость (по доходному подходу)
2	Стоимость бизнеса при продаже активов по частям в условиях прекращения деятельности	Б	Ликвидационная стоимость
3	Общепринятая стоимость объекта на открытом рынке между независимыми сторонами	А	Рыночная стоимость
4	Стоимость компании для собственников после вычета обязательств	Д	Стоимость компании (equity value)
5	Стоимость объекта для конкретного инвестора с учетом его целей и ожиданий	В	Инвестиционная стоимость

Заполните соответствующие буквы под цифрами:

1	2	3	4	5

Ответ: 1Г, 2Б, 3А, 4Д, 5В

**5 СЕМЕСТР
ПК-5**

1. Способность хозяйствующего субъекта своевременно погашать свои краткосрочные обязательства называется:

- а) деловой активностью
- б) ликвидностью
- в) платежеспособностью
- г) рентабельностью

Ответ: в) платежеспособностью

2. Какой показатель относится к коэффициентам ликвидности?

- а) рентабельность продаж
- б) коэффициент текущей ликвидности
- в) коэффициент оборачиваемости запасов
- г) коэффициент финансовой независимости

Ответ: б) коэффициент текущей ликвидности

3. Коэффициент текущей ликвидности характеризует:

- а) оборачиваемость активов
- б) достаточность собственных средств
- в) обеспеченность краткосрочных обязательств оборотными активами
- г) рентабельность собственного капитала

Ответ: в) обеспеченность краткосрочных обязательств оборотными активами

4. Какой документ служит основой для анализа платежеспособности организации?

- а) отчет о движении денежных средств
- б) бухгалтерский баланс
- в) отчет о целевом использовании средств
- г) пояснительная записка

Ответ: б) бухгалтерский баланс

5. Какой показатель прямо отражает долю заемного капитала в общей сумме источников финансирования?

- а) коэффициент оборачиваемости активов
- б) коэффициент автономии (финансовой независимости)
- в) коэффициент финансового рычага
- г) коэффициент текущей ликвидности

Ответ: в) коэффициент финансового рычага

6. Для оценки кредитоспособности юридического лица банк в первую очередь анализирует:

- а) только размер уставного капитала
- б) отчетность о прибылях и убытках
- в) комплекс показателей ликвидности, финансовой устойчивости и рентабельности
- г) численность работников

Ответ: в) комплекс показателей ликвидности, устойчивости и рентабельности

7. Какой коэффициент используют для оценки способности организации погашать краткосрочные обязательства наиболее ликвидной частью активов?

- а) коэффициент абсолютной ликвидности
- б) коэффициент оборачиваемости активов
- в) коэффициент маневренности
- г) коэффициент рентабельности активов

Ответ: а) коэффициент абсолютной ликвидности

8. Повышение доли краткосрочных заемных средств при прочих равных:

- а) всегда повышает финансовую устойчивость
- б) снижает финансовые риски
- в) может увеличивать риск неплатежеспособности
- г) не влияет на финансовое положение

Ответ: в) может увеличивать риск неплатежеспособности

9. Что из перечисленного является признаком высокой кредитоспособности заемщика — организации?

- а) отрицательная величина собственного капитала
- б) устойчивый рост прибыли и положительные денежные потоки от основной деятельности
- в) высокая просроченная задолженность
- г) постоянные убытки

Ответ: б) устойчивый рост прибыли и положительные денежные потоки

10. Для оценки кредитоспособности физического лица банк в первую очередь учитывает:

- а) только стоимость залога
- б) соотношение долговой нагрузки к доходу заемщика
- в) семейное положение
- г) наличие высшего образования

Ответ: б) соотношение долговой нагрузки к доходу

11. Что характеризует коэффициент финансовой независимости (автономии)?

- а) долю собственного капитала в общей сумме источников
- б) долю заемного капитала в активах
- в) скорость оборачиваемости запасов

г) отношение прибыли к выручке

Ответ: а) долю собственного капитала в источниках финансирования

12. Какое условие, как правило, свидетельствует о неудовлетворительной структуре баланса?

а) собственный капитал превышает заемный

б) коэффициент текущей ликвидности значительно ниже рекомендуемого уровня

в) высокий уровень рентабельности

г) отсутствие долгосрочных обязательств

Ответ: б) коэффициент текущей ликвидности существенно ниже нормы

13. Основной задачей анализа вероятности банкротства организации является:

а) расчет налоговой нагрузки

б) прогноз изменения валютного курса

в) оценка риска неплатежеспособности и разработка мер по его снижению

г) определение рыночной стоимости акций

Ответ: в) оценка риска неплатежеспособности и мер по снижению

14. Какое из утверждений верно для понятия «платежеспособность»?

а) оценивается только по данным отчета о финансовых результатах

б) характеризует наличие у организации денежных средств и быстро реализуемых активов для погашения своих обязательств

в) зависит только от величины выручки

г) определяется исключительно размером уставного капитала

Ответ: б) наличие денежных средств и быстро реализуемых активов

15. При анализе кредитоспособности заемщика банк относит его к более высокому классу, если:

а) коэффициент автономии низкий

б) велика доля краткосрочных заемных средств

в) показатели ликвидности и рентабельности устойчиво выше минимальных нормативов

г) наблюдаются систематические убытки

Ответ: в) показатели устойчиво выше нормативов

16. Что относится к внутренним факторам кредитоспособности организации?

а) состояние экономики страны

б) уровень инфляции

в) структура капитала и эффективность управления активами

г) изменения налогового законодательства

Ответ: в) структура капитала и эффективность управления активами

17. Какой показатель используют для оценки эффективности использования заемных средств?

а) коэффициент текущей ликвидности

б) коэффициент оборачиваемости заемного капитала

в) коэффициент финансовой устойчивости

г) коэффициент рентабельности продаж

Ответ: б) коэффициент оборачиваемости заемного капитала

18. При анализе платежеспособности особое внимание уделяется:

а) внеоборотным активам

б) структуре долгосрочных инвестиций

в) составу и структуре оборотных активов и краткосрочных обязательств

г) нематериальным активам

Ответ: в) оборотным активам и краткосрочным обязательствам

19. Если коэффициент абсолютной ликвидности близок к нулю, это означает, что:

а) все обязательства покрываются денежными средствами

б) денежные средства и их эквиваленты практически отсутствуют по сравнению с

краткосрочными обязательствами

в) у организации нет краткосрочных обязательств

г) у организации нет проблем с платежеспособностью

Ответ: б) денежные средства почти отсутствуют по сравнению с краткосрочными обязательствами

20. Основная цель комплексного анализа финансового состояния заемщика:

а) расчет налога на прибыль

б) определение рыночной стоимости акций

в) оценка способности своевременно выполнять долговые обязательства и устойчивости развития

г) определение размера дивидендов

Ответ: в) оценка способности выполнять обязательства и устойчивости

1. Задание на соответствие. Установите соответствие между вопросами и ответами:

1.	Вопрос		Ответ
1	Способность организации своевременно погашать свои обязательства	Б	Платежеспособность
2	Отношение оборотных активов к краткосрочным обязательствам	А	Коэффициент текущей ликвидности
3	Доля собственного капитала в общей сумме источников финансирования	В	Коэффициент автономии
4	Отношение заемного капитала к собственному капиталу	Г	Коэффициент финансового рычага
5	Совокупная характеристика устойчивости финансового состояния организации	Д	Финансовая устойчивость

Заполните соответствующие буквы под цифрами:

1	2	3	4	5

Ответ: 1Б, 2А, 3В, 4Г, 5Д

5 СЕМЕСТР ПК-16

1. Основная цель внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ:

а) снижение налоговой нагрузки

б) предотвращение вовлечения организации в схемы отмывания доходов и финансирования терроризма

в) увеличение прибыли

г) оптимизация численности персонала

Ответ: б) предотвращение вовлечения в схемы ПОД/ФТ

2. Какое действие относится к мерам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ?

а) разработка рекламной стратегии

б) идентификация и верификация клиентов

в) установление цен на продукцию

г) подбор поставщиков

Ответ: б) идентификация и верификация клиентов

3. К обязательным элементам правил внутреннего контроля относится:

а) график отпусков

б) порядок хранения документов по операциям клиентов

в) положение о премировании персонала

г) перечень офисной техники

Ответ: б) порядок хранения документов по операциям клиентов

4. Что является признаком подозрительной операции?

а) регулярная выплата заработной платы

б) оплата коммунальных услуг

в) операции, не соответствующие заявленному виду деятельности клиента

г) погашение кредита по графику

Ответ: в) операции, не соответствующие заявленному виду деятельности

5. Кто в организации обычно отвечает за организацию системы ПОД/ФТ?

а) главный бухгалтер

б) руководитель службы кадров

в) специальное должностное лицо, ответственное за ПОД/ФТ

г) системный администратор

Ответ: в) специальное должностное лицо по ПОД/ФТ

6. К каким клиентам организация должна проявлять повышенное внимание с точки зрения ПОД/ФТ?

а) только к бюджетным учреждениям

б) к клиентам с простыми и регулярными операциями

в) к клиентам, операции которых отличаются сложностью и нетипичностью

г) только к физическим лицам-пенсионерам

Ответ: в) к клиентам с нетипичными и сложными операциями

7. Какой из перечисленных документов важен для идентификации клиента – юридического лица?

а) трудовой договор

б) устав и учредительные документы

в) договор аренды квартиры

г) больничный лист

Ответ: б) устав и учредительные документы

8. Признаком возможного отмывания доходов может быть:

а) разовые операции клиентов на небольшие суммы в рамках обычной деятельности

б) многократные операции по счету без экономического смысла с быстрым выводом средств

в) оплата аренды офиса

г) выдача заработной платы

Ответ: б) операции без экономического смысла с быстрым выводом средств

9. Какой принцип лежит в основе подхода «знай своего клиента» (KYC)?

а) отказ от сбора информации о клиентах

б) формальный сбор копий документов без анализа

в) идентификация клиента, изучение его деловой репутации и характера операций

г) доверие только рекомендациям партнеров

Ответ: в) идентификация и изучение клиента и его операций

10. В рамках внутреннего контроля по ПОД/ФТ операции подлежат дополнительному изучению, если:

а) сумма операции незначительна

б) операция соответствует обычной хозяйственной деятельности

в) поведение клиента явно не соответствует заявленным целям и финансовому

положению

г) клиент давно обслуживается в организации

Ответ: в) поведение клиента не соответствует заявленным целям и положению

11. Какой из перечисленных факторов относится к репутационным рискам ПОД/ФТ?

а) рост производительности труда

б) участие клиента в расследуемых правоохрнительными органами делах об отмывании доходов

в) снижение арендной платы

г) сезонность продаж

Ответ: б) участие клиента в делах об отмывании доходов

12. Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ предполагает:

а) только автоматизированный мониторинг операций

б) только устный контроль руководителя

в) сочетание внутренних процедур, обучения персонала и автоматизированного контроля

г) передачу контроля сторонним организациям

Ответ: в) сочетание процедур, обучения и автоматизированного контроля

13. Какое действие следует предпринять сотруднику при выявлении операции с признаками подозрительной?

а) проигнорировать, если клиент постоянный

б) немедленно выполнить указание клиента

в) зафиксировать признаки и сообщить ответственному за ПОД/ФТ

г) обсудить операцию с другими клиентами

Ответ: в) зафиксировать и сообщить ответственному лицу

14. Что из перечисленного относится к обучению персонала по вопросам ПОД/ФТ?

а) инструктаж по технике безопасности

б) проведение регулярных семинаров по идентификации подозрительных операций и применению правил внутреннего контроля

в) обучение работе в офисных программах

г) тренинги по продажам

Ответ: б) регулярные семинары по ПОД/ФТ

15. Какой критерий может характеризовать операцию как подлежащую обязательному контролю в соответствии с законодательством?

а) малый размер операции

б) операция между родственниками

в) превышение установленного порога суммы и определенный вид операции

г) наличие скидки

Ответ: в) превышение порога и определенный вид операции

16. Внутренний контроль по ПОД/ФТ в организации в первую очередь направлен на:

а) повышение заработной платы персонала

б) выполнение требований законодательства и снижение рисков вовлечения в незаконные схемы

в) сокращение налоговых платежей

г) увеличение объема продаж

Ответ: б) выполнение требований закона и снижение рисков

17. Что из перечисленного относится к мерам по снижению риска ПОД/ФТ при работе с высокорисковыми клиентами?

а) сокращение объема документооборота

б) полное игнорирование нетипичных операций

в) установление более жестких процедур идентификации и мониторинга операций

г) предоставление клиенту упрощенного режима обслуживания

Ответ: в) более жесткие процедуры идентификации и мониторинга

18. Какие данные о клиенте особенно важны для оценки риска ПОД/ФТ?

- а) только возраст и пол
- б) только место работы
- в) тип деятельности, страна регистрации, структура собственников
- г) наличие водительских прав

Ответ: в) тип деятельности, страна регистрации, структура собственников

19. Невыполнение требований ПОД/ФТ может привести для организации к:

- а) снижению производительности труда
- б) отсутствию прибыли
- в) штрафным санкциям, отзывам лицензий и репутационным потерям
- г) отмене договоров аренды

Ответ: в) штрафам, возможному отзыву лицензии и репутационным потерям

20. Основная задача системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ – это:

- а) увеличение числа клиентов
- б) формальное выполнение минимальных процедур
- в) выявление и предотвращение операций, связанных с отмыванием доходов и финансированием терроризма
- г) оптимизация документооборота

Ответ: в) выявление и предотвращение операций, связанных с ПОД/ФТ

1. Задание на соответствие. Установите соответствие между вопросами и ответами:

2. Вопрос		Ответ	
1	Комплекс мер внутри организации, направленных на соблюдение требований ПОД/ФТ	В	Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ
2	Процедура установления личности клиента и проверки его данных	А	Идентификация клиента
3	Операция, не имеющая очевидного экономического смысла или не соответствующая профилю клиента	Б	Подозрительная операция
4	Принцип, требующий знания характера деятельности, репутации и операций клиента	Г	Принцип «знай своего клиента» (KYC)
5	Данные об операциях и клиентах, используемые для выявления рисков отмывания доходов и финансирования терроризма	Д	Финансовый мониторинг / информация для ПОД/ФТ

Заполните соответствующие буквы под цифрами:

1	2	3	4	5

Ответ: 1В, 2А, 3Б, 4Г, 5Д