

Автономная некоммерческая организация высшего образования
«МОСКОВСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Рабочая программа дисциплины

Финансы и кредит

<i>Направление подготовки</i>	Бизнес-информатика
<i>Код</i>	38.03.05
<i>Направленность (профиль)</i>	Информационные системы и технологии в бизнесе
<i>Квалификация выпускника</i>	бакалавр

Москва
2024

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

Группа компетенций	Категория компетенций	Код
Универсальные	Экономическая, в том числе финансовая грамотность	УК-10

2. Компетенции и индикаторы их достижения

Компетенция	Индикаторы достижения компетенций	Планируемые результаты обучения по дисциплине
УК-10	Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.1 Знает основные документы, регламентирующие экономическую деятельность; источники финансирования профессиональной деятельности; принципы планирования экономической деятельности УК-10.2 Умеет обосновывать принятие экономических решений, использовать методы экономического планирования для достижения поставленных целей. УК-10.3. Владеет навыками применения экономических инструментов

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-10		
	- закономерности функционирования современной экономики на микроуровне; - основные макроэкономические показатели, их динамику и последствия (инфляция, занятость,	- собирать, обобщать и анализировать экономическую информацию; - прогнозировать основные последствия макроэкономической политики для принятия решений в хозяйственной деятельности фирм и домохозяйств;	- методологией сбора и анализа данных для расчета социально-экономических показателей хозяйствующих субъектов; - навыками сбора необходимых данных для подготовки информационного обзора и/или

	<p>экономический рост и пр.);</p> <ul style="list-style-type: none"> - механизм взаимодействия реального и финансового секторов экономики; - основные теории и модели экономического роста; - элементы международной валютно-финансовой системы; 	<ul style="list-style-type: none"> - показывать влияние государственного регулирования на рыночное равновесие; - прогнозировать основные последствия макроэкономической политики для принятия решений в хозяйственной деятельности фирм и домохозяйств; - представлять результаты анализа и исследования в виде доклада, выступления, обзора. 	<p>аналитического отчета;</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками расчета показателей проектов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и составления планов финансово-хозяйственной деятельности бюджетных и автономных учреждений; - методами обеспечения финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления; - навыками применения норм, регулирующих бюджетные отношения в области страховой деятельности; - навыками оценки состояния и развития международных финансов.
--	---	--	---

4. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к обязательной части учебного плана.

Данная дисциплина взаимосвязана с другими дисциплинами, такими как «Экономика (микроэкономика, макроэкономика)».

Изучение дисциплины позволит обучающимся реализовывать компетенции в профессиональной деятельности.

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

Профиль (направленность) программы установлена путем ее ориентации на сферу профессиональной деятельности выпускников.

5. Объем дисциплины

Виды учебной работы	Формы обучения
	очная форма
Общая трудоемкость: зачетные единицы/часы	3/108

Контактная работа:	
Занятия лекционного типа	36
Занятия семинарского типа	54
Промежуточная аттестация: зачет с оценкой	0,15
Самостоятельная работа (СРС)	17,85

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)			
		Аудиторная работа			Самостоятельная работа
		ЛЗ	ПЗ	ЛабЗ	
1	Раздел 1: Финансы в системе экономических отношений.	9	16		
1.1	Введение в общую теорию финансов.	2	2		
1.2	Финансовая политика и финансовый механизм.	1	4		1
1.3	Управление финансами	2	2		1
1.4	Финансовое планирование и прогнозирование.	1	4		1
1.5	Финансовое регулирование социально-экономических процессов.	2	2		1
1.6	Финансовый контроль.	1	2		1,85
2	Раздел 2: Финансы субъектов хозяйствования.	8	8		
2.1	Общая характеристика финансов коммерческих организаций.	2	2		1
2.2	Финансы профессиональных участников финансового рынка.	1	2		1
2.3	Денежное обращение и денежная система.	2	2		
2.4	Финансы некоммерческих организаций	1	2		1
2.5	Финансы индивидуальных предпринимателей	2	2		
3	Раздел 3: Государственные и муниципальные финансы.	13	18		

3.1	Содержание и организация государственных и муниципальных финансов.	1	2		1	
3.2	Экономическое содержание бюджета и бюджетных отношений.	2	2			
3.3	Бюджеты органов государственной власти.	1	2		1	
3.4	Бюджеты органов местного самоуправления.	2	2		1	
3.5	Бюджетный процесс в Российской Федерации	1	2		1	
3.6	Государственные заимствования	2	2		1	
3.7	Муниципальные заимствования	1	2		1	
3.8	Государственные социальные внебюджетные фонды	2	2			
3.9	Международные финансы	1	2		1	
4	Раздел 4: Кредит и кредитная система РФ.	6	12			
4.1	Ссудный капитал и кредит.	2	4			
4.2	Банковская система.	2	4		1	
4.3	Рынок ценных бумаг в РФ.	2	4		1	
	Итого	36	54		17,85	
	Промежуточная аттестация					0,15

6.2. Программа дисциплины, структурированная по темам / разделам

6.2.1. Содержание лекционного курса

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Содержание лекционного занятия
1	Введение в общую теорию финансов.	Сущность и возникновение финансов. Функции финансов как проявление их сущности. Финансы как инструмент регулирования и развития экономики.
2	Финансовая политика и финансовый механизм.	Содержание и значение финансовой политики. Финансовый механизм. Финансовая политика Российской Федерации на современном этапе. Критерии классификации финансовой политики.
3	Управление финансами	Необходимость и содержание управления финансами, объективные предпосылки. Функциональные элементы системы управления финансами.
4	Финансовое планирование и прогнозирование.	Необходимость, содержание и задачи финансового планирования. Объект и субъект планирования. Цель и задачи финансового планирования. Результат финансового планирования. Финансовое прогнозирование, его содержание и значение. Задачи финансового прогнозирования.

		Результат финансового прогнозирования. Понятие «перспективный финансовый план», «Баланс финансовых ресурсов»
5	Финансовое регулирование социально-экономических процессов.	Содержание финансового регулирования. Формы финансового воздействия. Методы государственного финансового регулирования отраслевых пропорций, территориальных пропорций и социальной структуры общества.
6	Финансовый контроль.	Содержание и значение финансового контроля. Цель, задачи финансового контроля. Объект и субъекты финансового контроля. Процесс финансового контроля. Методы и процедуры. Правовое и методическое обеспечение финансового контроля.
7	Общая характеристика финансов коммерческих организаций.	Особенности финансов коммерческих организаций и факторы их определяющие. Принципы организации финансов в сфере коммерческой деятельности. Факторы, влияющие на финансовый механизм коммерческой организации. Финансовые ресурсы коммерческой организации.
8	Финансы профессиональных участников финансового рынка.	Особенности финансов кредитных организаций. Особенности формирования и использования финансовых ресурсов кредитных организаций.
9	Денежное обращение и денежная система.	Функции денег. Формы денежного обращения. Виды денег. Роль денежного обращения и его правильной организации в содействии экономическому и социальному развитию страны.
10	Финансы некоммерческих организаций	Содержание финансов некоммерческих организаций. Формирование и использование финансовых ресурсов бюджетных учреждений.
11	Финансы индивидуальных предпринимателей	Формирование и использование финансовых ресурсов индивидуальных предпринимателей. Очередность удовлетворения финансовых требований.
12	Содержание и организация государственных и муниципальных финансов.	Содержание государственных и муниципальных финансов. Государственные доходы и расходы. Муниципальные доходы и расходы. Федеральные законодательные акты, регулирующие формирование финансовых ресурсов органов государственной власти и органов местного самоуправления.
13	Экономическое содержание бюджета и бюджетных отношений	Понятие «бюджетные отношения», «бюджетный фонд». Бюджет и его влияние на социально-экономические процессы.
14	Бюджеты органов государственной власти.	Бюджетная система государства, принципы ее построения.
15	Бюджеты органов местного самоуправления.	Характеристика доходов бюджетов разных уровней. Принципы организации системы доходов. Классификация (группировка) доходов по различным признакам.

16	Бюджетный процесс в Российской Федерации	Основы организации бюджетного процесса. Основные законодательные акты, регулирующие все стадии бюджетного процесса. Участники бюджетного процесса.
17	Государственные заимствования	Сбалансированность бюджета и методы ее достижения. Управление государственным долгом. Основные методы.
18	Муниципальные заимствования	Управление муниципальным долгом. Основные методы. Переход к единой системе управления внешним и внутренним долгом.
19	Государственные социальные внебюджетные фонды	Социальное страхование и его роль в реализации государственных социальных гарантий. Общая характеристика государственных социальных внебюджетных фондов.
20	Международные финансы	Международные валютно-финансовые отношения. Валютный курс. Валютная система и ее виды.
21	Ссудный капитал и кредит.	Кредит как форма движения ссудного капитала. Виды кредитных отношений в условиях рынка. Функции кредита. Классификация форм кредита и их место в кредитных отношениях рыночного типа. Виды банковского кредита. Принципы и организация банковского кредитования.
22	Банковская система.	Банковская система: понятие, назначение. Центральный банк: понятие, функции и операции. Коммерческий банк: понятие, виды. Небанковские кредитные организации. Коммерческий банк. Функции и операции коммерческих банков.
23	Рынок ценных бумаг в РФ.	Сущность и классификация ценных бумаг. Ценные бумаги: понятие, назначение. Свойства ценных бумаг. Классификация ценных бумаг по разным признакам. Характеристика отдельных видов ценных бумаг: акция и облигация.

6.2.2. Содержание практических занятий

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Содержание практического занятия
1	Введение в общую теорию финансов.	Финансовые ресурсы: формирование и использование. Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями в процессе стоимостного распределения (кредит, цена, заработная плата). Принципы финансов.
2	Финансовая политика и финансовый механизм.	Финансовый механизм и его роль в реализации финансовой политики. Форма организации финансовых отношений. Методы организации финансовых отношений и методы формирования финансовых ресурсов. Элементы финансового механизма. Количественное и качественное воздействие финансового механизма на экономику и социальную сферу. Условия эффективного функционирования финансового механизма.

3	Управление финансами	<p>Правовые основы управления финансами в РФ. Понятие «финансовое право».</p> <p>Предмет и субъект финансового права. Классификация и характеристика финансово-правовых актов.</p> <p>Правовая основа управления финансами в РФ. Органы управления финансами в РФ.</p> <p>Основные задачи и функции Министерства финансов РФ. Причины создания органов федерального казначейства.</p>
4	Финансовое планирование и прогнозирование.	<p>Этапы и методы финансового планирования.</p> <p>Виды финансовых планов, их характеристика.</p> <p>Виды финансовых планов и прогнозов, составляемых на общегосударственном и территориальном уровнях.</p> <p>Финансовые планы, составляемые коммерческими организациями.</p> <p>Финансовые планы составляемые некоммерческими организациями. Их особенности.</p>
5	Финансовое регулирование социально-экономических процессов.	<p>Влияние финансов на экономику.</p> <p>Финансовое регулирование социальных процессов.</p> <p>Финансовые инструменты воздействия государства на экономику в странах с развитой рыночной экономикой.</p> <p>Основные финансовые инструменты борьбы с монополизмом производителей. Социальные выплаты и социальные льготы. Показатели оценки эффективности использования методов финансового регулирования социальных процессов.</p>
6	Финансовый контроль.	<p>Характеристика видов, форм и методов финансового контроля.</p> <p>Принципы организации финансового контроля.</p> <p>Понятия «система финансового контроля», «механизм финансового контроля».</p> <p>Взаимосвязь между финансовым контролем и бухгалтерским учетом.</p> <p>Специфика аудиторского контроля. Основные направления развития системы финансового контроля в РФ.</p>
7	Общая характеристика финансов коммерческих организаций.	<p>Источники и виды финансовых ресурсов коммерческих организаций. Структура источников формирования финансовых ресурсов.</p> <p>Направления использования финансовых ресурсов.</p> <p>Особенности управления финансами коммерческих организаций. Их принципы.</p>
8	Финансы профессиональных участников финансового рынка.	<p>Финансы страховых организаций.</p> <p>Доходы и расходы, связанные со страховой деятельностью.</p> <p>Понятие «страховые резервы».</p> <p>Направления использования финансовых ресурсов страховых организаций.</p> <p>Особенности организаций финансов отдельных участников финансового рынка. Специфические признаки финансов профессиональных участников рынка ценных бумаг.</p>

9	Денежное обращение и денежная система.	Денежное регулирование. Денежные реформы. Элементы денежной системы. Разновидности Золотого Стандарта. Понятие «Таргетирования». Депозитно-чековая эмиссия.
10	Финансы некоммерческих организаций	Финансы некоммерческих организаций и иных организационно-правовых форм. Особенности управления финансами некоммерческих организаций.
11	Финансы индивидуальных предпринимателей	Особенности налогообложения индивидуальных предпринимателей. Государственная финансовая поддержка индивидуальных предпринимателей.
12	Содержание и организация государственных и муниципальных финансов.	Организация государственных финансов на федеральном и региональном уровне. Федеральный бюджет. Государственные внебюджетные фонды РФ. Бюджеты субъектов РФ (региональные бюджеты). Территориальные государственные внебюджетные фонды. Особенности организации муниципальных финансов.
13	Экономическое содержание бюджета и бюджетных отношений	Роль бюджетирования в управлении предприятием. Виды бюджетов и подходы к их составлению. Общая схема постановки бюджетирования на предприятии.
14	Бюджеты органов государственной власти.	Содержание и формы организации межбюджетных отношений. Понятие «Разграничения расходов и доходов» и базовое условие.
15	Бюджеты органов местного самоуправления.	Состав расходов бюджетов разных уровней. Основные направления расходов. Основной объем расходов. Резервные фонды. Экономическая группировка расходов бюджетов.
16	Бюджетный процесс в Российской Федерации	Составление, рассмотрение и утверждение бюджетов. Стадии разработки проектов. Организация исполнения бюджетов. Отчет об исполнении бюджета. Основные направления реформирования бюджетного процесса в РФ.
17	Государственные заимствования	Содержание, формы и методы государственных заимствований. Государственный долг, классификация.
18	Муниципальные заимствования	Содержание, формы и методы муниципальных заимствований. Муниципальный долг, классификация.
19	Государственные социальные внебюджетные фонды	Пенсионный фонд РФ и особенности его функционирования. Фонд социального страхования РФ, его значение. Фонд обязательного медицинского страхования в РФ, их формирование и использование.
20	Международные финансы	Международный кредит. Принципы международного кредита. Функции. Формы.
21	Ссудный капитал и кредит.	Ссудный капитал и кредит как экономические категории. Необходимость кредита. Источники ссудного капитала. Сущность, формы кредита. Коммерческий и банковский кредит, их единство и различие. Потребительский и государственный кредит. Международный кредит и его виды. Межбанковский кредит. Лизинговый кредит. Функции и роль кредита. Кредитное регулирование экономики. Влияние кредита

		на ускорение процесса расширенного воспроизводства. Законы кредита. Ссудный процент и его экономическая роль. Норма процента и факторы ее определяющие. Дифференциация процентных ставок.
22	Банковская система.	Современная банковская система России. Ресурсы и капитал коммерческого банка. Пассивные операции банка: понятие и виды. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках. Активные операции банка. Ликвидность банка и ее регулирование. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.
23	Рынок ценных бумаг в РФ.	Участники рынка ценных бумаг. Структура первичного и вторичного рынков ценных бумаг. Операции рынка ценных бумаг. Определение курса акций. Определение доходности акций. Определение доходности облигаций.

6.2.3. Содержание самостоятельной работы

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Формы и тематика самостоятельной работы
1.	Введение в общую теорию финансов.	Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями. Работа со справочными материалами Работа с Интернет-ресурсами Изучение литературы, конспектирование
2.	Финансовая политика и финансовый механизм.	Финансовый механизм и его роль в реализации финансовой политики. Работа со справочными материалами Работа с Интернет-ресурсами Изучение литературы, конспектирование
3.	Управление финансами	Правовые основы управления финансами в РФ. Работа со справочными материалами Работа с Интернет-ресурсами Изучение литературы, конспектирование
4.	Финансовое планирование и прогнозирование.	Этапы и методы финансового планирования. Работа со справочными материалами Работа с Интернет-ресурсами Изучение литературы, конспектирование
5.	Финансовое регулирование социально-экономических процессов.	Влияние финансов на экономику. Работа со справочными материалами Работа с Интернет-ресурсами Изучение литературы, конспектирование

6.	Финансовый контроль.	Характеристика видов, форм и методов финансового контроля. Работа со справочными материалами Работа с Интернет-ресурсами Изучение литературы, конспектирование
7.	Общая характеристика финансов коммерческих организаций.	Источники и виды финансовых ресурсов коммерческих организаций. Работа со справочными материалами Работа с Интернет-ресурсами Изучение литературы, конспектирование
8.	Финансы профессиональных участников финансового рынка.	Особенности организаций финансов отдельных участников финансового рынка. Работа со справочными материалами Работа с Интернет-ресурсами Изучение литературы, конспектирование
9.	Денежное обращение и денежная система.	Элементы денежной системы. Работа со справочными материалами Работа с Интернет-ресурсами Изучение литературы, конспектирование
10.	Финансы некоммерческих организаций	Особенности управления финансами некоммерческих организаций. Работа со справочными материалами Работа с Интернет-ресурсами Изучение литературы, конспектирование
11.	Финансы индивидуальных предпринимателей	Особенности налогообложения индивидуальных предпринимателей. Работа со справочными материалами Работа с Интернет-ресурсами Изучение литературы, конспектирование
12.	Содержание и организация государственных и муниципальных финансов.	Организация государственных финансов на федеральном и региональном уровне. Работа со справочными материалами Работа с Интернет-ресурсами Изучение литературы, конспектирование
13.	Экономическое содержание бюджета и	Роль бюджетирования в управлении предприятием. Работа со справочными материалами

	бюджетных отношений	Работа с Интернет-ресурсами Изучение литературы, конспектирование
14.	Бюджеты органов государственной власти.	Содержание и формы организации межбюджетных отношений. Работа со справочными материалами Работа с Интернет-ресурсами Изучение литературы, конспектирование
15.	Бюджеты органов местного самоуправления.	Состав расходов бюджетов местных уровней. Работа со справочными материалами Работа с Интернет-ресурсами Изучение литературы, конспектирование
16.	Бюджетный процесс в Российской Федерации	Стадии бюджетного процесса. Работа со справочными материалами Работа с Интернет-ресурсами Изучение литературы, конспектирование
17.	Государственные заимствования	Содержание, формы и методы государственных заимствований. Работа со справочными материалами Работа с Интернет-ресурсами Изучение литературы, конспектирование
18.	Муниципальные заимствования	Содержание, формы и методы муниципальных заимствований. Работа со справочными материалами Работа с Интернет-ресурсами Изучение литературы, конспектирование
19.	Государственные социальные внебюджетные фонды	Внебюджетные фонды, их формирование и использование. Работа со справочными материалами Работа с Интернет-ресурсами Изучение литературы, конспектирование
20.	Международные финансы	Принципы международного кредита. Работа со справочными материалами Работа с Интернет-ресурсами Изучение литературы, конспектирование
21.	Ссудный капитал и кредит.	Ссудный капитал и кредит как экономические категории. Работа со справочными материалами

		Работа с Интернет-ресурсами Изучение литературы, конспектирование
22.	Банковская система.	Современная банковская система России. Работа со справочными материалами Работа с Интернет-ресурсами Изучение литературы, конспектирование
23.	Рынок ценных бумаг в РФ.	Структура первичного и вторичного рынков ценных бумаг. Работа со справочными материалами Работа с Интернет-ресурсами Изучение литературы, конспектирование

7. Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Предусмотрены следующие виды контроля качества освоения конкретной дисциплины:

- текущий контроль успеваемости
- промежуточная аттестация обучающихся по дисциплине

Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине оформлен в приложении к рабочей программе дисциплины

Текущий контроль успеваемости обеспечивает оценивание хода освоения дисциплины в процессе обучения.

7.1. Паспорт фонда оценочных средств для проведения текущей аттестации по дисциплине (модулю)

№ п/п	Контролируемые разделы (темы)	Наименование оценочного средства
1	Введение в общую теорию финансов.	Вопросы к занятию, тестирование
2	Финансовая политика и финансовый механизм.	Вопросы к занятию, кейс
3	Управление финансами	Вопросы к занятию, тестирование
4	Финансовое планирование и прогнозирование.	Вопросы к занятию, тестирование
5	Финансовое регулирование социально-экономических процессов.	Вопросы к занятию, тестирование
6	Финансовый контроль.	Вопросы к занятию, тестирование
7	Общая характеристика финансов коммерческих организаций.	Вопросы к занятию, тестирование
8	Финансы профессиональных участников финансового рынка.	Вопросы к занятию, тестирование
9	Денежное обращение и денежная система.	Вопросы к занятию, тестирование
10	Финансы некоммерческих организаций	Вопросы к занятию, тестирование
11	Финансы индивидуальных предпринимателей	Вопросы к занятию, тестирование

12	Содержание и организация государственных и муниципальных финансов.	Вопросы к занятию, тестирование
13	Экономическое содержание бюджета и бюджетных отношений	Вопросы к занятию, тестирование
14	Бюджеты органов государственной власти.	Вопросы к занятию, тестирование
15	Бюджеты органов местного самоуправления.	Вопросы к занятию, тестирование
16	Бюджетный процесс в Российской Федерации	Вопросы к занятию, тестирование
17	Государственные заимствования	Вопросы к занятию, тестирование
18	Муниципальные заимствования	Вопросы к занятию, тестирование
19	Государственные социальные внебюджетные фонды	Вопросы к занятию, тестирование
20	Международные финансы	Вопросы к занятию, тестирование
21	Ссудный капитал и кредит.	Вопросы к занятию, тестирование
22	Банковская система.	Вопросы к занятию, тестирование
23	Рынок ценных бумаг в РФ.	Вопросы к занятию, тестирование

7.2 Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности в процессе текущего контроля по темам

Тема 1. Введение в общую теорию финансов

Вопросы к занятию

1. Охарактеризуйте финансовые ресурсы: формирование и использование.
2. Опишите взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями в процессе стоимостного распределения (кредит, цена, заработная плата).
3. Опишите принципы финансов.

Тесты

- 1. Сущность финансов проявляется в таких их функциях как:**
 - а. Контрольная, воспроизводственная, оценивающая и статистическая
 - б. Распределительная, контрольная, стимулирующая и фискальная
 - в. Учетная, прогностическая, оценивающая и распределительная
- 2. Управление денежной системой осуществляется:**
 - а. Автономно
 - б. Стихийно
 - в. Централизованно
- 3. Распределительная функция финансов обеспечивает:**
 - а. Использование накопленных ранее денежных средств для удовлетворения определенных нужд и потребностей народнохозяйственной системы
 - б. Перемещение потоков денежных средств из одной отрасли народного хозяйства в другую
 - в. Покрытие первостепенных государственных нужд за счет накопленных в казне финансовых ресурсов
- 4. Какие составляющие образуют государственные финансы РФ?**
 - а. Бюджетные денежные средства, полученные международные кредиты, деньги населения

- б. Финансы субъектов РФ, финансы предприятий, финансы населения
 - в. Федеральные финансы, финансы субъектов РФ, местные финансы
- 5. Изначально термин «финансы» подразумевал:**
- а. Деньги в виде банкнот и монет
 - б. Любой денежный платеж
 - в. Отношения, возникающие при обмене материально-вещественными ресурсами между людьми
- 6. Финансы как экономическая категория определяются:**
- а. Системой распределительных денежных отношений, которые оформляются во время формирования и использования фондов денежных средств
 - б. Передачей денежных средств в масштабах национальной экономики между ее субъектами
 - в. Взаимодействием более богатых субъектов хозяйствования с более бедными на предмет передачи им излишком денежных средств
- 7. Финансы хозяйствующих субъектов – это:**
- а. Сведенные воедино расходы и доходы
 - б. Экономические отношения, которые возникают в процессе формирования, структуризации и использования их денежных фондов
 - в. Денежные средства на их счетах, а также дебиторская задолженность
- 8. Чем отличаются финансы от кредита?**
- а. Источниками и направлениями использования ресурсов; кредит имеет возвратную природу
 - б. Финансы – это денежные потоки, кредит – наличные денежные средства
 - в. Финансы действуют только на государственном уровне, а также между субъектами хозяйствования, кредит распространяется и на домохозяйства
- 9. Функциональными элементами управления финансами являются:**
- а. Делегирование, перераспределение потоков, сбалансированность финансовых потоков и оттоков
 - б. Финансовое прогнозирование и планирование, финансовый контроль, оперативное управление
 - в. Финансовый контроль, функциональное распределение финансовых потоков, управляющие и контрольные органы
- 10. Финансы – это отношения, возникающие в процессе распределения и перераспределения:**
- а. Стоимости валового общественного продукта и части национального богатства
 - б. Денежных средств государства и субъектов хозяйствования
 - в. Денежных средств государства, международных финансово-кредитных организаций, инвестиционных фондов и определенной части населения
- 11. Главное назначение финансов – это:**
- а. Средство расчетов
 - б. Поддержание хозяйственной деятельности субъектов экономики
 - в. Обеспечение различных потребностей субъектов общества (здравоохранение, образование, оборона и т.д.)
- 12. Глобализация в сфере финансов проявляется в:**
- а. Возникновении электронных денег
 - б. Появлении ТНК
 - в. Становлении банковских монополий

13. В понятие «финансы предприятий» входят:

- а. Активы и устойчивые пассивы
- б. Финансы коммерческих и некоммерческих организаций
- в. Активы в виде ценных бумаг

14. Объектами управления финансами являются:

- а. Органы законодательной и исполнительной власти
- б. Финансовые потоки, ценные бумаги, товарно-денежные отношения
- в. Государственные финансы, муниципальные финансы, финансы субъектов хозяйствования, финансы домашних хозяйств

15. Термин «финансы» в переводе с латинского означает:

- а. Денежный платеж
- б. Долг
- в. Главный, доминирующий, основной

Тема 2. Финансовая политика и финансовый механизм (проводится в форме практической подготовки).

Вопросы к занятию

1. Опишите финансовый механизм и его роль в реализации финансовой политики.
2. Охарактеризуйте форму организации финансовых отношений.
3. Опишите методы организации финансовых отношений и методы формирования финансовых ресурсов.
4. Элементы финансового механизма.
5. Количественное и качественное воздействие финансового механизма на экономику и социальную сферу.
6. Условия эффективного функционирования финансового механизма.

Кейс:

Финансовая политика - это особая сфера деятельности государства, направленная на мобилизацию финансовых ресурсов, их рациональное распределение и эффективное использование для осуществления государством его функций.

Основными направлениями финансовой политики в РФ являются:

- налоговая политика;
- бюджетная политика;
- денежно-кредитная политика; - валютная политика; - инвестиционная политика.

Цель практического занятия - формирование у студентов общекультурных и профессиональных компетенций в области финансов на основе освоения знаний, приобретения умений и навыков, связанных с решением вопросов, затрагивающих проблемы разработки и реализации финансовой политики государства и ее составляющих.

Технология работы. Достижение поставленной цели обеспечивается организацией практического занятия в форме кейс-стади. Кейс-стади - это обучение при помощи разборов игровых (реальных) практических ситуаций (кейсов). В качестве кейса студентам

предлагается рассмотрение определенной проблемной практической ситуации (пример такой ситуации показан в материале для обсуждения).

Материал для обсуждения

Во вторник, 29 марта 2011 года, глава Правительства РФ Владимир Путин провел совещание, посвященное проекту Стратегии социально-экономического развития России до 2020 года. Одним из вопросов, которые поднял премьер, стали налоги. Путин подчеркнул, что собираемость их должна быть улучшена. При этом глава кабинета министров предостерег от поспешных решений по увеличению налогообложения.

«Разумеется, надо работать над улучшением собираемости, над улучшением работы фискальных органов. Что касается повышения налогов, то мы с вами понимаем, что это нужно все аккуратно делать», - цитирует РИА «Новости» Путина.

Ранее было принято решение о сбалансированности пенсионной системы со значительным повышением пенсий. «Надо прямо сказать, что это тяжелое испытание для малого и среднего бизнеса.

Теперь мы уже думаем над тем, какие решения нам принять для того, чтобы это бремя, серьезное бремя, было уменьшено на малый и средний бизнес», - отметил премьер.

Глава Банка России Сергей Игнатьев, в свою очередь, заявил, что в случае необходимости увеличить государственные расходы, лучше повысить налоги и их собираемость, чем увеличивать дефицит бюджета.

«В перспективе на 10 лет надо планировать нулевой дефицит бюджета. Предположим, запланировали дефицит на 2%, мы его будем покрывать за счет заимствований у российских банков, у российского населения в конечном счете. Значит, процентные ставки будут относительно более высокие, чем без таких заимствований, значит, частный сектор не сможет эти деньги позаимствовать, которые позаимствует государство», - сказал Игнатьев.

Глава ЦБ подчеркнул, что наличие даже небольшого дефицита бюджета приведет к сокращению ресурсов страны. Путин признал, что иногда расходы бюджета являются действительно раздутыми и далеко не первой необходимости. Их нужно сокращать, подчеркнул глава правительства.

В свою очередь, глава Минэкономразвития России Эльвира Набиуллина заявила, что на данный момент повысить общие налоги невозможно.

«Я тоже за бездефицитный бюджет. Но все-таки когда мы обсуждаем бюджетную политику, мы часто смотрим доходы и расходы, но нужно смотреть, как это влияет на экономику», - призвала Набиуллина. Другими словами, при обсуждении возможности повышения налогов для достижения бездефицитного бюджета необходимо спрогнозировать последствия для экономического роста.

Министр считает, что налоги могут быть повышены только на добычу природных ресурсов, на имущество и акцизы. «Мы можем посмотреть, уже смотрели, налоги, связанные с природными ресурсами, с имуществом, потреблением, и это где-то около 2%. Это все, что мы можем выиграть», - считает Набиуллина.

Ранее Минэкономразвития в своем прогнозе развития России предложило вариант, в котором для финансирования инновационной модели необходимо сохранять дефицит бюджета на уровне 2-3% ВВП до 2025 года. Министерство финансов, со своей стороны считает, что дефицит должен стать нулевым уже к 2015 году или даже раньше.

(по материалам новостной ленты www.infox.ru).

Задание. Оцените возможность повышения налогов для дальнейшего развития экономики России. Есть ли другие способы покрытия дефицита бюджета Российской Федерации в сложившихся условиях? Согласны ли Вы с мнением главы Минэкономразвития России Эльвиры Набиуллиной о том, что на данный момент повысить общие налоги невозможно? Предложите способы увеличения собираемости налогов.

Примечание. Решение кейса проводится в малых группах по 5-7 человек. Каждая группа обосновывает свой вариант решения ситуации. Затем происходит публичная защита этого варианта. Преподаватель-тренер фиксирует варианты и аргументы в их пользу на доске. Происходит активное обсуждение и делается попытка прийти к единому мнению.

Тема 3. Управление финансами

Вопросы к занятию

1. Органы управления финансами в РФ.
2. Основные задачи и функции Министерства финансов РФ.
3. Причины создания органов федерального казначейства.

Тесты

1. Одной из задач анализа финансового состояния НКО является:
 - а) определение эффективности использования финансовых ресурсов
 - б) физический контроль соответствия фактического наличия имущества
 - в) скрытый контроль соответствия фактического наличия имущества
2. Одной из задач анализа финансового состояния НКО является:
 - а) физический контроль соответствия фактического наличия имущества
 - б) исследование финансовой устойчивости организации
 - в) скрытый контроль соответствия фактического наличия имущества
3. Краткосрочный план, который служит достижению конкретных целей в определенный период:
 - а) смета
 - б) стратегический план
 - в) оперативный бюджет
4. При формировании бюджета проекта необходимо определить следующий момент:
 - а) общую стоимость проекта

- б) частичную стоимость проекта
- в) контроль текущей деятельности

5. При формировании бюджета проекта необходимо определить следующий момент:

- а) частичную стоимость проекта
- б) контроль текущей деятельности
- в) имеющиеся источники финансирования

6. Результат стратегического планирования, в результате которого уже определены приоритеты, и сформирован общий стратегический план программной деятельности:

- а) финансовый план
- б) определение общей стратегии предприятия
- в) анализ внешней среды предприятия

7. Совокупность нормативных расчетов, определяющих сметную стоимость расширения и реконструкции предприятия, здания, сооружения:

- а) стратегический план
- б) смета затрат на производство
- в) смета на строительство

8. К отраслевым факторам относят:

- а) особенности бухгалтерского учета
- б) особенности финансового учета
- в) сферу деятельности

9. К отраслевым факторам относят:

- а) сферу деятельности
- б) вид деятельности
- в) основные экономические показатели

10. Контроль за налогообложением осуществляет ... РФ:

- а) Правительство
- б) Департамент налоговой полиции
- в) Министерство финансов

11. Расчет отношений между отдельными позициями отчета или позициями разных форм отчетности, определение взаимосвязей показателей – это такой анализ:

- а) относительных показателей
- б) горизонтальный
- в) вертикальный

12. В системе финансового управления организацией используются следующие этот вид бюджета:

- а) годовой прогноз расходования средств
- б) месячный прогноз расходования средств
- в) стратегический бюджет

13. В системе финансового управления организацией используются следующие этот вид бюджета:

- а) годовой бюджет
- б) недельный бюджет
- в) стратегический бюджет

14. К общеэкономическим факторам относят:

- а) философию управления
- б) организационную структуру
- в) фискальную государственную политику

15. К общеэкономическим факторам относят:

- а) бюджетную политику
- б) философию управления
- в) организационную структуру

Тема 4. Финансовое планирование и прогнозирование

Вопросы к занятию

1. Этапы и методы финансового планирования.
2. Виды финансовых планов, их характеристика.
3. Виды финансовых планов и прогнозов, составляемых на общегосударственном и территориальном уровнях.
4. Финансовые планы, составляемые коммерческими организациями.
5. Финансовые планы, составляемые некоммерческими организациями.

Тесты

1. Финансовое планирование – это:

- а) планирование производственного процесса;
- б) планирование инвестиционных решений;
- в) планирование инвестиционных решений и решений по финансированию.

2. Финансовое планирование, охватывающее период времени от 1 до 3(5) лет называется:

- а) текущим;
- б) перспективным;
- в) оперативным.

3. Планирование, осуществляемое на месяц, квартал называется:

- а) текущим;
- б) перспективным;
- в) оперативным.

4. Чем отличается планирование от прогнозирования:

- а) планирование рассматривает и наиболее вероятные события, и менее вероятные, но возможные события, прогнозирование же, только наиболее вероятные события и результаты;
- б) планирование использует только вероятностно-статистические методы, а прогнозирование – только нормативные методы;

5. Операционное планирование – это:

- а) планирование инвестиционных решений;
- б) оптимизация производственной программы;
- в) разработка планового баланса компании;
- г) планирование прибылей и убытков.

6. Долгосрочное финансовое планирование – это

- а) тактическое финансовое планирование;
- б) управление рабочим капиталом;
- в) финансовое планирование на срок больше года;

7. Финансовое планирование на предприятии включает в себя:

- а) две основные подсистемы;
- б) три основные подсистемы;
- в) пять основных подсистем.

8. Определение долгосрочных целей финансовой деятельности предприятия и выбор наиболее эффективных способов и путей их достижения – это:

- а) финансовое планирование;
- б) финансовая стратегия;
- в) перспективное финансовое планирование.

9. Платежный календарь разрабатывается в ходе:

- а) оперативного планирования;
- б) стратегического планирования;
- в) перспективного планирования.

10. План оборота наличных денежных средств, отражающий поступление и выплаты наличных денег через кассу, называется:

- а) платежный календарь;
- б) кассовый план;
- в) план движения денежных средств.

11. Разработка системы финансовых планов и плановых показателей по обеспечению предприятия необходимыми финансовыми ресурсами называется:

- а) финансовым планированием;
- б) финансовой политикой;
- в) финансовой стратегией.

12. Заключительным этапом разработки финансовой стратегии фирмы является:

- а) оценка эффективности разработанной стратегии;
- б) разработка финансовой политики фирмы;
- в) разработка системы непрерывности осуществления инвестиционной деятельности

13. Результатом текущего финансового планирования является разработка следующих документов:

- а) плана движения денежных средств, плана отчета о прибылях и убытках, плана бухгалтерского баланса;
- б) плана движения денежных средств, плана отчета о прибылях и убытках, плана бухгалтерского баланса, кассового плана;
- в) плана движения денежных средств, плана отчета о прибылях и убытках, платежного календаря.

14. При составлении плана отчета о прибылях и убытках базовое значение выручки от продажи продукции определяется как:

- а) среднее значение выручки от продажи продукции за последние три года;
- б) среднее значение выручки от продажи продукции за последние десять лет;
- в) значение выручки от продажи продукции за предшествующий год.

15. План движения денежных средств составляется:

- а) на год с разбивкой по кварталам;
- б) на год с разбивкой по месяцам;

в) на год.

Тема 5. Финансовое регулирование социально-экономических процессов

Вопросы к занятию

1. Влияние финансов на экономику.
2. Финансовое регулирование социальных процессов.
3. Финансовые инструменты воздействия государства на экономику в странах с развитой рыночной экономикой.
4. Основные финансовые инструменты борьбы с монополизмом производителей.
5. Социальные выплаты и социальные льготы.
6. Показатели оценки эффективности использования методов финансового регулирования социальных процессов.

Тесты

1. Мониторинг – это ...

периодический контроль финансового состояния субъекта

- а. совокупность проверок финансового состояния субъекта
- б. постоянный контроль финансового состояния субъекта в целом или одной из сторон.
- в. специальная программа финансового контроля субъекта

2. Минфин РФ не осуществляет ...

- а. контроль поступления и расходования средств федерального бюджета
- б. проведение ревизий и проверок финансово-хозяйственной деятельности организаций
- в. контроль деятельности федеральных органов исполнительной власти
- г. контроль целевого использования средств федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов

3. Федеральное казначейство не осуществляет ...

- а. контроль исполнения федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов
- б. кассовый контроль деятельности бюджетных организаций
- в. контроль состояния государственных финансов в целом по стране
- г. контроль совместно с Центральным банком состояния государственного внутреннего и внешнего долга

4. Ревизия не бывает ...

- а. предварительной
- б. тематической
- в. полной
- г. частичной

5. Основным методом финансового контроля не является ...

- а. ревизия
- б. счетная проверка счетов
- в. экономический анализ
- г. социологическое исследование

6. Главным направлением реформирования финансового контроля является ...

- а. разработка и реализация единого правового акта контроля
- б. повышение ответственности финансовых работников за некачественную работу и нарушения законодательства
- в. унификация различных контрольных органов
- г. устранение дублирующих и параллельных функций различных контрольных органов

7. Основным видом финансового контроля не является ...

- а. предварительный контроль
- б. комплексный контроль
- в. текущий контроль
- г. заключительный контроль

8. Финансовый контроль – это ...

- а. одна из стадий управления финансами
- б. совокупность мероприятий субъективной деятельности людей по наблюдению, сопоставлению, проверке и анализу движения денежных ресурсов
- в. совокупность действий по проверке вопросов деятельности субъектов хозяйствования
- г. форма реализации контрольной функции финансов

9. К функциям Счетной палаты РФ не относится ...

- а. контроль поступления и расходования средств федерального бюджета и федеральных внебюджетных фондов
- б. определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности
- в. назначение и освобождение от должности министра финансов
- г. финансовая оценка проектов федеральных законов

10. К основным причинам необходимости контроля социально-экономических процессов не относится ...

- а. отсутствие 100%-ной вероятности в определенном развитии процессов
- б. важность предупреждения возникновения кризисных ситуаций
- в. желание развития успеха конкретной деятельности
- г. выявление финансовых нарушений

11. К публичным финансовым нарушениям не относится ...

- а. нецелевое использование денежных ресурсов
- б. убыточная деятельность организаций
- в. тайное заимствование средств одних субъектов у других
- г. коррупция

12. В функции финансового контроля не входит ...

- а. обеспечение своевременной и достоверной информации о движении денежных средств
- б. предупреждение кризисных ситуаций в финансовой системе
- в. стимулирование интенсификации финансовых процессов
- г. обеспечение своевременного поступления и расходования денежных средств

13. Главный орган государственного финансового контроля в РФ

- а. Счетная палата
- б. Министерство финансов
- в. Государственная Дума
- г. МВД

14. Что не относится к основным задачам финансового контроля?

- а. проверка расходов всех звеньев финансовой системы
- б. соблюдение правил учета и отчетности
- в. недопущение хищений и выявление резервов эффективного использования денежных средств
- г. проверка правильности и своевременности поступления доходов

15. К основным проблемам финансового контроля не относится ...

- а. отсутствие единой правовой базы финансового контроля
- б. низкая ответственность финансовых работников за некачественную работу и нарушения законодательства
- в. огромное множество различных контрольных органов
- г. большая текучесть работников контрольных органов

Тема 6. Финансовый контроль

Вопросы к занятию

1. Характеристика видов, форм и методов финансового контроля.
2. Принципы организации финансового контроля.
3. Понятия «система финансового контроля», «механизм финансового контроля».
4. Взаимосвязь между финансовым контролем и бухгалтерским учетом.
5. Специфика аудиторского контроля.
6. Основные направления развития системы финансового контроля в РФ.

Тесты

1. В ведении Минфина РФ находятся:

- 1) Государственный контрольный комитет;
- 2) Счетная палата РФ;
- 3) Федеральная служба финансово-бюджетного надзора;
- 4) Федеральное казначейство;

2. В каком виде финансового контроля участвуют законодательные (представительные) органы власти?

- 1) Банковский;
- 2) Ведомственный;
- 3) Независимый (аудит);
- 4) Общегосударственный;

3. В каком виде финансового контроля участвуют исполнительные органы власти?

- 1) Банковский;
- 2) Ведомственный;
- 3) Независимый (аудит);
- 4) Общегосударственный;

4. Валютный контроль осуществляют:

- 1) Счетная Палата;
- 2) Федеральная налоговая служба;
- 3) Федеральная служба финансово-бюджетного надзора;
- 4) Федеральное Казначейство;

5. Государственная Дума РФ и Совет Федерации РФ для осуществления финансового контроля создают:

- 1) Государственный контрольный комитет;
- 2) Министерство финансов РФ;
- 3) Счетная Палата;
- 4) Федеральная служба финансово-бюджетного надзора;

6. Деятельность Счетной Палаты регламентирует:

- 1) Постановление Правительства РФ;
- 2) Приказ Министерства финансов РФ;
- 3) Указ Президента РФ;
- 4) Федеральный закон;

7. Деятельность Федеральной службы финансово-бюджетного надзора регламентирует:

- 1) Постановление Правительства РФ;
- 2) Приказ Федеральной налоговой службы;
- 3) Указ Президента РФ;
- 4) Федеральный закон;

8. Деятельность Федеральной службы финансово-бюджетного надзора регламентирует:

- 1) Постановление Правительства РФ;
- 2) Приказ Федеральной налоговой службы;
- 3) Указ Президента РФ;
- 4) Федеральный закон;

9. Какие органы финансового контроля применяют в работе проверку;

- 1) Государственная Дума РФ;
- 2) Счетная палата РФ;
- 3) Федеральная налоговая служба;
- 4) Федеральная служба финансово-бюджетного надзора;

10. Какие органы финансового контроля применяют в работе ревизию?

- 1) Государственная Дума РФ;
- 2) Счетная Палата;
- 3) Федеральная налоговая служба;
- 4) Федеральная служба финансово-бюджетного надзора;

11. Контроль за законностью и своевременностью движения средств федерального бюджета в ЦБ РФ осуществляет:

- 1) Счетная Палата;
- 2) Федеральная налоговая служба;
- 3) Федеральная служба финансово-бюджетного надзора;
- 4) Федеральное Казначейство;

12. Контроль за порядком ведения кассовых операций на предприятии осуществляет:

- 1) Правительство РФ;
- 2) Счетная палата РФ;
- 3) Федеральная служба финансово-бюджетного контроля;
- 4) банк;

13. Методы финансового контроля - это:

- 1) деление финансового контроля в зависимости от его времени совершения;
- 2) деление финансового контроля в зависимости от контролирующих органов;
- 3) деление финансового контроля в зависимости от объекта контроля;
- 4) конкретные приемы и способы осуществления финансового контроля;

14. Минфин РФ осуществляет функции в сфере финансового контроля через свои структурные подразделения:

- 1) Государственный контрольный комитет УР;
- 2) Счетная Палата;
- 3) Федеральное Казначейство;
- 4) ЦБ РФ;

15. Предварительный финансовый контроль за ведением операций со средствами федерального бюджета главными распорядителями, распорядителями и получателями ведет:

- 1) Счетная Палата;
- 2) Федеральная налоговая служба;
- 3) Федеральная служба финансово-бюджетного надзора;
- 4) Федеральное Казначейство;

Тема 7. Общая характеристика финансов коммерческих организаций

Вопросы к занятию

1. Источники и виды финансовых ресурсов коммерческих организаций.
2. Структура источников формирования финансовых ресурсов.
3. Направления использования финансовых ресурсов.
4. Особенности управления финансами коммерческих организаций. Их принципы.

Тесты

1) Субъекты рынка, которые покупают контрольный пакет акций для осуществления управления предприятием это:

1. индивидуальные инвесторы;
2. портфельные инвесторы;
3. стратегические инвесторы;
4. институциональные инвесторы.

2) Собственные финансовые ресурсы предприятия это:

1. уставный фонд;
2. резервный фонд;
3. прибыль;
4. все ответы верны.

3) Как классифицируют налоги по методу налогообложения:

1. прямые, косвенные;
2. общегосударственные и местные;
3. прогрессивные, регрессивные, пропорциональные;
4. раскладные, окладные?

4) В зависимости от уровня государственного управления налоги делятся на:

1. общегосударственные, местные;
2. прямые, косвенные;
3. разовые;
4. систематические.

5) Какая организационная структура финансовой системы:

1. совокупность финансовых органов и институтов, которые управляют денежными потоками;
2. совокупность денежных фондов, находящихся в распоряжении субъектов ?? ведения хозяйства;
3. совокупность финансово-кредитных учреждений;
4. аппарат управления финансовой деятельностью предприятия.

6) Финансовые институты на финансовом рынке это:

1. эмитенты;
2. инвесторы;
3. посредники;
4. потребители.

7) Расходы бюджета -это расходы:

1. возникают при условии выполнения государством своих обязанностей;
2. направлены на капитальные вложения;
3. предусматривают возвратность и платность;
4. направлены на текущие расходы.

7) Финансовые отношения охватывают:

1. сферу материального производства;
2. непроизводственную сферу;
3. как производственную, так и непроизводственную сферы;
4. все ответы верны.

8) Финансовые ресурсы предприятия образуются за счет:

1. только собственных средств
2. собственных и заемных средств;
3. только заемных средств
4. кредиторской задолженности.

9) Учетная и межбанковский рынок -это части:

1. рынке денег;
2. рынка капиталов;
3. валютного рынка;
4. фондового рынка.

10) Физические и юридические лица, которые обязаны платить налог по закону, являются:

1. субъектами налога;
2. носителями налога;
3. объектами налога;
4. источниками налога.

11) Распределительная функция финансов осуществляется с:

1. первичным распределением ВВП и НДС;
2. вторичным распределением (перераспределением) ВВП и НДС;
3. распределением и перераспределением ВВП и НДС через финансовую систему;
4. контролем за распределением ВВП в соответствующие фонды.

12) Расходы бюджета классифицируются по:

1. функциями;
2. экономической характеристикой операций;
3. главным распорядителем бюджетных средств;
4. все ответы правильные.

13) Рынок ценных бумаг -это часть:

1. рынке денег;
2. рынка капиталов;
3. валютного рынка;
4. рынке банковских кредитов.

14) Принципы коммерческого расчета:

1. самостоятельность, самокупаемость, самофинансирование, финансовая ответственность;
2. срочность, платность и возврата;
3. плановость, подотчетность, сметное финансирование;
4. все ответы верны.

15) Финансовые ресурсы это:

1. денежные фонды, которые создаются в процессе распределения, перераспределения и использования ВВП за определенный период;
2. экономические отношения, формирующиеся при создании и распределения денежных доходов (накоплений) у государства и хозяйствующих субъектов;
3. совокупность централизованных и децентрализованных фондов целевого назначения;
4. все ответы верны.

Тема 8. Финансы профессиональных участников финансового рынка (проводится в форме практической подготовки).

Вопросы к занятию

1. Финансы страховых организаций.
2. Доходы и расходы, связанные со страховой деятельностью.
3. Понятие «страховые резервы».
4. Направления использования финансовых ресурсов страховых организаций.
5. Особенности организаций финансов отдельных участников финансового рынка.
6. Специфические признаки финансов профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Кейс:

1980-е гг. характеризовались слиянием страховых организаций, которые таким образом расширяли емкость американского рынка. Значительное распространение договоров страхования жизни привело к снижению потребности страховщиков в перестраховочной защите. Серия крупных (катастрофических) убытков существенно подорвала финансовые возможности перестраховщиков. Появилась необходимость в принципиально новом продукте — финансовом перестраховании. Оно похоже на классическое перестрахование, но его отличительной особенностью является передача финансовому перестраховщику в управление не только обязательств по выплатам, но и активов на платной возвратной основе. Приоритетом становится получение инвестиционного дохода и связанных с ними создание долгосрочных отношений между участниками. Страховщик получает в любом случае уплаченную ранее перестраховочную премию (за минусом вознаграждения перестраховщику), а перестраховщик может рассчитывать на компенсацию сверх полученной суммы премии.

Финансовое перестрахование представляет собой механизм выравнивания финансовых результатов при ограниченной передаче страхового технического риска. Центральным мотивом становится не передача риска с целью покупки надежной защиты, а финансово-экономические мотивы. К ним можно отнести: дисконтирование резервов убытков; финансирование возможных будущих выплат страховщиком за счет накопленных заранее финансовых средств; выравнивание годовых финансовых результатов. Эти процессы позволяют улучшать показатели платежеспособности страховой компании.

Финансовое перестрахование позволяет: выявить возможности освоения новых видов страхования; разрабатывать и продвигать на рынке новые продукты, при реализации которых риск неизвестности достаточно высок. Иначе говоря, страховщик сможет быстро реагировать на изменения конъюнктуры рынка страхования. Перестраховщик сможет предоставлять на условиях договора финансового перестрахования своего рода стабилизационные кредиты страховщикам, находящимся в тяжелой финансовой ситуации.

Отличия традиционного перестрахования от финансового следующие.

1. *Особый упор делается на ограничение страхового технического риска.* Этот вид риска связан с возможным превышением суммы страховых выплат над объемом рискованной премии в течение определенного промежутка времени. Ограничивая технический риск, финансовый перестраховщик в большой степени подвержен инвестиционному риску.

2. *Долгосрочный характер договоров.* Срок действия перестраховочной защиты в традиционном понимании зависит от срока действия страхового договора и, как правило, составляет один год. Договоры финансового перестрахования косвенно соприкасаются с прямым страхованием, так как они обеспечивают защитой весь страховой портфель по отраслям. Поэтому эти договоры, в большинстве случаев, заключаются на срок не менее пяти лет, что позволяет учесть динамику результатов от страховой деятельности.

3. *Мотивация страховщика.*

При *традиционном перестраховании*:

- • неполное перекладывание ответственности (передача риска);
- • покупка надежной перестраховочной защиты;
- • частичный возврат премии при безубыточном прохождении дел в виде танъемы и депо премий;
- • компенсация страховщику перестраховочной премии при выплате перестраховщиком своей части.

При *финансовом перестраховании*:

- неполное перекладывание ответственности (передача риска);
- покупка надежной перестраховочной защиты;
- возврат премии при благоприятном исходе с начисленными на нее процентами (инвестиционный доход);
- необходимость возврата большого размера убытка (за вычетом перестраховочной премии), можно частями в течение нескольких лет (как погашение кредита).

Различают два типа договоров финансового перестрахования: ретроспективный и перспективный. К *ретроспективным договорам* относят все виды договоров, по которым перестраховываются убытки, которые уже произошли, но еще не урегулированы. *Перспективные договоры* перестраховывают ожидаемые в будущем, но еще не наступившие убытки. Все перспективные договоры финансового перестрахования могут быть заключены как в варианте кредита, так и в варианте капиталовложений. В последнее время используется модифицированный договор финансового перестрахования — «ограниченный страховой риск» (Finite Risk Insurance). Все предыдущие договоры финансового перестрахования передают, как правило, только один компонент — временной риск; модифицированная форма — временной и ограниченный страховой риск. Это связано с получением дохода от вложений, который будет сопровождаться более высоким инвестиционным риском, чем при традиционном перестраховании.

Однако в России договор финансового перестрахования не признан кредитной операцией. Поэтому возврат ранее выплаченного перестраховщиком возмещения происходит не в полном объеме. При условии формирования большой прибыли у страховщика на конец отчетного периода он может ее частично передать по договору финансового перестрахования и получить проценты. Наличие страхового технического риска обязательно, в противном случае договор может быть признан не перестраховочным и прибыль подпадает под налогообложение, в то время как перестраховочная премия не облагается налогом. Средства направляются на погашение убытков в случае наступления страхового события, при безубыточности — перестраховочная премия с процентами возвращается cedentу в течение несколько лет. Эта возвращенная премия в качестве заработанной премии увеличивает прибыль страховщика и подвергается налогообложению, но не в один отчетный период. Следовательно, происходит выравнивание финансовых результатов (прибыли) во времени и финансовое перестрахование, таким образом, способствует обеспечению финансовой стабильности страховщика без резких колебаний.

Для введения в российскую практику финансового перестрахования необходимо ввести некоторые ограничения, позволяющие увидеть реальную картину фактического состояния дел страховой компании. На нашем рынке существует еще одна значительная проблема — проблема доверительных отношений, т.е. несоблюдение приоритета, или принципа наивысшей добросовестности. Взаимозачет встречных обязательств существует на словах. Иначе говоря, полученный так называемый кредит страховщик по договору возвращать не обязан. В свою очередь, перестраховщик при безубыточном прохождении дел может не вернуть переданные ему в управление финансовые средства. Развитие финансового перестрахования в долгосрочной перспективе может привести к установлению доверительных отношений, таким образом, помогая укрепиться принципу наивысшей добросовестности. Распространение финансового перестрахования на российском рынке затруднено по ряду причин.

Инструмент финансового перестрахования позволяет, с одной стороны, избежать проблем, а с другой — максимизировать прибыль^[3], т.е. заключить такой договор, чтобы по истечении его срока часть премий в виде прибыли вернулась к страховщику. Это так называемый договор передачи излишков — *Surplus Relief Treaty*. Под излишками понимается превышение перестраховочных взносов, рассчитанных на основе нормативов, над актуарно рассчитанным объемом премий по рискам, реально нуждающимся в перестраховании. Если выплаты по этим излишкам действительно окажутся меньше переданных премий, т.е. перестраховщик получит с них прибыль, то эту прибыль он должен будет вернуть клиенту за вычетом заранее оговоренной комиссии. В случае убыточности данной операции компания-клиент будет обязана сама нести ответственность по наступившим непредвиденным рискам.

При резком прекращении сбора премий по определенному виду страхования столкнется с неприятными последствиями: возрастет относительная убыточность оставшихся договоров по этому виду страхования; вырастут удельные расходы на ведение дела; произойдет искажение отчетности за счет ранее сформированных резервов по данному виду. Проблема эта может быть решена с помощью договора финансового перестрахования, т.е. через реструктуризацию портфеля страховщика. Чтобы избавиться от старых договоров, компания заключает с перестраховщиком так называемый договор передачи портфеля убытков — *Loss Portfolio Transfer*. Перестраховщик получает все резервы по этим договорам и премию за обслуживание портфеля. Зачастую оговаривается условие: перестраховщик будет сам выплачивать убытки клиентам.

Сглаживание финансового результата может достигаться с помощью так называемого договора распределения убытков — *Spread Loss Treaty*. Он имеет смысл, когда в портфеле компании есть крупные убытки, возникающие крайне редко, а значит, перестраховывать их на общих основаниях очень невыгодно. Данный договор финансового перестрахования до наступления убытка действует как обычный договор перестрахования, однако и премия перестраховщика, и его ответственность по нему будут минимальными. Другими словами, перестрахование риска обойдется страховой компании существенно дешевле, чем при обычном перестраховании. Лишь после наступления страхового случая и покрытия перестраховщиком своей доли ущерба происходит повышение величины перестраховочной премии. Это фактически возврат перестраховщику части его выплат по страховому случаю. По сути дела, перестраховщик кредитует своего клиента-страховщика на осуществление крупной выплаты, тот избегает проблем с акционерами, недостатком денег и надзорными органами, а потом в течение некоторого времени возвращает перестраховщику долг.

На западном страховом рынке финансовое перестрахование развивается уже более 50 лет. Изначально интерес к подобным сделкам проявляли только наиболее крупные страховщики. Однако по мере развития этого продукта появился ряд услуг, привлекательных и для небольших компаний. Сейчас за рубежом уже сложился

полноценный рынок финансового перестрахования, общий объем которого, по оценкам специалистов, составляет не менее 5 млрд долл. Контракты финансового перестрахования юридически похожи на обычные перестраховочные, однако комбинации параметров и условий комиссионных вознаграждений, а также и танъема (т.е. доля страховщика в прибыли перестраховщика) дают в итоге не классический перестраховочный, а особый продукт. Законодательство развитых стран четко регламентирует рамки финансового перестрахования, что позволяет отделять договоры, по данному виду от притворных сделок и чисто финансовых схем. Практически все крупные западные страховые компании предлагают услуги финансового перестрахования. Среди лидеров — Швейцарское перестраховочное общество (*SwissRe*) и Кельнское перестраховочное общество (*CologneRe*). Для проведения операций по этому типу перестрахования многие участники рынка создали специальные подразделения.

Вопросы

1. Какие важные события повлекли за собой появление финансового перестрахования?
2. Какие возможности предоставляет финансовое перестрахование по сравнению с классическим видом?
3. Можно ли говорить о том, что финансовое перестрахование управляет финансовым состоянием страховой организации? Аргументируйте свой ответ.
4. Назовите причины, по которым финансовое перестрахование не получило такого развития в России, как на американском рынке. Выделите 1—2 наиболее значимых факторов, определяющих положение финансового перестрахования в России.
5. Исходя из видов договоров финансового перестрахования определите этапы его развития.

Тема 9. Денежное обращение и денежная система

Вопросы к занятию

1. Денежное регулирование.
2. Денежные реформы.
3. Элементы денежной системы.
4. Разновидности Золотого Стандарта.
5. Депозитно-чековая эмиссия.

Тесты

1. Когда человек получает зарплату, деньги выступают как:
 - а) средство обращения
 - б) средство платежа
 - в) мера стоимости
2. Как называется сумма денег, которая уплачивается при покупке товаров или услуг:
 - а) цена
 - б) зарплата
 - в) стоимость

3. В какой функции выступают деньги, когда необходимо решать, сколько денег нужно иметь, чтобы купить товар:

- а) средство накопления
- б) средство обращения
- в) мера стоимости

4. Как средство обращения, деньги пришли на смену:

- а) бартеру
- б) сбережениям
- в) прибыли

5. Правильные ли следующие утверждения о деньгах:

- 1. деньги выступают как средство платежа при продаже товаров в кредит
 - 2. деньги выполняют функцию меры стоимости товаров и услуг
- а) верно а
 - б) верно б
 - в) верны оба варианта

6. Человек откладывает каждый месяц деньги в банк, чтобы поехать отдохнуть в отпуск. Какое название в данном случае носит функция денег:

- а) средство обращения
- б) средство накопления
- в) мера стоимости

7. Правильные ли следующие утверждения о деньгах:

- 1. в современном мире широко используются безналичные и виртуальные деньги
 - 2. деньги – это особый товар, который принимается в обмен на любые товары и услуги
- а) верно а
 - б) верно б
 - в) верны оба варианта

8. Когда деньги передаются из рук в руки, какова их функция:

- а) средство обращения
- б) средство накопления
- в) мировые деньги

9. Какое название носит что – то равноценное в определённом отношении к другому товару:

- а) деньги
- б) эквивалент
- в) прибыль

10. Как называется особый товар, который является в современной экономике эквивалентом товарам и услугам:

- а) деньги
- б) зарплата
- в) доходы

11. Кто является определителем видов денежных знаков:

- а) банки
- б) население
- в) государство

12. Денежные знаки в обращение выпускает:
- а) центральный банк
 - б) международный банк
 - в) частный банк

13. Порядок эмиссии денег устанавливает:
- а) банки
 - б) хозяйствующие субъекты
 - в) государство

14. Какие есть валютные рынки:
- а) национальные
 - б) региональные
 - в) мировые
 - г) все ответы правильные

15. Спрос на деньги для сделок меняется:
- а) обратно – пропорционально номинальному ВВП
 - б) пропорционально номинальному ВВП
 - в) не зависит от роста ВВП

Тема 10. Финансы некоммерческих организаций

Вопросы к занятию

1. Финансы некоммерческих организаций и иных организационно-правовых форм.
2. Особенности управления финансами некоммерческих организаций.

Тесты

1. Элементы расходов, не относящиеся к себестоимости производимой продукции
Варианты ответа:

1. амортизация нематериальных активов
2. оплата труда
3. затраты на участие в уставных капиталах других организаций
4. единый социальный налог

2. Внеоборотные активы не включают ...

1. основные средства
2. нематериальные активы
3. долгосрочные финансовые вложения
4. денежные средства

3. Некоммерческие организации не могут создаваться в организационно-правовой форме ...

1. фонда
2. общественной организации или объединения
3. учреждения
4. общества с ограниченной ответственностью

4. К оборотным активам коммерческой организации не относятся ...

Варианты ответа:

1. денежные средства
2. готовая продукция
3. сырье
4. долгосрочные финансовые вложения

5. Прибыль от продаж — это ...

1. разница между выручкой от реализации и коммерческими, управленческими расходами
2. разница между себестоимостью произведенной продукции и валовой прибылью
3. разница между валовой прибылью и коммерческими и управленческими расходами
4. разница между выручкой от реализации и себестоимостью

6. Принцип экономической самостоятельности коммерческого расчета означает ...

1. организация самостоятельно выбирает источники доходов
2. организация самостоятельно определяет организационную структуру
3. организация самостоятельно определяет направления использования средств
4. организация самостоятельно определяет сферу деятельности

7. В состав заемных ресурсов коммерческой организации включается(ются) ...

1. эмиссионный доход
2. устойчивые пассивы
3. банковские кредиты
4. безвозмездные поступления

8. К фондам специального назначения коммерческих организаций не относится ...

1. фонд потребления
2. резервный фонд
3. амортизационный фонд
4. фонд накопления

9. Принципом коммерческого расчета организаций не выступает ...

1. рентабельность
2. конкуренция
3. независимый финансовый контроль
4. материальная ответственность и заинтересованность

10. Некоммерческие организации могут заниматься предпринимательской деятельностью, так как она ...

1. служит достижению основных целей
2. позволяет заработать дополнительные денежные средства
3. не требует особых производственных условий
4. повышает престиж организации

11. Что не является функцией прибыли?

1. служит одним из основных источников формирования финансовых ресурсов организации
2. является важнейшим инструментом в руках органов государственной власти и управления для регулирования экономики
3. характеризует финансовые результаты хозяйственной деятельности организации
4. служит важным источником формирования доходов бюджетов разных уровней

12.Формой коммерческой организации не является ...

1. унитарное предприятие
2. производственный коллектив
3. потребительский кооператив
4. хозяйственное товарищество

13.Что не относится к оборотным активам коммерческой организации?

1. краткосрочные финансовые вложения
2. запасы
3. дебиторская задолженность
4. незавершенное строительство

14.К собственным ресурсам коммерческих организаций не относится(ятся) ...

1. амортизационные отчисления
2. средства, полученные от дополнительного выпуска акций
3. средства, полученные от размещения облигаций
4. кредиторская задолженность

15.Целью функционирования финансов коммерческих организаций является ...

1. производство продукции, удовлетворяющей потребности экономических субъектов общества
2. получение прибыли собственниками организаций
3. обеспечение денежных ресурсов работников
4. устранение безработицы

16.Некоммерческие организации могут заниматься предпринимательской деятельностью

1. могут
2. не могут
3. могут в исключительных случаях
4. вопрос поставлен некорректно

17.Что относится к внеоборотным активам?

1. незавершенное строительство
2. дебиторская задолженность
3. основные средства
4. незавершенное производство

Тема 11. Финансы индивидуальных предпринимателей

Вопросы к занятию

1. Особенности налогообложения индивидуальных предпринимателей.
2. Государственная финансовая поддержка индивидуальных предпринимателей.

Тесты

1. ИП переводит на личный счет заработанную от предпринимательской деятельности прибыль (распределяет прибыль). Облагается ли налогом на доходы физических лиц такое распределение прибыли?

- 1) Да, облагается НДФЛ по ставке 13%
- 2) Да, облагается НДФЛ по ставке 35%
- 3) Нет, не облагается

2. Какой из налоговых режимов может применять только ИП (организация не вправе)?

- 1) Общий режим налогообложения.
- 2) Упрощенную систему налогообложения.
- 3) Патентную систему налогообложения.

3. Доход ИП за календарный год составил 1 млн. рублей. Какие страховые взносы должен заплатить ИП (за себя)?

- 1) Фиксированные страховые взносы, устанавливаемые на календарный год, а также 1% в пенсионный фонд РФ с суммы, превышающей 300 тыс. рублей (7 тыс. рублей)
- 2) Фиксированные страховые взносы, устанавливаемые на календарный год, а также 1% в пенсионный фонд РФ и 1% в фонды ОМС с суммы, превышающей 300 тыс. рублей (14 тыс. рублей)
- 3) Фиксированные страховые взносы, устанавливаемые на календарный год, а также 15% с дохода в пенсионный фонд РФ (150 тыс. рублей)
- 4) Только фиксированные страховые взносы, устанавливаемые на календарный год

4. ИП применяет упрощенную систему налогообложения с объектом обложения "Доходы". Наемных сотрудников нет. В налоговом периоде начислено и уплачено страховых взносов 50 тыс. рублей. Сумма исчисленного налога УСН 40 тыс. рублей. Какая сумма налога УСН должна быть уплачена ИП по итогам налогового периода?

- 1) 50 тыс. рублей
- 2) 25 тыс. рублей
- 3) 0

5. Может ли ИП продать долю (например 30%) в своем бизнесе?

- 1) Да, может
- 2) Нет, не может
- 3) Может продать долю 50% или более

6. Физическое лицо приобрел квартиру для личного пользования. Это физическое лицо стоит на учете как ИП с видом деятельности "торговля". Вправе ли такой гражданин получить вычет НДФЛ в связи с приобретением жилья (ст. 220 НК РФ)?

- 1) Да, вправе
- 2) Нет, не вправе
- 3) Такой вычет допускается только, если ИП применяет патентную систему налогообложения
- 4) Такой вычет допускается только, если ИП применяет упрощенную систему налогообложения

7. Физическое лицо приобрел квартиру для сдачи в аренду в рамках предпринимательской деятельности. Это физическое лицо стоит на учете как ИП с видом деятельности "аренда, найм". Вправе ли такой гражданин получить вычет НДФЛ в связи с приобретением жилья (ст. 220 НК РФ)?

- 1) Да, вправе
- 2) Нет, не вправе
- 3) Такой вычет допускается только, если ИП применяет патентную систему налогообложения
- 4) Такой вычет допускается только, если ИП применяет упрощенную систему налогообложения

8. Может ли ИП нанимать работников?

- 1) Да
- 2) Да, но только на 50% рабочего времени
- 3) Да, но только на 70% рабочего времени
- 4) Нет

9. Должен ли ИП уплачивать НДС с реализации товаров (работ, услуг)?

- 1) Да, если применяет общую систему налогообложения
- 2) Да, если применяет общую систему налогообложения, совмещенную у упрощенной системой налогообложения
- 3) Нет

10. Присваивается ли КПП (код причины постановки на учет) индивидуальным предпринимателям?

- 1) Да.
- 2) Да, но если место деятельности ИП отличается от места жительства.
- 3) Нет.

Тема 12. Содержание и организация государственных и муниципальных финансов

Вопросы к занятию

1. Организация государственных финансов на федеральном и региональном уровне.
2. Федеральный бюджет.
3. Государственные внебюджетные фонды РФ.
4. Бюджеты субъектов РФ (региональные бюджеты).
5. Территориальные государственные внебюджетные фонды.
6. Особенности организации муниципальных финансов.

Тесты

1. Что такое госбюджет?
 - а) децентрализованный фонд денежных средств
 - б) смета расходов
 - в) механизм расчетов между субъектами хозяйствования
 - г) основной инструмент перераспределения ВВП

2. Что бюджет позволит сделать с темпами производства?
 - а) сдерживать
 - б) ускорять
 - в) как ускорять, так и сдерживать
 - г) изменять по временам года

3. Что такое доходы бюджета?

- а) экономические отношения между хозяйствующими субъектами и гражданами
- б) денежные средства, поступающие в распоряжение органов государственной власти
- в) средства, поступающие в распоряжение Центрального банка
- г) доходы хозяйствующих субъектов

4. Отметьте название превышения доходов над расходами госбюджета:

- 1) профицитом
- б) дефицитом
- в) балансом доходов и расходов
- г) мультипликацией

5. Отметьте название превышения расходов над доходами госбюджета:

- а) профицитом
- б) дефицитом
- в) балансом доходов и расходов
- г) мультипликацией

6. Отметьте источник финансирования дефицита федерального бюджета:

- а) эмиссия акций
- б) эмиссия корпоративных ценных бумаг
- в) кредиты Банка России
- г) эмиссия федеральных ценных бумаг

7. Какие источники финансирования дефицита бюджета субъекта РФ определяет бюджетный кодекс РФ?

- а) кредиты правительств других стран
- б) эмиссия денег
- в) кредиты федерального бюджета
- г) кредиты международных финансовых организаций

8. Что входит в бюджетное устройство:

- а) структуру кредитной системы
- б) совокупность принципов построения бюджетной системы
- в) принципы организации финансов предприятий
- г) организацию денежной системы

9. Что входит в муниципальные финансы?

- а) финансы коммерческих предприятий
- б) местные бюджеты
- в) государственные фонды
- г) фонды добровольного страхования

10. Что входит в принципы бюджетной системы?

- а) единство правовой базы
- б) многообразие организационно-правовых форм хозяйствования
- в) самофинансирования
- г) платности

11. Как принято определять бюджетное устройство страны?

- а) системой отношений между предприятиями
- б) принципами построения бюджетной системы

- в) формой государственного устройства
- г) принципами финансов предприятий

12. Что входит в состав государственных финансов?

- а) бюджеты различных уровней
- б) финансы предприятий
- в) потребительский кредит
- г) финансы домашних хозяйств

13. Чем является принцип разграничения доходов и расходов между уровнями бюджетной системы?

- а) закрепление определенных предприятий за бюджетом соответствующего уровня
- б) закрепление доходов и полномочий по расходам за бюджетом
- в) контроль за бюджетом нижестоящего уровня
- г) определение направлений расходов бюджета

14. Отметьте федеральные органы, проводящие бюджетно-налоговую политику...

- а) по согласованию с субъектами РФ
- б) по согласованию с субъектами РФ и местными органами власти
- в) по согласованию с международными финансовыми организациями
- г) самостоятельно

15. Что входит в государственный бюджет?

- а) муниципальные бюджеты
- б) бюджеты субъектов хозяйствования
- в) федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ
- г) бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты

Тема 13. Экономическое содержание бюджета и бюджетных отношений

Вопросы к занятию

1. Роль бюджетирования в управлении предприятием.
2. Виды бюджетов и подходы к их составлению.
3. Общая схема постановки бюджетирования на предприятии.

Тесты

1. Что такое государственный бюджет?

- а) финансовый план государства
- б) способ определения сырьевых ресурсов
- в) прогноз развития финансов
- г) статистический свод показателей бюджетов всех уровней

2. Восстановите последовательность того, как происходит составление бюджетных документов:

- а) бюджетный план
- б) бюджетная роспись
- в) прогноз социально-экономического развития
- г) бюджетная смета

3. Отметьте функции бюджета:

- а) средства обращения и средства платежа
- б) распределительная, контрольная
- в) фискальная и средства накопления
- г) обеспечения общественных потребностей

4. Что входит в консолидированный бюджет?

- а) финансы страхования, финансы населения, муниципальные бюджеты
- в) бюджеты домохозяйств, муниципальные бюджеты
- в) бюджеты предприятий, страховые фонды, бюджеты субъектов РФ, муниципальные бюджеты
- г) бюджеты различных уровней

5. Видами доходов бюджетов является:

- а) косвенные
- б) прямые
- в) налоговые
- г) текущие

6. Что входит в налоговые доходы федерального бюджета?

- а) земельный налог
- б) водный налог
- в) доходы муниципальных унитарных предприятий
- г) доходы госпредприятий

7. Что такое расходы бюджета?

- а) направления использования средств общегосударственного денежного фонда
- б) затраты страховых организаций
- в) расходы государственных унитарных предприятий
- г) затраты коммерческих банков

8. Что такое классификация расходов бюджета?

- а) агрегирование расходов бюджета
- б) группировка расходов бюджета по определенным признакам
- в) балансирование расходов и доходов
- г) детализация расходов бюджета

9. Чем образуется консолидированный бюджет РФ?

- а) трансфертные платежи
- б) государственный бюджет
- в) федеральный бюджет и бюджеты РФ
- г) внебюджетные фонды

10. В чьей собственности находятся денежные ресурсы внебюджетных фондов?

- а) государства
- б) Центрального банка
- в) Министерства финансов
- г) самого фонда

11. Что составляет преобладающую долю в странах с централизованной управляемой экономикой?

- а) финансовые ресурсы коммерческих предприятий

- б) финансовые ресурсы некоммерческих предприятий
- в) финансовые ресурсы общественных организаций
- г) финансовые ресурсы государства и муниципальных образований

12. Что является главным звеном бюджетной системы?

- а) бюджет муниципального образования
- б) федеральный бюджет
- в) консолидированный бюджет
- г) региональный бюджет

13. Каким органом происходит осуществление кассового обслуживания исполнения бюджетов бюджетной системы РФ?

- а) кредитные организации, осуществляющие отдельные операции со средствами бюджета;
- б) Центральный банк Российской Федерации;
- в) Федеральное казначейство.
- г) исполнительные органы государственной власти субъектов Российской Федерации;

14. Какие виды распределения осуществляют посредством бюджета?

- а) внутрихозяйственное
- б) внутриотраслевое
- в) межбюджетное
- г) межтерриториальное

15. Что такое бюджетная система?

- а) деятельность органов власти по составлению проекта, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджета;
- б) организационные принципы построения бюджетной системы;
- в) совокупность действующих на территории страны бюджетов;
- г) совокупность юридических норм, определяющих бюджетный процесс.

Тема 14. Бюджеты органов государственной власти

Вопросы к занятию

1. Содержание и формы организации межбюджетных отношений.
2. Понятие «Разграничения расходов и доходов» и базовое условие.

Тесты

1. Сколько уровней в себя включает бюджетная система РФ?

- а) одного уровня;
- б) трех уровней;
- в) четырех уровней.

2. Какая бюджетная система ФРГ?

- а) конфедеративной;
- б) унитарной;
- в) федеративной.

3. Что такое бюджетное устройство?

- а) деятельность органов власти по составлению проекта, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджета;
- б) организация и принципы построения бюджетной системы;
- в) совокупность действующих на территории страны бюджетов и внебюджетных фондов;
- г) совокупность юридических норм, определяющих бюджетный процесс.

4. Что имеет бюджетный процесс в развитых странах?

- а) две стадии – рассмотрение и утверждение бюджета;
- б) одну стадию – утверждение;
- в) три стадии – составление, рассмотрение и утверждение бюджета;
- г) четыре стадии – составление, рассмотрение, утверждение и исполнение бюджета.

5. Определите внебюджетный фонд предприятия, куда должны выплачивать два страховых взноса, рассчитанных по различным ставкам?

- а) социального страхования;
- б) такого фонда здесь не указано;
- в) территориальный фонд обязательного медицинского страхования;
- г) федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

6. Определите форму, в которой формируется и используется страховой фонд:

- а) пенсионный фонд;
- б) резервный фонд страховщика;
- в) фонд материального стимулирования;
- г) фонд накопления предприятия.

7. Отметьте документ, где определены предельные размеры внутреннего долга РФ на текущий год:

- а) в законе о федеральном бюджете на текущий год;
- б) в инструкции Минфина;
- в) в постановлении правительства;
- г) в Указе Президента.

8. Что включают в себя функции Министерства финансов?

- а) исчисление, полнотой и своевременностью внесения налоговых платежей;
- б) контроль за соблюдением налогового законодательства, правильностью осуществление организационной, методической и практической работы по составлению и исполнению бюджета;
- в) рассмотрение и утверждение бюджета;
- г) утверждение отчета об исполнении бюджета.

9. Что такое внебюджетные фонды развитых стран?

- а) амортизационные фонды предприятий;
- б) благотворительные фонды;
- в) общегосударственные и территориальные специальные целевые фонды;
- г) фонды малых и средних предприятий;

10. Откуда идет финансирование военных расходов развитых странах?

- а) из благотворительных фондов;
- б) из госбюджета;
- в) из фондов социального обеспечения.

11. Что принято на рассмотрение и утверждение в Государственной Думе?

- а) консолидированный бюджет;
- б) местные бюджеты;
- в) региональные бюджеты;
- г) федеральный бюджет.

12. Частью чего являются доходы федерального бюджета?

- а) внебюджетных фондов;

- б) децентрализованных финансов;
- в) территориальных бюджетов;
- г) централизованных финансов.

13. При составлении чего используют единую бюджетную классификацию?

- а) бюджетов всех уровней;
- б) только местных бюджетов;
- в) только региональных бюджетов;
- г) только федерального бюджета.

14. Определите, за счет чего идет мобилизация заемных средств РФ на внутреннем рынке в настоящее время?

- а) получения кредитов ЦБ РФ;
- б) получения налоговых кредитов;
- в) размещения акций;
- г) размещения долговых ценных бумаг.

15. Определите бюджет, из которого осуществляются расходы на национальную оборону:

- а) из всех бюджетов;
- б) из местных бюджетов;
- в) из региональных бюджетов;
- г) из федерального бюджета.

Тема 15. Бюджеты органов местного самоуправления

Вопросы к занятию

1. Состав расходов бюджетов местных уровней.
2. Основные направления расходов.
3. Основной объем расходов.
4. Резервные фонды.
5. Экономическая группировка расходов бюджетов

Тесты

1. Что означает понятие «бюджетная система»?

1. совокупность всех бюджетов государства, страны, распределенная по уровням, а также организация их разработки и принятия

2. политика государства в области налогов и расходов

3. систематизированная группировка доходов и расходов бюджета

2. Расходы местного бюджета характеризуются как:

1. внебюджетные затраты затрат, связанные с содержанием аппарата управления

2. перемещение денежных средств в процессе хозяйственной деятельности

3. денежные средства, предоставляемые из бюджета на выполнение органами местного самоуправления возложенных на них функций и задач

3. Дайте определение понятию «налоги»:

1. выплаты, обязательные для всех физических и юридических лиц

2. обязательные платежи, взимаемые центральными и местными органами государственной власти с юридических и физических лиц, поступающие в государственные и местный бюджеты

3. платеж, выплачиваемый населением страны.

4. Местные налоги — это:

1. налоги, взимаемые непосредственно с дохода
2. налоги и сборы, ставки которых устанавливаются представительными органами государственной власти, а налоговые суммы поступают в доходы муниципальных органов государственной власти и расходуются ими
3. налоги, взимаемые целевым назначением на определенные нужды

5. Субвенции означают:

1. денежное пособие, выделяемое центральными органами или одними субъектами другим на целевое финансирование определенного мероприятия, объекта
2. денежные средства, выделяемые из государственного и местного бюджетов для оказания финансовой поддержки убыточным предприятиям
3. разовое пособие в денежной или натуральной форме, предоставляемое из средств государственного бюджета, местных бюджетов или специальных фондов физическим и юридическим лицам, местным органам, другим государствам

6. Местный бюджет — это:

1. бюджет административно-территориальных единиц, управляемых местными органами власти.
2. форма создания и расходования фонда денежных средств региональными субъектами страны
3. часть государственного бюджета государства с федеральной формой государственного устройства

7. Добровольными являются расходы:

1. которые не вошли в бюджет развития
2. которые связаны с воспроизводством
3. которые местное сообщество может самостоятельно определять при условии, что они не входят в перечень запрещенных, а все обязательные расходы предварительно были покрыты необходимым объемом поступлений

8. Реальные налоги — это:

1. реально собираемые налоги
2. налоги, взимаемые центральным правительством страны
3. прямые налоги, которыми облагаются отдельные конкретные виды имущественных ценностей

9. Бюджетно-правовой статус муниципальных образований определяет совокупность следующих прав:

1. право на использование федеральных денежных средств
2. право на получение собственных закрепленных федеральным и региональным законодательством за местными бюджетами доходов, а также отчислений от регулирующих источников доходов
3. право на составление и утверждение бюджета

10. Какие цели преследует составление бюджета страны?

1. планирование, информатизация, систематизация
2. планирование, прогнозирование, координация
3. планирование, координация и контроль

11. Неналоговые доходы бюджетов муниципалитетов — это:

1. средства самообложения граждан
2. доходы от продажи или иного возмездного отчуждения имущества, находящегося в муниципальной собственности
3. государственная пошлина
4. средства, полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности (в том числе штрафы, конфискации, компенсации, а также средства, полученные в возмещение вреда, причиненного муниципальным образованиям и иные суммы принудительного изъятия

12. Доходы муниципальных бюджетов подразделяются на:

1. заемные и собственные
2. собственные и регулирующие
3. налоговые и привлеченные

13. Функциями бюджетирования на муниципальном уровне являются:

1. оптимальность, планирование, учет
2. планирование, контроль, анализ
3. взаимодействие, прогнозирование, анализ

14. К доходам местного бюджета можно отнести:

1. транспортный налог, налог на игорный бизнес, НДС
2. налог с продаж, земельный налог, налог на имущество физических лиц
3. НДС, налог на доходы с физических лиц, водный налог

Тема 16. Бюджетный процесс в Российской Федерации

Вопросы к занятию

1. Составление, рассмотрение и утверждение бюджетов.
2. Стадии разработки проектов.
3. Организация исполнения бюджетов.
4. Отчет об исполнении бюджета.
5. Основные направления реформирования бюджетного процесса в РФ.

Тесты

1. Бюджетный процесс — это:

- а) процесс составления проектов, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджетов
- б) совокупность всех действующих на территории страны бюджетов
- в) организационные принципы построения бюджетной системы

2. Бюджетный процесс в РФ включает столько стадий:

- а) 5

- б) 4
- в) 2

3. Какой орган составляет отчет об исполнении федерального бюджета РФ:

- а) Центральный банк
- б) Федеральное собрание
- в) Минфин

4. Выберите стадию, которую включает бюджетный процесс:

- а) рассмотрения и утверждения бюджета
- б) бюджетный учет
- в) анализ отчета об исполнении бюджета

5. Выберите стадию, которую включает бюджетный процесс:

- а) разработка методики составления бюджета
- б) анализ отчета об исполнении бюджета
- в) составление проекта

6. Выберите стадию, которую включает бюджетный процесс:

- а) бюджетный учет
- б) исполнение бюджета
- в) бюджетное Послание Президента

7. Первостепенное значение для финансового органа в процессе исполнения бюджета имеет:

- а) преодоление негативных явлений в процессе исполнения бюджета
- б) осуществление налогового контроля
- в) составление отчета об исполнении бюджета

8. Средства, поступающие из ФФРП, размер которых рассчитывается по установленным правительством методикам:

- а) трансферты
- б) субвенции
- в) субсидии

9. На исполнительные органы Фонда возлагаются полномочия по выплате государственных пенсий за счет:

- а) частных средств
- б) государственных средств
- в) средств его бюджета

10. Бюджетные ассигнования органам государственной власти предоставляются на основании сметы:

- а) доходов и расходов
- б) доходов и расходов
- в) займа и выплаты

11. Государственный контракт заключается на основе заказа государственного заказчика на поставку товаров, выполнение работ или оказание услуг для таких нужд:

- а) государственных
- б) частных
- в) фондовых

12. Предоставление государственных кредитов иностранным государствам, их юридическим лицам и международным организациям является прерогативой РФ, так ли это:

- а) нет
- б) да
- в) отчасти

13. Понятия контроля и контрольной функции идентичны, так ли это:

- а) нет
- б) да
- в) отчасти

14. Доходы от сдачи в аренду имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности включают:

- а) дивиденды по акциям и доходы от долей, паев, находящихся в муниципальной собственности
- б) доходы от использования федерального имущества, расположенного за пределами территории РФ, получаемые нерезидентами за рубежом
- в) арендную плату и поступления от продажи права на заключение договоров аренды за земли сельских поселений до разграничения государственной собственности на землю

15. Штрафы, санкции, возмещение ущерба включают:

- а) денежные взыскания (штрафы) за нарушение законодательства о государственном регулировании цен (тарифов), зачисляемые в федеральный бюджет
- б) платежи, взимаемые муниципальными организациями за выполнение определенных функций
- в) средства местных бюджетов от распоряжения и реализации конфискованного и иного имущества, обращенного в доход государства

Тема 17. Государственные заимствования

Вопросы к занятию

1. Содержание, формы и методы государственных заимствований.
2. Государственный долг
3. Классификация государственного долга

Тесты

1. Банки и иные финансово-кредитные учреждения выступают в качестве субъектов такой ответственности:

- а) частной
- б) бюджетно-правовой
- в) физической

2. Рублевые кредиты предоставляются другим государствам, так ли это:

- а) да
- б) только союзным странам
- в) нет

3. Представительные органы местного самоуправления для осуществления контроля формируют такие контрольные органы:

- а) частные
- б) собственные
- в) заимствованные

4. Бюджетно-правовой ответственности может применяться к субъектам, которые не совершали таких правонарушений:

- а) заимствованных
- б) социальных
- в) бюджетных

5. В соответствии с Конституцией РФ общие принципы налогообложения и сборов должны быть установлены:

- а) Налоговым кодексом РФ
- б) Федеральным законом РФ
- в) Президентом РФ

6. Регулирующая функция налогов – это функция:

- а) перераспределения национального продукта между хозяйствующими субъектами
- б) контроля за хозяйственной деятельностью субъекта налога
- в) образования бюджетного дохода

7. Различается ли по странам продолжительность бюджетного процесса:

- а) нет
- б) да
- в) незначительно

8. Этот орган выполняет функции по составлению проекта федерального бюджета:

- а) Федеральное казначейство
- б) Центральный банк
- в) Министерство финансов

9. Участниками бюджетного процесса в РФ являются:

- а) физические лица: резиденты и нерезиденты РФ
- б) органы законодательной и исполнительной власти
- в) финансово-кредитные институты

10. Денежно-кредитную политику РФ разрабатывает:

- а) Минфин
- б) Федеральное собрание
- в) Центральный банк

11. В функции Министерства финансов входит:

- а) рассмотрение и утверждение бюджета
- б) осуществление организационной, методической и практической работы по составлению и исполнению бюджета
- в) утверждение отчета об исполнении бюджета

12. Подлежит ли рассмотрению в Совете Федерации проект федерального бюджета:

- а) да
- б) нет
- в) отчасти

13. Сколько раз Госдума РФ читает проект закона о федеральном бюджете:

- а) 1
- б) 5
- в) 3

14. Государственная Дума рассматривает и утверждает:
- а) федеральный бюджет
 - б) местные бюджеты
 - в) региональные бюджеты

15. Какой орган исполняет федеральный бюджет РФ:
- а) внебюджетные фонды
 - б) Правительство
 - в) Федеральное собрание

Тема 18. Муниципальные заимствования

Вопросы к занятию

1. Содержание, формы и методы муниципальных заимствований.
2. Муниципальный долг
3. Классификация муниципального долга

Тесты

1. Кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы РФ осуществляется ...

1. Министерством финансов
2. Центральным банком РФ (Банком России)
3. Федеральным казначейством

2. Положения, характеризующие бюджетный процесс:

1. регламентируемая законодательством РФ деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления, коммерческих структур и иных участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, утверждению и исполнению бюджетов
2. регламентируемая законодательством РФ деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и иных участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, утверждению и исполнению бюджетов
3. регламентируемая законодательством РФ деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и иных участников бюджетного процесса по нормативному обеспечению бюджетной отчетности

3. Положения, характеризующие среднесрочный финансовый план:

Варианты ответа:

1. документ, содержащий основные параметры бюджета субъекта РФ (местного бюджета, утверждаемый высшим органом соответствующей исполнительной власти)
2. показатели СФП субъекта РФ (муниципального образования носят обязательный характер)
3. показатели СФП субъекта РФ (муниципального образования могут быть изменены в следующем бюджетном цикле)
4. показатели СФП субъекта РФ (муниципального образования не могут быть изменены в следующем бюджетном цикле)

4. Составление проекта бюджета основывается на ...

1. единой государственной денежно-кредитной политике Банка России
2. бюджетном послании Президента РФ
3. прогнозе социально-экономического развития соответствующей территории
4. основных направлениях бюджетной и налоговой политики
5. международных стандартах финансовой отчетности

5. В составлении проектов бюджетов непосредственно принимают участие ...

1. органы исполнительной власти в целом,
2. Министерство финансов РФ, финансовые органы субъектов РФ и муниципальных образований
3. Органы законодательной власти

6. Участники бюджетного процесса

1. Президент РФ
2. высшее должностное лицо субъекта РФ, глава муниципального образования
3. законодательные (представительные органы государственной власти и представительные органы местного самоуправления
4. исполнительные органы государственной власти (исполнительно-распорядительные органы муниципальных образований
5. судебные органы
6. центральный банк РФ
7. коммерческие банки
8. органы государственного (муниципального) финансового контроля
9. органы управления государственными внебюджетными фондами
10. главные распорядители (распорядителя бюджетных средств
11. главные администраторы (администратор доходов бюджета
12. главные администраторы (администратор источников финансирования дефицита бюджета
13. получатели бюджетных средств

7. Глобальный финансовый кризис ...

1. заставил изменить отдельные положения БК РФ
2. обусловил необходимость корректировки только текущего финансового законодательства
3. ни каким образом не сказался на бюджетном процессе

8. Сводная бюджетная роспись – это ...

1. документ, который составляется и ведется финансовым органом (органом управления государственным внебюджетным фондом в целях организации исполнения бюджета по расходам бюджета и источникам финансирования дефицита бюджета
2. документ, который составляется и ведется главным распорядителем бюджетных средств (главным администратором источников финансирования дефицита бюджета в целях исполнения бюджета по расходам (источникам финансирования дефицита бюджета
3. прогноз кассовых поступлений в бюджет и кассовых выплат из бюджета в текущем финансовом году

9. Исполнение бюджета организуется на основе ...

1. сводной бюджетной росписи
2. кассового плана
3. сводной бюджетной росписи и кассового плана

10. Параметры, которые должен содержать среднесрочный финансовый план

1. доходы и расходы бюджета
2. распределение дотаций на выравнивание бюджетной обеспеченности муниципальных образований
3. нормативы отчислений от налоговых доходов в местные бюджеты
4. нормативы отчислений от налоговых доходов во внебюджетные фонды
5. дефицит (профицит бюджета)
6. верхний предел государственного (муниципального) долга
7. нижний предел государственного (муниципального) долга
8. доходы, расходы, дефицит бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов

Тема 19. Государственные социальные внебюджетные фонды

Вопросы к занятию

1. Пенсионный фонд РФ и особенности его функционирования.
2. Фонд социального страхования РФ, его значение.
3. Фонд обязательного медицинского страхования в РФ,
4. Внебюджетные фонды, их формирование и использование.

Тесты

1. Государственными внебюджетными фондами РФ являются (выберите правильные варианты):

- а) Фонд национального благосостояния;
- б) Пенсионный фонд РФ;
- в) Резервный фонд РФ;
- г) территориальные фонды обязательного медицинского страхования;
- д) Фонд социального страхования РФ;
- е) Резервный фонд Президента РФ;
- ё) Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

2. Пенсионный фонд РФ (ПФ РФ) образован (выберите правильные варианты):

- а) Конституцией РФ;
- б) федеральными законами РФ;
- в) Указом Президента РФ;
- г) Постановлением Верховного Совета РСФСР.

3. Функционирование фонда социального страхования РФ (ФСС РФ) регулируется (выберите правильные варианты):

- а) Конституцией РФ;
- б) федеральными законами РФ;
- в) указами Президента РФ;
- г) Постановлением Правительства РФ.

4. Фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС) образован (выберите правильные варианты):

- а) законом, принятым Верховным Советом РСФСР;
- б) Конституцией РФ;
- в) федеральными законами РФ;
- г) Постановлением Правительства РФ.

5. Проекты государственных внебюджетных фондов РФ составляются (выберите правильные варианты):

- а) органами управления государственных внебюджетных фондов;
- б) Министерством финансов РФ;
- в) Правительством РФ;
- г) Государственной Думой ФС РФ.

6. Бюджеты государственных внебюджетных фондов РФ принимаются (выберите правильные варианты):

- а) Постановлениями органов управления государственными внебюджетными фондами;
- б) Постановлением Правительства РФ;
- в) федеральными законами, не позднее принятия федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период.

7. В бюджет ПФ РФ подлежат зачислению следующие доходы (выберите правильные варианты):

- а) налоговые доходы от минимального дохода, взимаемого по упрощённой системе налогообложения по нормативу 60%;
- б) страховые взносы на обязательное пенсионное страхование;
- в) страховые взносы по дополнительному тарифу для работодателей-организаций, использующих труд членов лётных экипажей воздушных судов гражданской авиации;
- г) недоимки, пени и штрафы по взносам в ПФ РФ;
- д) доходы от размещения средств ПФ РФ;
- е) безвозмездные поступления;
- ё) межбюджетные трансферты из федерального бюджета, передаваемые ПФ РФ;
- ж) безвозмездные поступления от негосударственных пенсионных фондов;
- з) прочие поступления;
- и) все перечисленные доходы.

8. В бюджет ФСС РФ подлежат зачислению следующие доходы (выберите правильные варианты):

- а) налоговые доходы;
- б) страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
- в) недоимки, пени и штрафы по взносам в ФСС РФ;
- г) доходы от размещения временно свободных средств ФСС РФ;
- д) штрафы, санкции, суммы. Поступающие в результате возмещения ущерба;
- е) безвозмездные поступления;
- ё) межбюджетные трансферты из федерального бюджета, передаваемые ФСС РФ;
- ж) прочие поступления;
- з) все перечисленные доходы.

9. Укажите точную цифру процента минимального налога, взимаемого с применением упрощённой системы налогообложения, поступающего в виде дохода в ФСС РФ:

- а) 50%;
- б) 40%;
- в) 20%;
- г) 10%.

10. В бюджет ФОМС РФ подлежат зачислению следующие доходы (выберите правильные варианты):

- а) налоговые доходы;
- б) недоимки, пени и штрафы по взносам в ФОМС;
- в) доходы от размещения временно свободных средств ФОМС;
- г) штрафы, санкции, суммы, поступающие в результате возмещения ущерба;

- д) межбюджетные трансферты из федерального бюджета, передаваемые ФОМС;
- е) прочие поступления;
- ё) все перечисленные доходы.

11. Какой процент минимального налога, взимаемого с применением упрощенной системы налогообложения, поступающего в виде дохода в ФОМС РФ (укажите точную цифру):

- а) 5%;
- б) 3%;
- в) 2%;
- г) 1%.

12. Кассовое обслуживание государственных внебюджетных фондов РФ осуществляют (выберите правильные варианты):

- а) органы управления государственными внебюджетными фондами РФ;
- б) Центральным банком РФ;
- в) Сбербанком РФ;
- г) коммерческими банками РФ;
- д) органами Федерального казначейства.

13. Отчёты об исполнении бюджетов государственных внебюджетных фондов РФ принимает (отклоняет) (выберите правильные варианты):

- а) Федеральное казначейство РФ;
- б) Счётная палата РФ;
- в) Правительство РФ;
- г) Федеральное собрание РФ;
- д) Государственная Дума ФС РФ.

Тема 20. Международные финансы

Вопросы к занятию

1. Международный кредит.
2. Принципы международного кредита.
3. Функции международного кредита.
4. Формы международного кредита.

Тесты

1) Движение денежных потоков в мировом хозяйстве выполняется по следующим направлениям (возможно несколько правильных ответов):

- А) взаимоотношения между субъектами хозяйствования разных стран;
- Б) взаимоотношения государства с правительствами других стран и международными организациями;
- В) взаимоотношения государства и субъектов мирохозяйственных связей с международными финансовыми институтами;
- Г) все ответы правильные;

2) Кто может выступать субъектом международных финансов (возможно несколько правильных ответов):

- А) Государство;
- Б) Предприятие.
- В) Физические и юридические лица.
- Г) все ответы верны.

3) На каком из приведенных рынков международные финансы не функционируют:

- А) денежном;
- Б) Валютном;
- В) фондов;

Г) Сберегательном;

4) Какие функции присущи международной финансовой системе:

- А) Фискальная и социальная;
- Б) Распределительная и контрольная;
- В) Стимулирующая и контрольная;
- Г) Распределительная и стимулирующая;

5) Юридически международная финансовая политика представлена:

- А) совокупностью мероприятий и рекомендаций юридически оформленных в нормах и принципах;
- Б) совокупностью законов и международных стандартов юридически оформленных в актах;
- В) совокупностью международных правил оформленных на специальных юридических бланках;
- Г) совокупностью принципов и рекомендации юридически оформленных в нормах;

6) Международная финансовая политика по характеру мер и рекомендаций, а также их последствий подразделяется на:

- А) Оперативную и тактическую;
- Б) Долгосрочная и перспективную;
- В) Структурная и текущую;
- Г) все ответы верны;

7) Долгосрочная политика предусматривает структурные изменения международного финансового механизма, то есть существенные изменения в (возможно несколько правильных ответов):

- А) просмотре приоритетов налоговой и кредитной политики;
- Б) методах сальдування и выравнивания платежных балансов;
- В) международных расчетных и платежных средствах;
- Г) все ответы верны;

8) Международная валютная политика не охватывает (возможно несколько правильных ответов):

- А) Налоговую политику;
- Б) Кредитку политику;
- В) Валютно- инвестиционную;
- Г) Дисконтную и девизную политику;

9) Хеджирование — это:

- А) компенсационные действия, которые совершают покупатель или продавец на валютном рынке с целью защиты своего дохода в будущем от изменения валютных курсов;
- Б) купля-продажа валюты с целью получения прибыли, равный разнице между курсом спот, по которому покупатель покупает валюту, и курсом спот, по которому он ее продал;
- В) форвардный продажу валюты, эквивалентной по размерам масштабам инвестиции, плюс процент, который будет получен на инвестиции;

10) Спекуляция — это:

- А) форвардный продажу валюты, эквивалентной по размерам масштабам инвестиции, плюс процент, вытекающий инвестиции;
- Б) компенсационные действия, которые совершают покупатель или продавец на валютном рынке с целью защиты своего дохода в будущем от изменения валютных курсов;
- В) купля-продажа валюты с целью получения прибыли, равный разнице между курсом спот, по которому покупатель покупает валюту, и курсом спот, по которому он ее продал;

11) по месту, где происходит торговля финансовыми активами их классифицируют на:

- А) Международный, национальный;
- Б) Биржевой, внебиржевой;
- В) Рынок денег, рынок капиталов;
- Г) Первичный, вторичный;

12) Сколько существует стадии развития международного финансового центра:

- А) 2 стадии;
- Б) 3 стадии;
- В) 4 стадии;
- Г) 5 стадии;

13) Что не является формами международных экономических отношений (возможно несколько правильных ответов):

- А) Международная миграция капитала;
- Б) Международные финансовые и валютно-кредитные отношения;
- В) Международная экономическая интеграция;
- Г) Международные усилия в решении глобальных экономических проблем;

14) К компетенции международных финансов относятся (возможно несколько правильных ответов):

- А) разработка новых финансовых методов, влияет на региональные финансовые системы и способствует их интеграции;
- Б) анализ финансовой сферы в мировом масштабе;
- В) анализ финансовой деятельности на разных уровнях: национальном, региональном, глобальном;
- Г) все ответы неправильно;

15) Под международными расчетами понимают

- а) систему организации и регулирования платежей в сфере международных экономических отношений, субъектами которых являются банки и экспортеры;
- б) систему организации и регулирования платежей в сфере международных экономических отношений, субъектами которых являются банки, экспортеры и импортеры;
- в) систему организации и регулирования платежей в сфере международных экономических отношений, субъектами которых являются банки и импортеры;

Тема 21. Ссудный капитал и кредит (проводится в форме практической подготовки).

Вопросы к занятию

1. Ссудный капитал и кредит как экономические категории.
2. Необходимость кредита.
3. Источники ссудного капитала.
4. Сущность, формы кредита.
5. Коммерческий и банковский кредит, их единство и различие.
6. Потребительский и государственный кредит.
7. Международный кредит и его виды.
8. Межбанковский кредит.
9. Лизинговый кредит.
10. Функции и роль кредита.
11. Кредитное регулирование экономики.
12. Влияние кредита на ускорение процесса расширенного воспроизводства.
13. Законы кредита.
14. Ссудный процент и его экономическая роль.

15. Норма процента и факторы ее определяющие.

16. Дифференциация процентных ставок.

Кейс 1.

От адекватного определения сущности кредита, правильного осознания необходимости участия в кредитных отношениях во многом зависит и развитие, укрепление и разрешение проблем, курирование рисков на самых разных уровнях от государства в целом до домашних хозяйств. При этом возникает ряд проблем: трактовки сущности кредита разными экономическими школами существенно различаются; решения о необходимости кредита нередко слабо обосновываются; кредиторы и заемщики вовлекаются в сферу серьезных кредитных рисков.

Обоснуйте необходимость применения той или иной трактовки сущности кредита. Определите факторы и условия, когда кредит реально необходим. Назовите основные виды кредитных рисков.

Кейс 2. Кредитные отношения в истории человечества смогли сформироваться только при наличии ряда причин и факторов организационного, экономического и социокультурного характера: какие факторы, условия и причины привели к формированию кредитных ресурсов; какие механизмы обеспечивали исполнение кредитных обязательств; какое значение имеют социокультурные факторы в формировании кредитных отношений.

Предложите пути разрешения проблем возникающих в ходе эволюции кредита.

Кейс 3. Кредитные отношения основываются на прямом и обязательно возвратном (в отличие от финансов) движении денежных, материальных, документарных и трудовых ресурсов, при этом реализуется ряд функций кредита: с какими процессами связана аккумулярующая функция кредита; с какими процессами связана распределительная функция кредита; какие кредитные организации реализуют одновременно аккумулярующую распределительную функцию кредита.

Определите, какие проблемы и риски реализуются в той или иной функции кредита. Как их минимизировать или компенсировать?

Кейс 4. Принципы кредита как базовые условия реализации кредитных отношений формируют несколько групп от необходимых, без соблюдения которых кредитные отношения не могут возникнуть до эпизодических характерных только для отдельных видов кредита: как связаны принципы функции кредита; без соблюдения какого принципа кредитные отношения не существуют; какие кредитные организации реализуют весь комплекс принципов кредита.

Определите, какие проблемы и риски возникают при несоблюдении принципов кредита. Как ими управлять?

Кейс 5. Между экономическими школами уже длительное время идет дискуссия о том, что такое виды, и что такое формы кредита. Это важно и для структуризации кредитной и банковской систем и для ориентации банковского менеджмента: по каким, по Вашему мнению, признакам следует различать виды и формы кредита? что первично в классификациях, виды или формы кредита? ряд банков, структурируя свои кредитные портфели, относят к корпоративным кредитам, только крупные кредиты в отличие от мелких и средних. Размер кредита классифицирует вид или форму кредита?

Определите, какие риски могут возникнуть при неадекватной классификации кредитов

Кейс 6. Принцип возвратности является обязательным для кредитных отношений. Этот принцип разделяет концепции кредита и финансов, конверсионные и неконверсионные (денежные, материальные, документарные, трудовые) формы кредита. Обеспечение возврата (погашения) кредитных ресурсов осуществляется на всех этапах кредитного процесса. Какие действия по обеспечению возврата (погашения) кредита осуществляются на этапах: знакомство с потенциальным заемщиком; анализ кредитоспособности потенциального заемщика; структурирование и документирование

кредита; кредитный мониторинг; поддержание возвратных денежных потоков; компенсация потерь по кредитам; Какие банковские риски связаны с проблемами возврата (погашения) кредита?

Делая выбор между интенсивностью и гарантированностью возвратных кредитных денежных потоков, залог или закладу Вы отдаете предпочтение? Почему?

Кейс 7. В кредитной, равно как и в иных экономических системах, выделяются инструментальный, организационный и функциональный (социальный) принципы построения. Все эти схемы структуризации имеют свои преимущества и недостатки, отвечают разным целям, задачам интересам: какая схема построения кредитной системы преимущественно рассматривается в современной России; как соотносятся банковская и кредитная системы; какой принцип построения кредитной системы предпочтителен при оценке социальных приоритетов и социальной ответственности кредитных организаций. Какие изменения в структуре кредитной системы произошли в связи с созданием в России мегарегулятора?

Какие риски при этом активизировались?

Кейс 8. Структура кредитной системы включает банковскую систему и парабанковскую систему. Их институты отличаются формой организации, спецификой проводимых операций, правовой инфраструктурой, поднадзорностью и иными характеристиками.

Ответьте на следующие вопросы: в чем, по Вашему мнению, основная разница между институтами банковской и парабанковской системы? по какому признаку кредитные учреждения относят к институтам парабанковской системы? какое учреждение осуществляет надзор за деятельностью ломбардов?

Тема 22. Банковская система

Вопросы к занятию

1. Современная банковская система России.
2. Ресурсы и капитал коммерческого банка.
3. Пассивные операции банка: понятие и виды.
4. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках.
5. Активные операции банка.
6. Ликвидность банка и ее регулирование.
7. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.

Тесты

1. Банк России имеет уставной капитал в размере:
 - а) 3 млрд рублей
 - б) 30 млрд рублей
 - в) 5 млн евро
2. В зоне евро используется столько видов монет:
 - а) 7
 - б) 8
 - в) 9
3. Вложения в ценные бумаги – активная операция:
 - а) нет
 - б) в редких случаях
 - в) да
4. Храмовые денежные операции, учетные и расчетные, велись в весовых единицах:
 - а) да

- б) нет
- в) в некоторых странах

5. Каждый крупный банк в США проверяется инспекторами различных ведомств:

- а) 2 раза в год
- б) 3 раза в год
- в) 4 раза в год

6. После победы исламской революции в 1979 году банковская система этой страны подверглась реорганизации и полностью перешла на модель исламского банкинга:

- а) Бахрейна
- б) Ирана
- в) Египта

7. Для оценки реализации единой ДКП ЕЦБ определил цель – общее повышение цен не более ... % в год:

- а) 4
- б) 8
- в) 2

8. К высокой концентрации рисков приводит практика:

- а) кредитования связанных сторон
- б) привлечения большого объема депозитов
- в) увеличения уставного капитала

9. Верны ли определения:

- 1. Эффект демонстрации – желание людей привилегированных классов обеспечить себе такой же уровень жизни, как в развитых странах
- 2. Эффект демонстрации – воздействие развитых рынков на ставки развивающихся рынков

- а) только 1
- б) только 2
- в) оба верны
- г) нет верного определения

10. Коммерческий банк руководствуется в своей деятельности спекулятивным принципом:

- а) нет
- б) да
- в) периодически

11. ...Японии функционируют в масштабе только одной из префектур:

- а) Региональные банки
- б) Кредитные кооперативы
- в) Почтовые банки

12. Правительство Германии может потребовать, чтобы какое-либо решение Совета Центрального банка не вступало в силу в течение двух недель:

- а) нет
- б) да
- в) в редких случаях

13. Эмитентом СДР является:

- а) МВФ
- б) ФРС
- в) Парижский клуб

14. Специальные картотеки – картотеки (файлы), которые ведутся служащими Банка Франции и его филиалов, не включают сведений по:

- а) сомнительному погашению кредитов, предоставляемых частным лицам
- б) кредитам на суммы, превышающие определенный уровень
- в) составу акционеров коммерческих банков

15. Организация, созданная на основе международных соглашений, с целью унификации, регулирования, выработки совместных решений в сфере международных экономических отношений:

- а) Международная экономическая организация
- б) Международный синдикат по ценным бумагам
- в) олигополия

Тема 23. Рынок ценных бумаг в РФ

Вопросы к занятию

1. Участники рынка ценных бумаг.
2. Структура первичного и вторичного рынков ценных бумаг.
3. Операции рынка ценных бумаг.
4. Определение курса акций.
5. Определение доходности акций.
6. Определение доходности облигаций.

Тесты

1. Что такое рынок ценных бумаг?

- а) совокупность сделок, связанных с покупкой и продажей валюты;
- б) совокупность сделок с ценными бумагами;
- в) сделки с недвижимостью.

2. Что является главной задачей рынка ценных бумаг?

- а) привлечение капитала для политического развития;
- б) удовлетворение общественных потребностей;
- в) привлечение капитала для экономического развития.

3. Кто занимается осуществлением организованного рынка ценных бумаг?

- а) государством;
- б) биржей;
- в) акциями;
- г) облигациями.

4. Фьючерсные контракты обращаются

- а) только на бирже
- б) только на внебиржевом рынке
- в) как на биржевом, так и на внебиржевом рынке

5. Какое название носит рынок, на котором исполнение заключенных сделок происходит не позднее второго рабочего дня со дня заключения сделки?

- а) срочный рынок;

- б) кассовый рынок;
- в) организованный внебиржевой рынок.

6. Что из ниже перечисленного не является ценной бумагой?

- а) ваучер;
- б) чек;
- в) платежное поручение;
- г) опцион.

7. Что такое конвертируемые облигации?

- а) облигации, которые могут быть обменены на акции
- б) облигации, которые обеспечивают получение дохода в свободно конвертируемой валюте
- в) облигации, которые обеспечивают индексацию номинала в соответствии с изменениями курса национальной валюты к свободно конвертируемой валюте

8. Какую функцию выполняет андеррайтер ценных бумаг?

- а) поддержки курса ценной бумаги
- б) гарантирования выполнения обязательств по ценным бумагам
- в) выкупа всего или части выпуска
- г) подготовки проспекта ценных бумаг
- д) спекулятивной игры на вторичном рынке в пользу эмитента

9. Что такое акция?

- а) не эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов;
- б) эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости;
- в) эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов на участие управлением акционерного общества и на часть имущества остающегося после его ликвидации.

10. Кто может являться инвестором государственных ценных бумаг?

- а) физические и юридические лица;
- б) резиденты и нерезиденты;
- в) физические и юридические лица, резиденты и нерезиденты.

11. Из чего состоит контрольный пакет акций?

- а) 50% 1 акция;
- б) 100%;
- в) 49% 1 акция.

12. Что используется в техническом анализе?

- а) трендовые методы
- б) финансовый анализ эмитента
- в) осцилляторы
- г) макроэкономический анализ
- д) скользящие средние

13. Чему может быть равна эмиссионная цена облигации?

- а) равна номиналу
- б) ниже номинала
- в) выше номинала

14. Что такое инвестиционный пай?

- а) именная ценная бумага, подтверждающая право владельца на долю в имуществе паевого инвестиционного фонда;
- б) именная ценная бумага, подтверждающая право ее владельца участия в деятельности паевого инвестиционного фонда.

15. Дайте определение понятию «чистые активы»:

- а) активы за минусом обязательств;
- б) активы и обязательства.

7.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Все задания, используемые для текущего контроля формирования компетенций условно можно разделить на две группы:

1. задания, которые в силу своих особенностей могут быть реализованы только в процессе обучения на занятиях (например, дискуссия, круглый стол, диспут, мини-конференция);
2. задания, которые дополняют теоретические вопросы (практические задания, проблемно-аналитические задания, тест).

Выполнение всех заданий является необходимым для формирования и контроля знаний, умений и навыков. Поэтому, в случае невыполнения заданий в процессе обучения, их необходимо «отработать» до зачета (экзамена). Вид заданий, которые необходимо выполнить для ликвидации «задолженности» определяется в индивидуальном порядке, с учетом причин невыполнения.

1. Требование к теоретическому устному ответу

Оценка знаний предполагает дифференцированный подход к студенту, учет его индивидуальных способностей, степень усвоения и систематизации основных понятий и категорий по дисциплине. Кроме того, оценивается не только глубина знаний поставленных вопросов, но и умение использовать в ответе практический материал. Оценивается культура речи, владение навыками ораторского искусства.

Критерии оценивания: последовательность, полнота, логичность изложения, анализ различных точек зрения, самостоятельное обобщение материала, использование профессиональных терминов, культура речи, навыки ораторского искусства. Изложение материала без фактических ошибок.

Оценка «отлично» ставится в случае, когда материал излагается исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно, при этом раскрываются не только основные понятия, но и анализируются точки зрения различных авторов. Обучающийся не затрудняется с ответом, соблюдает культуру речи.

Оценка «хорошо» ставится, если обучающийся твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, знает практическую базу, но при ответе на вопрос допускает несущественные погрешности.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся освоил только основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении материала, затрудняется с ответами, показывает отсутствие должной связи между анализом, аргументацией и выводами.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся не отвечает на поставленные вопросы.

2. Творческие задания

Эссе – это небольшая по объему письменная работа, сочетающая свободные, субъективные рассуждения по определенной теме с элементами научного анализа. Текст

должен быть легко читаем, но необходимо избегать нарочито разговорного стиля, сленга, шаблонных фраз. Объем эссе составляет примерно 2 – 2,5 стр. 12 шрифтом с одинарным интервалом (без учета титульного листа).

Критерии оценивания - оценка учитывает соблюдение жанровой специфики эссе, наличие логической структуры построения текста, наличие авторской позиции, ее научность и связь с современным пониманием вопроса, адекватность аргументов, стиль изложения, оформление работы. Следует помнить, что прямое заимствование (без оформления цитат) текста из Интернета или электронной библиотеки недопустимо.

Оценка «*отлично*» ставится в случае, когда определяется: наличие логической структуры построения текста (вступление с постановкой проблемы; основная часть, разделенная по основным идеям; заключение с выводами, полученными в результате рассуждения); наличие четко определенной личной позиции по теме эссе; адекватность аргументов при обосновании личной позиции, стиль изложения.

Оценка «*хорошо*» ставится, когда в целом определяется: наличие логической структуры построения текста (вступление с постановкой проблемы; основная часть, разделенная по основным идеям; заключение с выводами, полученными в результате рассуждения); но не прослеживается наличие четко определенной личной позиции по теме эссе; не достаточно аргументов при обосновании личной позиции.

Оценка «*удовлетворительно*» ставится, когда в целом определяется: наличие логической структуры построения текста (вступление с постановкой проблемы; основная часть, разделенная по основным идеям; заключение). Но не прослеживаются четкие выводы, нарушается стиль изложения.

Оценка «*неудовлетворительно*» ставится, если не выполнены никакие требования.

3. Требование к решению ситуационной, проблемной задачи (кейс-измерители)

Студент должен уметь выделить основные положения из текста задачи, которые требуют анализа и служат условиями решения. Исходя из поставленного вопроса в задаче, попытаться максимально точно определить проблему и соответственно решить ее.

Задачи должны решаться студентами письменно. При решении задач также важно правильно сформулировать и записать вопросы, начиная с более общих и, кончая частными.

Критерии оценивания – оценка учитывает методы и средства, использованные при решении ситуационной, проблемной задачи.

Оценка «*отлично*» ставится в случае, когда обучающийся выполнил задание (решил задачу), используя в полном объеме теоретические знания и практические навыки, полученные в процессе обучения.

Оценка «*хорошо*» ставится, если обучающийся в целом выполнил все требования, но не совсем четко определяется опора на теоретические положения, изложенные в научной литературе по данному вопросу.

Оценка «*удовлетворительно*» ставится, если обучающийся показал положительные результаты в процессе решения задачи.

Оценка «*неудовлетворительно*» ставится, если обучающийся не выполнил все требования.

4. Интерактивные задания

Механизм проведения диспут-игры (ролевой (деловой) игры).

Необходимо разбиться на несколько команд, которые должны поочередно высказать свое мнение по каждому из заданных вопросов. Мнение высказывающейся команды засчитывается, если противоположная команда не опровергнет его контраргументами. Команда, чье мнение засчитано как верное (не получило убедительных контраргументов от противоположных команд), получает один балл. Команда, опровергнувшая мнение противоположной команды своими контраргументами, также получает один балл. Побеждает команда, получившая максимальное количество баллов.

Ролевая игра как правило имеет фабулу (ситуацию, казус), распределяются роли, подготовка осуществляется за 2-3 недели до проведения игры.

Критерии оценивания – оцениваются действия всех участников группы. Понимание проблемы, высказывания и действия полностью соответствуют заданным целям. Соответствие реальной действительности решений, выработанных в ходе игры. Владение терминологией, демонстрация владения учебным материалом по теме игры, владение методами аргументации, умение работать в группе (умение слушать, конструктивно вести беседу, убеждать, управлять временем, бесконфликтно общаться), достижение игровых целей, (соответствие роли – при ролевой игре). Ясность и стиль изложения.

Оценка *«отлично»* ставится в случае, выполнения всех критериев.

Оценка *«хорошо»* ставится, если обучающиеся в целом демонстрируют понимание проблемы, высказывания и действия полностью соответствуют заданным целям. Решения, выработанные в ходе игры, полностью соответствуют реальной действительности. Но некоторые объяснения не совсем аргументированы, нарушены нормы общения, нарушены временные рамки, нарушен стиль изложения.

Оценка *«удовлетворительно»* ставится, если обучающиеся в целом демонстрируют понимание проблемы, высказывания и действия в целом соответствуют заданным целям. Однако, решения, выработанные в ходе игры, не совсем соответствуют реальной действительности. Некоторые объяснения не совсем аргументированы, нарушены временные рамки, нарушен стиль изложения.

Оценка *«неудовлетворительно»* ставится, если обучающиеся не понимают проблему, их высказывания не соответствуют заданным целям.

5. Комплексное проблемно-аналитическое задание

Задание носит проблемно-аналитический характер и выполняется в три этапа. На первом из них необходимо ознакомиться со специальной литературой.

Целесообразно также повторить учебные материалы лекций и семинарских занятий по темам, в рамках которых предлагается выполнение данного задания.

На втором этапе выполнения работы необходимо сформулировать проблему и изложить авторскую версию ее решения, на основе полученной на первом этапе информации.

Третий этап работы заключается в формулировке собственной точки зрения по проблеме. Результат третьего этапа оформляется в виде аналитической записки (объем: 2-2,5 стр.; 14 шрифт, 1,5 интервал).

Критерий оценивания - оценка учитывает: понимание проблемы, уровень раскрытия поставленной проблемы в плоскости теории изучаемой дисциплины, умение формулировать и аргументировано представлять собственную точку зрения, выполнение всех этапов работы.

Оценка *«отлично»* ставится в случае, когда обучающийся демонстрирует полное понимание проблемы, все требования, предъявляемые к заданию выполнены.

Оценка *«хорошо»* ставится, если обучающийся демонстрирует значительное понимание проблемы, все требования, предъявляемые к заданию выполнены.

Оценка *«удовлетворительно»* ставится, если обучающийся, демонстрирует частичное понимание проблемы, большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены

Оценка *«неудовлетворительно»* ставится, если обучающийся демонстрирует непонимание проблемы, многие требования, предъявляемые к заданию, не выполнены.

6. Исследовательский проект

Исследовательский проект – проект, структура которого приближена к формату научного исследования и содержит доказательство актуальности избранной темы, определение научной проблемы, предмета и объекта исследования, целей и задач, методов, источников, историографии, обобщение результатов, выводы.

Результаты выполнения исследовательского проекта оформляется в виде реферата (объем: 12-15 страниц; 14 шрифт, 1,5 интервал).

Критерии оценивания - поскольку структура исследовательского проекта максимально приближена к формату научного исследования, то при выставлении учитывается доказательство актуальности темы исследования, определение научной проблемы, объекта и предмета исследования, целей и задач, источников, методов исследования, выдвижение гипотезы, обобщение результатов и формулирование выводов, обозначение перспектив дальнейшего исследования.

Оценка «отлично» ставится в случае, когда обучающийся демонстрирует полное понимание проблемы, все требования, предъявляемые к заданию выполнены.

Оценка «хорошо» ставится, если обучающийся демонстрирует значительное понимание проблемы, все требования, предъявляемые к заданию выполнены.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся, демонстрирует частичное понимание проблемы, большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся демонстрирует непонимание проблемы, многие требования, предъявляемые к заданию, не выполнены.

7. Информационный проект (презентация):

Информационный проект – проект, направленный на стимулирование учебно-познавательной деятельности студента с выраженной эвристической направленностью (поиск, отбор и систематизация информации об объекте, оформление ее для презентации). Итоговым продуктом проекта может быть письменный реферат, электронный реферат с иллюстрациями, слайд-шоу, мини-фильм, презентация и т.д.

Информационный проект отличается от исследовательского проекта, поскольку представляет собой такую форму учебно-познавательной деятельности, которая отличается ярко выраженной эвристической направленностью.

Критерии оценивания - при выставлении оценки учитывается самостоятельный поиск, отбор и систематизация информации, раскрытие вопроса (проблемы), ознакомление студенческой аудитории с этой информацией (представление информации), ее анализ и обобщение, оформление, полные ответы на вопросы аудитории с примерами.

Оценка «отлично» ставится в случае, когда обучающийся полностью раскрывает вопрос (проблему), представляет информацию систематизировано, последовательно, логично, взаимосвязано, использует более 5 профессиональных терминов, широко использует информационные технологии, ошибки в информации отсутствуют, дает полные ответы на вопросы аудитории с примерами.

Оценка «хорошо» ставится, если обучающийся раскрывает вопрос (проблему), представляет информацию систематизировано, последовательно, логично, взаимосвязано, использует более 2 профессиональных терминов, достаточно использует информационные технологии, допускает не более 2 ошибок в изложении материала, дает полные или частично полные ответы на вопросы аудитории.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся, раскрывает вопрос (проблему) не полностью, представляет информацию не систематизировано и не совсем последовательно, использует 1-2 профессиональных термина, использует информационные технологии, допускает 3-4 ошибки в изложении материала, отвечает только на элементарные вопросы аудитории без пояснений.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если вопрос не раскрыт, представленная информация логически не связана, не используются профессиональные термины, допускает более 4 ошибок в изложении материала, не отвечает на вопросы аудитории.

8. Дискуссионные процедуры

Круглый стол, дискуссия, полемика, диспут, дебаты, мини-конференции являются средствами, позволяющими включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения.

Задание дается заранее, определяется круг вопросов для обсуждения, группы участников этого обсуждения.

Дискуссионные процедуры могут быть использованы для того, чтобы студенты:

– лучше поняли усвояемый материал на фоне разнообразных позиций и мнений, не обязательно достигая общего мнения;

– смогли постичь смысл изучаемого материала, который иногда чувствуют интуитивно, но не могут высказать вербально, четко и ясно, или конструировать новый смысл, новую позицию;

– смогли согласовать свою позицию или действия относительно обсуждаемой проблемы.

Критерии оценивания – оцениваются действия всех участников группы. Понимание проблемы, высказывания и действия полностью соответствуют заданным целям. Соответствие реальной действительности решений, выработанных в ходе игры. Владение терминологией, демонстрация владения учебным материалом по теме игры, владение методами аргументации, умение работать в группе (умение слушать, конструктивно вести беседу, убеждать, управлять временем, бесконфликтно общаться), достижение игровых целей, (соответствие роли – при ролевой игре). Ясность и стиль изложения.

Оценка «отлично» ставится в случае, когда все требования выполнены в полном объеме.

Оценка «хорошо» ставится, если обучающиеся в целом демонстрируют понимание проблемы, высказывания и действия полностью соответствуют заданным целям. Решения, выработанные в ходе игры, полностью соответствуют реальной действительности. Но некоторые объяснения не совсем аргументированы, нарушены нормы общения, нарушены временные рамки, нарушен стиль изложения.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающиеся в целом демонстрируют понимание проблемы, высказывания и действия в целом соответствуют заданным целям. Однако, решения, выработанные в ходе игры, не совсем соответствуют реальной действительности. Некоторые объяснения не совсем аргументированы, нарушены временные рамки, нарушен стиль изложения.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающиеся не понимают проблему, их высказывания не соответствуют заданным целям.

9. Тестирование

Является одним из средств контроля знаний, обучающихся по дисциплине.

Критерии оценивания – правильный ответ на вопрос.

Оценка «отлично» ставится в случае, если правильно выполнено 90-100% заданий.

Оценка «хорошо» ставится, если правильно выполнено 70-89% заданий.

Оценка «удовлетворительно» ставится в случае, если правильно выполнено 50-69% заданий.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если правильно выполнено менее 50% заданий.

10. Требование к письменному опросу (контрольной работе)

Оценивается не только глубина знаний поставленных вопросов, но и умение изложить письменно.

Критерии оценивания: последовательность, полнота, логичность изложения, анализ различных точек зрения, самостоятельное обобщение материала. Изложение материала без фактических ошибок.

Оценка «отлично» ставится в случае, когда соблюдены все критерии.

Оценка «хорошо» ставится, если обучающийся твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, знает практическую базу, но допускает несущественные погрешности.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся освоил только основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные

формулировки, нарушает последовательность в изложении материала, затрудняется с ответами, показывает отсутствие должной связи между анализом, аргументацией и выводами.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся не отвечает на поставленные вопросы.

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

8.1. Основная учебная литература:

1. Финансы и кредит : учебник / С. М. Сюркова, О. Е. Герасимова, В. Н. Лизунов [и др.]. — Казань : Университет управления «ТИСБИ», 2015. — 456 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/57825.html>

2. Полякова, Е. В. Финансы и кредит : учебное пособие / Е. В. Полякова. — Москва : Экзамен, 2008. — 72 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/912.html>

8.2. Дополнительная учебная литература:

1. Челноков, В. А. Деньги. Кредит. Банки : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности (080105) «Финансы и кредит» / В. А. Челноков. — 2-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 480 с. — ISBN 978-5-238-01222-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/81765.html>

2. Челноков, В. А. Деньги. Кредит. Банки : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности (080105) «Финансы и кредит» / В. А. Челноков. — 2-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 480 с. — ISBN 978-5-238-01222-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/81765.html>

3. Мокропуло, А. А. Рынок ценных бумаг : учебное пособие / А. А. Мокропуло. — Краснодар : Южный институт менеджмента, 2009. — 40 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/10300.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 IPR BOOKS <https://www.iprbookshop.ru/>

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

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

Самостоятельная работа студентов складывается из следующих составляющих:

- работа с основной и дополнительной литературой, с материалами интернета и конспектами лекций;
- внеаудиторная подготовка к контрольным работам, выполнение докладов, рефератов и курсовых работ;
- выполнение самостоятельных практических работ;
- 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 с использованием рекомендуемой основной и дополнительной литературы и сдать рефераты для проверки преподавателю. Важным составляющим в изучении данного курса является решение различных задач и работа над проблемно-аналитическими заданиями, что предполагает знание соответствующей научной терминологии.

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:

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

На экзамене (зачете) 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. Microsoft Windows Server;
2. Семейство ОС Microsoft Windows;
3. Libre Office свободно распространяемый офисный пакет с открытым исходным кодом;
4. Информационно-справочная система: Система КонсультантПлюс (КонсультантПлюс);
5. Информационно-правовое обеспечение Гарант: Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ» (Система ГАРАНТ);

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 образовательной программой, 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:

Windows 10, КонсультантПлюс, Система ГАРАНТ, Kaspersky Endpoint Security.

Перечень свободно распространяемого программного обеспечения:

Adobe Acrobat Reader DC, Google Chrome, LibreOffice, Skype, Zoom.

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:

Windows Server 2016, Windows 10, Microsoft Office, КонсультантПлюс, Система ГАРАНТ, Kaspersky Endpoint Security.

Перечень свободно распространяемого программного обеспечения:

Adobe Acrobat Reader DC, Google Chrome, LibreOffice, Skype, Zoom, Gimp, Paint.net, AnyLogic, Inkscape.

Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащено компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ММУ.

13. Образовательные технологии, используемые при освоении дисциплины

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

На учебных занятиях используются технические средства обучения – проектор, ноутбук, проекционный экран, колонки для демонстрации слайдов, видеосюжетов и др. Тестирование обучаемых может осуществляться с использованием компьютерного оборудования университета.

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

- чтение проблемно-информационных лекций с использованием доски и видеоматериалов;
- практические занятия;
- контрольные опросы;
- консультации;
- самостоятельная работа с учебной литературой;
- подготовка и обсуждение презентаций.

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:

- кейс-стади;
- анализ конкретных ситуаций;
- 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 студентов-инвалидов и студентов 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.

Автономная некоммерческая организация высшего образования
«МОСКОВСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Финансы и кредит

<i>Направление подготовки</i>	Бизнес-информатика
<i>Код</i>	38.03.05
<i>Направленность (профиль)</i>	Информационные системы и технологии в бизнесе
<i>Квалификация выпускника</i>	бакалавр

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

Группа компетенций	Категория компетенций	Код
Универсальные	Экономическая, в том числе финансовая грамотность	УК-10

2. Компетенции и индикаторы их достижения

Компетенция	Индикаторы достижения компетенций	Планируемые результаты обучения по дисциплине
УК-10	Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.1 Знает основные документы, регламентирующие экономическую деятельность; источники финансирования профессиональной деятельности; принципы планирования экономической деятельности УК-10.2 Умеет обосновывать принятие экономических решений, использовать методы экономического планирования для достижения поставленных целей. УК-10.3. Владеет навыками применения экономических инструментов

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-10		
	- закономерности функционирования современной экономики на микроуровне; - основные макроэкономические показатели, их	- собирать, обобщать и анализировать экономическую информацию; - прогнозировать основные последствия макроэкономической политики для	- методологией сбора и анализа данных для расчета социально-экономических показателей хозяйствующих субъектов;

	<p>динамику и последствия (инфляция, занятость, экономический рост и пр.);</p> <p>- механизм взаимодействия реального и финансового секторов экономики;</p> <p>- основные теории и модели экономического роста;</p> <p>- элементы международной валютно-финансовой системы;</p>	<p>принятия решений в хозяйственной деятельности фирм и домохозяйств;</p> <p>- показывать влияние государственного регулирования на рыночное равновесие;</p> <p>- прогнозировать основные последствия макроэкономической политики для принятия решений в хозяйственной деятельности фирм и домохозяйств;</p> <p>- представлять результаты анализа и исследования в виде доклада, выступления, обзора.</p>	<p>- навыками сбора необходимых данных для подготовки информационного обзора и/или аналитического отчета;</p> <p>- навыками расчета показателей проектов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и составления планов финансово-хозяйственной деятельности бюджетных и автономных учреждений;</p> <p>- методами обеспечения финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления;</p> <p>- навыками применения норм, регулирующих бюджетные отношения в области страховой деятельности;</p> <p>- навыками оценки состояния и развития международных финансов.</p>
--	---	---	--

3.2.Критерии оценки результатов обучения по дисциплине

Шкала оценивания	Индикаторы достижения	Показатели оценивания результатов обучения
-------------------------	------------------------------	---

ОТЛИЧНО/ЗАЧТЕНО	Знает:	<ul style="list-style-type: none"> - 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:	<ul style="list-style-type: none"> - 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:	<ul style="list-style-type: none"> - 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:	<ul style="list-style-type: none"> - 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:	<ul style="list-style-type: none"> - 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:	<ul style="list-style-type: none"> - 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.

УДОВОЛЕТВИТЕЛЬНО/ЗАЧТНО	Знает:	<ul style="list-style-type: none"> - 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, недостаточно использует научные понятия и руководящие документы.
	Владеет:	<ul style="list-style-type: none"> - студент владеет некоторыми рациональными методами решения сложных профессиональных задач, представленных деловыми играми, кейсами и т.д.; При решении продемонстрировал недостаточность навыков <ul style="list-style-type: none"> - 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		
НЕУДОВОЛЕТВИТЕЛЬНО/ НЕЗАЧТНО	Знает:	<ul style="list-style-type: none"> - 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”.

4. Типовые контрольные задания и/или иные материалы для проведения промежуточной аттестации, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и/или опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Тесты

Задание: выбрать один или несколько правильных ответов

1 Форма денег, при которой излишек товаров возник случайно

- а) простая
- б) развернутая
- в) всеобщая
- г) денежная

2 В настоящее время в денежном обращении России используются

- а) действительные деньги
- б) знаки стоимости

3 Название лицевой стороны монеты

- а) аверс
- б) реверс
- в) гурт

4 Чек, выписываемый на определенное лицо, но с правом передачи

- а) именной
- б) предъявительский
- в) ордерный
- г) расчетный

5 Денежная система, которая прекратила существование в результате действия закона Коперника – Грешема

- а) монометаллизм
- б) биметаллизм
- в) золотовалютный стандарт

6 Деньги, создаваемые банками на основе срочных вкладов

- а) банкноты
- б) знаки стоимости
- в) квазиденьги
- г) электронные деньги

7 Элемент денежной системы, определяющий порядок выпуска денег в оборот и их изъятие

- а) структура денежной массы
- б) эмиссионный механизм
- в) кассовая дисциплина

8 В каком нормативном документе закреплено название денежной единицы страны?

- а) Гражданский кодекс
- б) ФЗ «О Центральном Банке РФ»
- в) ФЗ «О банках и банковской деятельности»
- г) Конституция РФ 46

9 В кассе предприятия разрешено нахождение наличных денежных средств в размере

- а) 10 тыс.руб.
- б) 60 тыс.руб.
- в) МРОП
- г) определенного лимита

10 Банковская операция, посредством которой банк по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа

- а) расчеты по аккредитивам
- б) расчеты векселями
- в) расчеты по инкассо
- г) расчеты чеками

11 Изменение остатков денежных средств на счетах в банках

- а) наличный денежный оборот
- б) безналичный оборот
- в) денежная масса
- г) совокупный денежный оборот

12 Денежный агрегат, включающий наличные деньги в обращении

- а) M0
- б) M1
- в) M2
- г) M3

13 Увеличение курса валюты страны по отношению к твердым валютам

- а) нуллификация
- б) девальвация
- в) деноминация
- г) ревальвация

14 Валютный режим, при котором ЦБ ежедневно устанавливает курс, исходя из показателей уровня инфляции, платежного баланса

- а) фиксированный курс
- б) «скользящей фиксации»
- в) «валютный коридор»
- г) «плавающий»

15 Какое определение отражает сущность кредита?

- а) экономические связи, взаимодействия, отношения в денежной форме
- б) экономические отношения, возникающие между собственниками по поводу перераспределения временно свободных ресурсов
- в) экономические отношения, обусловленные взаимными расчетами между субъектами

16 Принцип кредитования, выражающий необходимость не только возврата кредита, но и оплату права на их использование

- а) возвратность
- б) платность
- в) обеспеченность
- г) срочность

17 Кредит, предоставляемый на покупку, строительство недвижимости

- а) коммерческий
- б) ипотечный

- в) потребительский
- г) лизинговый

18 Что из перечисленного ниже не является обеспечением кредита?

- а) залог-имущество
- б) заемные средства
- в) банковская гарантия
- г) поручительство

19 Организация, объединяющая крупнейшие государства-кредиторы

- а) Международный валютный фонд
- б) Парижский клуб
- в) Лондонский клуб

20 Кредитная система России

- а) одноуровневая
- б) двухуровневая
- в) трехуровневая
- г) четырехуровневая

21 По виду собственности на капитал Банк России является

- а) государственным
- б) акционерным
- в) частным
- г) смешанным

22 Ставка, по которой центральный банк представляет кредиты коммерческим банкам по межбанковским ссудам

- а) реальная ставка
- б) ставка рефинансирования
- в) процентная ставка
- г) номинальная ставка

23 Минимальный размер уставного капитала для создаваемой кредитной организации должен быть не менее суммы эквивалентной

- а) 500 тыс. евро
- б) 1 млн. евро
- в) 5 млн. евро
- г) 10 млн. евро

24 Размер неденежной части уставного капитала, оплаченной банковским зданием, при создании кредитной организации не должен превышать

- а) 5% уставного капитала
- б) 10% уставного капитала
- в) 20% уставного капитала
- г) 25% уставного капитала

25 Вид лицензии, предоставляемой банкам, с момента регистрации которых прошло не менее двух лет

- а) на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов
- б) на привлечение во вклады денежных средств физических лиц
- в) Генеральная лицензия
- г) лицензия на осуществление инкассации

26 Операции, направленные на формирование финансовых ресурсов банка

- а) активные
- б) пассивные
- в) комиссионные
- г) консультационные

27 К собственным средствам банка относятся

- а) привлеченные средства
- б) акционерный капитал
- в) эмитированные средства
- г) заемные средства

28 Современные коммерческие банки не занимаются операциями

- а) по сбору вкладов
- б) по выпуску банкнот
- в) по выпуску ценных бумаг
- г) по оказанию консультационных услуг

29 Вид наиболее выгодного для банка вклада

- а) до востребования
- б) срочный вклад
- в) сберегательный вклад

30 Основным источником ресурсов банка являются

- а) собственные средства
- б) привлеченные средства
- в) эмитированные средства

31 Вид банковских активов, который не приносит банку доходов

- а) комиссионные операции
- б) инвестиционные операции
- в) материальные и нематериальные активы
- г) ссудные операции

32 Сверхсрочный вид кредита

- а) ипотечный
- б) лизинговый
- в) межбанковский
- г) контокоррентный

33 Какой из следующих активов является наиболее ликвидным?

- а) краткосрочные ссуды
- б) вложения в основные фонды банка
- в) кассовая наличность
- г) ссуды органам государственной власти

34 Бессрочный вид кредита

- а) компенсационный
- б) онкольный
- в) овердрафтный
- г) револьверный

35 Банк размещает ресурсы в ценные бумаги от своего имени, относя все доходы и убытки на финансовый результат, выступая в качестве

- а) инвестиционной компании
- б) инвестиционного фонда
- в) инвестиционного консультанта
- г) финансового брокера

36 Какие из перечисленных операций не могут производить КБ?

- а) оказывать брокерские услуги
- б) производить страховые операции
- в) оказывать консультационные услуги
- г) производить лизинговые операции

37 Сумма ипотечного кредита, как правило, не должна превышать

- а) 50 % приобретения
- б) 70 % приобретения
- в) 90 % приобретения

38 Вид кредита, который не имеет конкретного обеспечения

- а) контокоррентный
- б) вексельный
- в) доверительный
- г) межбанковский

39 При покупке какого количества акций КБ требуется разрешение ЦБ?

- а) до 5 %
- б) менее 20 %
- в) более 20 %

40 Наиболее типичная форма КБ по виду собственности

- а) государственный
- б) акционерный
- в) кооперативный
- г) частный

41 Форма залога с оставлением имущества у залогодателя

- а) залог товаров в обороте
- б) залог прав
- в) твердый залог

42. При каком строе появилась категория «финансы»?

- а) рабовладельческий;

- б) первобытно-общинный;
- в) феодальный;
- г) капиталистический.

43. Что явилось первопричиной образования финансовых отношений?

- а) политические и экономические решения правительства;
- б) усиление рыночных механизмов;
- в) первые буржуазные революции и отторжение монарха от казны;
- г) возникновение систем общегосударственных доходов и расходов.

44. Финансы – это:

- а) экономические отношения;
- б) всеобщий эквивалент;
- в) экономический инструмент распределения и перераспределения национального дохода и ВВП.

45. Функции финансов:

- а) фискальная и регулирующая;
- б) распределительная, контрольная и регулирующая.

46. Финансовая политика, ее основные цели:

- а) пополнение доходов государственного бюджета;
- б) снятие социальной напряженности общества;
- в) обеспечение роста общественного богатства;
- г) обеспечение непрерывности воспроизводственного процесса;
- д) все перечисленное верно.

47. Финансовая политика А.Смита и Д.Рикардо подразумевает:

- а) лишь частичное ограничение степени вмешательства в экономику;
- б) финансовую централизацию;
- в) усиление роли государства в экономике;
- г) полное невмешательство государства в экономические процессы.

48. Кредитно-денежная политика состоит из:

- а) налоговой, инвестиционной, управления госдолгом и т.д.
- б) эмиссионной, ценовой, валютной, кредитной;
- в) отношения на межгосударственном уровне.

49. Что относится к централизованным фондам в финансовой системе?

- а) внебюджетные фонды;
- б) фонды страхования;
- в) государственный кредит;
- г) финансы предприятий;
- д) государственная бюджетная система.

50. Назовите органы общей компетенции в управлении финансами:

- а) ГосДума РФ;
- б) Минфин РФ;
- в) Президент РФ;

- г) Правительство РФ;
- д) Центральный Банк РФ;
- е) Федеральное казначейство.

51. Ревизия – основной метод финансового контроля в производственной сфере в соответствии с планом проводится:

- а) 2 раза в год;
- б) 1 раз в год;
- в) по случаю.

52. Бюджетное устройство – это:

- а) совокупность всех бюджетов страны;
- б) организационные принципы построения бюджетной системы;
- в) регламентированная законодательно деятельность органов власти по работе с бюджетом.

53. Из фонда финансовой поддержки регионов поступают территориальным бюджетам:

- а) субсидии;
- б) дотации;
- в) субвенции;
- г) трансферты.

54. Субвенции относятся к:

- а) закрепленным доходам территориальных бюджетов;
- б) регулирующим доходам территориальных бюджетов.

55. Фонд финансовой поддержки регионов является:

- а) отдельным звеном бюджетного устройства;
- б) внебюджетным фондом;
- в) целевым бюджетным фондом.

56. Продолжительность бюджетного процесса в РФ:

- а) 1 год;
- б) 2 года;
- в) около 3 лет;
- г) 3,5 года.

57. Кто занимается составлением проекта бюджета?

- а) ГосДума РФ;
- б) Федеральное казначейство;
- в) Правительство РФ;
- г) Счетная палата.

58. Где находится счет федерального бюджета?

- а) в Центральном Банке;
- б) в Федеральном казначействе;
- в) в Сберегательном Банке;
- г) в Счетной палате.

59. Если проект бюджета не принят до 1 января:

- а) составляют отдельный план работы;
- б) начинают работу по бюджету за предыдущий год с соответствующей корректировкой данных;
- в) принимают и работают по проекту бюджета на I квартал текущего года.

60. Являются ли госзаймы доходом государства?

- а) являются;
- б) не являются.

61. Какая из функций налогов является основной в РФ?

- а) фискальная;
- б) регулирующая.

62. Какой из налогов полностью поступает только в территориальные бюджеты?

- а) НДС;
- б) налог на прибыль;
- в) налог на имущество организаций.

63. Какой из перечисленных местных налогов и сборов не является обязательным на всей территории России?

- а) земельный налог;
- б) налог на имущество физических лиц;
- в) налог на содержание объектов жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы;
- г) регистрационный сбор с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью;
- д) регистрационный сбор на право торговли.

64. По какому из методов осуществляется финансирование бюджетных организаций?

- а) брутто-бюджет;
- б) нетто-бюджет.

65. Какие значения бюджетного дефицита не являются угрожающими факторами для экономики?

- а) < 50%;
- б) 10%;
- в) 2-3%.

66. Что не является последствием роста бюджетного дефицита?

- а) повышение уровня неплатежеспособного спроса;
- б) рост цен;
- в) снижение жизненного уровня населения;
- г) появляется новый налогоплательщик.

67. Какую задачу не выполняет федеральный фонд обязательного медицинского страхования?

- а) выравнивание условий деятельности территориальных фондов ОМС;
- б) финансирование целевых программ ОМС;
- в) осуществление контроля за региональным использованием средств ОМС;

- г) финансирование обязательного медицинского страхования, проводимого страховыми медицинскими организациями, имеющими соответствующие лицензии;
- д) выравнивание финансовых ресурсов городов и районов в рамках ОМС.

68. Какая функция не является функцией государственного кредита?

- а) распределительная;
- б) фискальная;
- в) контрольная;
- г) регулирующая.

69. Что не является особенностью государственного кредита?

- а) обеспечением государственного кредита может служить все имущество государства;
- б) на уровне центрального правительства госзаймы не имеют целевого характера;
- в) срок по госкредиту не должен превышать 30 лет;
- г) могут проводиться портфельные и реальные инвестиции.

70. Какой вид выплат дается из бюджета вышестоящего уровня нижестоящему на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия текущих расходов?

- а) дотации;
- б) субвенции;
- в) субсидии;
- г) трансферты.

Примерный список вопросов к промежуточной аттестации

1. Финансы некоммерческих предприятий, их сущность.
2. Укажите источники формирования финансовых ресурсов некоммерческой организации.
3. На какие цели используются финансовые ресурсы некоммерческой организации?
4. Финансы индивидуальных предприятий, их сущность.
5. Назовите источники формирования финансовых ресурсов индивидуальных предприятий.
6. На какие цели используются финансовые ресурсы индивидуальные предприятия.
7. Каковы основные отличительные признаки финансов кредитных организаций?
8. Перечислите источники формирования и виды финансовых ресурсов кредитных организаций.
9. Какие можно выделить факторы, обуславливающие особенности организации финансов страховых организаций?
10. Перечислите особенности организации финансов страховых организаций.
11. Что можно отнести к особенностям финансов инвестиционных фондов?
12. Финансы домашних хозяйств, их сущность.
13. Функции финансов домашних хозяйств.
14. Структура доходов домашнего хозяйства.
15. Структура расходов домашнего хозяйства.
16. Функции бюджета, их характеристика.
17. Принципы бюджетной системы РФ.
18. Бюджетный процесс, его стадии.
19. Межбюджетное перераспределение средств, его формы.
20. Социальное страхование и его виды в зарубежных странах и России.
21. Экономическая сущность бюджета.
22. Какие группы доходов включаются в доходы федерального бюджета, бюджетов субъектов

РФ и местных бюджетов?

23. Какое назначение расходов бюджета?
24. Сбалансированность бюджета и методы его достижения.
25. Бюджетная система и бюджетное устройство.
26. Бюджетная система России.
27. Консолидированный бюджет.
28. Бюджетная классификация.
29. Организация межбюджетных отношений в России.
30. Экономическая сущность внебюджетных фондов.
31. Пенсионный фонд РФ: формирование и использование.
32. Фонд Социального Страхования РФ: формирование и использование.
33. Фонд Обязательного Медицинского Страхования РФ: формирование и использование.
34. Сущность и функции государственного и муниципального кредита.
35. Государственный (муниципальный) кредит, его формы и виды.
36. Управление государственным (муниципальным) долгом.
37. Методы управления государственным (муниципальным) долгом.
38. Функции финансов коммерческих предприятий.
39. Принципы организации финансов в сфере коммерческой деятельности.
40. Особенности организации учреждений.
41. Особенности организации потребительских кооперативов.
42. Особенности организации фондов.
43. Особенности организации общественных объединений.
44. Роль и значение бюджетных учреждений.
45. Содержание и принципы организации финансов субъектов хозяйствования без образования юридического лица.
46. Специфика финансового сектора экономики, ее влияние на организацию финансов.
47. Источники покрытия дефицита бюджета домашнего хозяйства.
48. Международные финансы – понятие и роль.
49. Функции международных финансов.
50. Субъекты международных финансов.
51. Какие организации входят в Группу Всемирного банка? В чем заключаются общие черты и особенности в их деятельности?
52. Национальная, мировая и региональная валютные системы: связь и различие их основных элементов.
53. Платежный баланс: понятие и структура.
54. Международный валютный фонд: цели и задачи, членство и голосование, система управления, деятельность, информация, капитал.
55. Международный банк реконструкции и развития: цели и задачи, членство, голосование, система управления, политика, информация, структура и капитал.
56. Международная финансовая корпорация: цели и задачи, членство, голосование, система управления, политика, информация, структура и капитал.
57. Международная ассоциация развития: цели и задачи, членство, голосование, система управления, политика, информация, структура и капитал.
58. Многостороннее агентство по гарантированию инвестиций: цели и задачи, членство, голосование, система управления, политика, информация, структура и капитал.
59. Мировая валютная система: ее эволюция и институты.
60. Система показателей платежного баланса.

Ситуационные задачи:
Комплексное проблемно-аналитическое задание

Задание 1

На основе изучения источников рекомендованной литературы составьте таблицу, в которой следует отразить взгляды различных авторов на систему бюджетирования и ее роль в управлении финансами организации, а также на понятие бюджета.

Таблица 1 - Теоретический анализ понятия «бюджетирование»

Автор	Определение бюджетирования

Мнение студента:

--

Таблица 2 - Теоретический анализ понятия «бюджет»

Автор	Определение бюджета

Мнение студента:

--

В своем ответе по финансам, студент Петров утверждал, что бюджетная система России состоит из государственных бюджетов и бюджетов муниципальных образований, причем к бюджетам муниципальных образований он относил также и бюджеты муниципальных внебюджетных фондов.

Обосновано ли мнение студента Петрова? Какова структура бюджетной системы РФ?

Выскажите свое мнение по этому поводу и обоснуйте.

Задание 2.

В ходе рассмотрения федерального бюджета Государственная Дума РФ отклонила проект бюджета на очередной финансовый год в первом чтении.

Каковы последствия принятия Думой данного решения?

Выскажите свое мнение по этому поводу и обоснуйте.

Задание 3.

Из бюджета республики – субъекта РФ, бюджету города «Н» была выделена субвенция на строительство дороги, которое должно было быть завершено к концу года. Полученные средства власти частично использовали на благоустройство улиц, частично для обновления автобусного парка, часть средств к концу года осталась неосвоенной.

а) какова судьба неосвоенных средств;

б) как будет обстоять дело относительно средств, использованных не по целевому назначению субвенции.

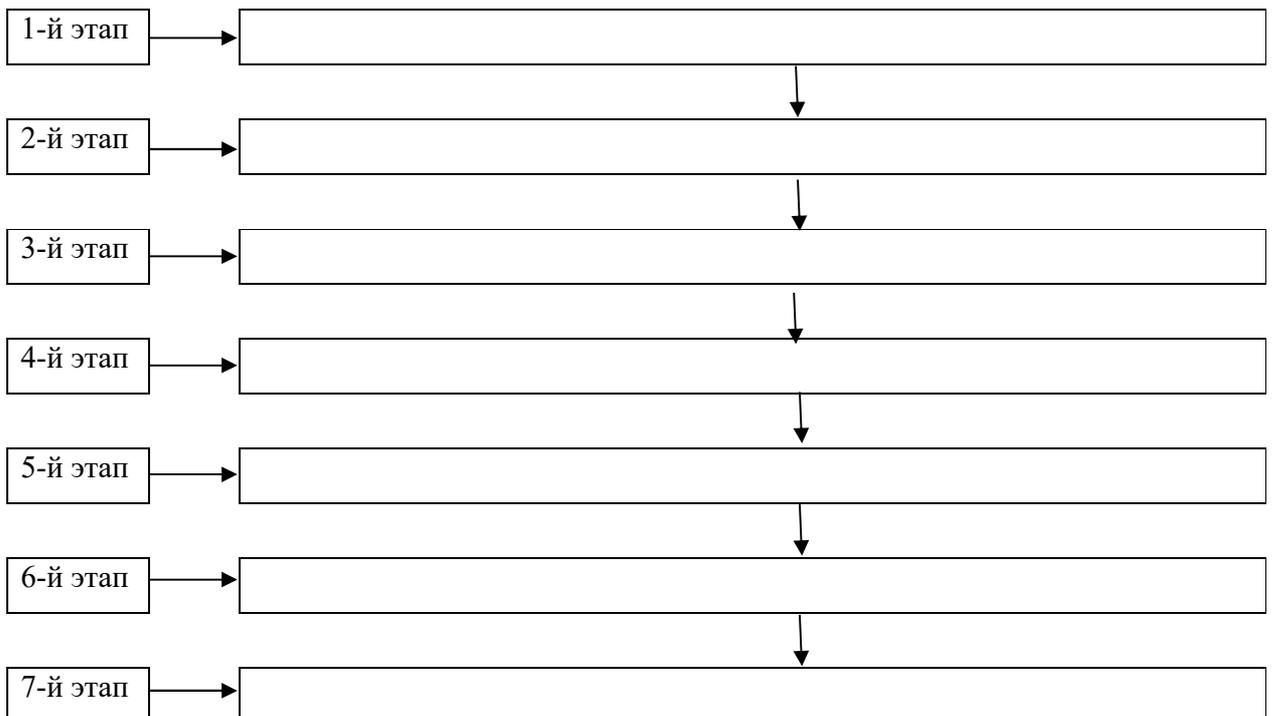
Выскажите свое мнение по этому поводу и обоснуйте.

Комплексное практическое учебно-профессиональное задание

Тема практического занятия: «Бюджетное управление».

Задание 1.

Составьте алгоритм построения системы бюджетирования в организации. Изобразите схематично, используя рисунок 1. Содержание этапов бюджетирования: формирование главного бюджета организации, взаимодействие бюджетов центров ответственности, распределение ответственности за исполнение бюджетов, контроль и анализ исполнения бюджетов, определении объектов бюджетирования - центров ответственности, учет исполнения показателей бюджетов, разработка бюджетов по центрам ответственности, определение показателей, включаемых в бюджеты по центрам ответственности.



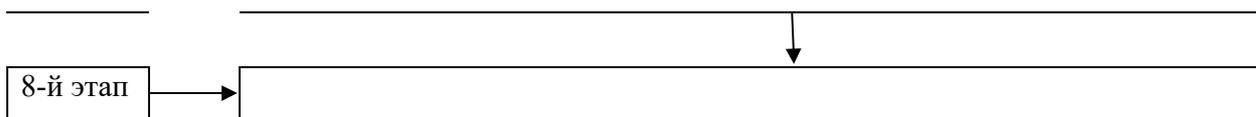


Рисунок 1 – Алгоритм построения системы бюджетирования организации.

Как взаимосвязаны между собой этапы бюджетирования? Почему вы расположили их в схеме именно таким образом? Какими элементами вы считаете нужным дополнить схему?

Задание 2

Составьте алгоритм процесса бюджетирования, если узким местом деятельности организации является:

а) процесс производства, т.е. имеется избыток спроса и ограничение по производственным мощностям;

б) процесс снабжения, например, основные материалы, являющиеся неотъемлемым компонентом готовой продукции, производятся только на двух отечественных предприятиях.

Задание 3

Крупная организация на конец отчетного 20__ года сформировала отчетный бюджетный баланс и отчетный бюджет доходов и расходов.

Таблица 1 - Данные отчетного бюджета по балансовому листу, тыс. руб.

Показатели	Сумма
Всего активов, в т.ч.:	2483
Оборотные средства, всего, в т.ч.	1133
Денежные средства	153
Дебиторская задолженность	420
Запасы сырья и материалов	560
Основные средства	1350
Капитал и обязательства всего, в т.ч.:	2483
Краткосрочные обязательства, всего, в т.ч.:	487
Кредиторская задолженность	186
Начисленные обязательства по налогам	115
Краткосрочные займы	186
Долгосрочные кредиты	680
Собственный капитал, всего в т.ч.:	1316
Привилегированные акции	80
Обыкновенные акции	350

Нераспределенная прибыль	886
--------------------------	-----

Таблица 2 - Данные отчетного бюджета доходов и расходов,
тыс. руб.

Показатели	Сумма
Выручка от продажи продукции	4000
Себестоимость проданных товаров (без амортизации)	3653
Операционная прибыль	347
Проценты по краткосрочным займам	46
Проценты по долгосрочным кредитам	177
Прибыль до налогообложения	124
Налог на прибыль	25
Чистая прибыль	99
Дивиденды по привилегированным акциям	24
Дивиденды по обыкновенным акциям	35
Нераспределенная прибыль	27

На следующий год компания планирует увеличение продаж на 5 %, что не потребует ввода в эксплуатацию дополнительных мощностей. Определите дополнительную потребность в финансировании, составьте бюджетный баланс и бюджет доходов и расходов на следующий год.

Таблица 3 - Данные для расчета дополнительного финансирования

Показатель	Значение
Степень загрузки оборудования, %	65
Дивиденды на акцию в отчетном году, руб.	35
Коэффициент роста дивидендов, %	6
Количество акций в обращении, шт.	350
Рыночная стоимость акций, руб.	12
Ставка налога на прибыль, %	20
Процентная ставка по краткосрочному займу, %	24
Процентная ставка по долгосрочному займу, %	28

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

Специфика формирования компетенций и их измерение определяется структурированием информации о состоянии уровня подготовки обучающихся.

Алгоритмы отбора и конструирования заданий для оценки достижений в предметной области, техника конструирования заданий, способы организации и проведения стандартизированных оценочных процедур, методика шкалирования и методы обработки и интерпретации результатов оценивания позволяют обучающимся освоить компетентностно-ориентированные программы дисциплин.

Формирование компетенций осуществляется в ходе всех видов занятий, практики, а контроль их сформированности на этапе текущей, промежуточной и итоговой аттестации.

Оценивание знаний, умений и навыков по учебной дисциплине осуществляется посредством использования следующих видов оценочных средств:

- опросы: устный, письменный;
- задания для практических занятий;
- ситуационные задания;
- контрольные работы;
- коллоквиумы;
- написание реферата;
- написание эссе;
- решение тестовых заданий;
- экзамен.

Опросы по вынесенным на обсуждение темам

Устные опросы проводятся во время практических занятий и возможны при проведении аттестации в качестве дополнительного испытания при недостаточности результатов тестирования и решения заданий. Вопросы опроса не должны выходить за рамки объявленной для данного занятия темы. Устные опросы необходимо строить так, чтобы вовлечь в тему обсуждения максимальное количество обучающихся в группе, проводить параллели с уже пройденным учебным материалом данной дисциплины и смежными курсами, находить удачные примеры из современной действительности, что увеличивает эффективность усвоения материала на ассоциациях.

Основные вопросы для устного опроса доводятся до сведения студентов на предыдущем практическом занятии.

Письменные опросы позволяют проверить уровень подготовки к практическому занятию всех обучающихся в группе, при этом оставляя достаточно учебного времени для иных форм педагогической деятельности в рамках данного занятия. Письменный опрос проводится без предупреждения, что стимулирует обучающихся к систематической подготовке к занятиям. Вопросы для опроса готовятся заранее, формулируются узко, дабы обучающийся имел объективную возможность полноценно его осветить за отведенное время.

Письменные опросы целесообразно применять в целях проверки усвояемости значительного объема учебного материала, например, во время проведения аттестации, когда необходимо проверить знания, обучающихся по всему курсу.

При оценке опросов анализу подлежит точность формулировок, связность изложения материала, обоснованность суждений.

Решение заданий (кейс-методы)

Решение кейс-методов осуществляется с целью проверки уровня навыков (владений) обучающегося по применению содержания основных понятий и терминов дисциплины вообще и каждой её темы в частности.

Обучающемуся объявляется условие задания, решение которого он излагает либо устно, либо письменно.

Эффективным интерактивным способом решения задания является сопоставления результатов разрешения одного задания двумя и более малыми группами обучающихся.

Задачи, требующие изучения значительного объема, необходимо относить на самостоятельную работу студентов, с непременным разбором результатов во время практических занятий. В данном случае решение ситуационных задач с глубоким обоснованием должно представляться на проверку в письменном виде.

При оценке решения заданий анализируется понимание обучающимся конкретной ситуации, правильность её понимания в соответствии с изучаемым материалом, способность

обоснования выбранной точки зрения, глубина проработки рассматриваемого вопроса, умением выявить основные положения затронутого вопроса.

Решение заданий в тестовой форме

Проводится тестирование в течение изучения дисциплины

Не менее чем за 1 неделю до тестирования, преподаватель должен определить обучающимся исходные данные для подготовки к тестированию: назвать разделы (темы, вопросы), по которым будут задания в тестовой форме, теоретические источники (с точным указанием разделов, тем, статей) для подготовки.

При прохождении тестирования пользоваться конспектами лекций, учебниками, и иными материалами не разрешено.