

АНО ВО «Межрегиональный открытый социальный институт»

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой экономики  
и менеджмента

 А.Н. Петрова

Протокол заседания кафедры  
№ 1 «29» 08 2017 г.

**Фонд оценочных средств  
для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации**

Учебная дисциплина «Финансы»

Образовательная программа 38.03.01 Экономика. Финансы и кредит

Йошкар-Ола  
2017

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы.
2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.
3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы. – оценочные средства для текущего контроля; – оценочные средства для промежуточной аттестации.
4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

### 1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

В процессе освоения образовательной программы обучающиеся осваивают компетенции указанные в федеральных государственных образовательных стандартах высшего образования, сопоставленные с видами деятельности. Освоение компетенций происходит поэтапно через последовательное изучение учебных дисциплин, практик, подготовки ВКР и других видов работ предусмотренных учебным планом АНО ВО МОСИ.

№ п/п	Код компетенции	Формулировка компетенции	Номер этапа
1	ОК-3	способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	4/3
2	ПК-6	способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	1/1

## 2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Этапами формирования компетенций обучающихся при освоении дисциплины являются последовательное изучение содержательно связанных между собой разделов (тем) учебных занятий. Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации позволяют определить уровень освоения компетенций обучающимися.

### Перечень оценочных средств

№ п/п	Коды компетенций и планируемые результаты обучения		Оценочные средства	
			Наименование	Представление в ФОС
1	<b>ОК-3</b>	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- общую теорию финансов, их роль в условиях рыночной экономики;</li> <li>- основы организации и функционирования финансовой системы страны в целом и отдельных ее сфер и звеньев;</li> <li>- основные понятия, категории и инструменты финансового сектора экономики;</li> <li>- теоретические основы и закономерности развития финансов;</li> <li>- основы исторического развития финансов, финансовых отношений в России и зарубежных странах в современных условиях</li> </ul> <p>основные особенности российской финансовой системы, ее институциональную структуру, направления финансовой политики государства.</p> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- анализировать и оценивать экономическую информацию в области финансов;</li> <li>- анализировать происходящие финансовые процессы, давать им объективную оценку.</li> </ul> <p><b>Владеть:</b></p> <p>конкретной методологией, базовыми методами, позволяющими осуществлять решение широкого класса задач научно-исследовательского и</p>	<p>Доклад, реферат Устный опрос Практические задания</p>	<p>Темы докладов, рефератов Вопросы для устного опроса Перечень практических заданий</p>

		прикладного характера в области финансов.		
2	<b>ПК-6</b>	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- методы анализа и интерпретации показателей, характеризующих социально-экономические процессы и явления на микро- и макроуровне как в России, так и за рубежом;</li> <li>- анализировать и интерпретировать показатели, характеризующих социально-экономические процессы и явления на микро-и макроуровне как в России, так и за рубежом.</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выбирать инструментальные средства для обработки финансовых данных, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы;</li> <li>- анализировать состояние финансовой системы Российской Федерации, используя статистическую, аналитическую и справочную информацию и интерпретировать полученные результаты;</li> <li>- анализировать зарубежную статистику о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей;</li> <li>- прогнозировать возможное развитие социально-значимых проблем и процессов, происходящих в обществе.</li> </ul> <p><b>Владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- методами анализа и способами обработки данных, необходимых для решения поставленных экономических задач;</li> <li>- методами финансового планирования и прогнозирования;</li> <li>- навыками моделирования</li> </ul>	<p>Доклад, реферат Устный опрос Практические задания</p>	<p>Темы докладов, рефератов Вопросы для устного опроса Перечень практических заданий</p>

		процессов в финансовой системе РФ.		
--	--	---------------------------------------	--	--

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

**Текущая аттестация по дисциплине «Финансы»**

Студенты образовательной программы 38.03.01 Экономика. Финансы и кредит проходят текущую аттестацию в 3,4/3,4 семестре.

Оценочные средства текущего контроля:

- реферат;
- доклад;
- практические задания;
- устный опрос.

**Основные виды оценочных средств по темам представлены в таблице**

<b>№ п\п</b>	<b>Контролируемые разделы (темы) дисциплины</b>	<b>Код контролируемой компетенции (или ее части)</b>	<b>Наименование оценочного средства</b>
1.	Сущность финансов	ОК-3; ПК-6	реферат; доклад; устный опрос; практические задания
2.	Финансовая политика	ОК-3; ПК-6	реферат; доклад; устный опрос; практические задания
3.	Финансовая система	ОК-3; ПК-6	реферат; доклад; устный опрос; практические задания
4.	Финансовый контроль	ОК-3; ПК-6	реферат; доклад; устный опрос; практические задания
5.	Бюджет и бюджетная система	ОК-3; ПК-6	реферат; доклад; устный опрос; практические задания
6.	Бюджетный процесс в Российской Федерации	ОК-3; ПК-6	реферат; доклад; устный опрос; практические задания
7.	Доходы и расходы бюджетной системы РФ	ОК-3; ПК-6	реферат; доклад; устный опрос; практические задания
8.	Государственные внебюджетные фонды	ОК-3; ПК-6	реферат; доклад; устный опрос; практические задания
9.	Государственный кредит	ОК-3; ПК-6	реферат; доклад; устный опрос; практические задания
10.	Страхование	ОК-3; ПК-6	реферат; доклад; устный опрос; практические задания
11.	Основы функционирования финансов хозяйствующих субъектов	ОК-3; ПК-6	реферат; доклад; устный опрос; практические задания
12.	Международные финансы: структура, организация, институты	ОК-3; ПК-6	реферат; доклад; устный опрос; практические задания

**Вопросы для устного опроса**

**Тема 1. Сущность финансов**

1. Финансовый механизм, его понятие и назначение. Организационно-правовые формы функционирования финансовых отношений. Составные части и элементы финансового механизма.

2. Многообразие видов финансовых отношений. Формы и методы функционирования финансов. Количественное отражение финансовых операций.
3. Финансовые показатели. Специфика финансового механизма на макро- и микроэкономическом уровнях

### **Тема 2. Финансовая политика**

1. Назовите предпосылки возникновения финансов.
2. Назовите признаки финансов как экономической категории.
3. Дайте определение понятию «финансы».
4. Назовите функции финансов и дайте их характеристику.
5. Назовите органы государственного финансового контроля.
6. В чем заключается внутривозрастной контроль?
7. Чем отличается независимый финансовый контроль от других видов финансового контроля?
8. В чем различия между последующим, текущим и предварительным видами финансового контроля?

### **Тема 3. Финансовая система**

1. Понятие финансов индивидуальных предпринимателей. Виды финансовых отношений индивидуальных предпринимателей.
2. Экономическое содержание и значение государственных и муниципальных финансов.
3. Факторы, определяющие особенности организации государственных и муниципальных финансов в разных странах. Модели организации государственных и муниципальных финансов в федеративных и унитарных государствах. Характеристика основных форм образования и использования государственных и муниципальных финансовых ресурсов.
4. Бюджеты органов государственной власти и органов местного самоуправления.
5. Государственные внебюджетные (специальные) фонды, их отличие от бюджетов органов государственной власти и местного самоуправления.
6. Особенности и состав финансовых отношений домохозяйств. Характеристика состава доходов домохозяйств.

### **Тема 4. Финансовый контроль**

1. Предмет контроля. Задачи, стоящие перед финансовым контролем. Классификация, методы проведения контроля.
2. Система органов государственного финансового контроля и их функции. Внутривозрастной контроль. Аудиторский контроль.

### **Тема 5. Бюджет и бюджетная система**

1. Принципы построения бюджетной системы Российской Федерации, их реализация на современном этапе.
2. Этапы становления и развития бюджетной системы Российской Федерации.
3. Направления развития бюджетной системы Российской Федерации на современном этапе.
4. Сбалансированность и устойчивость бюджетной системы Российской Федерации, условия их обеспечения.

### **Тема 6. Бюджетный процесс в Российской Федерации**

1. Составление проектов бюджетов.
2. Рассмотрение и утверждение бюджетов.
3. Исполнение бюджетов. Казначейская система исполнения бюджета.



4. Составление отчетов об исполнении бюджетов и их утверждение.

#### **Тема 7. Доходы и расходы бюджетной системы РФ**

1. Причины возникновения и источники финансирования бюджетного дефицита в России.
2. Бюджетный профицит.
3. Резервный фонд и Фонд будущих поколений: источники их формирования, направления расходования средств.

#### **Тема 8. Государственные внебюджетные фонды**

1. Источники формирования и направления расходования средств социальных внебюджетных фондов – Пенсионного фонда РФ, Фонда социального страхования РФ, Федерального и территориальных фондов обязательного медицинского страхования РФ.
2. Современные проблемы функционирования внебюджетных фондов.

#### **Тема 9. Государственный кредит**

1. Межгосударственный кредит. Его виды, динамика и роль в решении текущих и перспективных задач. Влияние государственного кредита на денежный и финансовый рынки.
2. Современное состояние и перспективный анализ государственного долга.
3. Возможности сокращения государственного долга и расходов по его обслуживанию.

#### **Тема 10. Страхование**

1. Необходимость развития и усиления роли страхования в рыночной экономике.
2. Основные понятия и термины в области страхования.
3. Формы и виды страхования. Виды обязательного страхования.
4. Современные проблемы страхования в России.
5. Государственные страховые фонды и резервы.

#### **Тема 11. Основы функционирования финансов хозяйствующих субъектов**

1. Принципы организации финансов хозяйствующих субъектов.
2. Понятия об активах и капитале, доходах, расходах, прибыли и рентабельности хозяйствующих субъектов.
3. Особенности финансов организаций (предприятий) различных организационно-правовых форм.

#### **Тема 12. Международные финансы: структура, организация, институты**

1. Классификация валют и их конвертируемость. Валютные режимы различных стран.
2. Создание Международного валютного фонда (МВФ) и Международного банка реконструкции и развития (МБРР), их цели и задачи.
3. Организационная структура и функции МВФ. Принципы формирования и распределения ресурсов. Механизм принятия решений: кредитные операции МВФ.
4. Резервные доли. Кредитные доли обусловленного характера. Расширенный кредитный механизм МВФ. Роль МВФ на современном этапе.
5. МБРР, его значение и функции. Органы управления, механизм принятия решений.
6. Способы формирования и распределения ресурсов банка. Кредитная политика МБРР.

8. Группа Всемирного банка. Международная ассоциация развития (МАР), Международная финансовая корпорация МФК, Многостороннее агентство по гарантированию инвестиций (МАГИ), их задачи и особенности функционирования.

### **Средство оценивания: устный опрос**

Шкала оценивания:

– оценка «отлично» выставляется студенту, если студент не только глубоко и прочно усвоил весь программный материал, но и проявил знания, выходящие за его пределы, почерпнутые из дополнительных источников (учебная литература, научно-популярная литература, научные статьи и монографии, сборники научных трудов и интернет-ресурсы и т. п.); умеет самостоятельно обобщать программный материал, не допуская ошибок, проанализировать его с точки зрения различных школ и взглядов; увязывает знания с практикой; приводит примеры, демонстрирующие глубокое понимание материала или проблемы;

– оценка «хорошо» выставляется студенту, если студент твердо знает программный материал, грамотно и последовательно его излагает, увязывает с практикой, не допуская существенных неточностей в ответе на вопросы;

– оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если студент усвоил только основной программный материал, но не знает отдельных положений, в ответе допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала;

– оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если студент не знает значительной части основного программного материала, в ответе допускает существенные ошибки, неправильные формулировки.

### **Перечень тем рефератов, докладов**

1. Сущность и функции финансов.
2. Финансовые ресурсы и их состав.
3. Воздействие финансов на экономику.
4. Использование финансов в условиях рыночного хозяйства.
5. Финансовый механизм, его структура и звенья.
6. Финансовая система государства.
7. Финансовая политика государства.
8. Финансовое планирование и прогнозирование.
9. Финансы предприятий.
10. Финансы непромышленной сферы.
11. Государственный бюджет.
12. Бюджетное устройство и бюджетный процесс.
13. Государственные финансы.
14. Государственные расходы.
15. Налоговая система и налоговая политика.
16. Налогообложение предприятий.
17. Налоги и сборы с граждан.
18. Организация и правовые основы функционирования налоговой системы государства.
19. Государственный кредит и государственный долг.
20. Внебюджетные фонды.
21. Социальное страхование, его сущность и значение.
22. Сущность и значение страхования.
23. Страховой рынок.
24. Классификация страхования.
25. Имущественное и личное страхование.

26. Региональные (местные) финансы.
27. Финансовый рынок, его сущность и значение.
28. Финансовый контроль.
29. Международные финансы.

### Средство оценивания: реферат

Шкала оценивания:

Реферат оценивается по 100-балльной шкале.

Баллы переводятся в оценки успеваемости следующим образом:

86-100 баллов – «отлично»;

70- 85 баллов – «хорошо»;

51-69 баллов – «удовлетворительно»;

менее 51 балла – «неудовлетворительно».

Критерии	Показатели
1. Новизна реферированного текста. Максимальная оценка – 20 баллов	– актуальность проблемы и темы; – новизна и самостоятельность в постановке проблемы, в формулировании нового аспекта выбранной для анализа проблемы; – наличие авторской позиции, самостоятельность суждений.
2. Степень раскрытия сущности проблемы. Максимальная оценка – 30 баллов	– соответствие плана теме реферата; – соответствие содержания теме и плану реферата; – полнота и глубина раскрытия основных понятий проблемы; – обоснованность способов и методов работы с материалом; – умение работать с историческими источниками и литературой, систематизировать и структурировать материал; – умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, аргументировать основные положения и выводы.
3. Обоснованность выбора источников и литературы. Максимальная оценка – 20 баллов.	– круг, полнота использования исторических источников и литературы по проблеме; – привлечение новейших работ по проблеме (журнальные публикации, материалы сборников научных трудов, интернет-ресурсов и т. д.).
4. Соблюдение требований к оформлению. Максимальная оценка – 15 баллов.	– правильное оформление ссылок на использованные источники и литературу; – грамотность и культура изложения; – использование рекомендованного количества исторических источников и литературы; – владение терминологией и понятийным аппаратом проблемы; – соблюдение требований к объему реферата;

	– культура оформления: выделение абзацев, глав и параграфов
5. Грамотность. Максимальная оценка – 15 баллов.	– отсутствие орфографических и синтаксических ошибок, стилистических погрешностей; – отсутствие опечаток, сокращений слов, кроме общепринятых; – литературный стиль.

### Средство оценивания: доклад

Шкала оценивания:

Оценка «**отлично**» выставляется студенту, если:

- доклад производит выдающееся впечатление, сопровождается иллюстративным материалом;
- автор представил демонстрационный материал и прекрасно в нем ориентировался;
- автор отвечает на вопросы аудитории;
- показано владение специальным аппаратом;
- выводы полностью отражают поставленные цели и содержание работы.

Оценка «**хорошо**» выставляется студенту, если:

- доклад четко выстроен;
- демонстрационный материал использовался в докладе, хорошо оформлен, но есть неточности;
- докладчик не может ответить на некоторые вопросы;
- докладчик уверенно использовал общенаучные и специальные термины;
- выводы докладчика не являются четкими.

Оценка «**удовлетворительно**» выставляется студенту, если:

- доклад зачитывается;
- представленный демонстрационный материал не использовался докладчиком или был оформлен плохо, неграмотно;
- докладчик не может четко ответить на вопросы аудитории;
- показано неполное владение базовым научным и профессиональным аппаратом;
- выводы имеются, но они не доказаны.

Оценка «**неудовлетворительно**» выставляется студенту, если:

- содержание доклада не соответствует теме;
- отсутствует демонстрационный материал;
- докладчик не может ответить на вопросы;
- докладчик не понимает специальную терминологию, связанную с темой доклада;
- отсутствуют выводы.

### Примерный перечень практических заданий

#### Задание 1.

Определить налог на прибыль при следующих условиях:

Предприятие выпускает 3 вида товаров, А, Б, В. Сумма 24 млн. д.е..

Расходы по производству и реализации (без Ам) товара А составляет 16 млн. д.е., товара Б 3 млн. д.е., В 3 млн. д.е.

Ам отчисления при производстве товара А составляют 1200т. Д.е., товара Б 600т. Д.е., В 650т. Д.е.

За участие в капитале других предприятий был получен доход в размере 3,5 млн. д.е.. Расходы составили 100 т. д.е. ставка налога на прибыль определяется по действующему законодательству.

### **Задание 2.**

Предприятие испытывающее недостаток текущих финансовых средств решило получить банковский кредит в сумме 4 млн. д.е., сроком на 6 мес. После оценки финансового состояния предприятия банк согласился выдать кредит под материальное обеспечение в размере 1,2 суммы кредита.

Предприятие с банком была согласована % ставка в размере 14% годовых + единовременная комиссия 2,5 от суммы сделки, кроме того предприятие было обязано заключит страховой договор со страховой компанией, где страховая премия составляла 7% от суммы кредита единовременная комиссия 1,5% от суммы сделки.

- 1) определить сумму первоначальных затрат предприятия при получении кредита.
- 2) сумма ежемесячных расходов на содержание кредита(выплату % + погашение части основного кредита).

Банковский % начисления на остаток основного долга. И не обходимую сумму до налогообложения, чтобы уровень рентабельности был ниже 15 %.

### **Задание 3.**

Определить сумму амортизационных отчислений предприятия при следующих условиях. На предприятии находиться ОС всех групп амортизации. На начало года балансовая стоимость 1 гр. ОС здания, сооружения 16 млн. д.е., в течение года поступления средств гр не происходило.

На начало года балансовая стоимость 2 гр. ОС 6 млн. д.е. на начало года балансовая стоимость 3 гр. ОС составила 14 млн. д.е. на начало года БС 4 гр. ОС составила 0,7 млн. д.е. На предприятии в соответствии с приказом об учетной политике были установлены предельные нормы Ам поквартально.

1 гр.-2%, 2 -10%,3-6%,4 гр-15%.

Во 2 квартале отчетного года были приобретены средства 4 гр на сумму 150 т. д.е..

Списание ОС по группам в отчетном году не проводилась определить сумму Ам отчислений.

### **Задание 4.**

Определить прибыль от обычной деятельности до налогообложения при след. условиях.

- 1) предприятие производит 3 вида продукции А, Б, В 15,4,10 т. Ед.
- 2) себестоимость одной ед. продукции для изделия А-28д.е., Б-39 д.е., В-45 д.е..
- 3) цена реализации продукции с НДС составляет 42 д.е. для изделия А, Б-55,В-74 д.е.

Предприятие в отчетном году реализовало НА на сумму 148т. д.е.. и при этом понесло расходы на сумму 34,5 т. д.е.. в течение отчетного периода на депозитном счете в банке находилось 500т. д.е.. ставка депозита 11%. Предприятие в начале года приобрело иностранную валюту на сумму 600т. д.е.. по курсу 1 \$-5,08 д.е..

А реализовало 1 \$-5,04 д.е..

Однако в течение иностранная валюта хранилась в банке на депозитном счете под 6 мес, 9,5% годовых.

Предприятие в начале года приобрело акции на сумму 500 т. д.е., по рыночной стоимости 1 д.е.. за акцию и купило 500 т. акций по которым были начислены дивиденды = 300 т. д.е.. в конце года акции были проданы по курсу 1,2 д.е.. за акцию. Затраты по обслуживанию движения акций составили 20 т. д.е..

### **Задание 5.**

Капитал величиной 4000 денежных единиц (д.е.) вложен в банк на 80 дней под 5% годовых. Какова будет его конечная величина.

### **Задание 6.**

На сколько лет нужно вложить капитал под 9% годовых, чтобы процентный платеж был равен его двойной сумме.

### **Задание 7.**

Величина предоставленного потребительского кредита – 6000 д.е., процентная ставка – 10% годовых, срок погашения – 6 месяцев. Найти величину ежемесячной выплаты (кредит выплачивается равными долями).

### **Задание 8.**

Пусть в банк вложено 20000 д.е. под 10% (d) годовых. Найти конечную сумму капитала, если расчетный период составляет:

- а) 3 месяца;
- б) 1 месяц.

### **Задание 9.**

Пусть первый вклад в банк составляет 2000 д.е., а каждый последующий уменьшается на 100 д.е. по отношению к предыдущему. Найти величину вкладов в конце 10-го года, если они производятся ежегодно, постнумерандо, процентная ставка – 4% годовых, капитализация ежегодная.

## **Средство оценивания: Практические задания**

Шкала оценивания:

Практическое задание оценивается по 5-балльной шкале. Баллы переводятся в оценки успеваемости следующим образом:

Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если практическое задание правильно решено, приведена подробная аргументация своего решение, показано хорошее знание теоретических аспектов решения кейса.

Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если практическое задание правильно решено, приведена достаточная аргументация своего решение, показано определенное знание теоретических материала.

Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если практическое задание частично имеет правильное решение, аргументация не полная, не прослеживается знание теоретических материала.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если практическое задание решено неверно, отсутствуют необходимые знания теоретического материала.

## **Промежуточная аттестация по дисциплине «Финансы»**

Студенты образовательной программы 38.03.01 Экономика. Финансы и кредит проходят промежуточную аттестацию в форме зачета по дисциплине «Финансы» в 3/3 семестре, в форме экзамена в 4/4 семестре.

Экзамен/зачет является не только проверкой знаний, приобретенных студентом во время его обучения, и проверкой умения их использовать, но и важным звеном во всей цепи обучения студента, составляя существенную часть учебного и воспитательного процесса. В конце изучения предмета студент должен показать свои умения и навыки, которыми он овладел в процессе изучения дисциплины.

При проведении экзамена/зачета по дисциплине «Финансы» может использоваться устная или письменная форма проведения.

### **Примерная структура экзамена по дисциплине «Финансы»:**

#### **1. устный ответ на вопросы**

Студенту на экзамене дается время на подготовку вопросов теоретического характера.

### **2. выполнение тестовых заданий**

Тестовые задания выполняются в течение 30 минут и состоят из 25 вопросов разных типов. Преподаватель готовит несколько вариантов тестовых заданий.

### **3. выполнение практических заданий**

Практических задания выполняются в течение 30 минут. Бланки с задачами готовит и выдает преподаватель.

**Устный ответ студента на экзамене должен отвечать следующим требованиям:**

- научность, знание и умение пользоваться понятийным аппаратом;
- изложение вопросов в методологическом аспектах, аргументация основных положений ответа примерами из современной практики, а также из личного опыта работы;
- осведомленность в важнейших современных проблемах финансов, знание классической и современной литературы.

**Выполнение практического задания должно отвечать следующим требованиям:**

- Владение профессиональной терминологией;
- Последовательное и аргументированное изложение решения.

#### **Критерии оценивания ответов**

	<b>Устный ответ</b>	<b>Практическое задание</b>	<b>Тестовые задания</b>
<b><i>Отлично</i></b>	знание учебного материала в пределах программы; логическое, последовательное изложение вопроса с опорой на разнообразные источники, с использованием знаний других наук; определение своей позиции в раскрытии различных подходов к рассматриваемой проблеме; показ значения разработки данного теоретического вопроса для практики	свободное владение профессиональной терминологией; умение высказывать и обосновать свои суждения; студент дает четкий, полный анализ ситуации.	90–100 % правильно выполненных заданий
<b><i>Хорошо</i></b>	знание учебного материала в пределах программы; раскрытие различных подходов к рассматриваемой проблеме; опора при рассмотрении вопроса на обязательную литературу, включение соответствующих примеров из практики	студент владеет профессиональной терминологией, осознанно применяет теоретические знания для решения практического задания, но содержание и форма ответа имеют отдельные	70–90 % правильно выполненных заданий

		неточности; ответ правильный, полный, с незначительными неточностями или недостаточно полный.	
<b>Удовлетворительно</b>	знание учебного материала в пределах программы на основе изучения какого-либо одного подхода к рассматриваемой проблеме	студент допускает неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практического задания, не может доказательно обосновать свои суждения; обнаруживается недостаточно глубокое понимание материала.	50–70 % правильно выполненных заданий
<b>Неудовлетворительно</b>	пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий	допущены ошибки в определении понятий, искажен их смысл; студент не может применять знания для решения практического задания.	менее 50% правильно выполненных заданий

	<b>Устный ответ</b>	<b>Практическое задание</b>	<b>Тестовые задания</b>
<b>зачтено</b>	знание учебного материала в пределах программы; логическое, последовательное изложение вопроса; определение своей позиции в раскрытии различных подходов к рассматриваемой проблеме;	свободное владение профессиональной терминологией; умение высказывать и обосновать свои суждения; студент дает четкий, полный анализ ситуации.	50-100 % правильно выполненных заданий
<b>не зачтено</b>	пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, принципиальные ошибки в изложении материала	допущены ошибки в определении понятий, искажен их смысл; студент не может применять знания для решения практического задания.	До 50 % правильно выполненных заданий

### Критерии и шкала оценивания уровней освоения компетенций



Шкала оценивания	Шкала оценивания	Шкала оценивания
отлично	высокий	студент, овладел элементами компетенции «знать», «уметь» и «владеть», проявил всесторонние и глубокие знания программного материала по дисциплине, освоил основную и дополнительную литературу, обнаружил творческие способности в понимании, изложении и практическом использовании усвоенных знаний.
хорошо	продвинутый	студент овладел элементами компетенции «знать» и «уметь», проявил полное знание программного материала по дисциплине, освоил основную рекомендованную литературу, обнаружил стабильный характер знаний и умений и проявил способности к их самостоятельному применению и обновлению в ходе последующего обучения и практической деятельности.
удовлетворительно	базовый	студент овладел элементами компетенции «знать», проявил знания основного программного материала по дисциплине в объеме, необходимом для последующего обучения и предстоящей практической деятельности, изучил основную рекомендованную литературу, допустил неточности в ответе на экзамене, но в основном обладает необходимыми знаниями для их устранения при корректировке со стороны экзаменатора.
неудовлетворительно	компетенции не сформированы	студент не овладел ни одним из элементов компетенции, обнаружил существенные пробелы в знании основного программного материала по дисциплине, допустил принципиальные ошибки при применении теоретических знаний, которые не позволяют ему продолжить обучение или приступить к практической деятельности без дополнительной подготовки по данной дисциплине.

Оценка «зачтено» соответствует критериям оценок от «отлично» до «удовлетворительно».

Оценка «не зачтено» соответствует критерию оценки «неудовлетворительно»

**Отметка** за экзамен по предмету выставляется с учетом полученных отметок в соответствии с правилами математического округления.

#### **Рекомендации по проведению экзамена и зачета**

1. Студенты должны быть заранее ознакомлены с требованиями к экзамену и зачету, критериями оценивания. В результате экзамена и зачета студент должен обязательно четко понять, почему он получил именно ту экзаменационную отметку, которая была ему поставлена за его ответ, а не другую.

2. Необходимо выяснить на экзамене и зачете, формально или нет владеет студент знаниями по данному предмету. Вопросы при ответе по билету помогут выяснить степень понимания студентом материала, знание им связей излагаемого вопроса с другими

изучавшимися им понятиями, а практические задания – умения применять знания на практике.

3. На экзамене и зачете следует выяснить, как студент знает программный материал, как он им овладел к моменту экзамена и зачета, как он продумал его в процессе обучения и подготовки к экзамену.

4. При устном опросе целесообразно начинать с легких, простых вопросов, ответы на которые помогут подготовить студента к спокойному размышлению над дальнейшими более трудными вопросами и практическими заданиями.

5. Тестирование по дисциплине проводится либо в компьютерном классе, либо в аудитории на бланке с тестовыми заданиями.

Во время тестирования обучающиеся могут пользоваться калькулятором. Результат каждого обучающегося оценивается в соответствии с оценочной шкалой, приведённой в пункте 3.

6. Выполнение практических заданий осуществляется в учебной аудитории. Результат каждого обучающегося оценивается в соответствии с оценочной шкалой, приведённой в пункте 3.

#### **Перечень вопросов к экзамену**

1. Понятие финансов, их назначение, финансовые потоки.
2. Финансы, финансовые операции. Субъекты и виды финансовых отношений.
3. Финансовый механизм, его понятие и назначение.
4. Количественное отражение финансовых операций. Финансовые показатели.
5. Финансовая система и факторы, определяющие ее состав финансовой системы.
6. Финансы коммерческих и некоммерческих организаций.
7. Экономическое содержание и значение государственных и муниципальных финансов, факторы, определяющие особенности.
8. Налоги и их функции и роль в формировании доходной базы бюджета, развитии рыночной экономики и предпринимательства.
9. Виды налогов и принципы их классификации.
10. Налоговые системы и основы их построения.
11. Основные элементы механизма налогообложения
12. Функциональные элементы управления финансами, их характеристика.
13. Организационные основы управления финансами.
14. Бюджетная политика: понятие, цели и задачи, инструменты осуществления.
15. Бюджетная система.
16. Источники и структура доходов, Особенности доходов бюджетов разных уровней.
17. Механизм бюджетного финансирования.
18. Кассовое исполнение бюджетов.
19. Бюджетный дефицит и управление им.
20. Сбалансированность и устойчивость бюджетной системы Российской Федерации, условия их обеспечения.
21. Территориальные бюджеты, содержание, функции, источники формирования и направления использования бюджетных средств.
22. Местные бюджеты, их функции, методы формирования, направления расходования средств.
23. Понятие и содержание бюджетного федерализма. Принципы его развития и реализации.
24. Механизм бюджетного выравнивания и особенности его использования в современных условиях.
25. Разграничение и распределение доходов между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации.

26. Межбюджетные трансферты бюджетам бюджетной системы Российской Федерации, характеристика их форм.
27. Особенности организации межбюджетных трансфертов бюджетам государственных внебюджетных фондов.
28. Экономическое содержание внебюджетных фондов, их специфические признаки.
29. Виды внебюджетных фондов, их классификация.
30. Экономические и правовые основы функционирования Пенсионного фонда России, его место в пенсионной системе Российской Федерации.
31. Фонд социального страхования Российской Федерации, его назначение, правовые основы функционирования.
32. Экономические, организационные и правовые основы функционирования фондов обязательного медицинского страхования, их назначение, правовое регулирование.

### **ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ РАБОТ по дисциплине «Финансы»**

1. Финансовая политика и механизмы ее реализации в России.
2. Финансы как инструмент регулирования экономики.
3. Роль финансового рынка в мобилизации и распределении финансовых ресурсов.
4. Управление финансами и пути его совершенствования в РФ.
5. Формирование и использование финансовых ресурсов коммерческих организаций.
6. Мобилизация финансовых ресурсов акционерными обществами.
7. Распределение прибыли как источник экономического роста предприятий.
8. Современные проблемы финансов предприятий.
9. Формирование и использование финансовых ресурсов некоммерческих организаций.
10. Финансовые ресурсы фондов и ассоциаций.
11. Рынок ценных бумаг как источник мобилизации капиталов.
12. Имущественное страхование и его значение в экономике.
13. Личное и социальное страхование и перспективы его развития в РФ.
14. Страхование ответственности и проблемы его развития в РФ.
15. Страхование и его роль на финансовом рынке.
16. Страхование и тенденции его совершенствования в развитых странах.
17. Финансы бюджетных учреждений в России: особенности формирования и распределения.
18. Федеральное казначейство РФ и его роль в управлении движением государственных финансов.
19. Аудит как система независимого финансового контроля в России.
20. Налоги как цена услуг государства.
21. Налоговая система РФ и проблемы её совершенствования.
22. Федеральные налоги с юридических лиц и их экономическое значение.
23. Налоги с физических лиц и их экономическое значение.
24. Косвенные налоги и их место в налоговой системе РФ.
25. Прямые налоги и их место в налоговой системе РФ.
26. Государственный бюджет как инструмент экономической политики.
27. Расходы государственного бюджета и их эффективность.
28. Бюджеты субъектов РФ и их значение в развитии экономики территорий.
29. Бюджетная система РФ и пути ее совершенствования.
30. Формирование доходов и расходов местных бюджетов.
31. Межбюджетные отношения в РФ и роль Федерального казначейства в их регулировании.
32. Формирование доходов и расходов бюджетов субъектов РФ.
33. Государственные и муниципальные займы и их гарантии.

34. Бюджетная политика и принципы ее реализации в РФ.
35. Политика дефицитного финансирования государственных расходов и ее границы.
36. Государственный долг и методы управления им.
37. Внебюджетные фонды и их роль в социально-экономическом развитии РФ.
38. Портфельные инвестиции: их место и роль в современной российской финансовой системе.
39. Инвестиционная политика организации и способы ее реализации.
40. Современное состояние и перспективы развития фондового рынка в России.
41. Валютные рынки: их значение в глобализованной экономике.
42. Лизинг как инструмент привлечения инвестиционного капитала.
43. Факторинг как средство оптимизации расчетов и управления ликвидностью компании.
44. Система безналичных расчетов в современных условиях.
45. Управление оборотным капиталом на предприятии.
46. Управление расчетами и платежами предприятия.
47. Система финансового планирования на предприятии: особенности построения, проблемы функционирования.
48. Бюджетирование как элемент финансового менеджмента.
49. Банковская система РФ как источник мобилизации кредитных денег.
50. Особенности построения финансовой системы холдинговых структур.

#### **Тест по дисциплине «Финансы»**

**1. Финансы как экономическая категория являются:**

- а) субъективной категорией;
- б) объективной категорией;
- в) абстрактной категорией;
- г) устанавливаемой государством категорией.

**2. Денежные отношения превращаются в финансовые, когда формируются:**

- а) инвестиции;
- б) доходы и накопления;
- в) временно свободные денежные средства;
- г) расходы.

**3. Функции финансов как экономической категории выражают:**

- а) результат практического использования категории в воспроизводстве;
- б) единство всех свойств категории;
- в) внутреннее содержание категории;
- г) внешнее проявление свойств категории.

**4. Возникновение и функционирование финансов осуществляется:**

- а) на производственной стадии воспроизводственного процесса;
- б) на распределительной стадии воспроизводственного процесса;
- в) на стадии обмена воспроизводственного процесса;
- г) на стадии конечного потребления воспроизводственного процесса.

**5. Финансовая стратегия осуществляется путем:**

- а) изменения способов организации финансовых связей;
- б) перераспределения финансовых ресурсов;
- в) изменения форм организации финансов;
- г) формирования концепций использования финансовых ресурсов.

**6. К финансовым рычагам можно отнести:**

- а) аренду;
- б) лизинг;
- в) дисконт;
- г) инвестирование.

**7. Процесс целенаправленного воздействия на финансовые отношения с помощью специальных приемов и методов представляет собой:**

- а) финансовую политику;
- б) финансовую систему;
- в) финансовый регламент;
- г) управление финансами.

**8. Федеральный бюджет разрабатывает:**

- а) Президент РФ;
- б) Парламент РФ;
- в) Правительство РФ;
- г) Министерство финансов РФ.

**9. По регламенту осуществления выделяют следующие виды финансового контроля:**

- а) предварительный, текущий, последующий;
- б) государственный, ведомственный, внутрихозяйственный;
- в) налоговый, кредитный, инвестиционный;
- г) внешний, внутренний.

**10. По субъектам, осуществляющим финансовый контроль, выделяют следующие виды финансового контроля:**

- а) предварительный, текущий, последующий;
- б) государственный, ведомственный, внутрихозяйственный;
- в) налоговый, кредитный, инвестиционный;
- г) внешний, внутренний.

**11. С точки зрения институционального подхода финансовая система рассматривается как совокупность:**

- а) финансовых рынков и финансовых инструментов;
- б) целевых денежных фондов;
- в) сфер и звеньев финансовых отношений;
- г) методов финансирования.

**12. Производство товаров и нефинансовых услуг для продажи их на рынке и получения прибыли является функцией:**

- а) сектора органов государственного управления;
- б) сектора нефинансовых предприятий;
- в) сектора финансовых учреждений;
- г) сектора домашних хозяйств.

**13. Принцип полной самостоятельности означает, что:**

- а) организация сама определяет сферу экономической деятельности, источники финансирования и направления вложения денежных средств;
- б) организация свои расходы полностью покрывает за счет собственной хозяйственной деятельности;
- в) собственные финансовые ресурсы организации полностью обеспечивают ее потребности по воспроизводству средств производства и рабочей силы;

г) организация отвечает за риски, которые принимает на себя.

**14. Реализация какого принципа организации финансов означает принятие решений по поводу направлений использования денежных средств предприятия на перспективу:**

- а) самоокупаемости;
- б) самофинансирования;
- в) финансового планирования;
- г) самоконтроля.

**15. Под финансовым инструментом согласно МСФО 32 понимается:**

- а) любой договор, дающий право получить от другой организации какой-то финансовый актив;
- б) любой контракт, по которому происходит одновременное увеличение финансовых активов одной организации и финансовых обязательств другой организации;
- в) любой договор, содержащий обязательство предоставить какой-то финансовый актив другой организации;
- г) любая ценная бумага.

**16. Материальными носителями финансовых отношений выступают:**

- а) финансовые инструменты;
- б) финансовые методы;
- в) финансовая информация;
- г) финансовые ресурсы.

**17. Первоначальный капитал производственного кооператива формируется за счет:**

- а) номинальной стоимости акций;
- б) долевых взносов учредителей;
- в) складочных долей;
- г) паевых взносов членов.

**18. Резервный фонд общества с ограниченной ответственностью:**

- а) создает в соответствии с требованиями законодательства;
- б) создает в соответствии с учредительными документами;
- в) создает в соответствии с решением государственных органов управления;
- г) не имеет право создавать.

**19. Структура государственных и муниципальных финансов РФ включает:**

- а) два уровня;
- б) три уровня;
- в) четыре уровня.

**20. Звеном финансов федеральных органов местного самоуправления является:**

- а) местный бюджет;
- б) территориальный государственный внебюджетный фонд;
- в) государственный кредит.

**21. Главное назначение финансов:**

- 1) обеспечить различные потребности субъектов общества (оборона, здравоохранение и др.);
- 2) сформировать финансовые ресурсы;
- 3) средства платежа;

- 4) мера стоимости;
- 5) средства обмена.

**22. К функциям финансов относятся:**

- 1) распределительная, контрольная, обобщающая;
- 2) распределительная, контрольная, стимулирующая, стабилизирующая;
- 3) предупредительная, распределительная, контрольная;
- 4) сберегательная, стимулирующая, регулирующая;
- 5) распределительная, сберегательная, рисковая.

**23. К основным функциям финансов относятся:**

- 1) распределительная, стимулирующая;
- 2) контрольная, стабилизированная;
- 3) сберегательная, рисковая;
- 4) распределительная, предупредительная;
- 5) распределительная, контрольная.

**24. Обеспечение каждого участника общественного воспроизводства необходимыми финансовыми ресурсами, а также определение направления движения денежных потоков по целевому назначению - это: ... функция**

- 1) контрольная;
- 2) распределительная;
- 3) стимулирующая;
- 4) регулирующая;
- 5) стабилизирующая.

**25. Финансовая дисциплина - это:**

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

**Перечень практических заданий**

**Задача 1.** Деятельность предприятия на конец года характеризуется следующими показателями:

- объем продаж (Q) 3 млн.;
- себестоимость продаж (С/с) 80% от объема продаж;
- срок оборачиваемости запасов 60 дней (Д);
- срок погашения дебиторской задолженности 21 дня;
- срок погашения кредиторской задолженности 25 дня;
- объем приобретенных основных средств 400 тыс. руб.

Составьте прогнозный баланс потребности предприятия в оборотных средствах.

**Задача 2.** Деятельность предприятия характеризуется следующими данными:

- чистая прибыль (П<sup>ч</sup>) 15 тыс. руб.;
- выручка от продаж 90 тыс. руб.;
- стоимость имущества активов 500 тыс. руб.;
- собственный капитал 115 тыс. руб.;
- совокупный капитал 500 тыс. руб.

Рассчитать рентабельность собственного капитала.

**Задача 3.** Деятельность предприятия на конец отчетного года характеризуется следующими данными:

- выручка от реализации в отчетном году 9 млн. 500 тыс. руб.
- средний остаток оборотных средств 3 млн. 500 тыс. руб.
- выручка от реализации прошлого года 9000 тыс. руб.
- коэффициент закрепления прошлого года 0,5.

Определите показатели характеризующие эффективность использования оборотных средств.

**Задача 4.** На конец периода деятельность предприятия характеризуется следующими данными:

Актив	Сумма	Пассив	Сумма
A <sub>I</sub>	7 000	П <sub>I</sub>	40 000
A <sub>II</sub>	60 000	П <sub>II</sub>	60 000
A <sub>III</sub>	120 000	П <sub>III</sub>	10 000
A <sub>IV</sub>	130 000	П <sub>IV</sub>	207 000
Итого	317 000	Итого	317 000

Определите платежеспособный излишек (недостаток) активов, коэффициент срочности, коэффициент платежеспособности. Сделайте вывод.

**Задача 5.** Банк выдал кредит на 6 месяцев в сумме 350 000 рублей. Ожидаемый месячный уровень инфляции – 3 %, требуемая реальная доходность операции равна 12% годовых. Определите ставку процентов по кредиту с учетом инфляции и размер наращенной суммы.

**Задача 6.** Три платежа 400 000 рублей, 650 000 рублей и 800 000 рублей со сроками погашения 1год 130 дней, 1год 160 дней и 1 год 200 дней, отсчитываемыми от одной даты, заменяются одним платежом со сроком погашения 1 год 300 дней. Стороны согласились на консолидацию платежей при использовании ставки сложных процентов 12% годовых. Определите консолидированную сумму.

**Задача 7.** Фирма имеет ряд финансовых обязательств перед одним кредитором – 1,7 млн. рублей, 2,1 млн. рублей и 2,4 млн. рублей, которые должна погасить через 150, 200 и 300 дней после 01.01 текущего года. По согласованию сторон решено заменить их одним платежом, равным 6,8 млн. рублей, с продлением срока оплаты, используя процентную ставку 14% годовых (простые проценты). Определите срок уплаты консолидированного платежа.



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

##### Средство оценивания: доклад МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ ДОКЛАДА

Подготовка доклада – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка доклада требует от студента большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы:

- изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых, как правило, дает сам преподаватель;
- анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений;
- обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана;
- написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля.

Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

##### Средство оценивания: тест МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ТЕСТОВЫХ ЗАДАНИЙ

Непременной сопутствующей процедурой преподавания любой дисциплины являлся контроль уровня усвоения учебного материала. В настоящее время среди разнообразных форм контроля в учебном процессе стали активно применяться тестовые задания, которые позволяют относительно быстро определить уровень знаний студента. Тестовые задания является одной из наиболее научно обоснованных процедур для выявления реального качества знания у испытуемого студента. Впрочем, тестирование не может заменить собой другие педагогические средства контроля, используемые сегодня преподавателями. В их арсенале остаются устные экзамены, контрольные работы, опросы студентов и другие разнообразные средства. Они обладают своими преимуществами и недостатками и по-прежнему наиболее эффективны при их комплексном применении в учебной практике.

По этой причине каждое из перечисленных средств применяется преподавателями на определенных этапах изучения дисциплины. Самое главное преимущество тестов – в том, что они позволяют преподавателю и самому студенту при самоконтроле провести объективную и независимую оценку уровня знаний в соответствии с общими образовательными требованиями. Наиболее важным положительным признаком тестового задания является однозначность интерпретации результатов его выполнения. Благодаря этому процедура проверки может быть доведена до высокого уровня автоматизма с минимальными временными затратами. При проведении тестирования степень сложности

предлагаемых вопросов определяются преподавателем в зависимости от уровня подготовленности группы.