

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

УТВЕРЖДАЮ

Директор/Декан
института экономики, финансов и
управления в АПК
Гулько Юлия Александровна

«__» _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)

Б1.О.11.04 Финансы

43.03.02 Туризм

Туризм и индустрия гостеприимства

бакалавр

очная

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
УК-9 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-9.1 Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели формы участия государства в экономике	знает ☐ роль финансов в современной экономической системе, структуру и базовые закономерности функционирования системы финансов государства; ☐ основные теоретические положения и ключевые понятий в области финансов; ☐ позиции ведущих школ и направлений современной финансовой науки; ☐ закономерности организации финансовых отношений на макро- и микро-уровне; ☐ экономическое содержание финансовой политики и роли государства в ее реализации
		умеет ☐ анализировать во взаимосвязи финансовые явления и процессы на микро - и макроуровнях; ☐ выявлять финансовые проблемы при анализе конкретных ситуаций, предлагать способы их решения с учетом возможных экономических последствий; ☐ критически оценивать финансовую информацию для принятия обоснованных экономических решений
		владеет навыками ☐ использования теоретических знаний для принятия верных финансовых решений в практической деятельности; ☐ профессиональной аргументации при разработке стандартных ситуаций в сфере финансово-экономической деятельности; ☐ оценки влияния финансовой политики на развитие экономики
УК-9 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-9.2 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для	знает ☐ методы личного экономического и финансового планирования, используемые для постановки и реализации текущих и долгосрочных финансовых целей
		умеет ☐ использовать финансовые инструменты для эффективного управления личным бюджетом и контроля над собственными экономическими и финансовыми рисками

	достижения текущих и долгосрочных целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски	владеет навыками ☐ самостоятельного принятия решений по вопросам личного финансового планирования, оценки рисков и эффективного управления личными средствами
--	--	--

2. Перечень оценочных средств по дисциплине

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Код индикаторов достижения компетенций	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций
1.	1 раздел. Раздел 1. Теоретические и организационные основы функционирования финансов			
1.1.	Понятие и назначение финансов	7	УК-9.1	Устный опрос, Рабочая тетрадь
1.2.	Финансовая система	7	УК-9.1	Доклад, Рабочая тетрадь
1.3.	Финансы организаций	7	УК-9.1	Кейс-задача, Рабочая тетрадь
1.4.	Контрольная точка № 1 по темам 1-3	7	УК-9.1	Тест
1.5.	Финансы домохозяйств	7	УК-9.2	Деловая и/или ролевая игра, Рабочая тетрадь
1.6.	Государственные и муниципальные финансы	7	УК-9.1	Устный опрос, Рабочая тетрадь
1.7.	Финансовый рынок как механизм перераспределения финансовых ресурсов	7	УК-9.1	Рабочая тетрадь
2.	2 раздел. Раздел 2. Управление финансами			
2.1.	Финансовое регулирование социально-экономических процессов	7	УК-9.1	Рабочая тетрадь
2.2.	Контрольная точка № 2 по темам 4-7	7	УК-9.1, УК-9.2	Тест
2.3.	Финансовая политика	7	УК-9.1	Устный опрос, Рабочая тетрадь

2.4.	Функциональные основы управления финансами	7	УК-9.1	Реферат, Рабочая тетрадь
2.5.	Организационно-правовые основы управления финансами	7	УК-9.1	Устный опрос, Рабочая тетрадь
2.6.	Контрольная точка № 3 по темам 8-10	7	УК-9.1	Тест
	Промежуточная аттестация			За

3. Оценочные средства (оценочные материалы)

Примерный перечень оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде (Оценочные материалы)
Текущий контроль			
Для оценки знаний			
1	Устный опрос	Средство контроля знаний студентов, способствующее установлению непосредственного контакта между преподавателем и студентом, в процессе которого преподаватель получает широкие возможности для изучения индивидуальных особенностей усвоения студентами учебного материала.	Перечень вопросов для устного опроса
2	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
Для оценки умений			
3	Рабочая тетрадь	Дидактический комплекс, предназначенный для самостоятельной работы обучающегося и позволяющий оценивать уровень усвоения им учебного материала.	Образец рабочей тетради

4	Реферат	Реферат Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.	Темы рефератов
5	Доклад, сообщение	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы	Темы докладов, сообщений
Для оценки навыков			
6	Кейс-задача	Проблемное задание, в котором обучающемуся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы.	Задания для решения кейс-задачи
7	Деловая и/или ролевая игра	Совместная деятельность группы обучающихся и преподавателя под управлением преподавателя с целью решения учебных и профессионально-ориентированных задач путем игрового моделирования реальной проблемной ситуации. Позволяет оценивать умение анализировать и решать типичные профессиональные задачи.	Тема (проблема), концепция, роли и ожидаемый результат по каждой игре
Промежуточная аттестация			

8	Зачет	Средство контроля усвоения учебного материала практических и семинарских занятий, успешного прохождения практик и выполнения в процессе этих практик всех учебных поручений в соответствии с утвержденной программой с выставлением оценки в виде «зачтено», «незачтено».	Перечень вопросов к зачету
---	-------	---	----------------------------

4. Примерный фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) "Финансы"

Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости

Комплект практических задач и заданий из рабочей тетради (фрагмент)

Тема 1. Понятие и назначение финансов

Задание 1

Определите общие черты и различия в российской и западной трактовках категории «финансы» и заполните таблицу 1.1

Таблица 1.1 - Сравнительная характеристика российского и западного подходов к категории «финансы»

Общие черты Различия

Как финансовые решения, принимаемые государством, влияют на макроэкономическую стабильность в национальной экономике? Приведите пример.

Проанализируйте, сравните, найдите сходство и отличие экономических категорий.

Таблица 1.2 - Сравнительная характеристика экономических категорий финансы и кредит

Финансы Кредит

Таблица 1.3 - Общие и отличительные черты финансов и денег

Признак Финансы Деньги

Таблица 1.4- Сравнительная характеристика экономических категорий финансы и цена

Финансы Цена

Задание 2

1. Проанализируйте и сравните количественный состав и содержание функций финансов различных авторов (не менее 3).

Таблица 1.5 – Функции финансов

Ф.И.О. авторов Наименование функций Содержание функций

Тема 2. Финансовая система

Задание 1. Подберите и проанализируйте подходы различных авторов к составу звеньев финансовой системы (изобразить графически).

Задание 2.

1. Подберите и проанализируйте динамику макроэкономических показателей развития Российской Федерации за последние 3 года, результаты исследования представьте в виде графика

2. Составьте свою схему взаимодействия различных сфер финансов. Приведите примеры взаимодействия между различными сферами финансов.

Задание 3.

Представим, что мы решили заняться бизнесом и нам необходим капитал в сумме 10 млн руб. Мы – дефицитная экономическая единица. Нашли частного инвестора, который предоставил нам капитал в размере 7 млн руб. в виде покупки акций нашей компании, за это мы обязались выплачивать ему 75% от прибыли. Кроме того, банк предоставил нам кредит в размере 3 млн руб. под 10% годовых. Кто будет нести риск в случае неудачи нашего предприятия?

Отразите схему движения денежных потоков. Какова функция финансовой системы в этом

случае задействована?

Задание 4.

Познакомьтесь с обоснованиями вручения Нобелевской премии по экономике и определите, кому и за какие достижения в сфере развития финансовой науки она была вручена. Подготовьте презентацию, подготовьтесь к выступлению на семинарском занятии

Тема 3. Финансы организаций

Задание 1.

Определите принципы организации финансов предприятий.

Приведите отраслевые особенности, влияющие на организацию финансов предприятий

Задание 2.

1. На примере благотворительного фонда «Счастливый мир» выделите основную деятельность и деятельности, приносящие доход.

2. На примере политической партии «Справедливая Россия» выделите основную деятельность и деятельность, приносящую доход.

3. На примере Ставропольского государственного аграрного университета выделите основную деятельность и деятельность, приносящую доход.

4. На примере Российского фонда культуры выделите основную деятельность и деятельность, приносящую доход.

5. На основе анализа нормативных правовых актов определите, какими источниками финансовых ресурсов располагают автономные учреждения, работающие в сфере образования.

6. На основе анализа нормативных правовых актов определите, какими источниками финансовых ресурсов располагают казенные учреждения, работающие в сфере здравоохранения.

7. На основе анализа нормативных правовых актов определите, какими источниками финансовых ресурсов располагает политическая партия «Единая Россия».

8. На основе анализа нормативных правовых актов определите, какими источниками финансовых ресурсов располагают товарищества собственников жилья.

Тема 5. Государственные и муниципальные финансы

Задание 1. Законом о бюджете субъекта Российской Федерации на 2024 г. утвержден дефицит бюджета в размере 1000 млн руб., на 01.01.2024 г. величина внутреннего государственного долга составляет 2000 млн руб. Условиями соглашения о банковском кредите, предоставленным российским банком в 2024 г. субъекту РФ, предусмотрены платежи на обслуживание долга по кредиту на сумму 0,8 млн руб. и погашение основной суммы долга в размере 300 млн руб. Увеличение остатков средств на счете регионального бюджета на начало финансового года составило 100 млн руб. В 2024 году в соответствии с законом о региональном бюджете субъекта Российской Федерации регион должен выпустить и разместить облигации регионального займа на сумму 500 млн руб., а также заключить соглашение о получении банковского кредита на сумму 400 млн руб. В сложившейся ситуации, что будет являться источниками финансирования дефицита бюджета, которые не приведены во фрагменте и которые может использовать субъект Российской Федерации для обеспечения сбалансированности бюджета. Обоснуйте свой ответ.

Вопросы к устному опросу

Тема 1. Понятие и назначение финансов

1. Сущность финансов, их специфические признаки. Назначение финансов.

2. Финансовые ресурсы как материальное воплощение финансовых отношений. Источники и виды финансовых ресурсов.

3. Финансовый механизм, его понятие и назначение. Составные части и элементы финансового механизма.

4. Эволюция теоретических взглядов на сущность финансов. Современные представления о финансах, финансовых ресурсах и финансовом механизме в отечественной и зарубежной литературе.

Тема 5. Государственные и муниципальные финансы

1. Экономическое содержание и значение государственных и муниципальных финансов. Модели организации государственных и муниципальных финансов в федеративных и унитарных государствах.

2. Государственные и муниципальные финансовые ресурсы. Финансовые резервы государства

и муниципальных образований.

3. Бюджеты органов государственной власти и органов местного самоуправления.

4. Внебюджетные (специальные) фонды, их отличие от бюджетов органов государственной власти и местного самоуправления.

5. Понятие и значение финансовой безопасности государства

Тема 8. Финансовая политика

1. Содержание и значение финансовой политики. Эффективность финансовой политики.

2. Характеристика современной финансовой политики Российской Федерации.

3. Особенности и задачи финансовой политики, проводимой коммерческими и некоммерческими организациями и домохозяйствами.

Тема 10. Организационно-правовые основы управления финансами

1. Правовые основы управления финансами.

2. Организационные основы управления финансами.

3. Характеристика органов управления финансами в РФ в соответствии с уровнями власти.

4. Органы управления финансами в коммерческих и некоммерческих организациях. Особенности управления финансами домохозяйств.

Тематика докладов

Тема 2. Финансовая система

1. Дискуссионные вопросы теории финансов в экономической литературе

2. Финансовая политика государства и реализация национальных проектов и программ.

3. Дискуссионные вопросы состава и структуры финансовой системы.

4. Финансовая система Российской Федерации, ее современное состояние.

5. Становление и развитие финансовой системы Российской Федерации.

6. Финансовая система: альтернативные подходы на примере исламской финансовой системы

Кейс-задача

Тема 3. Финансы организаций

Задание 1. Анализ финансового состояния предприятия на основе бухгалтерской отчетности и формирование предложений по совершенствованию управления финансовыми ресурсами.

В процессе выполнения обучающимися кейс-задачи на примере данных финансовой отчетности организации делается расчет и анализ коэффициентов, характеризующих финансовое состояние организации. Далее необходимо провести оценку финансового состояния коммерческой организации, сделать предложения по совершенствованию управления финансами.

На основании бухгалтерского баланса, представленного в таблице (или данных другой коммерческой организации) необходимо провести коэффициентный анализ финансового состояния организации.

Дайте характеристику финансовым результатам деятельности предприятия, используя рассчитанные коэффициенты. Опишите преимущества и недостатки сложившейся ситуации.

Предложите мероприятия по улучшению финансового состояния организации, исходя из полученных данных:

Сформулируйте системные выводы о финансовом состоянии организации.

Какие мероприятия можно предложить предприятию для решения основных проблем текущего функционирования?

Деловая игра

Тема 4. Финансы домохозяйств

Цели игры:

Освоение сложных ситуаций в личном финансовом планировании.

Овладение навыками антикризисного управления домашним хозяйством.

Развитие критического мышления и командной работы.

Материалы и оборудование:

Игровые деньги (жетоны или карточки);

Набор карточек с ситуационными заданиями (форс-мажоры, стресс-тесты, жизненные сценарии);

Рабочие листы для записи бюджета;

График инфляции и курса валюты;

Правила игры:

1. Установочный этап:

Участники получают игровую валюту, эквивалентную среднему российскому месячному доходу семьи, и вступают в игровой период, состоящий из пяти циклов (кварталы). Каждые три месяца возникают новые трудности и неожиданности.

2. Задача каждой команды:

Командам необходимо спланировать личный бюджет таким образом, чтобы семья успешно пережила экономический кризис и достигла максимального благосостояния.

3. Особенности кризиса:

В ходе игры ведущий постепенно увеличивает инфляцию и усложняет финансовые условия:

Резкое повышение тарифов на коммунальные услуги.

Рост безработицы и снижение заработной платы.

Колебания курсов валют.

Форс-мажорные ситуации (болезнь родственников, поломки автомобилей, крупные покупки).

4. Возможности выхода из кризиса:

Команды могут выбрать разные стратегии выживания:

Перераспределение семейных обязанностей.

Переориентация семейного потребления.

Продажа имущества или сдача недвижимости в аренду.

Открытие депозита или инвестирование в ценные бумаги.

5. Финальный подсчет:

За пять игровых кварталов игроки собирают накопления и сводят баланс. Победителями становятся те, кто смог сохранить максимальную сумму сбережений и выйти из кризиса с наименьшими потерями.

Инструменты анализа:

Команда должна регулярно заполнять таблицу семейного бюджета, учитывать процент инфляции и вносить корректировки в планировочную политику.

Ключевые моменты игры:

Решение задач требует тщательного анализа имеющихся ресурсов и детального планирования расходов.

Участников ожидает серия жизненных испытаний, проверяющих способность быстро адаптироваться к меняющимся обстоятельствам.

Важную роль играют коммуникации внутри команды и принятие коллективных решений.

Рефлексия:

По завершении игры организуется групповое обсуждение:

Насколько эффективно была организована работа команды?

Какие личные уроки извлекли участники?

Почему некоторые команды добились лучших результатов?

Данная игра нацелена на развитие навыков антикризисного менеджмента, гибкости мышления и осознания важности финансового планирования в повседневной жизни.

Круглый стол

Тема 5. Государственные и муниципальные финансы

Круглый стол проходит в форме дискуссии. Дискуссия заключается в коллективном обсуждении какого-либо вопроса, проблемы или сопоставлении информации, идей, мнений, предложений. Перед проведением круглого стола преподаватель объявляет обучающимся тему и ставит цель. Преподаватель заранее раздает вопросы, которые будут обсуждаться в ходе круглого стола и предлагает обучающимся подготовиться по этим вопросам.

Обучающиеся должны разделиться на представителей ключевых финансовых ведомств, отвечающих за формирование основных направлений бюджетной политики и параметров федерального бюджета (Министерство финансов РФ, Министерство экономического развития и торговли РФ, Федеральная налоговая служба), а так же критиков - оппонентов этих ведомств.

Задание:

1. Представителям финансовых ведомств необходимо обосновать мероприятия бюджетной

политики по использованию стимулирующих методов воздействия на экономику страны и социальную сферу, доложить о ключевых преимуществах и инструментах основных направлений бюджетно-налоговой политики в РФ на плановый финансовый период.

2. Оппоненты должны выявить проблемные несоответствия и недостатки предлагаемой политики, а так же попытаться предложить приемлемые решения по выявленным проблемам в процессе обсуждения предложенных мероприятий.

3. По итогам выступлений и обсуждений участники круглого стола должны подготовить краткое заключение по совершенствованию бюджетной политики в РФ, реализуемой через федеральный бюджет, и повышению сбалансированности ее реализации.

Фонд тестовых заданий (типовые тестовые задания) – контрольная точка №1

1) Финансы участвуют в процессе распределения, основным объектом которого является:

1. необходимый продукт
2. основной и оборотный капитал
3. прибавочный продукт
4. стоимость валового внутреннего продукта

2) Понятие «деньги» и «финансы» соотносятся следующим образом:

1. «деньги» - понятие, производное от понятия «финансы»
2. «финансы» - понятие, производное от понятия «деньги»
3. «финансы» и «деньги» - понятие, не связанные между собой
4. «финансы» и «деньги» - синонимы

3) Прагматический подход в зарубежной литературе связывает финансы с движением:

1. денежных потоков
2. инвестиционных ресурсов
3. материальных активов
4. нематериальных активов

4) Свойством финансовых отношений, по которому у большинства современных отечественных и зарубежных авторов нет разногласий, является _____ характер финансов

1. возвратный
2. обменный
3. товарный
4. денежный

5) Относительно роли субъекта экономики в общественном воспроизводстве финансовые отношения делятся на следующие сферы:

1. бюджетная система
2. государственные и муниципальные финансы
3. корпоративные и персональные финансы
4. финансы субъектов хозяйствования
5. финансы финансово-кредитных организаций

6) Внутри сферы финансов субъектов хозяйствования выделяют группы финансовых отношений в соответствии со:

1. инвестиционной привлекательностью субъекта хозяйствования
2. показателями конкурентно способности субъекта хозяйствования;
3. спецификой уставной деятельности
4. организационно-правовой формой субъекта хозяйствования
5. характером деятельности субъектов хозяйствования

7) Принцип максимизации прибыли относится к такому элементу финансовой системы, как:

1. муниципальные финансы
2. финансы домохозяйств
3. финансы коммерческих организаций
4. финансы некоммерческих организаций

8) Признаками фонда денежных средств как основной формы финансовых ресурсов являются:

1. организационная обособленность на банковских счетах или в финансовых документах, а так же регламентация источников и направлений использования

2. кратковременный характер использования управление организацией, в названии которой содержится слово «фонд»

3. обязательное использование денежных средств до конца финансового года и многоцелевой характер использования средств

4. перенос неиспользованных остатков средств на следующий финансовый год и обязательная принадлежность публично-правовому образованию

9) Коэффициент абсолютной ликвидности находят отношением, в котором:

1. в знаменателе отражаются долгосрочные обязательства
2. в знаменателе отражаются краткосрочные обязательства
3. в числителе отражаются денежные средства и краткосрочные финансовые вложения
4. в числителе отражаются оборотные средства

10) Инфраструктура финансовой системы включает:

1. виды финансовых ресурсов, формы и методы их формирования и использования
2. органы управления финансами на макро- и микроуровнях
3. сферы и звенья финансовых отношений, сгруппированные особым образом
4. финансовых посредников, финансовые инструменты и информационные технологии

Фонд тестовых заданий (типовые тестовые задания) – контрольная точка №2

1) К источникам поступлений доходной части бюджета всех членов домашнего хозяйства относятся:

1. оплата труда, пенсии, стипендии
2. налоги, сборы, платежи
3. доходы от предпринимательской деятельности, проценты по вкладам

2) Примером формы взаимодействия между сферой финансов домохозяйств и сферой государственных и муниципальных финансов в соответствии с российским законодательством являются:

1. субсидии
 2. дотации
 3. субвенции
 4. бюджетные инвестиции
- 3) Для характеристики величины денежных доходов населения используют показатели:
1. номинальный денежный доход
 2. МРОТ
 3. величина прожиточного минимума

4) Группировка доходов и расходов бюджетов всех уровней, источников финансирования дефицитов бюджетов, необходимая для составления и исполнения бюджетов, называется:

1. бюджетной стандартизацией
2. бюджетным планированием
3. бюджетным дотированием
4. бюджетной классификацией

5) Элементом государственного финансового регулирования, который направлен на рост финансовых ресурсов определенных сегментов экономики или социальной группы, является финансовое...

1. ограничение
2. посредничество
3. сдерживание
4. стимулирование

6) Что означает принцип функционирования бюджетной системы – «общее покрытие расходов»:

1. расходы должны быть обеспечены доходами

2. общая сумма расходов должна быть покрыта общей суммой доходов, включая источники покрытия дефицита

3. расходы покрываются исходя из реального количества доходов

7) Финансовый план, в котором отражаются показатели доходов и расходов фондов, управляющих средствами социального страхования, и который закреплен российским бюджетным законодательством, является бюджет _____ фонда

1. внебюджетного
2. социального

3. специального

4. целевого

8) Источниками финансирования дефицита местного бюджета являются:

1. бюджетные кредиты из регионального бюджета

2. дотация из регионального бюджета

3. субвенция из регионального бюджета

4. штрафы, санкции, возмещение резерва

9) Элементами финансового рынка в зависимости от срока обращения финансовых инструментов и привлечения финансовых ресурсов являются рынки:

1. капиталов и денежный рынок

2. первичный и вторичный

3. срочных сделок и кассовых сделок

5. ценных бумаг и производных инструментов

10) Первичный рынок ценных бумаг – это рынок, на котором ...

1. Первичные дилеры торгуют государственными ценными бумагами

2. Инвестор впервые выходит на фондовый рынок

3. Эмитент впервые представляет свои ценные бумаги

Фонд тестовых заданий (типовые тестовые задания) – контрольная точка №3

1) Полномочием Министерства финансов Российской Федерации является:

1. осуществление последующего финансового контроля за исполнением бюджета

2. разработка прогноза социально-экономического развития Российской Федерации

3. составление проекта бюджета Социального фонда Российской Федерации

4. составление проекта федерального бюджета

2) В зависимости от длительности периода и характера решаемых задач финансовая политика подразделяется на:

1. программу

2. стратегию

3. тактику

4. экономику

3) Важным значением финансового контроля является:

1. выбор методов расчета финансовых показателей

2. выявление резерва роста финансовых ресурсов

3. определение направлений использования финансовых ресурсов

4. целеполагание финансового воздействия на экономику

4) Какие из перечисленных функций выполняет Президент РФ:

1. определяет цели и задачи финансовой политики

2. разрабатывает и исполняет бюджет РФ

3. осуществляет финансовый контроль

4. регулирует деятельность министерств и ведомств

5) Международной организацией ИНТОСАИ высшими органами государственного финансового контроля признаются органы _____ контроля.

1. наднационального

2. общественного

3. парламентского

4. правительственного

6) Министерство финансов РФ ежегодно разрабатывает основные направления _____ политики.

1. бюджетной

2. денежно-кредитной

3. инвестиционной

4. налоговой

5. социальной

7) Постановлением Правительства Российской Федерации _____ осуществляет полномочия по разработке и реализации налоговой политики.

1. Министерство финансов

2. Федеральная налоговая служба
3. Министерство экономического развития
4. Федеральное казначейство

8) Понятие «фискальная политика» в зарубежной литературе рассматривается как _____ политика.

1. антимонопольная
2. бюджетная
3. долговая
4. налоговая

9) Решение об эмиссии облигаций и их размещение коммерческой организацией с учетом текущей ситуации на рынке относится к такому функциональному элементу управления финансами, как:

1. оперативное управление финансами
2. финансовое планирование
3. финансовое прогнозирование
4. финансовый контроль

10) Счетная палата Российской Федерации осуществляет свою контрольную деятельность в соответствии с российским законодательством на основе принципов законности, эффективности, объективности, _____, открытости и гласности.

1. независимости
2. профессионального скептицизма
3. системности
4. экономности

***Примерные оценочные материалы
для проведения промежуточной аттестации (зачет, экзамен)
по итогам освоения дисциплины (модуля)***

Перечень вопросов к зачету по дисциплине "Финансы"

1. Теоретические подходы к трактовке сущности финансов
2. Сущность и функции финансов
3. Финансовые ресурсы, их экономическое содержание и состав
4. Понятие финансовой системы
5. Характеристика звеньев финансовой системы
6. Финансы коммерческих организаций
7. Финансы некоммерческих организаций
8. Оценка финансового состояния хозяйствующих субъектов
9. Классификация и роль домашних хозяйств в финансовой системе
10. Понятие и сущность финансов домашних хозяйств
11. Доходы и расходы домашних хозяйств
12. Основы управления финансами домашних хозяйств
13. Финансовая безопасность домашних хозяйств
14. Сущность и функции государственных и муниципальных финансов
15. Бюджет, бюджетная система и бюджетный процесс
16. Страхование в финансовой системе и его роль в формировании внебюджетных фондов
17. Государственный кредит и государственный долг
18. Финансовый рынок и его функции. Участники финансового рынка
19. Сегменты и виды финансового рынка
20. Характеристика основных инструментов финансового рынка
21. Регулирование финансового рынка
22. Мировой финансовый рынок
23. Содержание, объекты, формы и уровни финансового регулирования
24. Налоговые и неналоговые методы финансового регулирования
25. Финансовое регулирование инвестиционной деятельности
26. Финансовое регулирование социальных процессов
27. Содержание финансовой политики
28. Элементы финансового механизма и основные инструменты финансовой политики

29. Финансовая политика России на современном этапе
30. Содержание управления финансами
31. Финансовое планирование и прогнозирование как элемент управления финансами
32. Финансовый контроль как инструмент управления финансами
33. Правовые основы управления финансами
34. Организационные основы управления финансами
35. Характеристика органов управления финансами в Российской Федерации

Типовые практико-ориентированные задания

1. В плане финансово-хозяйственной деятельности федерального государственного автономного учреждения культуры предусмотрены следующие поступления:

Поступления Сумма, тыс. руб.

Субсидия на финансовое обеспечение выполнения государственного задания на оказание государственных услуг 16905,0

Поступления от оказания услуг на платной основе 7080,0

Субсидия на реставрацию объектов имущественного комплекса 4440,0

Субсидия на разработку проектно-сметной документации по объектам реставрации 3910,0

Субсидия на внедрение информационной системы защиты персональных данных 770,0

Субсидия на государственную поддержку молодых ученых – кандидатов и докторов наук в форме гранта Президента Российской Федерации 445,0

Бюджетные инвестиции 9935,0

Субсидия на реализацию мероприятий по обеспечению энергоэффективности 640,0

Средства бюджета на исполнение публичных обязательств перед физическими лицами в денежной форме 15,0

Определите объем субсидий на иные цели, предоставленных автономному учреждению.

2. Финансовым органом муниципального района составлен проект бюджета муниципального района, в который включены следующие показатели:

№ п/п Показатели Сумма, млн руб.

1. Доходы бюджета, в том числе 5440,0

1.1. Налоговые доходы, из них 2650,0

1.1.1. налоговые доходы по дополнительным нормативам отчислений 650,0

1.2. Неналоговые доходы 1880,0

1.3. Безвозмездные поступления, из них 910,0

1.3.1. дотация на выравнивание бюджетной обеспеченности 680,0

1.3.2. субсидии из бюджета субъекта Российской Федерации 150,0

1.3.3. субвенции из бюджета субъекта Российской Федерации 10,0

1.3.4. межбюджетные трансферты из бюджетов поселений 70,0

2. Расходы бюджета, из них 6990,0

2.1. расходы на обслуживание муниципального долга 140,0

3. Источники финансирования дефицита бюджета, в том числе 1550,0

3.1. Бюджетные кредиты 150,0

3.1.1. Бюджетные кредиты, полученные бюджетом 260,0

3.1.2. Бюджетные кредиты, погашенные бюджетом 110,0

3.2. Кредиты кредитных организаций 850,0

3.2.1. Кредиты кредитных организаций, полученные бюджетом 870,0

3.2.2. Кредиты кредитных организаций, погашенные бюджетом 20,0

3.3. Средства от размещения муниципальных ценных бумаг 550,0

3.3.1. Поступления от размещения муниципальных ценных бумаг 550,0

3.3.2. Погашение муниципальных ценных бумаг -

Рассчитайте объем дефицита бюджета муниципального района.

3. Облигации федерального займа с номиналом 1 000 руб., ставкой купона 12 % (выплата 1 раз в год) были куплены через три месяца после размещения по «грязной» цене 104 % и проданы через 4

месяца по «грязной» цене 110 %. Покупатель – юридическое лицо. Доход по государственным ценным бумагам облагается налогом по ставке 15 %, а доход от операций с ценными бумагами – по общей ставке налога на прибыль 20 %. Найдите доход инвестора от вложений в данную государственную облигацию с учетом выплаченных налогов.

4. Рассчитайте коэффициенты капитализации и финансовой независимости (автономии). По данным бухгалтерского баланса организации имеем: валюта баланса -1380878 руб.; оборотные активы – 821232 руб.; долгосрочные обязательства – 29345 руб.; краткосрочные обязательства – 490751 руб.

5. Определите величину быстро реализуемых активов (2 класс ликвидности) фирмы. Фирма располагает следующим имуществом: денежные средства - 150 тыс. руб.; краткосрочные финансовые вложения – 26 тыс. руб.; запасы – 789 тыс. руб.; основные средства 468 тыс. руб.; дебиторская задолженность – 124 тыс. руб., в том числе долгосрочная – 21 тыс. руб.; прочие оборотные активы – 2 тыс. руб.

6. По данным бухгалтерского баланса фирмы денежные средства - 150 тыс. руб.; краткосрочные финансовые вложения – 26 тыс. руб.; запасы – 789 тыс. руб.; основные средства 468 тыс. руб.; дебиторская задолженность – 124 тыс. руб., в том числе долгосрочная – 21 тыс. руб.; прочие оборотные активы – 2 тыс. руб.; текущие обязательства – 410 тыс. руб. Определите коэффициент абсолютной ликвидности.

7. Финансовые компании выполняют посреднические функции по перераспределению денежных средств. Установите соответствие функций, которые выполняют финансовые организации.

Дистракторы:

1. инвестиции денег в разработку инновационных проектов
2. контроль и лицензирование финансовых организаций
3. покупка или продажа ценных бумаг по поручениям клиентов и за их счет
4. обмен валюты, хранение денег вкладчиков и предоставление кредитов

Дистракторы соответствия:

1. венчурная компания
2. брокерская фирма
3. центральный банк
4. коммерческий банк

8. Участники финансового рынка - это лица, принимающие участие в системе экономических отношений, которая основана на заимствовании, выпуске, покупке и продаже ценных бумаг, драгоценных металлов и других инструментов инвестирования. Установите соответствие между участником финансового рынка и его характеристикой.

Дистракторы:

1. Инвестор
2. Эмитент
3. Брокер
4. Депозитарий
5. Биржа

Дистракторы соответствия:

1. юридическое лицо, выполняющее посреднические функции между продавцом и покупателем на биржевых торгах

2. организатор торгов ценными бумагами, валютой, товарами, производными и другими рыночными инструментами

3. физическое или юридическое лицо, которое вкладывает свои деньги в те или иные финансовые инструменты с целью получения дохода

4. организация, занимающаяся оказанием услуг по учету и переходу прав на бездокументарные ценные бумаги и обездвиженные документарные ценные бумаги, а также по хранению обездвиженных документарных ценных бумаг при условии оказания услуг по учету и переходу прав на них, и в случаях, предусмотренных федеральными законами, по учету цифровых

прав

5. организация, которая выпускает ценные бумаги, денежные знаки и другие активы

9. Для оценки финансового состояния используются показатели финансовой устойчивости, которые отражают финансовую независимость компании и являются индикаторами стабильности финансового положения компании. Установите соответствие между показателями финансовой устойчивости организаций и формулами для их расчета.

Дистракторы:

1. Коэффициент автономии (финансовой независимости)
2. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств
3. Коэффициент маневренности собственного капитала
4. Коэффициент обеспеченности текущей деятельности собственными оборотными средствами

Дистракторы соответствия:

1. Заемные средства / Собственные средства
2. Собственные средства / Валюта баланса
3. Собственный оборотный капитал / Оборотные активы
4. Собственный капитал - Внеоборотные активы) / Собственный капитал

10. Система управления финансами – это комплекс взаимосвязанных процедур, инструментов и подходов, которые используются для эффективного управления финансовыми ресурсами. Установите соответствие между компонентом системы управления и его характеристикой.

Дистракторы:

1. финансовый механизм
2. управление финансами
3. финансовая политика
4. финансовая система

Дистракторы соответствия:

1. это целенаправленное воздействие финансовой системы (финансовых органов), на финансовые отношения с целью разработки и реализации конкретной финансовой политики
2. виды, формы и методы формирования и использования финансовых ресурсов, способы их количественного определения, закрепленных нормативными правовыми актами
3. совокупность различных сфер и звеньев финансовых отношений, характеризующихся особенностями в формировании, распределении и использовании фондов денежных средств, различной ролью в общественном воспроизводстве
4. это совокупность государственных мероприятий, направленных на мобилизацию финансовых ресурсов, их оптимальное распределение и рациональное использование

Темы письменных работ (эссе, рефераты, курсовые работы и др.)

Тематика рефератов

Тема 9. Функциональные основы управления финансами

1. Финансовые санкции в России: их виды, классификация, правовая база применения, пути совершенствования механизма использования.
2. Проблемы правового регулирования управления финансами.
3. Проблемы взаимодействия органов управления финансами на федеральном (региональном, муниципальном) уровне.
4. Эффективность и результативность деятельности органов управления финансами, критерии их оценки.
5. Проблемы разграничения полномочий и взаимодействия органов финансового контроля.
6. Организация государственного финансового контроля в зарубежных странах (на примере конкретной страны).
7. Роль международных финансовых организаций в финансовом оздоровлении страны (на примере конкретного государства).