

**Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И
ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ»**

Волгоградский институт управления – филиал РАНХиГС

Экономический факультет

Кафедра экономики и финансов

УТВЕРЖДЕНА
учёным советом
Волгоградского института управления –
филиала РАНХиГС
Протокол №2 от 15.09.2022 г.

ПРОГРАММА СПЕЦИАЛИТЕТА

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

(наименование образовательной программы)

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ,
реализуемой без применения электронного (онлайн) курса**

Б1.О.20 «ФИНАНСЫ»

(код и наименование дисциплины)

38.05.01 Экономическая безопасность

(код, наименование направления подготовки /специальности)

Очная, заочная

(форма (формы) обучения)

Год набора – 2023 г.

Волгоград, 2022 г.

Автор-составитель:

Кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и финансов С.А. Бондарева

(ученая степень и(или) ученое звание, должность) (наименование кафедры) (Ф.И.О.)

И.о. заведующего кафедрой
экономики и финансов, кандидат экономических наук, доцент С.А. Бондарева

(наименование кафедры) (ученая степень и(или) ученое звание) (Ф.И.О.)

РПД Б1.О.20 «Финансы» одобрена на заседании кафедры экономики и финансов.
Протокол от 29 августа 2022 года № 1

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесённых с планируемыми результатами освоения образовательной программы	4
1.1. Осваиваемые компетенции	4
1.2. Результаты обучения	4
2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО	5
3.Содержание и структура дисциплины	6
3.1. Структура дисциплины	6
3.2. Содержание дисциплины	7
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся	11
4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации	11
4.2. Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся	12
5. Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине	20
5.1. Методы проведения экзамена	20
5.2. Оценочные материалы промежуточной аттестации	20
6. Методические материалы по освоению дисциплины	23
7. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет	27
7.1. Основная литература	27
7.2. Дополнительная литература	27
7.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация	28
7.4. Интернет-ресурсы, справочные системы.	28
7.5. Иные источники	28
8. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы	28
Приложение 1. Фонды оценочных средств	30

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

1.1. Осваиваемые компетенции

Дисциплина **Б1.О.20 «Финансы»** обеспечивает овладение следующими компетенциями

Код компетенции	Наименование компетенции	Код компонента компетенции	Наименование компонента компетенции
ОПК ОС-3	Способность осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта	ОПК ОС-3.3	Способен использовать методы обработки данных в целях формирования выводов об экономическом положении хозяйствующего субъекта
ОПК ОС-4	Способность на основе данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности выявлять, предупреждать, локализовать и нейтрализовать внутренние и внешние угрозы и риски деятельности хозяйствующего субъекта	ОПК ОС-4.5	Способен на основе данных отчетности принимать решения по локализации внутренних и внешних угроз и рисков деятельности хозяйствующего субъекта
ПК _{о2} ОС-2	Способность использовать методы принятия инвестиционных решений для управления финансами компании	ПК _{о2} ОС-2.1	Способен выявлять проблемы в сфере управления финансами компании

1.2. Результаты обучения

В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта) трудовые или профессиональные действия	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
Консультирование клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого	ОПК ОС-3.3	на уровне знаний: – знает ключевые элементы финансовой системы;
		на уровне умений: – определяет виды финансовых ресурсов домохозяйства,

инвестиционного портфеля/ финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг (Проф. стандарт «Специалист по финансовому консультированию», утв. Приказом Минтруда от «19» марта 2015 г. №167н)		предприятия, публично-правового образования и направления их использования; классифицирует методы финансового планирования и контроля; устанавливает особенности функционирования современного финансового рынка и его сегментов
		на уровне навыков: – анализирует и систематизирует показатели финансовой деятельности домохозяйства, предприятия, публично-правового образования; выделяет особенности инвестирования в различные финансовые активы
	ОПК ОС-4.5	на уровне знаний: – знает основные формы финансовой отчетности хозяйствующего субъекта;
		на уровне умений: – определяет основные угрозы финансовой деятельности хозяйствующего субъекта с помощью анализа его финансовой отчетности
		на уровне навыков: – способен рассчитать и проанализировать основные финансовые показатели деятельности хозяйствующего субъекта
	ПК ₀₂ ОС-2.1	на уровне знаний: – знает основные индикаторы финансовой деятельности экономического субъекта;
на уровне умений: – определяет инвестиционные характеристики финансовых инструментов		
на уровне навыков: – способен проанализировать основные финансовые инструменты		

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Учебная дисциплина Б1.О.20 «Финансы» относится к блоку обязательной части дисциплин. В соответствии с учебным планом, по очной форме обучения дисциплина осваивается в 5 семестре, по заочной форме обучения дисциплина осваивается на 4 курсе, общая трудоемкость дисциплины в зачетных единицах составляет 144 часов (4 ЗЕТ).

По очной форме обучения количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) – 64 часа (лекций – 32 часа, практических занятий – 32 часа) и на самостоятельную работу обучающихся – 76 часов, контроль – 4 часа

По заочной форме обучения количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) – 14 часов (лекций - 6 часов, практических занятий – 8 часов), на самостоятельную работу обучающихся – 126 часов, на контроль – 4 часа.

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом – зачет с оценкой.

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний в области экономической теории и экономической безопасности, налогам и налогообложению, экономике организации (предприятия), а также на приобретенные ранее умения и навыки по математике. Знания и навыки, получаемые студентами в результате изучения дисциплины, необходимы для организации финансового менеджмента, принятия решений в области страхования, рынка ценных бумаг, инвестиций, диагностики финансовой безопасности экономических субъектов, организации финансового контроля в бюджетной сфере.

Учебная дисциплина Б1.О.20 «Финансы» реализуется после изучения дисциплины

Экономическая теория, Экономическая безопасность, Теория вероятностей и математическая статистика, Экономика организации (предприятия), Деньги, кредит, банки, Налоги и налогообложение, Экономика и право, Математика, Государственное регулирование экономики; одновременно с изучением дисциплин Статистика, Экономический анализ, Обеспечение экономической безопасности хозяйствующего субъекта, Корпоративное управление, Цифровая экономика.

3. Содержание и структура дисциплины

3.1. Структура дисциплины

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов),	Объем дисциплины (модуля), час.					СР О	Форма текущего контроля успеваемости*, промежуточной аттестации**
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л/ ДОТ	ЛР/ ДОТ	ПЗ/ ДОТ*	КСР		
Тема 1	Сущность, функции и роль финансов в экономике	10	2		2		6	О, Т
Тема 2	История развития финансов	10	2		2		6	О, Д
Тема 3	Финансовая система	10	2		2		6	О, Д
Тема 4	Финансовая политика	10	2		2		6	О, Д
Тема 5	Управление финансами. Финансовое планирование и финансовый контроль	10	2		2		6	О, К, Т
Тема 6	Финансы коммерческих организаций	10	2		2		6	О, КР
Тема 7	Финансы государственных организаций	10	2		2		6	О, СЗ, Т
Тема 8	Финансы некоммерческих организаций	10	2		2		6	О, Т
Тема 9	Финансы домашних хозяйств	10	2		2		6	О, К, Т
Тема 10	Финансовый рынок и его роль в современной экономике	14	4		4		6	О, СЗ, Т
Тема 11	Финансовая глобализация и её роль в формировании международных финансов	14	4		4		6	О, Д
Тема 12	Понятие, структура и основные тенденции развития мировых финансовых рынков	14	4		4		6	О, Д
Тема 13	Международные финансовые организации	8	2		2		4	О, Д
Промежуточная аттестация		4				4		3О
Итого:		144	32		32	4	76	

Примечание:

* формы заданий текущего контроля успеваемости: контрольные работы (К), опрос (О), тестирование (Т), коллоквиум (Кол) и виды учебных заданий: эссе (Э), реферат (Р), доклад (Д)

** формы промежуточной аттестации: экзамен (Экз), зачет (З), зачет с оценкой (ЗО).

Заочная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов),	Объем дисциплины (модуля), час.					СР О	Форма текущего контроля успеваемости*, промежуточной аттестации**
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л, ДОТ	ЛР/ ДОТ	ПЗ/ ДОТ*	КСР		
Тема 1	Сущность, функции и роль финансов в экономике	11	1				10	О, Т
Тема 2	История развития финансов	11	1				10	О, Д
Тема 3	Финансовая система	11	1				10	О, Д
Тема 4	Финансовая политика	11	1				10	О, Д
Тема 5	Управление финансами. Финансовое планирование и финансовый контроль	11	1				10	О, К, Т
Тема 6	Финансы коммерческих организаций	11	1				10	О, КР
Тема 7	Финансы государственных организаций	11			1		10	О, СЗ, Т
Тема 8	Финансы некоммерческих организаций	11			1		10	О, Т
Тема 9	Финансы домашних хозяйств	11			1		10	О, К, Т
Тема 10	Финансовый рынок и его роль в современной экономике	11			1		10	О, СЗ, Т
Тема 11	Финансовая глобализация и её роль в формировании международных финансов	11			1		10	О, Д
Тема 12	Понятие, структура и основные тенденции развития мировых финансовых рынков	11			1		10	О, Д
Тема 13	Международные финансовые организации	8					8	О, Д
Промежуточная аттестация		4				4		ЗО
Итого:		144	6		6	4	128	

Примечание:

* формы заданий текущего контроля успеваемости: контрольные работы (КР), опрос (О), тестирование (Т), кейс (К), ситуационная задача (СЗ) и виды учебных заданий: эссе (Э), реферат (Р), диспут (Д)

** формы промежуточной аттестации: экзамен (Экз), зачет (З), зачет с оценкой (ЗО).

3.2 Содержание дисциплины (модуля)

Тема 1. Сущность, функции и роль финансов в экономике

Возникновение и сущность финансов. Понятие финансов. Признаки (характерные черты) финансов. Основные функции финансов, их содержание и развитие в современных условиях. Роль финансов в развитии общества, их место в экономической системе. Объективная необходимость финансовых отношений, причины их появления и

функционирования в обществе. Финансы как экономическая категория. Финансы, деньги, кредит: соотношение между понятиями. Специфические черты финансов как денежных отношений. Финансовые ресурсы общества, виды и механизм функционирования. Особенности проявления финансовых отношений на уровнях микроэкономики, народного хозяйства и глобальной экономики. Взаимосвязь финансов и экономической и национальной безопасности государства.

Тема 2. История развития финансов

Эволюция финансовых отношений в мировом развитии. Основные этапы исторического развития финансов, их характеристика. Общие черты и особенности проявления финансовых отношений в разных странах. История финансов в России. Финансовая мысль в России: представители, концепции и теории. Основные теории финансов за рубежом. Современные тенденции развития финансов. Понятие финансового рынка. Роль транснациональных компаний, государства и международных финансовых институтов в построении мировой финансовой архитектуры.

Тема 3. Финансовая система

Понятие финансовой системы и её место в экономической структуре общества. Структура и основные звенья финансовой системы. Взаимосвязь государственных финансов и финансовых рынков. Характеристика сфер и звеньев финансовой системы.

Эволюция развития финансовой системы России. Финансовая система Руси. Переход к денежным отношениям при формировании казны государства. Финансовая система Российской Империи, основные вехи развития. Финансовая система СССР, особенности функционирования. Финансовая система Российской Федерации в условиях перехода к рыночному хозяйству. Финансовая система Российской Федерации на современном этапе развития.

Тема 4. Финансовая политика

Финансовая политика – важнейшее направление экономической политики. Связь финансовой политики с денежно-кредитной, внешнеэкономической, инвестиционной и социальной.

Сущность, цели и задачи финансовой политики. Стратегия и тактика финансовой политики. Основные теоретико-методические требования к её разработке.

Типы фискальной (бюджетно-налоговой) политики: расширительная, ограничительная и антициклическая.

Формы и методы реализации финансовой политики. Роль политических, экономических, правовых и социальных условий реализации финансовой политики. Связь финансовой политики и экономической безопасности государства.

Эволюция развития форм и методов финансовой политики: классическая финансовая политика (школа А. Смита и Д. Рикардо), планово-директивная финансовая политика, регулирующая финансовая политика.

Виды финансовой политики и механизм её реализации. Политика экономического роста, политика стабилизации и политика ограничения деловой активности.

Дискреционная фискальная политика и условия проведения для её различных типов. Политика автоматических (встроенных) стабилизаторов (социальные трансферты, прогрессивный подоходный налог и налоги на прибыль корпораций), её действия в условиях спада или подъема.

Современная финансовая политика Российской Федерации в условиях преодоления кризисных явлений, основные этапы и направления.

Тема 5. Управление финансами.

Финансовое планирование и финансовый контроль

Содержание и функции управления государственными финансами. Объекты, субъекты и методы управления государственными финансами. Система управления государственными финансами. Иерархическая структура и уровни управления государственными финансами в Российской Федерации.

Органы управления финансами: виды, цели, задачи и функции. Федеральные, территориальные и местные финансовые органы.

Разработка и использование автоматизированных систем управления государственными финансами на всех уровнях и звеньях финансовой системы.

Связь управления государственными финансами и финансовым планированием.

Содержание, цели и задачи финансового планирования. Формы, методы и уровни финансового планирования. Роль финансового прогнозирования в современных условиях. Методы финансового прогнозирования.

Организация финансового контроля в Российской Федерации. Место и роль финансового контроля в жизни общества. Сущность и функции финансового контроля, механизм их реализации. Государственный финансовый контроль: объективная необходимость, цели и основные направления. Структура органов государственного финансового контроля.

Основные направления, формы и методы финансового контроля в Российской Федерации. Классификация форм и методов финансового контроля в Российской Федерации.

Финансовый контроль со стороны законодательных и представленных органов, их виды. Место Счётной палаты РФ в системе финансового контроля, её задачи, принципы организации и методы контроля. Финансовый контроль со стороны исполнительной власти, основные органы и их иерархия. Задачи и функции Министерства финансов РФ и Федерального казначейства в организации государственного финансового контроля в Российской Федерации.

Негосударственный финансовый контроль, его сущность и основные направления. Внутрифирменный контроль. Контроль кредитных организаций за кредитоспособностью заёмщика. Аудиторский контроль, его организация в Российской Федерации. Особенности финансового контроля в социальной сфере.

Взаимосвязь финансового контроля и экономической безопасности государства.

Тема 6. Финансы коммерческих организаций

Основы функционирования финансов предприятий и организаций. Сущность финансов предприятий и организаций, их характеристика как экономической категории. Основные принципы функционирования финансов предприятий и организаций. Факторы, влияющие на организацию финансовой деятельности предприятий и организаций.

Источники формирования финансовых ресурсов. Материальные и нематериальные активы. Структура активов. Доходы и затраты коммерческих предприятий. Прибыль и рентабельность коммерческих предприятий. Управление финансами в компании. Строение баланса коммерческого предприятия. Отраслевые особенности финансов предприятий и организаций. Взаимосвязь финансового состояния ТНК и экономической и национальной безопасности государства. Финансы специализированных кредитно-финансовых организаций. Финансы страховых компаний.

Тема 7. Финансы государственных организаций

Финансы государственных унитарных предприятий, их коммерческая направленность. Финансы казенных предприятий, особенности их организации. Финансы бюджетных организаций. Задачи и условия их функционирования. Смета доходов и расходов. Особенности функционирования государственных предприятий и организаций.

Особенности использования и учета бюджетных средств на современном этапе. Особенности проведения аудиторской проверки в государственных унитарных предприятиях. Анализ эффективности расходования бюджетных средств.

Тема 8. Финансы некоммерческих организаций

Основные организационно-правовые формы некоммерческих организаций. Особенности финансов некоммерческих предприятий. Источники формирования и использования средств.

Специфика финансов организаций в социальной сфере.

Финансы профсоюзных организаций. Особенности финансовой деятельности профсоюзных организаций. Смета расходов и доходов. Источники доходной части бюджета профсоюзных организаций. Место и роль членских взносов в формировании доходов бюджета профсоюзных организаций. Основные схемы уплаты членских взносов. Основные направления расходов профсоюзных организаций. Совершенствование финансово деятельности профсоюзных организаций в современных условиях. Иностраный агент и особенности его финансирования. Меры противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма через некоммерческие организации.

Тема 9. Финансы домашних хозяйств

Понятие и сущность домашних хозяйств. Общая характеристика домашних хозяйств. Финансы физических лиц. Финансы населения. Доходы и расходы населения. Сбережения и накопления населения. Сбережения и накопления населения как источник инвестиций. Система кредитования населения в Российской Федерации.

Финансы индивидуальных предпринимателей. Сущность и значение индивидуальных предпринимателей в формировании категории малого и среднего бизнеса. Доходы и расходы индивидуальных предпринимателей. Финансовая отчетность индивидуальных предпринимателей. Развитие системы кредитования малого бизнеса в Российской Федерации.

Тема 10. Финансовый рынок и его роль в современной экономике

Понятие сущность и функции финансового рынка. Становление финансовых рынков. Материальная основа возникновения финансового рынка. Виды и структура финансовых рынков. Участники финансового рынка. Национальные региональные и мировые финансовые рынки. Характеристика основных сегментов финансового рынка. Качественные и количественные характеристики финансовых рынков. Основные мировые тенденции развития финансовых рынков. Модели финансовых рынков. Роль финансового рынка в современной экономике. Государственное регулирование финансового рынка РФ в современных условиях.

Взаимосвязь развития национального финансового рынка и экономической безопасности государства.

Тема 11. Финансовая глобализация и ее роль в формировании международных финансов

Интернационализация хозяйственной жизни и глобализация финансовых рынков. Предпосылки и причины появления финансовой глобализации. Факторы развития финансовой глобализации. Последствия усиления процессов глобализации. Субъекты финансовой глобализации. Международные финансовые потоки и мировые финансовые центры. Содержание и направление процесса транснационализации и глобализации мировой экономики. Роль финансовой глобализации в формировании международных финансов и ее воздействие на экономическую и национальную безопасность государства.

Тема 12. Понятие, структура и основные тенденции развития мировых финансовых рынков

Международные финансовые отношения: понятие, их прямая и обратная связь с воспроизводством и торговлей. Понятие и структура мировых финансовых рынков.

Сущность, функции и особенности международного финансового рынка. Основные этапы формирования мирового финансового рынка. Количественная и качественная характеристика мирового финансового рынка. Участники мирового финансового рынка.

Современные тенденции развития международного финансового рынка в условиях финансовой глобализации.

Тема 13. Международные финансовые организации

История развития международной финансовой системы. Источники регулирования международных финансовых отношений. Необходимость и предпосылки создания международных финансовых организаций.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации

В ходе реализации дисциплины Б1.О.20 «Финансы» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1	Сущность, функции и роль финансов в экономике	Устный опрос, тестирование
Тема 2	История развития финансов	Устный опрос, диспут
Тема 3	Финансовая система	Устный опрос, диспут
Тема 4	Финансовая политика	Устный опрос, диспут
Тема 5	Управление финансами. Финансовое планирование и финансовый контроль	Устный опрос, решение кейса, тестирование
Тема 6	Финансы коммерческих организаций	Устный опрос, контрольная работа
Тема 7	Финансы государственных организаций	Устный опрос, решение ситуационной задачи, тестирование
Тема 8	Финансы некоммерческих организаций	Устный опрос, тестирование
Тема 9	Финансы домашних хозяйств	Устный опрос, решение кейса, тестирование
Тема 10	Финансовый рынок и его роль в современной экономике	Устный опрос, решение ситуационной задачи, тестирование
Тема 11	Финансовая глобализация и её роль в формировании международных финансов	Устный опрос, диспут
Тема 12	Понятие, структура и основные тенденции развития мировых финансовых рынков	Устный опрос, диспут
Тема 13	Международные финансовые организации	Устный опрос, диспут

4.2. Типовые материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Тема 1. Сущность, функции и роль финансов в экономике

Вопросы для устного опроса:

1. Понятие финансов. Признаки (характерные черты) финансов.
2. Основные функции финансов, их содержание и развитие в современных условиях.
3. Роль финансов в развитии общества, их место в экономической системе.
4. Особенности проявления финансовых отношений на уровнях микроэкономики, народного хозяйства и глобальной экономики.
5. Соотношение и взаимосвязь категорий «финансы», «деньги», «кредит».

Вопросы для тестирования:

1. Понятие «деньги» и «финансы» соотносятся следующим образом:
А. финансы – понятие, производное от понятия «деньги»;
Б. «финансы» и «деньги» -понятия, не связанные между собой;
В. «финансы» и «деньги» - синонимы)
Г. «деньги»- понятие, производное от понятия «финансы».
2. Распределительная функция финансов позволяет
А. создавать резервы на уровне хозяйствующего субъекта, государства, а также осуществлять накопления гражданами
Б. контролировать воспроизводственный процесс
В. оценивать своевременность поступления финансовых ресурсов в распоряжение субъектов хозяйствования
Г. регулировать воспроизводственный процесс с помощью норм, правил и т.п.

Тема 2. История развития финансов

Вопросы для устного опроса:

- 1.Эволюция финансовых отношений в мировом развитии.
2. Основные этапы исторического развития финансов, их характеристика.
3. Общие черты и особенности проявления финансовых отношений в разных странах.
4. История финансов в России. Финансовая мысль в России: представители, концепции и теории.
5. Основные теории финансов за рубежом.
6. Современные тенденции развития финансов.

Вопрос для диспута:

1. С чем связаны особенности проявления финансовых отношений в разных странах?

Тема 3. Финансовая система

Вопросы для устного опроса:

1. Понятие финансовой системы и её место в экономической структуре общества.
2. Структура и основные звенья финансовой системы.
3. Взаимосвязь государственных финансов и финансовых рынков.
4. Характеристика сфер и звеньев финансовой системы.
5. Эволюция развития финансовой системы России.

Вопрос для диспута:

1. Какой элемент финансовой системы России в современных условиях играет ключевую роль в ее развитии?

Тема 4. Финансовая политика

Вопросы для устного опроса:

- 1.Финансовая политика – важнейшее направление экономической политики.

2. Связь финансовой политики с денежно-кредитной, внешнеэкономической, инвестиционной и социальной.
3. Сущность, цели и задачи финансовой политики.
4. Стратегия и тактика финансовой политики.

Вопрос для диспута:

1. Налоговая нагрузка: баланс интересов бизнеса, общества и государства

Тема 5. Финансовое планирование и финансовый контроль

Вопросы для устного опроса:

1. Содержание и функции управления государственными финансами.
2. Объекты, субъекты и методы управления государственными финансами.
3. Система управления государственными финансами.
4. Иерархическая структура и уровни управления государственными финансами в Российской Федерации.
5. Органы управления финансами: виды, цели, задачи и функции. Федеральные, территориальные и местные финансовые органы.

Кейс:

Российская Федерация отличается неоднородностью экономического пространства, вызванного историческими, географическими и другими объективными причинами. Эта неоднородность характеризуется огромными различиями в уровне социально-экономического развития конкретных регионов и оказывает влияние на уровень их бюджетной обеспеченности, что приводит к значительной дифференциации субъектов РФ по уровню бюджетных доходов. Глубину различий на региональном уровне отражает величина валового регионального продукта на душу населения, значение которого между пятью регионами с максимальными и минимальными значениями отличается более чем в 20 раз, среднедушевые денежные доходы в пять раз, а стоимость жилищно-коммунальных услуг в семь раз. Если посмотреть на то, кто формирует консолидированный бюджет, то 62 % налоговых доходов формирует примерно 10 регионов, где проживает 27 % населения страны, 42 % поступлений НДС аккумулировались на территории двух регионов (до недавнего времени в Москве и Московской области), 81 % налога на прибыль – 15 регионов, 96 % НДПИ приносят 13 регионов. Однако вне зависимости от региона проживания государство гарантирует своим гражданам равенство прав на получение установленных государственных услуг. Необходимость предоставления гражданам соответствующих региональных услуг, в свою очередь, требует обеспечения равных финансовых возможностей субъектов РФ оказывать такие услуги. Разрешить противоречие между требованиями обеспечения равного доступа граждан к услугам государства (муниципалитетов) и неравного финансового обеспечения органов власти регионов и органов местного самоуправления на территориях этих регионов призвана, использующая в качестве мер прямой финансовой помощи совокупность межбюджетных трансфертов.

Вопросы:

1. Чем обусловлена и в чем проявляется бюджетная асимметрия?
2. В чем назначение различных видов межбюджетных трансфертов?
3. Какие меры для обеспечения сбалансированного пространственного развития с страны можно предложить?

Вопросы для тестирования:

1. Формами финансового воздействия на экономические и социальные процессы являются ...

А. косвенное финансовое регулирование

Б. сложное финансовое регулирование

В. простое финансовое регулирование

Г. прямое финансовое регулирование

2. К объектам государственного финансового регулирования относятся...

А. накопления домашних хозяйств

Б. вклады населения в кредитных организациях

В. социальная структура общества

Г. отраслевая структура экономики

Тема 6. Финансы коммерческих организаций

Вопросы для устного опроса:

1. Основы функционирования финансов предприятий и организаций.

2. Сущность финансов предприятий и организаций, их характеристика как экономической категории.

3. Основные принципы функционирования финансов предприятий и организаций.

4. Факторы, влияющие на организацию финансовой деятельности предприятий и организаций.

5. Источники формирования финансовых ресурсов.

Вариант контрольной работы:

Задание 1. Раскройте принципы организации финансов предприятий

Задание 2. Выбрать правильный ответ:

2.1. Какая из ниже перечисленных групп активов обладает большей ликвидностью?

А. нематериальные активы;

Б. денежные средства;

В. дебиторская задолженность;

2.2. Показатель фондоотдачи рассчитывается по формуле:

А. объем производимой продукции / стоимость основных фондов предприятия;

Б. стоимость основных производственных фондов, используемых на производстве продукции / объем производимой продукции;

В. объем производимой продукции / стоимость основных производственных фондов, используемых на производстве этой продукции.

2.3. Основным первоначальным источником собственных средств предприятия, формируемый при создании предприятия

А. резервный капитал

Б. добавочный капитал

В. уставный капитал

2.4. Прибыль организации, остающаяся после уплаты налогов, формирования резервного фонда, выплаты дивидендов и используемая в целях реинвестирования

А. валовая прибыль

Б. нераспределенная прибыль

В. прибыль от продаж

2.5. К собственным источникам финансовых ресурсов организации относятся

А. краткосрочные кредиты банков

Б. средства от выпуска и продажи облигаций

В. амортизационные отчисления

Задание 3. По имеющимся данным определить (по упрощенному расчету) продолжительность производственного, финансового и операционного циклов. Сделать выводы

Показатель	На начало отчетного года	На конец отчетного года
Запасы	1 567 615	2 491 025
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	366 456	216 773

Дебиторская задолженность	2 081 281	3 068 413
Кредиторская задолженность	1 239 333	1 603 962
Выручка	14 038 098	18 847 138
Себестоимость проданной продукции	7 582 170	9 915 291
Расходы по обычным видам деятельности	11 142 514	14 953 592

Тема 7. Финансы государственных организаций

Вопросы для устного опроса:

1. Финансы государственных унитарных предприятий, их коммерческая направленность.

2. Финансы казенных предприятий, особенности их организации. Финансы бюджетных организаций.

3. Задачи и условия их функционирования. Смета доходов и расходов.

4. Особенности функционирования государственных предприятий и организаций.

5. Особенности использования и учета бюджетных средств на современном этапе.

Ситуационная задача:

Фрагмент плана финансово-хозяйственной деятельности государственного автономного федерального образовательного учреждения на 2020 год

Планируемый остаток средств на начало планируемого года – 14417555,19 руб.

Поступления всего:

В том числе

- субсидии на финансовое обеспечение выполнения государственного задания – 249060400,05 руб.

- субсидии на иные цели – 5854604 руб.

- субсидии на приобретение объектов капитальных вложений или на приобретение недвижимости 0,00 руб.

Поступления от оказания гос. учреждением платных услуг, - всего – 16533503,36

Справочно:

Объем публичных обязательств всего – 546 060,00 руб.

Задание: Определить объем финансовых ресурсов, который будет сформирован за счёт поступлений федерального бюджета, включая бюджетные ассигнования по переданным учредителем полномочиям.

Вопросы для тестирования:

1. В рамках реформы бюджетных учреждений в Российской Федерации изменился финансовый механизм таких учреждений, основные изменения связаны с переходом от _____ бюджетному финансированию

А. контрактного к нормативно-подушевому

Б. программного к сметному

В. сметного к нормативно-подушевому

Г. нормативно-подушевого к программному

2. Временно свободные денежные средства могут размещать в финансовые активы в соответствии с действующим российским законодательством все коммерческие и некоммерческие организации, кроме ...

А. казенных и бюджетных учреждений

Б. государственных и муниципальных учреждений

В. организаций, созданных публично-правовыми образованиями

Г. государственных и муниципальных унитарных предприятий

Тема 8. Финансы некоммерческих организаций

Вопросы для устного опроса:

1. Основные организационно-правовые формы некоммерческих организаций.

2. Особенности финансов некоммерческих предприятий.
3. Источники формирования и использования средств.
4. Специфика финансов организаций в социальной сфере.
5. Финансы профсоюзных организаций.

Вопросы для тестирования:

1. В состав финансов некоммерческих организаций включаются:

А. Финансы фондов

Б. Фонды обязательного медицинского страхования

В. Финансы потребительских кооперативов

Г. Финансы государственных и муниципальных унитарных предприятий

Тема 9. Финансы домашних хозяйств

Вопросы для устного опроса:

1. Понятие и сущность домашних хозяйств.
2. Общая характеристика домашних хозяйств.
3. Финансы физических лиц. Финансы населения.
4. Доходы и расходы населения. Сбережения и накопления населения.
5. Сбережения и накопления населения как источник инвестиций.

Кейс:

Петров С.С. в течение последних 5 лет работает офис-менеджером в филиале московской компании в г. Волгоград. Его ежемесячный доход составляет 50 000 рублей (до вычета НДФЛ). Петров С.С. женат, имеет на иждивении 2 детей возрастом 2 года и 5 лет. Дети посещают ясли и детский сад. Жена Петрова – Светлана находится в декретном отпуске по уходу за ребенком до 3х лет, но в свободное время занимается надомным трудом, получая средний доход в месяц 25 тыс. рублей (без НДФЛ). Супруги снимают двухкомнатную квартиру в центре города Курска за 10, 0 тыс. рублей (с учетом коммунальных платежей). Средний расход в месяц на питание, проезд, коммунальные услуги и пр. расходы – 48 тыс. рублей. В октябре 2021 года Петрову С.С. предложили повышение по работе в головной офис в Москве с ростом заработной платы в 2 раза. У супруги доход по надомной работе может увеличиться до 45, 0 тыс. рублей (до вычета НДФЛ). Возраст супругов до 35 лет. Стоимость съёмной квартиры в ближайшем Подмосковье 25,0 тыс. рублей в месяц. Средний расход в месяц на питание, проезд, коммунальные услуги и пр. расходы возрастет до 65 тыс. рублей. В семье Петровых имеются накопления на банковском депозите в сумме 500,0 тыс. рублей. Сергей Петров мечтает использовать накопления и приобрести в кредит под 8% на 5 лет новый автомобиль за 3 млн. рублей для путешествий, а жена Светлана настаивает на использовании материнского капитала и накоплений для приобретения квартиры в ипотеку тоже под 8% на срок 20 лет.

Вопросы для решения кейса

1. Будет ли переезд семьи в другой город выгодным для них?
2. Сможет ли семья приобрести автомобиль или квартиру в ноябре?

Вопросы для тестирования:

1. Наибольший удельный вес в составе финансовых ресурсов домашнего хозяйства в РФ занимает:

А. доходы от предпринимательской деятельности;

Б. социальные трансферты;

В. доходы от собственности;

Г. доходы от трудовой деятельности

2. Первичные доходы домохозяйств включают ...

А. заработную плату

Б. наследство

В. подарки в денежной форме

Г. доходы от самозанятости

Тема 10. Финансовый рынок и его роль в современной экономике

Вопросы для устного опроса:

1. Понятие сущность и функции финансового рынка.
2. Становление финансовых рынков.
3. Материальная основа возникновения финансового рынка.
4. Виды и структура финансовых рынков.
5. Участники финансового рынка.

Ситуационная задача:

Сбережения индивида составляют 3 млн руб. и размещены на депозитах:

1) в одном банке — 1,4 млн руб. по ставке 10% годовых; 2) в другом банке — 1,4 млн руб. по ставке 9%; 200 тыс. руб. находятся в наличной форме. Выбрать наиболее выгодный вариант размещения средств, если имеются также условия:

- приобрести квартиру за 3 млн руб., доход от аренды которой составит 15 тыс. руб.

При этом, по оценке экспертов, стоимость недвижимости и стоимость ее аренды ежегодно будут расти на 5%. За год расходы по обслуживанию квартиры и налоги составят 60 тыс. руб. и будут увеличиваться ежегодно в соответствии со стоимостью недвижимости. Имеется возможность получить имущественный налоговый вычет;

- приобрести государственные облигации с купонным доходом 10%. Расходы на брокерское обслуживание — 1,5%. Имеется возможность получить инвестиционный налоговый вычет.

Вопросы для тестирования:

1. Стоимость ожидаемого денежного потока от владения ценной бумагой, приведенного к текущему моменту времени при установленной норме доходности, — это:

- А. текущая цена ценной бумаги;
- Б. рыночная цена ценной бумаги;
- В. номинал ценной бумаги.

2. Операции на финансовом рынке с временно свободными средствами федерального бюджета осуществляются Казначейством России путем размещения в депозиты российских коммерческих банков, покупки и продажи иностранной валюты, а также _____ (сделки РЕПО)

- А. облигаций федеральных займов;
- Б. облигаций международных финансовых организаций;
- В. паев закрытых паевых инвестиционных фондов;
- Г. корпоративных облигаций.

Тема 11. Финансовая глобализация и ее роль в формировании международных финансов

Вопросы для устного опроса:

1. Интернационализация хозяйственной жизни и глобализация финансовых рынков.
2. Предпосылки и причины появления финансовой глобализации.
3. Факторы развития финансовой глобализации.
4. Субъекты финансовой глобализации.

Вопрос для диспута: Последствия усиления процессов глобализации.

Тема 12. Понятие, структура и основные тенденции развития мировых финансовых рынков

Вопросы для устного опроса:

1. Международные финансовые отношения: понятие, их прямая и обратная связь с воспроизводством и торговлей.
2. Понятие и структура мировых финансовых рынков.

3. Сущность, функции и особенности международного финансового рынка.
4. Основные этапы формирования мирового финансового рынка.
5. Количественная и качественная характеристика мирового финансового рынка.

Участники мирового финансового рынка.

Вопрос для диспута: Что является основным индикатором финансового рынка?

Тема 13. Международные финансовые организации

Вопросы для устного опроса:

1. История развития международной финансовой системы.
2. Источники регулирования международных финансовых отношений.
3. Необходимость и предпосылки создания международных финансовых организаций.
4. Группа Всемирного банка.
5. Международный банк реконструкции и развития. Цели и задачи. Источники формирования и использования капитала.

Вопрос для диспута: Цели деятельности международных организаций

Шкала оценивания

Устный опрос

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критериями оценивания при проведении устного опроса является демонстрация основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умение применять полученные знания на практике, овладение навыками анализа и систематизации информации в области финансов.

При оценивании результатов устного опроса используется следующая шкала оценок:

100% - 90%	Учащийся демонстрирует совершенное знание основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умеет применять полученные знания на практике, владеет навыками анализа и систематизации информации в области финансов
89% - 75%	Учащийся демонстрирует знание большей части основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умеет применять полученные знания на практике в отдельных сферах профессиональной деятельности, владеет основными навыками анализа и систематизации информации в области финансов
74% - 60%	Учащийся демонстрирует достаточное знание основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умеет использовать полученные знания для решения основных практических задач в отдельных сферах профессиональной деятельности, частично владеет основными навыками анализа и систематизации информации в области финансов
менее 60%	Учащийся демонстрирует отсутствие знания основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, не умеет применять полученные знания на практике, не владеет навыками анализа и систематизации информации в области финансов

Тестирование

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критерием оценивания при проведении тестирования, является количество верных ответов, которые дал студент на вопросы теста. При расчете количества баллов, полученных студентом по итогам тестирования, используется следующая формула:

$$B = \frac{B}{O} \times 100\%,$$

где Б – количество баллов, полученных студентом по итогам тестирования;

В – количество верных ответов, данных студентом на вопросы теста;

О – общее количество вопросов в тесте.

Проверка кейса

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при проверке кейса во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критериями оценивания при проверке кейса является демонстрация основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции.

При оценивании результатов решения кейса используется следующая шкала оценок:

100% - 90%	Учащийся демонстрирует совершенное знание основных теоретических положений, практических и аналитических навыков в рамках осваиваемой компетенции.
89% - 75%	Учащийся демонстрирует знание большей части основных теоретических положений, практических и аналитических навыков в рамках осваиваемой компетенции.
74% - 60%	Учащийся демонстрирует достаточное знание основных теоретических положений, практических и аналитических навыков в рамках осваиваемой компетенции.
менее 60%	Учащийся демонстрирует отсутствие знания основных теоретических положений, практических и аналитических навыков в рамках осваиваемой компетенции.

Решение задач

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при решении задач во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критерием оценивания при решении задач, является количество верно решенных задач. При расчете количества баллов, полученных студентом по итогам решения задач, используется следующая формула:

$$B = \frac{B}{O} \times 100\%,$$

где Б – количество баллов, полученных студентом по итогам решения задач;

В – количество верно решенных задач;

О – общее количество задач.

Решение ситуационной задачи

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при выполнении ситуационной задачи во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критериями оценивания является сбор и обобщение необходимой информации, правильное выполнение необходимых расчетов, достоверность и обоснованность выводов.

При оценивании результатов решения ситуационной задачи используется следующая шкала оценок:

100% - 90%	Учащийся демонстрирует совершенное знание основных теоретических положений, умеет собирать и обобщать необходимую информацию, правильно осуществляет расчеты, делает обоснованные выводы
89% - 75%	Учащийся демонстрирует знание большей части основных теоретических положений, может собрать большую часть необходимой информации, рассчитывает необходимые показатели, делает выводы, допуская при этом незначительные ошибки
74% - 60%	Учащийся демонстрирует знание некоторой части основных теоретических положений, может собрать некоторую часть необходимой информации, рассчитывает необходимые показатели, делает выводы, допуская при этом ошибки
менее 60%	Учащийся демонстрирует отсутствие знания основных теоретических положений, умений и навыков в рамках осваиваемой компетенции.

5. Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине

5.1. Методы проведения зачета

Зачет проводится с применением следующих методов: метод устного опроса по вопросам из перечня примерных вопросов из п.5.2.

5.2. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Компонент компетенции	Промежуточный / ключевой индикатор оценивания	Критерий оценивания
ОПК ОС-3.3 Способен использовать методы обработки данных в целях формирования выводов об экономическом положении хозяйствующего субъекта	– Характеризует основные элементы финансовой системы	– объясняет основные элементы финансовой системы
	– Определяет виды финансовых ресурсов домохозяйства, предприятия, публично-правового образования и направления их использования; классифицирует методы финансового планирования и контроля; устанавливает особенности функционирования современного финансового рынка и его сегментов	– определяет виды финансовых ресурсов домохозяйства, предприятия, публично-правового образования и направления их использования; – классифицирует методы финансового планирования и контроля; – устанавливает особенности функционирования современного финансового рынка и его сегментов
ОПК ОС-4.5 Способен на основе данных отчетности принимать решения по локализации внутренних и внешних угроз и рисков деятельности хозяйствующего субъекта	– Анализирует и систематизирует показатели финансовой деятельности домохозяйства, предприятия, публично-правового образования; выделяет особенности инвестирования в различные финансовые активы	– анализирует и систематизирует показатели финансовой деятельности домохозяйства, предприятия, публично-правового образования; – выделяет особенности инвестирования в различные финансовые активы
	– знает основные формы финансовой отчетности хозяйствующего субъекта;	– демонстрирует совершенное знание основных форм финансовой отчетности хозяйствующего субъекта
	– определяет основные угрозы финансовой деятельности хозяйствующего субъекта с помощью анализа его финансовой отчетности	– умеет собирать и обобщать необходимую информацию для определения основных угроз финансовой деятельности хозяйствующего субъекта с помощью анализа его финансовой отчетности
	– способен рассчитать и проанализировать основные финансовое показатели деятельности хозяйствующего субъекта	– правильно осуществляет расчеты, делает обоснованные выводы при анализе основных финансовых показателей деятельности хозяйствующего субъекта
ПК ₀₂ ОС-2.1 Способен выявлять проблемы в сфере управления финансами компании	– знает основные индикаторы финансовой деятельности экономического субъекта;	– демонстрирует совершенное знание основных индикаторов финансовой деятельности экономического субъекта
	– определяет инвестиционные характеристики финансовых инструментов	– умеет собирать и обобщать необходимую информацию для инвестиционной характеристики финансовых инструментов
	– способен проанализировать основные	– правильно осуществляет

Компонент компетенции	Промежуточный / ключевой индикатор оценивания	Критерий оценивания
	финансовые инструменты	расчеты, делает обоснованные выводы при анализе основных финансовых инструментов

Типовые оценочные средства промежуточной аттестации

Вопросы к зачету с оценкой по дисциплине «Финансы»

1. Экономическая сущность и функции финансов
2. Финансовые ресурсы субъектов финансовых отношений
3. Структура финансовой системы
4. Финансовая политика: понятие и особенности для различных субъектов экономики
5. Виды финансового регулирования и типы финансовой политики
6. Понятие, субъекты и объекты управления финансами
7. Финансовое планирование и прогнозирование: содержание, значение и методы
8. Содержание и классификация финансового контроля
9. Основные методы проведения финансового контроля
10. Экономическое содержание и функции финансов организаций.
11. Принципы финансов организаций
12. Финансовая политика и управление финансами организаций.
13. Финансовые ресурсы организаций и структура капитала
14. Активы организации
15. Доходы и расходы коммерческих организаций
16. Прибыль организации: формирование, использование и управление
17. Финансовая отчетность организации
18. Значение и методы анализа финансового состояния организации
19. Персональные финансы: экономическое содержание, принципы и функции
20. Персональные финансовые ресурсы: формирование и использование
21. Сбережения населения: целевые характеристики и формы образования.
22. Инвестиционные и страховые инструменты в сфере персональных финансов
23. Кредитные и платежные инструменты в сфере персональных финансов
24. Налоговые инструменты в сфере персональных финансов
25. Особенности современной финансовой политики России
26. Основные полномочия органов представительной власти в управлении финансами
27. Основные полномочия органов исполнительной власти в управлении финансами
28. Понятие и роль государственных и муниципальных финансов
29. Понятие и роль бюджета, бюджетное законодательство
30. Структура бюджетной системы
31. Принципы бюджетной системы РФ
32. Понятие и виды доходов бюджета
33. Понятие и виды бюджетных расходов
34. Дефицит бюджета и источники его финансирования
35. Государственный и муниципальный долг: понятие, виды и формы обязательств
36. Управление государственным и муниципальным долгом
37. Участники и стадии бюджетного процесса
38. Бюджеты государственных внебюджетных фондов, их функции, источники формирования и направления использования.
39. Особенности бюджетного устройства в США (Германии, Японии, Китае и др.)

40. Финансовый рынок: понятие, виды финансовых активов, структура и функции финансового рынка.
41. Основные участники и индикаторы финансового рынка.
42. Кредитный рынок и банковская система
43. Валютный рынок: функции, участники и классификация видов валютного рынка.
44. Ценные бумаги и их классификация.
45. Профессиональные участники рынка ценных бумаг и их особенности.
46. Страхование: понятие, участники и отрасли.
47. Финансовая глобализация и мировые финансовые рынки.
48. Платежный баланс Российской Федерации.

Шкала оценивания

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время промежуточной аттестации определяется оценками «Отлично» / «Хорошо»/ «Удовлетворительно»/ «Неудовлетворительно». Критериями оценивания на зачете с оценкой является демонстрация основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умение применять полученные знания на практике, овладение навыками анализа и систематизации информации в области финансов.

Для дисциплин, формой промежуточной аттестации которых является зачет с оценкой, приняты следующие соответствия:

- 90-100% - «отлично» (5);
- 75-89% - «хорошо» (4);
- 60-74% - «удовлетворительно» (3);
- менее 60% - «неудовлетворительно» (2).

При оценивании результатов устного опроса используется следующая шкала оценок:

100% - 90% (отлично)	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы на высоком уровне. Свободное владение материалом, выявление межпредметных связей. Уверенное владение понятийным аппаратом дисциплины. Практические навыки профессиональной деятельности сформированы на высоком уровне. Способность к самостоятельному нестандартному решению практических задач
89% - 75% (хорошо)	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы достаточно. Детальное воспроизведение учебного материала. Практические навыки профессиональной деятельности в значительной мере сформированы. Присутствуют навыки самостоятельного решения практических задач с отдельными элементами творчества.
74% - 60% (удовлетворительно)	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы на минимальном уровне. Наличие минимально допустимого уровня в усвоении учебного материала, в т.ч. в самостоятельном решении практических задач. Практические навыки профессиональной деятельности сформированы не в полной мере.
менее 60% (неудовлетворительно)	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, не сформированы. Недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний по дисциплине. Отсутствие минимально допустимого уровня в самостоятельном решении практических задач. Практические навыки профессиональной деятельности не сформированы.

Фонды оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине представлены в приложении 1.

6. Методические материалы по освоению дисциплины

Методические рекомендации по написанию рефератов

Реферат является индивидуальной самостоятельно выполненной работой студента. Тему реферата студент выбирает из перечня тем, рекомендуемых преподавателем, ведущим соответствующую дисциплину. Реферат должен содержать следующие структурные элементы: Титульный лист Содержание Введение Основная часть Заключение Список литературы Приложения (при необходимости). Требования к оформлению рефератов: шрифт – 14, поля – по 2 см, интервал – 1, объем – не менее 10 стр.

Рекомендации по планированию и организации времени, необходимого на изучение дисциплины

Структура времени, необходимого на изучение дисциплины

Форма изучения дисциплины	Время, затрачиваемое на изучение дисциплины, %
Изучение литературы, рекомендованной в учебной программе	40
Решение задач, практических упражнений и ситуационных примеров	40
Изучение тем, выносимых на самостоятельное рассмотрение	20
Итого	100

Методические рекомендации по подготовке к практическому (семинарскому) занятию

Основной целью практического (семинарского) занятия является проверка глубины понимания студентом изучаемой темы, учебного материала и умения изложить его содержание ясным и четким языком, развитие самостоятельного мышления и творческой активности у студента, умения решать практические задачи. На практических (семинарских) занятиях предполагается рассматривать наиболее важные, существенные, сложные вопросы которые, наиболее трудно усваиваются студентами. При этом готовиться к практическому (семинарскому) занятию всегда нужно заранее. Подготовка к практическому (семинарскому) занятию включает в себя следующее:

- обязательное ознакомление с вопросами для устного опроса,
- изучение конспектов лекций, соответствующих разделов учебника, учебного пособия, содержания рекомендованных нормативных правовых актов;
- работа с основными терминами (рекомендуется их выучить);
- изучение дополнительной литературы по теме занятия, делая при этом необходимые выписки, которые понадобятся при обсуждении на семинаре;
- формулирование своего мнения по каждому вопросу и аргументированное его обоснование;
- запись возникших во время самостоятельной работы с учебниками и научной литературы вопросов, чтобы затем на семинаре получить на них ответы;
- обращение за консультацией к преподавателю.

Рекомендации по изучению методических материалов

Методические материалы по дисциплине позволяют студенту оптимальным образом организовать процесс изучения данной дисциплины. Методические материалы по дисциплине призваны помочь студенту понять специфику изучаемого материала, а в конечном итоге – максимально полно и качественно его освоить. В первую очередь студент должен осознать предназначение методических материалов: структуру, цели и задачи. Для этого он знакомится с преамбулой, оглавлением методических материалов, говоря иначе, осуществляет первичное знакомство с ним. В разделе, посвященном методическим рекомендациям по изучению дисциплины, приводятся советы по

планированию и организации необходимого для изучения дисциплины времени, описание последовательности действий студента («сценарий изучения дисциплины»), рекомендации по работе с литературой, советы по подготовке к экзамену и разъяснения по поводу работы с тестовой системой курса и над домашними заданиями. В целом данные методические рекомендации способны облегчить изучение студентами дисциплины и помочь успешно сдать экзамен. В разделе, содержащем учебно-методические материалы дисциплины, содержание практических занятий по дисциплине.

Рекомендации по самостоятельной работе студентов

На самостоятельную работу студентов по дисциплине Б1.О.19 «Финансы» выносятся следующие темы:

№ п/п	Тема	Вопросы, выносимые на СРС	Очная форма	Заочная форма
1	2	3	4	5
1	Сущность, функции и роль финансов в экономике	Дискуссионные вопросы о функциях финансов	О	О
2	История развития финансов	Классическая и неоклассическая теории финансов	О	О
3	Финансовая система	Институциональный подход к содержанию финансовой системы	О	Р
4	Финансовая политика	Финансовая политика России на современном этапе социально-экономического развития	О	О
5	Управление финансами. Финансовое планирование и финансовый контроль	Виды негосударственного финансового контроля. Сущность, функции и организация аудита	О	О
6	Финансы коммерческих организаций	Сущность и задачи управления финансовыми рисками. Методы их идентификации	О, 3	О,3
7	Финансы государственных организаций	Направления деятельности государственных организаций	О	Р
8	Финансы некоммерческих организаций	Финансовое планирование в некоммерческих организациях	О	О
9	Финансы домашних хозяйств	Денежные сбережения и цели домохозяйств, их связь с жизненным циклом индивида	О	Р
10	Финансовый рынок и его роль в современной экономике	Кризисы на фондовом рынке	О	О
11	Финансовая глобализация и её роль в формировании международных финансов	Интернет и финансовая глобализация	О	Р
12	Понятие, структура и основные тенденции развития мировых финансовых рынков	Интеграция и интернационализация, концентрация и централизация капитала на финансовых рынках.	О, СЗ	О, СЗ
13	Международные финансовые организации	Европейский банк реконструкции и развития: функции и задачи	О	Р

Неотъемлемым элементом учебного процесса является самостоятельная работа студента. При самостоятельной работе достигается конкретное усвоение учебного материала, развиваются теоретические способности, столь важные для современной подготовки специалистов. Формы самостоятельной работы студентов по дисциплине:

написание конспектов, подготовка ответов к вопросам, написание рефератов, решение задач, исследовательская работа.

Задания для самостоятельной работы включают в себя комплекс аналитических заданий выполнение, которых, предполагает тщательное изучение научной и учебной литературы, периодических изданий, а также законодательных и нормативных документов предлагаемых в п.6 «Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине». Задания предоставляются на проверку в печатном виде.

Рекомендации по работе с литературой

При изучении курса учебной дисциплины особое внимание следует обратить на рекомендуемую основную и дополнительную литературу.

Важным элементом подготовки к семинару является глубокое изучение основной и дополнительной литературы, рекомендованной по теме занятия, а также первоисточников. При этом полезно прочитанную литературу законспектировать. Конспект должен отвечать трем требованиям: быть содержательным, по возможности кратким и правильно оформленным.

Содержательным его следует считать в том случае, если он передает все основные мысли авторов в целостном виде. Изложить текст кратко – это значит передать содержание книги, статьи в значительной мере своими словами. При этом следует придерживаться правила - записывать мысль автора работы лишь после того, как она хорошо понята. В таком случае поставленная цель будет достигнута. Цитировать авторов изучаемых работ (с обязательной ссылкой на источник) следует в тех случаях, если надо записывать очень важное определение или положение, обобщающий вывод.

Важно и внешнее оформление конспекта. В его начале надо указать тему семинара, дату написания, названия литературных источников, которые будут законспектированы. Глубокая самостоятельная работа над ними обеспечит успешное усвоение изучаемой дисциплины.

Одним из важнейших средств серьезного овладения теорией является **конспектирование первоисточников.**

Для составления конспекта рекомендуется сначала прочитать работу целиком, чтобы уяснить ее общий смысл и содержание. При этом можно сделать пометки о ее структуре, об основных положениях, выводах, надо стараться отличать в тексте основное от второстепенного, выводы от аргументов и доказательств. Если есть непонятные слова, надо в энциклопедическом словаре найти, что это слово обозначает. Закончив чтение (параграфы, главы, статьи) надо задать себе вопросы такого рода: В чем главная мысль? Каковы основные звенья доказательства ее? Что вытекает из утверждений автора? Как это согласуется с тем, что уже знаете о прочитанном из других источников?

Ясность и отчетливость восприятия текста зависит от многого: от сосредоточенности студента, от техники чтения, от настойчивости, от яркости воображения, от техники фиксирования прочитанного, наконец, от эрудиции – общей и в конкретно рассматриваемой проблеме.

Результатом первоначального чтения должен быть простой **план текста и четкое представление о неясных местах**, отмеченных в книге. После предварительного ознакомления, при повторном чтении следует **выделить основные мысли автора** и их развитие в произведении, обратить внимание на обоснование отдельных положений, на методы и формы доказательства, наиболее яркие примеры. В ходе этой работы окончательно отбирается материал для записи и определяется ее вид: **план, тезисы, конспект.**

План это краткий, последовательный перечень основных мыслей автора. Запись прочитанного в виде тезисов – значит выявить и записать опорные мысли текста. Разница

между планом и тезисами заключается в следующем: в плане мысль называется (ставь всегда вопрос: о чем говорится?), в тезисах – формулируется – (что именно об этом говорится?). Запись опорных мыслей текста важна, но полного представления о прочитанном на основании подобной записи не составишь. Важно осмыслить, как автор доказывает свою мысль, как убеждает в истинности своих выводов. Так возникает конспект. Форма записи, как мы уже отметили, усложняется в зависимости от целей работы: план – о чем?; тезисы – о чем? что именно?; конспект – о чем? что именно? как?

Конспект это краткое последовательное изложение содержания. Основу его составляет план, тезисы и выписки. Недостатки конспектирования: многословие, цитирование не основных, а связующих мыслей, стремление сохранить стилистическую связанность текста в ущерб его логической стройности. Приступать к конспектированию необходимо тогда, когда сложились навыки составления записи в виде развернутого подробного плана.

Форма записи при конспектировании требует особого внимания: важно, чтобы собственные утверждения, размышления над прочитанным, четко отделялись при записи. Разумнее выносить свои пометки на широкие поля, записывать на них дополнительные справочные данные, помогающие усвоению текста (дата события, упомянутого авторами; сведения о лице, названном в книге; точное содержание термина). Если конспектируется текст внушительного объема, необходимо указывать страницы книги, которые охватывает та или иная часть конспекта.

Для удобства пользования своими записями важно озаглавить крупные части конспекта, подчеркивая **заголовки**. Следует помнить о назначении красной строки, стремиться к четкой графике записей - уступами, колонками. Излагать главные мысли автора и их систему аргументов - необходимо преимущественно своими словами, перерабатывая таким образом информацию, – так проходит уяснение ее сути. Мысль, фразы, понятия в контексте, могут приобрести более пространное изложение в записи. Но текст оригинала свертывается, и студент, обрабатывая логическое мышление, учиться выделять главное и обобщать однотипные суждения, однородные факты. Кроме того, делая записи своими словами, обобщая, студент учится письменной речи.

Знание общей стратегии чтения, техники составления плана и тезисов определяет и технологию конспектирования

– Внимательно читать текст, попутно отмечая непонятные места, незнакомые термины и понятия. **Выписать на поля** значение отмеченных понятий.

– При первом чтении текста необходимо составить его **простой план**, последовательный перечень основных мыслей автора.

– При повторном чтении текста выделять **систему доказательств** основных положений работы автора.

– Заключительный этап работы с текстом состоит в осмыслении ранее отмеченных мест и их краткой последовательной записи.

– При конспектировании нужно стремиться **выразить мысль автора своими словами**, это помогает более глубокому усвоению текста.

– В рамках работы над первоисточником важен умелый **отбор цитат**. Необходимо учитывать, насколько ярко, оригинально, сжато изложена мысль. Цитировать необходимо те суждения, на которые впоследствии возможна ссылка как на авторитетное изложение мнения, вывода по тому или иному вопросу.

Конспектировать целесообразно не на отдельном листе, а в общей тетради на одной странице листа. Обратная сторона листа может быть использована для дополнений, необходимость которых выяснится в дальнейшем. При конспектировании литературы следует оставить широкие поля, чтобы записать на них план конспекта. Поля могут быть использованы также для записи своих замечаний, дополнений, вопросов. При выступлении на семинаре студент может пользоваться своим конспектом для цитирования

первоисточника. Все участники занятия внимательно слушают выступления товарищей по группе, отмечают спорные или ошибочные положения в них, вносят поправки, представляют свои решения и обоснования обсуждаемых проблем.

В конце семинара, когда преподаватель занятия подводит итоги, студенты с учетом рекомендаций преподавателя и выступлений сокурсников, дополняют или исправляют свои конспекты.

Рекомендации для подготовки к зачету

При подготовке к зачету студент внимательно просматривает вопросы, предусмотренные рабочей программой, и знакомится с рекомендованной основной литературой. Основой для сдачи зачета студентом является изучение конспектов лекций, прослушанных в течение семестра, информация, полученная в результате самостоятельной работы в течение семестра.

7. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

7.1. Основная литература

1. Финансы : учебник и практикум для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 494 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16203-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531757>

2. Финансы : учебник и практикум для вузов / Н. И. Берзон [и др.] ; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 541 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15996-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/523606>

7.2. Дополнительная литература

1. Финансы : учебник для вузов / Т. П. Беляева [и др.] ; под редакцией Н. Г. Ивановой. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 449 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13894-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/519811>

2. Ибрагимов, Р. Г. Корпоративные финансы. Финансовые решения и ценность фирмы : учебное пособие для вузов / Р. Г. Ибрагимов. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 184 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02638-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512553>

3. Слепов, В. А. Персональные финансы : учебник / под ред. проф. В. А. Слепова. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2022. — 240 с. - ISBN 978-5-9776-0498-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1861282>

7.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (с посл. изм.)

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (с посл. изм.)

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (с посл. изм.)

4. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (с посл. изм.)
5. Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (с посл. изм.)
6. Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (с посл. изм.)
7. Федеральный закон от 06.10.2003 № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» (с посл. изм.)
8. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с посл. изм.)
9. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности» (с посл. изм.)
10. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с посл. изм.)

7.4. Интернет-ресурсы, справочные системы.

1. <http://base.garant.ru/> - справочно-поисковая система «Гарант»
2. <http://www.consultant.ru/> - справочно-поисковая система «Консультант Плюс»
3. <http://www.asv.org.ru/> - официальный сайт Агентства по страхованию вкладов
4. <http://arb.ru/> - официальный сайт Ассоциации российских банков
5. <http://www.rg.ru/> - официальный сайт издания «Российская газета»
6. <http://www.eg-online.ru/> - официальный сайт издательства «Экономика и жизнь»
7. <http://www.ksp34.ru/> - официальный сайт Контрольно-счетной палаты Волгоградской области
8. <http://volgafin.volganet.ru/> - официальный сайт Комитета по финансам Волгоградской области
9. <http://www.minfin.gov.ru/ru/> - официальный сайт Министерства финансов РФ
10. <http://www.ach.gov.ru/> - официальный сайт Счетной Палаты РФ
11. <http://www.cbr.ru/> - официальный сайт Центрального банка РФ

7.5. Иные источники - отсутствуют

8. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- лекционные аудитории, оборудованные видеопроекционным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном;
- помещения для проведения семинарских и практических занятий, оборудованные учебной мебелью.

Дисциплина поддержана соответствующими лицензионными программными продуктами: Microsoft Windows 7 Prof, Microsoft Office 2010, Kaspersky 8.2, СПС Гарант, СПС Консультант.

Программные средства обеспечения учебного процесса включают:

- программы презентационной графики (MS PowerPoint – для подготовки слайдов и презентаций);
- текстовые редакторы (MS WORD), MS EXCEL – для таблиц, диаграмм.

Вуз обеспечивает каждого обучающегося рабочим местом в компьютерном классе в соответствии с объемом изучаемых дисциплин, обеспечивает выход в сеть Интернет.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся включают следующую оснащенность: столы аудиторные, стулья, доски аудиторные, компьютеры с подключением к локальной сети института (включая правовые системы) и Интернет.

Для изучения учебной дисциплины используются автоматизированная библиотечная информационная система и электронные библиотечные системы: «Электронно-библиотечная система издательства ЛАНЬ», «Электронно-библиотечная система издательства «Юрайт», «Электронно-библиотечная система IPRbooks», «Научная электронная библиотека eLIBRARY» и др.

**Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И
ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ»**

Волгоградский институт управления – филиал РАНХиГС

Экономический факультет

Кафедра экономики и финансов

УТВЕРЖДЕНА
учёным советом
Волгоградского института управления –
филиала РАНХиГС
Протокол №2 от 15.09.2022 г.

ПРОГРАММА СПЕЦИАЛИТЕТА

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

(наименование образовательной программы)

**ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Б1.О.20 «ФИНАНСЫ»

(код и наименование дисциплины)

38.05.01 Экономическая безопасность

(код, наименование направления подготовки /специальности)

Очная, заочная

(форма (формы) обучения)

Год набора – 2023 г.

Волгоград, 2022 г.

1. Вопросы к зачету (экзамену)

2. Экономическая сущность и функции финансов
3. Финансовые ресурсы субъектов финансовых отношений
4. Структура финансовой системы
5. Финансовая политика: понятие и особенности для различных субъектов экономики
6. Виды финансового регулирования и типы финансовой политики
7. Понятие, субъекты и объекты управления финансами
8. Финансовое планирование и прогнозирование: содержание, значение и методы
9. Содержание и классификация финансового контроля
10. Основные методы проведения финансового контроля
11. Экономическое содержание и функции финансов организаций.
12. Принципы финансов организаций
13. Финансовая политика и управление финансами организаций.
14. Финансовые ресурсы организаций и структура капитала
15. Активы организации
16. Доходы и расходы коммерческих организаций
17. Прибыль организации: формирование, использование и управление
18. Финансовая отчетность организации
19. Значение и методы анализа финансового состояния организации
20. Персональные финансы: экономическое содержание, принципы и функции
21. Персональные финансовые ресурсы: формирование и использование
22. Сбережения населения: целевые характеристики и формы образования.
23. Инвестиционные и страховые инструменты в сфере персональных финансов
24. Кредитные и платежные инструменты в сфере персональных финансов
25. Налоговые инструменты в сфере персональных финансов
26. Особенности современной финансовой политики России
27. Основные полномочия органов представительной власти в управлении финансами
28. Основные полномочия органов исполнительной власти в управлении финансами
29. Понятие и роль государственных и муниципальных финансов
30. Понятие и роль бюджета, бюджетное законодательство
31. Структура бюджетной системы
32. Принципы бюджетной системы РФ
33. Понятие и виды доходов бюджета
34. Понятие и виды бюджетных расходов
35. Дефицит бюджета и источники его финансирования
36. Государственный и муниципальный долг: понятие, виды и формы обязательств
37. Управление государственным и муниципальным долгом
38. Участники и стадии бюджетного процесса
39. Бюджеты государственных внебюджетных фондов, их функции, источники формирования и направления использования.
40. Особенности бюджетного устройства в США (Германии, Японии, Китае и др.)
41. Финансовый рынок: понятие, виды финансовых активов, структура и функции финансового рынка.
42. Основные участники и индикаторы финансового рынка.
43. Кредитный рынок и банковская система
44. Валютный рынок: функции, участники и классификация видов валютного рынка.
45. Ценные бумаги и их классификация.

46. Профессиональные участники рынка ценных бумаг и их особенности.
47. Страхование: понятие, участники и отрасли.
48. Финансовая глобализация и мировые финансовые рынки.
49. Платежный баланс Российской Федерации.

2. Тестовые материалы (не менее 30, в тесте 4 варианта ответов)

1. Централизованные финансы включают
 - А. Государственные и муниципальные финансы
 - Б. Финансы хозяйствующих субъектов
 - В. Финансы домашних хозяйств
 - Г. Финансы финансовых посредников

2. К сферам финансовой системы относятся
 - А. Финансы коммерческих предприятий
 - Б. Финансы некоммерческих организаций
 - В. Финансы финансовых посредников
 - Г. Финансы субъектов хозяйствования

3. Совокупность различных сфер и звеньев финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются денежные фонды -это
 - А. Финансы
 - Б. Финансовая система
 - В. Финансовый механизм
 - Г. Финансовая политика

4. Совокупность денежных отношений по формированию, распределению и использованию финансовых ресурсов организации (предприятия) -это
 - А. Публичные финансы
 - Б. Финансовая политика предприятий
 - В. Финансы предприятий (организаций)
 - Г. Финансовые ресурсы предприятий

5. Ключевым звеном в финансовой системе являются
 - А. Финансы коммерческих предприятий
 - Б. Государственные финансы
 - В. Муниципальные финансы
 - Г. Финансы финансовых посредников

6. К некоммерческим организациям не относится
 - А. Казачьи общества
 - Б. Акционерные общества
 - В. Товарищества собственников жилья
 - Г. Политические партии

7. К финансовым посредникам относят
 - А. Страховые организации
 - Б. Потребительские кооперативы
 - В. Общественные объединения
 - Г. Государственные учреждения

8. Система денежных отношений по поводу аккумуляции, распределения и использования фондов денежных средств в целях материального обеспечения выполнения государственных функций и задач - это

- А.Региональные финансы
- Б.Поведенческие финансы
- В.Государственные финансы
- Г.Муниципальные финансы

9. Государственные и муниципальные финансы включают

- А.Финансы коммерческих предприятий
- Б.Финансы некоммерческих организаций
- В.Внебюджетные фонды
- Г.Финансы индивидуальных предпринимателей

10. Основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая законодательством Российской Федерации совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов - это

- А.Финансовая система
- Б.Денежная система
- В.Бюджетная система
- Г.Консолидированный бюджет

11. Средства Фонда социального страхования направляются на выплату

- А.Пенсий по старости
- Б.Пенсий госслужащих
- В.Пособий по временной нетрудоспособности
- Г.Материнского капитала

12. Стимулирующий механизм финансового регулирования экономических процессов как составной элемент финансовой политики государства предусматривает ...

- А. увеличение бюджетных расходов
- Б. уменьшение бюджетного финансирования
- В. усиление налоговой нагрузки
- Г. уменьшение финансовых ресурсов экономических субъектов

13. Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей

- А. Федеральное казначейство
- Б. Федеральная служба по финансовому мониторингу
- В. Министерство финансов
- Г. Федеральная налоговая служба

14. Экономическая теория английского экономиста Дж.Кейнса положена в основу _____ финансовой политики

- А. классической
- Б. регулирующей
- В. планово-директивной
- Г. рестрикционной

15. Орган исполнительной власти, осуществляющий разработку проекта закона о федеральном бюджете, организацию его исполнения, составление отчетности об его исполнении

- А. Государственная Дума
- Б. Правительство
- В. Министерство финансов
- Г. Федеральное Казначейство

16. Финансовая политика, основанная на трудах классиков политэкономии А.Смита и Д.Рикардо носит название

- А. классической
- Б. регулирующей
- В. директивной
- Г. плановой

17. В ходе обсуждения и утверждения проектов законов (решений) по финансовым вопросам; оценки финансовых разделов бизнес-планов предприятий; прогнозирования поступлений налоговых платежей в бюджеты проводится _____ финансовый контроль

- А. текущий
- Б. предварительный
- В. последующий
- Г. инициативный

18. Какая из ниже перечисленных групп активов обладает большей ликвидностью?

- А. нематериальные активы;
- Б. денежные средства;
- В. дебиторская задолженность;
- Г. основные средства

19. Основной первоначальный источник собственных средств предприятия, формируемый при создании предприятия

- А. резервный капитал
- Б. добавочный капитал
- В. уставный капитал
- Г. заемный капитал

20. Прибыль организации, остающаяся после уплаты налогов, формирования резервного фонда, выплаты дивидендов и используемая в целях реинвестирования

- А. валовая прибыль
- Б. нераспределенная прибыль
- В. прибыль от продаж
- Г. прибыль до налогообложения

21. К собственным источникам финансовых ресурсов организации относятся

- А. краткосрочные кредиты банков
- Б. средства от выпуска и продажи облигаций
- В. амортизационные отчисления
- Г. долгосрочные займы

22. Любой контракт, из которого возникает финансовый актив для одного предприятия и финансовое обязательство или инструмент капитального характера для другого предприятия называют:
- А. финансовым методом
 - Б. финансовым инструментом
 - В. финансовым механизмом
 - Г. финансовым актив
23. Часть бухгалтерского баланса, отражающая источники образования средств предприятия и их назначение (собственные резервы, займы других учреждений), называется
- А. Актив
 - Б. Пассив
 - В. Денежный поток
 - Г. Обязательства
24. Способ начисления процентов по депозиту с капитализацией процентов называется
- а. начисление по сложным процентам
 - б. начисление по простым процентам
 - в. начисление по комбинированным процентам
 - г. начисление по фиксированным процентам
25. Возможность продления соглашения (вклада) на тех же условиях после завершения его первичного срока называется
- а. пролонгацией
 - б. диверсификацией
 - в. капитализацией
 - г. дифференциация
26. Индивиду для совершения операций с ценными бумагами необходимо обратиться к
- а. брокеру
 - б. дилеру
 - в. маклеру
 - г. трейдеру
27. Вид обеспечения кредита, при котором кредитор имеет право изъять используемое для этих целей имущество заемщика для погашения долга
- а. залог
 - б. поручительство
 - в. гарантия
 - г. страхование
28. Платежи по кредиту, в которых погашаемая часть основного долга постоянна, а сумма процентов ежемесячно уменьшается, называются
- а. дифференцированными платежами
 - б. аннуитетными платежами
 - в. перманентными платежами
 - г. фиксированными платежами
29. Устанавливаемый банком максимальный размер задолженности по кредиту, предоставляемому с помощью кредитной карты, называется
- а. кредитный лимит

- б. доступный лимит
- в. льготный лимит
- г. нет правильного ответа

30. Погашение имеющейся кредитной задолженности за счет получения другого кредита называется

- а. рефинансирование
- б. реструктуризация
- в. диверсификация
- г. нет правильного ответа

3. Открытые задания (не менее 30)

3.1. Теоретические задания с открытыми вопросами

1. Чем обыкновенные акции отличаются от привилегированных акций?
2. Из чего складывается доход от вложений в акции?
3. Как определяется доходность вложений в паи инвестиционных фондов?
4. В каких случаях индивид обязан уплачивать налоги?
5. Какие налоги уплачивают физические лица?
6. Какие налоги относятся к косвенным налогам и как они влияют на расходы индивида?
7. Какие различают налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц?
8. Какие меры ответственности предусмотрены при неуплате налога?
9. Что собой представляет страховой полис?
10. Как франшиза влияет на стоимость страхового продукта?
11. Что означает пропорциональное распределение ответственности при страховании?
12. В чем отличие рискованного страхования жизни от накопительного страхования жизни?
13. Какие возможны формы безналичных расчетов согласно российскому законодательству?
14. Какие выделяют виды платежных карт, эмитируемых банками?
15. В чем преимущество национальной системы платежных карт?

а. Практические задания (задачи)

1. Банк А предлагает вклад со ставкой 6,5% годовых с выплатой процентов ежемесячно, банк Б предлагает вклад со ставкой 6,3% с ежемесячной капитализацией. Выбрать наиболее выгодный вариант при вложении денежных средств на 1 год и на 2 года?

2. Индивид положил 1 млн руб на депозит в банке А сроком на 2 года под 6,5% с выплатой процентов в конце срока, через год он положил на депозит в банке Б 500 тыс руб на 1 год под 6,3% с ежемесячной капитализацией. По окончании срока вклада он не мог вернуть вложенные средства, так как у банка А. и банка Б была отозвана лицензия. Какое возмещение может получить индивид, если оба банка были участниками системы страхования вкладов.

3. Рассчитать текущую цену облигации номиналом 1000 рублей с купонной ставкой 8% годовых и сроком погашения через 4 года, если среднерыночная доходность составляет 6,8%.

4. Рассчитать текущую цену акции, если ожидается, что дивиденды будут выплачиваться ежегодно и составят за первый год владения акцией 12 руб на акцию, в последующие годы дивидендная доходность будет составлять 125% доходности предыдущего года. Через четыре года после получения дивидендов планируется продать акцию за 250 руб. Среднерыночная доходность составляет 10%.

5. Рассчитать доходность инвестиций в акции, если в начале года приобретено 50 акций по цене 200 руб, получены дивиденды за год в размере 1000 руб. В конце года акции проданы по цене 240 руб за акцию.

6. Индивид планирует приобретение жилья в кредит. Рассчитать возможный размер жилищного кредита, который может получить индивид при кредитной нагрузке 30%, если его среднемесячный доход составляет 50 тыс руб. Максимальный срок кредитования – 20 лет. Средняя ставка на рынке жилищного кредитования – 8%. Каким будет максимальный размер ежемесячного платежа, если погашение этого кредита оформить по схеме дифференцированных платежей?

7. Индивид планирует приобрести новый холодильник. В торговой организации имеется подходящая модель холодильника за 50 тыс руб. Нужной суммы у индивида нет, и он рассматривает предложения представителей двух банков, находящихся в торговой организации. Представитель банка А сообщает о возможности оформить кредит на покупку холодильника сроком на 2 года с ежемесячным платежом 4000 руб. Представитель банка Б предлагает кредит на 1 год с ежемесячным платежом 5000 руб. Какой вариант наиболее предпочтителен? Как следовало бы поступить индивиду с точки зрения финансово грамотного поведения?

8. Индивид продал свой автомобиль за 400 тыс руб и планирует приобрести новый за 900 тыс руб. В банке он может оформить сроком на 2 года нецелевой потребительский кредит под 12% или целевой автокредит под 9,5%. При этом обязательным условием автокредита является оценка предмета залога стоимостью 2% от стоимости залога и оформление автокаско с тарифом 4% от страховой стоимости автомобиля. Какой вариант выгоднее для индивида, если среднерыночный страховой тариф по соответствующим условиям автокаско составляет 3,5%.

9. За год налогооблагаемый доход индивида составил 500 тыс руб. За счет собственных накоплений и ипотечного кредита индивид приобрел квартиру за 3,5 млн руб. Какой размер имущественного налогового вычета по НДФЛ может получить индивид за этот год.

10. В 2018 г. индивид оплатил взнос на накопительное страхование жизни в размере 25 тыс руб, 80 тыс руб заплатил за собственное обучение в вузе на заочной форме, а также оплатил программу добровольного медицинского страхования для своей жены в размере 25 тыс руб. Какой размер социального налогового вычета по НДФЛ он может получить?

11. Сбережения индивида составляют 3 млн руб и размещены на депозитах: 1) в одном банке 1,4 млн руб по ставке 10% годовых, 2) в другом банке 1,4 млн руб по ставке 9%, а также 200 тыс руб находится в наличной форме.

Выбрать наиболее выгодный вариант размещения средств, если имеется также возможность:

- приобрести квартиру за 3 млн руб, доход от аренды которой составит 15 тыс руб. При этом по оценке экспертов стоимость недвижимости и стоимость ее аренды ежегодно будет расти на 5%. Расходы за год по обслуживанию квартиры и налоги составят 60 тыс руб и будут увеличиваться ежегодно в соответствии со стоимостью недвижимости. Имеется возможность получить имущественный налоговый вычет;

- приобрести государственные облигации с купонным доходом 10%. Расходы на брокерское обслуживание 1,5%. Имеется возможность получить инвестиционный налоговый вычет.

12. Индивид застраховал свою квартиру. По условиям договора страхования страховая сумма составляет 1 млн руб. Какой размер страхового возмещения получит индивид, если ущерб при наступлении страхового случая составил 500 тыс рублей: а) при безусловной франшизе 100 тыс руб; б) при условной франшизе 100 тыс руб; в) при использовании системы первого риска без франшизы; г) при пропорциональном распределении ответственности без франшизы?

13. Индивид заключил договор рискованного страхования жизни, по которому страховым случаем признается получение травмы и заболевание. Страховая сумма определена в 100 тыс руб., предусмотрена временная франшиза в соответствии с которой выплата производится начиная с 3-го дня лечения. При этом за один день нетрудоспособности начисляется 0,3% от страховой суммы. Страховой тариф 2%. Определить стоимость договора и размер страхового возмещения, если индивид в результате перелома руки был нетрудоспособен в течение 30 дней.

14. В результате ДТП уничтожен автомобиль, застрахованный по автокаско на страховую стоимость, которая на момент заключения договора составляла 800 тыс руб. Страховой тариф составляет 2% от страховой суммы. Условная франшиза в 5% снижает тариф на 3%. Стоимость оставшихся пригодных деталей составила 50 тыс руб. Определить страховую премию и сумму страхового возмещения при использовании франшизы и без использования франшизы.

15. Индивид вложил 1 млн руб в структурированный инвестиционный продукт, включающий банковский депозит со ставкой 10% годовых и инвестиционное страхование жизни с привязкой к индексу РТС сроком на 5 лет. По условиям договора средства должны быть распределены 50% на 50%. За период инвестирования индекс РТС вырос на 5%. Рассчитайте доходность инвестиций.

3. Ключи (ответы) к оценочным материалам

Ответы на тесты: 1А, 2Г, 3Б, 4В, 5А, 6Б, 7А, 8В, 9В, 10В, 11В, 12А, 13Г, 14Б, 15В, 16А, 17Б, 18Б, 19В, 20Б, 21В, 22Б, 23Б, 24А, 25А, 26А, 27А, 28А, 29А, 30А