

Негосударственное частное образовательное учреждение  
высшего образования  
"Алтайский экономико-юридический институт"  
Кафедра экономических дисциплин



ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
по дисциплине

Финансы

для направления 38.03.01 Экономика  
квалификация (степень) "бакалавр"  
Профиль подготовки  
"Финансы и кредит"

Барнаул 2016

## 1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 1.1. Область применения

Фонд оценочных средств – является неотъемлемой частью учебно-методического комплекса учебной дисциплины «Финансы» и предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу данной дисциплины.

### 1.2. Контролируемые компетенции

<b>Код контролируемой компетенции</b>	<b>Этап формирования компетенции</b>	<b>Способ оценивания</b>	<b>Оценочное средство</b>
ПК-28: способность вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность	базовый	Зачет	Комплект контролирующих материалов для зачета

Показатели оценивания компетенций представлены в разделе «Требования к результатам освоения дисциплины» рабочей программы дисциплины «Финансы» с декомпозицией: знать, уметь, владеть.

При оценивании сформированности компетенций по дисциплине «Финансы» используется 100-балльная шкала.

Профессиональный уровень “5” (отлично)	85-100	Ответ хорошо структурирован; полное понимание исследуемого вопроса; полный и глубокий анализ вопроса; критическое использование теории и рекомендуемого материала для чтения; расширение и углубление лекционного материала; аргументированная логика; продуманность, творческий и оригинальный подход к освещению вопроса; иллюстративность массой примеров и данных
Продвинутый уровень “4” (хорошо)	70-84	Хорошая организация, но ряд несущественных упущений в плане содержания; умение аргументировать и использовать

		примеры; некоторое расширение и углубление лекционного материала; использование соответствующих концептуальных моделей
Базовый уровень “3” (удовлетворительно)	60-69	Удовлетворительный уровень, есть ряд существенных упущений; слабые места в стилевом оформлении, структуре и анализе; в основном базируется на лекционном материале; информация представлена четко, но отсутствует оригинальность в ее изложении
Минимальный уровень “2” (неудовлетворительно)	35-59	Неудовлетворительное выполнение; частичное понимание проблемы; несмотря на наличие ряда весьма удачных мест, работа характеризуется отсутствием тщательного анализа; неадекватность примеров
Минимальный уровень “1” (неудовлетворительно)	0-34	Отсутствие понимания вопроса, работа не структурирована и не соответствует требованиям; наличие серьезных ошибок и несоответствий

### **Рейтинговая система для оценки успеваемости студентов**

Разбивка баллов.

Промежуточный рейтинг – 70 баллов:

1) Рейтинг работы студента на практических занятиях – 22 балла.

Максимальный рейтинг, который студент может заработать на одном семинарском занятии – 2 балла:

- за отличный ответ (полный, безошибочный) – 2 балла;
- за активную работу на семинаре (от 2 до 4 выступлений) – 1-2 балла;
- за неточное выступление, за неточное дополнение — 1 балл;
- за отказ от ответа, за неправильный ответ – 0 баллов.

2) Рейтинг контрольных точек – 25 баллов.

3) Рейтинг посещения лекционных занятий – 6 баллов.

4) Рейтинг посещения семинарских занятий – 7 баллов.

5) Рейтинг поощрительный – 10 баллов:

- разработка сценария деловой игры – 10 баллов;
- составление кроссвордов – 5 баллов;
- решение задач повышенной сложности – 5-10 баллов;
- Написание и защита реферата – 3-7 баллов.

Сдача зачета – 30 баллов.

## Пересчет суммы баллов в традиционную и международную оценку

Оценка (ФГОС)	Итоговая сумма баллов, учитывает успешно сданный экзамен	Оценка (ECTS)
5 (отлично) зачтено	<b>90 - 100</b>	A (отлично)
4 (хорошо) зачтено	<b>85 – 89</b>	B (очень хорошо)
	<b>75 – 84</b>	C (хорошо)
	<b>70 - 74</b>	D (удовлетворительно)
<b>65 – 69</b>		
3 (удовлетворительно) зачтено	<b>60 - 64</b>	E (посредственно)
2 (неудовлетворительно) не зачтено	<b>Ниже 60 баллов</b>	F (неудовлетворительно)

## 2. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ

### 2.1. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости

#### Тематика рефератов.

- 1) Особенности развития финансов в условиях рынка.
- 2) Развитие функций финансов в условиях рыночного хозяйства.
- 3) Эволюция взглядов отечественных экономистов на сущность и функции финансов.
- 4) Становление и развитие финансовой системы в Российской Федерации.
- 5) Особенности организации рынка ценных бумаг в России.
- 6) Состояние и особенности развития денежного рынка в России.
- 7) Эффективность финансовой политики.
- 8) Финансовое положение страны как основа для выработки финансовой политики.
- 9) Стратегия и тактика финансовой политики в условиях рынка.
- 10) Особенности современной финансовой политики в России.
- 11) Министерство финансов РФ, его структура и функции.
- 12) Федеральное казначейство МФ РФ, его функции.
- 13) Значение Министерства РФ по налогам и сборам и его органов на местах.
- 14) Изменение состояния финансового планирования при переходе к рынку.
- 15) Налоговый контроль, его особенности.
- 16) Бюджетный контроль, его специфика.
- 17) Перспективы развития финансового контроля.

- 18) Становление и развитие аудиторского контроля в РФ.
- 19) Особенности функционирования финансов в сфере предпринимательства.
- 20) Роль финансовых санкций в укреплении ответственности организаций.
- 21) Финансовая поддержка малого бизнеса.
- 22) Финансовый аспект функционирования финансово-промышленных групп.
- 23) Особенности организации финансов кредитных учреждений.
- 24) Особенности организации финансов инвестиционных фондов.
- 25) Особенности организации финансов страховых компаний.
- 26) Особенности организации финансов субъектов хозяйствования без образования юридического лица.
- 27) Развитие страховых отношений в условиях перехода к рыночной экономики.
- 28) Политика государства в области социального страхования.
- 29) Особенности социального страхования от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний.
- 30) Проблемы и перспективы развития обязательного медицинского страхования.
- 31) Проблемы и перспективы развития добровольного медицинского страхования.
- 32) Проблемы сочетания социального страхования и социальной помощи при социальной защите безработных.
- 33) Государственное и негосударственное пенсионное страхование.
- 34) Проблемы развития негосударственного пенсионного страхования в условиях пенсионной реформы в РФ.
- 35) Эволюция взглядов отечественных экономистов на сущность государственного бюджета.
- 36) Налоговая система страны, принципы ее построения.
- 37) Характеристика современного состояния бюджета.
- 38) Бюджетная система унитарного и федеративного государства.
- 39) Становление бюджетной системы РФ, ее звенья, их характеристика.
- 40) Перспективы развития бюджетной системы России.
- 41) Правовая база функционирования государственных социальных внебюджетных фондов.
- 42) Роль внебюджетных фондов в экономическом и социальном развитии общества.
- 43) Использование средств внебюджетных фондов на финансовом рынке.
- 44) Финансовые резервы, их роль в сбалансированном развитии экономики.

- 45) Финансовые проблемы сочетания оплаты труда с другими видами денежных доходов граждан.

#### Тематика эссе.

- 1) Деньги в функции платежа. Виды платежей.
- 2) Современное представление о сущности и функциях денег.
- 3) Понятие денежной массы, денежных агрегатов и денежной базы.
- 4) Денежная эмиссия и ее виды. Понятие эмитента.
- 5) Инфляционные процессы в российской экономике.
- 6) Равновесие на денежном рынке.
- 7) Особенности структуры денежной массы в России.
- 8) Формы безналичных расчетов.
- 9) Виды денег.
- 10) Современные теоретические модели денежно-кредитной политики государства.
- 11) Денежная масса и скорость обращения денег.
- 12) Сущность и механизм банковского мультипликатора.
- 13) Принципы кредита.
- 14) Валютные отношения и валютный курс. Валютный курс как экономическая категория.
- 15) Понятие денежного оборота: налично-денежный и безналичный оборот.
- 16) Современные денежные системы.
- 17) Возникновение и необходимость кредита.
- 18) Расчеты платежными поручениями.
- 19) Отличие экономической категории "кредит" от категорий "деньги", "финансы".
- 20) Формы и виды кредита.
- 21) Границы применения кредита на макро- и микроуровне.
- 22) Международный кредит и его формы.
- 23) Кредитная система и ее структура. Особенности кредитной системы РФ.
- 24) Понятие и элементы банковской системы.
- 25) Структура банковской системы современной России.
- 26) Центральный банк и его функции. Особенности банка России.
- 27) Понятие и формы независимости центрального банка.
- 28) Современное состояние банковской системы России: основные моменты.
- 29) Функции современных коммерческих банков.
- 30) Виды коммерческих банков.
- 31) Активные операции коммерческих банков: основные признаки и структура.

#### ТЕСТЫ

1. Финансы - ...
  - 1) объективно необходимы
  - 2) обусловлены потребностями общественного развития
  - 3) субъективны по своей природе
  - 4) порождаются деятельностью государства
  - 5) необходимы только низовому звену хозяйствования (предприятиям, организациям, учреждениям)
  
2. Субъектами стоимостного распределения общественного продукта посредством финансов выступают:
  - 1) собственники национального богатства страны
  - 2) государство в лице соответствующих субъектов власти, участвующих в стоимостном распределении общественного продукта
  - 3) юридические лица, реализующие произведенную продукцию и оказывающие услуги потребителям
  - 4) физические лица, производящие материальные ценности для личного потребления
  - 5) индивидуальные предприниматели
3. Процесс стоимостного распределения общественного продукта осуществляется с помощью категорий:
  - 1) товар
  - 2) цена (если отклоняется от стоимости)
  - 3) деньги
  - 4) финансы
  - 5) кредит
  - 6) заработная плата
  - 7) страхование
4. Финансовые отношения включают денежные отношения:
  - 1) уплата страховых взносов по страхованию жизни
  - 2) использование оборотных средств в краткосрочных активах
  - 3) предоставление ссуды бюджету Нижегородской области из федерального бюджета
  - 4) уплата налогов в бюджет
  - 5) оплата предприятием товаров и услуг в безналичной форме
5. Материальными носителями финансовых отношений являются:
  - 1) все денежные средства
  - 2) финансовые ресурсы
  - 3) доходы и расходы денежных фондов целевого назначения
  - 4) валовой внутренний продукт
  - 5) национальный доход
6. Трактовка финансов как экономической категории соответствует:
  - 1) началу XX века
  - 2) концу 20-х годов XX века

- 3) середине 40-х годов XX века
  - 4) концу 70-х годов XX века
  - 5) началу осуществления рыночных реформ
7. Автор распределительной концепции сущности финансов:
- 1) А.М. Александров
  - 2) Д.А. Аллахвердян
  - 3) А.М. Бирман
  - 4) Э.А. Вознесенский
  - 5) В.П. Дьяченко
1. Самофинансирование характерно для:
- 1) всех экономических субъектов
  - 2) только для предприятий, основанных на частной собственности
  - 3) всех коммерческих организаций
  - 4) всех некоммерческих организаций
2. Финансовая политика - это категория:
- 1) базиса
  - 2) надстройки
  - 3) сочетающая элементы базиса и надстройки
  - 4) внебазисная и вненадстроечная
3. Основными инструментами реализации финансовой политики государства являются:
- 1) система денежных фондов предприятий
  - 2) бюджетная система страны
  - 3) система государственных финансовых резервов
  - 4) система государственных внебюджетных фондов
4. Совокупность целенаправленных мер государства в области использования финансов - это:
- 1) финансовая политика
  - 2) финансовый механизм
  - 3) финансовые санкции
5. Финансовый механизм - это:
- 1) виды финансовых отношений
  - 2) совокупность объектов финансового распределения
  - 3) деятельность финансового аппарата страны
  - 4) совокупность форм организации финансовых отношений, способов и методов формирования и использования финансовых ресурсов
  - 5) способы мобилизации финансовых ресурсов
6. Финансовое право регламентирует:
- 1) все финансовые отношения
  - 2) все денежные отношения



3) только финансовые отношения субъектов хозяйствования с государством

7. Верны утверждения:

- 1) финансовая политика определяет содержание финансов
- 2) финансовая политика трансформируется в нормы финансового права
- 3) состояние финансов предопределяет цели и задачи финансовой политики
- 4) финансовое право определяет финансовую политику
- 5) финансовая политика благодаря финансовому праву оформляется новыми нормативными актами и реализуется через финансовый механизм

8. Долговременный курс финансовой политики, рассчитанный на перспективу, называется финансовой (ым) ...

- 1) тактикой
- 2) стратегией

3) планированием

4) программированием

9. Составные части финансовой политики, раскрывающие ее содержание:

- 1) разработка финансового механизма
- 2) разработка научно-обоснованной концепции развития финансов
- 3) создание аппарата управления финансами
- 4) разработка основных направлений использования финансов на ближайший период и перспективу
- 5) принятие нормативных актов и конкретных организационных мер в области использования финансов

10. Выстроить в логическую последовательность понятия:

1. Финансовая политика
2. Финансовый механизм
3. Финансовое право

4. Финансы как экономическая категория.

1. Отношения, характеризующие финансы как экономическую категорию:

- 1) возникающие на стадии потребления общественного продукта
- 2) денежные
- 3) регулируемые государством
- 4) товарные
- 5) распределительные

2. Сферы (не звенья) финансовой системы страны:

- 1) государственные и муниципальные финансы
- 2) государственные внебюджетные фонды
- 3) финансы экономических субъектов

4) финансы страховых организаций

- 5) финансы индивидуальных предпринимателей
3. Функциональные звенья сферы государственных и муниципальных финансов:
- 1) муниципальные финансы
  - 2) региональные финансы
  - 3) бюджеты трех уровней
  - 4) государственные внебюджетные фонды
  - 5) федеральный бюджет
4. Финансы страховой компании относятся к сфере финансов:
- 1) экономических субъектов
  - 2) государственных и муниципальных
5. Пенсионный фонд РФ относится к сфере финансов ...
- 1) государственных и муниципальных
  - 2) экономических субъектов
6. Фонд обязательного медицинского страхования РФ относится к сфере финансов ...
- 1) государственных и муниципальных
  - 2) экономических субъектов
7. Финансовые отношения в сфере финансов экономических субъектов можно сгруппировать по:
- 1) методам хозяйствования
  - 2) организационно-правовым формам
  - 3) отраслевому признаку
  - 4) временному признаку.
8. Звенья финансовой системы в сфере финансов экономических субъектов (при группировке финансовых отношений по методам хозяйствования) - финансы ...
- 1) государственных предприятий
  - 2) общественных организаций
  - 3) коммерческих организаций
  - 4) некоммерческих организаций
  - 5) акционерных обществ
  - 6) предпринимательства без образования юридического лица
9. Группировка финансов в сфере государственных и муниципальных финансов осуществляется по ...
- 1) функциональному назначению
  - 2) времени функционирования
  - 3) формам собственности

4) уровням управления

10. Соотношение понятий "финансы" и "финансовая система":

1) экономическое содержание финансов предопределяет построение финансовой системы

2) структура финансовой системы определяет содержание финансов

3) финансы трансформируются в финансовую систему на основе группировки финансовых отношений по определенным признакам

4) финансовая система в ходе исторического развития превращается в финансы

1. Факторы, влияющие на организацию финансов экономических субъектов:

1) форма собственности

2) организационно-правовая форма экономического субъекта

3) отраслевые особенности

4) природно-климатические условия хозяйствования

5) состав основных средств

2. Организационно-правовая форма экономического субъекта влияет на:

1) состав источников формирования уставного капитала

2) порядок распределения прибыли

3) порядок использования имущества организации при ее ликвидации

4) объем финансовой ответственности по хозяйственному договору

5) порядок уплаты налога на прибыль

3. Финансы экономических субъектов - денежные отношения, складывающиеся:

1) внутри самого субъекта по поводу распределения выручки от реализованной продукции

2) между экономическими субъектами в связи с уплатой штрафов за недопоставленную продукцию

3) между экономическим субъектом и бюджетной системой страны

4) между экономическим субъектом и работниками по поводу выплаты заработной платы

5) между экономическими субъектами в связи с оплатой товарной продукции

4. Финансовые отношения между экономическими субъектами возникают по поводу:

1) применения штрафных санкций в соответствии с договорами

2) формирования уставного капитала совместного предприятия

3) реализации долговых ценных бумаг, эмитированных одним предприятием и проданных другому предприятию

4) оплаты счетов за поставку оборудования

5) уплаты налога на прибыль

5. Отраслевые особенности хозяйственной деятельности экономического субъекта отражаются на организации его финансов, влияя на:

- 1) структуру источников финансирования капитальных вложений
- 2) структуру источников формирования оборотных средств
- 3) потребности в страховании имущества
- 4) выполняемые финансами функции
- 5) возможные источники финансирования капитального ремонта

6. Для финансовых отношений, возникающих между экономическими субъектами и бюджетной системой страны, характерны:

- 1) строгая регламентация
- 2) в основном (кроме некоторых некоммерческих организаций) двустороннее движение финансовых ресурсов
- 3) возвратность средств, предоставленных на кредитной основе
- 4) обязательная смена форм собственности

7. Источниками формирования финансовых ресурсов открытого акционерного общества могут выступать:

- 1) средства, поступающие от выпуска и размещения облигаций ОАО
- 2) выручка от реализации товаров и услуг
- 3) бюджетные средства
- 4) кредиторская задолженность
- 5) начисленная, но не выплаченная заработная плата

8. Источниками финансовых ресурсов экономического субъекта, функционирующего на коммерческих началах, являются:

- 1) выручка от реализации товаров и услуг
- 2) средства, мобилизуемые на финансовом рынке
- 3) внереализационные доходы
- 4) временно-свободные средства населения

9. Финансовыми ресурсами экономического субъекта, функционирующего на коммерческих началах выступают:

- 1) прибыль
- 2) амортизационные отчисления
- 3) устойчивые пассивы
- 4) налог на прибыль
- 5) страховые взносы

10. Направления использования финансовых ресурсов экономических субъектов, функционирующих на коммерческих началах:

- 1) уплата налогов
- 2) распределение прибыли среди учредителей
- 3) капитальные вложения

- 4) расходы на НИОКР
- 5) выплата заработной платы работникам

11. Внутренние источники финансирования капитальных вложений у экономических субъектов, функционирующих на коммерческих началах:

- 1) реинвестируемая прибыль
- 2) амортизационные отчисления
- 3) выпуск ценных бумаг и их реализация на внутреннем финансовом рынке
- 4) иностранные инвестиции
- 5) бюджетные ссуды

12. Внешние источники финансирования капитальных вложений у экономических субъектов, функционирующих на коммерческих началах:

- 1) выпуск ценных бумаг и их реализация на внутреннем финансовом рынке
- 2) иностранные инвестиции
- 3) бюджетные ссуды
- 4) реинвестируемая прибыль
- 5) амортизационные отчисления

13. Внешние источники финансирования капитальных вложений экономических субъектов, функционирующих на коммерческих началах:

- 1) средства бюджета
- 2) иностранные инвестиции
- 3) амортизационные отчисления
- 4) прибыль от основной деятельности

14. Направления использования чистой прибыли экономических субъектов, функционирующих на коммерческих началах:

- 1) финансирование капитальных вложений
- 2) покрытие недостатка оборотных средств
- 3) выплата заработной платы
- 4) уплата косвенных налогов

15. Внутренние источники финансирования прироста оборотных средств:

- 1) прибыль
- 2) излишки оборотных средств за предыдущие периоды
- 3) прирост устойчивых пассивов
- 4) средства учредителей
- 5) банковские кредиты

16. Факторы, оказывающие влияние на финансовую устойчивость экономического субъекта, функционирующего на коммерческих началах:

- 1) инфляционные процессы
- 2) налоговая политика

- 3) амортизационная политика
- 4) членство в отраслевом профсоюзе
- 5) величина временно-свободных денежных средств у работников данного предприятия

17. Организационно-правовые формы некоммерческих организаций, прибыль (предпринимательский доход) которых распределяется между членами данной организации:

- 1) потребительское общество
- 2) потребительский кооператив
- 3) некоммерческое партнерство
- 4) общественная организация
- 5) ассоциация

18. Денежные отношения, входящие в состав финансов общественной организации - отношения между организацией и ...

- 1) ее членами по поводу уплаты членских взносов
- 2) государством по поводу уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет и во внебюджетные фонды
- 3) государством по поводу получения субсидий и субвенций из бюджета
- 4) ее членами по поводу распределения прибыли от предпринимательской и иной приносящей доходы деятельности

19. Денежные поступления, используемые на формирование финансовых ресурсов муниципального медицинского учреждения:

- 1) доходы от платных услуг
- 2) поступления по добровольному медицинскому страхованию
- 3) поступления средств местных бюджетов
- 4) поступления по обязательному медицинскому страхованию
- 5) банковский кредит

20. Принципы организации финансов государственного драматического театра:

- 1) сметное финансирование
- 2) ответственность за результаты финансово-хозяйственной деятельности
- 3) полное самофинансирование
- 4) солидарная ответственность собственника за результаты финансово-хозяйственной деятельности
- 5) максимизация прибыли

21. Верны утверждения:

- 1) виды финансовых ресурсов некоммерческих организаций определяются его организационно-правовой формой и видом деятельности
- 2) учреждение может получать доходы от платных услуг только с согласия его собственника

3) бюджетное учреждение начисляет амортизацию на основные фонды, приобретенные за счет бюджетных средств

22. Финансовый механизм потребительского кооператива характеризуется:

- 1) формированием финансовых ресурсов за счет взносов пайщиков
- 2) распределением части прибыли (предпринимательского дохода) между пайщиками
- 3) формированием за счет части прибыли (предпринимательского дохода) резервного фонда
- 4) бюджетным финансированием по утвержденной смете

23. Верны утверждения:

- 1) часть прибыли банка направляется на формирование его резервного капитала
- 2) кредитные организации и страховые компании уплачивают те же налоги и другие обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды, что и другие коммерческие организации
- 3) получение прибыли является целью создания и деятельности общества взаимного страхования
- 4) резервы страховых компаний формируются не только за счет отчислений от прибыли, но и за счёт отчислений от страховой премии

24. Факторы, обеспечивающие рост финансовых ресурсов кредитной организации:

- 1) снижение ставки по налогу на прибыль
- 2) расширение числа клиентов кредитной организации
- 3) повышение норм обязательного резервирования части привлеченных средств кредитной организации в Банке России
- 4) рост дебиторской задолженности

25. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость кредитной организации:

- 1) оплаченный уставный капитал банка
- 2) резервный капитал и другие резервы банка
- 3) ликвидность кредитной организации
- 4) перестрахование банковских рисков в страховых компаниях

26. Источником прибыли Центрального банка Российской Федерации могут быть проценты по:

- 1) кредитам, выданным Минфину России для покрытия кассовых разрывов в процессе исполнения федерального бюджета
- 2) кредитам, выданным российским и зарубежным кредитным организациям

- 4) кредитам, выданным Минфину России для финансирования дефицита федерального бюджета
  - 5) кредитам, выданным промышленным предприятиям, работающим на территории России и за ее пределами
27. Статьи доходов страховой компании, имеющей лицензию на проведение страхования имущества и перестрахование:
- 1) плата за брокерские услуги на страховом рынке
  - 2) доходы от сдачи имущества в аренду
  - 3) плата за брокерские услуги на рынке ценных бумаг
  - 4) поступление процентов в соответствии с кредитным договором
  - 5) платежи за инкассаторские услуги

## 2.2. Оценочные средства для промежуточной аттестации

### **Вопросы к зачету.**

1. Сущность финансов и финансовых отношений.
2. Возникновение финансов.
3. Материальная основа финансов.
4. Финансовые ресурсы.
5. Распределительная функция финансов.
6. Контрольная функция финансов.
7. Регулирующая функция финансов.
8. Связь финансов с ценой и кредитом.
9. Сущность финансовой политики.
10. Цель финансовой политики. Финансовая стратегия. Финансовые механизмы.
11. Классический тип финансовой политики.
12. Регулирующий тип финансовой политики.
13. Планово-директивный тип финансовой политики.
14. Финансовая политика переходного периода.
15. Необходимость финансового прогнозирования и планирования в условиях рыночной экономики.
16. Понятие финансового прогнозирования.
17. Информационные источники финансового прогнозирования.
18. Документальное оформление финансового прогнозирования.
19. Сущность финансовой системы .
20. Принципы организации финансовой системы.
21. Понятие и сущность централизованных фондов финансовой системы.
22. Понятие и сущность децентрализованных фондов финансовой системы.
23. Смешанные фонды : их роль в финансовой системе.
24. Механизмы взаимодействия фондов в финансовой системе.
25. Понятие экономического субъекта. Принципы организации финансов экономического субъекта. Функции финансов экономического субъекта.



26. Виды финансовых ресурсов и фондов предприятий.
27. Факторы, влияющие на управление финансами экономических субъектов.
28. Регламентация деятельности НКО. Виды НКО
29. Принципы организации фондов НКО.
30. Доходы НКО. Субсидирование деятельности НКО.
31. Текущие расходы НКО. Целевые расходы НКО.
32. Планирование расходов НКО. Сметное финансирование расходов НКО.
33. Индивидуальные финансы. Финансы домохозяйств и финансы индивидуального предпринимательства.
34. Понятие индивидуального предпринимательства. Цели, задачи индивидуального предпринимательства. Финансовые ресурсы индивидуального предпринимательства.
35. Финансовое регулирование индивидуального предпринимательства.
36. Сущность бюджетной системы. Регламентация бюджетной системы РФ. Принципы организации бюджетной системы.
37. Доходы бюджетов. Расходы бюджетов. Механизмы сбалансированности бюджетов.
38. Сущность бюджетного устройства.
39. Сущность бюджетного процесса. Организация бюджетного процесса по этапам.
40. Сущность государственного кредита.
41. Роль государственного кредита в решении задач сбалансированности бюджета и макроэкономического регулирования.
42. Преимущества дефицитного финансирования.
43. Понятие государственного долга. Капитальный государственный долг. Текущий государственный долг.
44. Управление государственным долгом.
45. Виды займов.
46. Регламентация выпуска федеральных, субфедеральных и муниципальных займов.
47. Сущность государственных внебюджетных фондов.
48. Роль внебюджетных фондов государства в решении социальных задач и макроэкономического регулирования.
49. Функции социальных внебюджетных фондов.
50. Функции экономических внебюджетных фондов.
51. Доходы и расходы Пенсионного фонда.
52. Доходы и расходы Фонда социального страхования.
53. Доходы и расходы федерального фонда обязательного медицинского страхования.
54. Сущность финансового регулирования. Характеристика современных финансовых рычагов и стимулов.
55. Прямой эффект воздействия финансовых рычагов.
56. Косвенный эффект воздействия финансовых рычагов.

57. Сущность международных финансов. Принципы организации международных финансов.
58. Функции международных финансов.
59. Характеристика международных финансовых центров.
60. Характеристика деятельности международных валютно-финансовых организаций.

### Задачи к зачету.

#### Задача 1.

Банковский мультипликатор (Бм) равен 40, максимально возможное количество денег, которое может создать банковская система (М) - 75 млрд. руб. Определить:

- а) норму обязательных резервов:
- б) сумму первоначального депозита (Д) .

#### Задача 2.

Денежная база (ДБ) на конец 2008 года составила 5 578,7 млрд. руб., наличные деньги вне банков (М0) – 3 794,8 млрд. руб., рублевые депозиты (до востребования, срочные, сберегательные) – 9 698,3 млрд. руб., депозиты в иностранной валюте – 3 281,5 млрд. руб. Рассчитать:

- а) объем денежной массы в национальном определении (М2);
- б) объем широкой денежной массы (М2Х);
- в) величину денежного мультипликатора (Дм).

#### Задача 3.

Объем широкой денежной массы (М2Х) за 2008 год вырос с 14,64 до 16,77 трлн. руб., денежной массы в национальном определении (М2) – с 13,27 до 13,49 трлн. руб. Требуется определить динамику доли депозитов в иностранной валюте (dДин.в).

#### Задача 4.

Объем широкой денежной массы (М2Х) увеличился за 2008 год с 14,64 трлн. руб. до 16,77 трлн., наличных денег (М0) – с 3,70 до 3,79 трлн., рублевых депозитов (до востребования, срочных, сберегательных) - с 9,57 до 9,70 трлн. руб. Определить:

- а) динамику денежной массы в национальном определении (М2),
- б) динамику доли наличных денег в М2 (dМ0).

#### Задача 5.

Объем ВВП составляет 41,1 трлн. руб., а денежной массы (М) –13,5 трлн. руб. Определить:

- а) коэффициент монетизации экономики (Км),
- б) скорость оборота денег (V).

Задача 6.

ВВП составляет 41,1 трлн. руб., а денежная масса (М) – 13,5 трлн. руб. Рассчитать показатели оборачиваемости денежной массы:

- а) скорость оборота (количество оборотов) денежной массы (V);
- б) продолжительность одного оборота в днях (t).

Задача 7.

Средний уровень цен (Р) вырос за год на 13,3%, объем производства (Q) снизился на 12%, скорость оборота денег (V) снизилась с 3,1 до 3,04 оборота. Определить объем денежной массы (М) на конец года, если в начале года он составлял 13,3 трлн. руб.

Задача 8.

Норма обязательных резервов равна 0,5%. Коэффициент депонирования (Кд), определяемый как отношение наличность (М0)/депозиты (Д), – 39,1% объема депозитов. Сумма обязательных резервов – 48,5 млрд. руб. Определить объем денежной массы (М) в обороте (сумму депозитов и наличных денег).

Задача 9.

Определить, удалось ли выполнить целевой ориентир роста денежной массы (М) в пределах 18-27%, если объем ВВП вырос с 23 до 28 трлн. руб., а скорость обращения денег (V) снизилась на 12%.

Задача 10.

Объем производства (Q) увеличился за год на 19,4%, средний уровень цен (Р) – на 9%, денежная масса (М) выросла с 6 до 9 трлн. руб. Определить скорость оборота денег (V) в данном году, если известно, что в прошлом году она составляла 4,4 оборота.

Задача 11.

Определить темп инфляции в текущем году, если индекс цен в прошлом году (ИПЦб) составил 111,9%, а в текущем (ИПЦт) – 113,3%.

Задача 12.

Объем производства (Q) вырос на 7%, денежная масса (М) – на 47,8%, скорость оборота денег (V) снизилась на 19%. Определить:

- а) изменение среднего уровня цен ( $I_p$ ),
- б) изменение покупательной способности рубля ( $I_{pc}$ ).

Задача 13.

Инвестиционный портфель содержит 1500 простых акций номиналом 100 руб., 800 привилегированных акций номиналом 1000 руб., 800 облигаций номиналом 1000 руб. Определить наиболее доходную бумагу инвестиционного портфеля, если сумма дивидендов по простым акциям составила 30 тыс. руб., по привилегированным – 80 тыс., а сумма процентов по облигациям – 50 тыс. руб.

Задача 14.

Номинальный курс рубля к доллару США (НК\$) – 34 руб., уровень инфляции в США – 2,5%, в России – 13%. Требуется:

- а) определить реальный курс рубля к доллару (РК\$),
- б) сравнить реальный курс с номинальным,
- в) объяснить, чем вызвано различие уровней номинального и реального курсов.

Задача 15.

Как изменился реальный курс евро к рублю (РКевро), если номинальный курс (НКевро) вырос с 43,20 до 45,45 руб. за евро, а цены увеличились в странах зоны евро на 1,9%, в России – на 13,3%?

Задача 16.

Как изменились номинальный (НКевро) и реальный (РКевро) курсы рубля к евро, если номинальный курс евро к рублю вырос с 42,30 до 44,46 руб. за евро, а цены увеличились в странах зоны евро на 2%, в РФ – на 13%?

Задача 18.

Определить кросс-курс евро в фунтах стерлингов, если 1 фунт = 1,4292 дол. США, 1 евро = 1,3340 дол. США.

Задача 19.

Определить кросс-курс иены (100 иен) и евро в рублях, если 1 дол. США = 33,7268 руб., 1 евро = 1,3460 дол. США, 1 дол. США = 97,6451 иены.

Задача 20.

Банк имеет закрытые валютные позиции. В течение дня он купил: 500 евро за доллары США по курсу 1,35 дол. за евро и 500 долларов США за фунты стерлингов по курсу 1,47 дол. за фунт. Определить величину валютных позиций по евро, фунтам и долларам к концу рабочего дня.

Задача 21.

Банк России предоставил коммерческому банку кредит на 12 календарных дней под 13% годовых в сумме 20 млн. руб. Определить:

- а) сумму начисленных процентов за пользование кредитом,
- б) наращенную сумму долга по кредиту.

Задача 23.

Банк принимает депозиты на 3 месяца по ставке 5,5% годовых, на 6 месяцев по ставке 8,5% годовых и на год по ставке 9,5% годовых. Сумма депозита — 30 тыс. руб. Определить наращенную сумму депозита на сроки:

- а) 3 месяца,
- б) 6 месяцев,
- в) год.

Задача 24.

Банк выдал кредит в сумме 700 тыс. руб. на три квартала по простой ставке процентов, которая в первом квартале составила 14% годовых, а в каждом последующем квартале увеличивалась на 1 процентный пункт. Определить:

- а) наращенную сумму долга,
- б) сумму процентов за пользование кредитом.

Задача 25.

Банк выдал кредит в сумме 6 млн. руб. на 2 года по годовой ставке сложных процентов 15% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определить:

- а) наращенную сумму долга,
- б) сумму полученных банком процентов.

Задача 26.

Заемщик берет ссуду на сумму 300 тыс. руб. сроком на 3 месяца. Через 3 месяца заемщик погашает ссуду и выплачивает 15 тыс. руб. процентов по ней. Определить годовую ставку простых процентов по ссуде .

Задача 27.

Вексель на сумму 700 тыс. руб. был предъявлен к учету в банк за 4 месяца до погашения и был учтен по учетной ставке 4,5%. Рассчитать:

- а) сумму дохода (дисконта) банка;
- б) сумму, выплаченную владельцу векселя.

Задача 28.

Приведены данные баланса банка, млрд. руб.

Требуется:

- а) рассчитать коэффициент мгновенной ликвидности (Н2), сравнить с нормативным значением;
- б) рассчитать коэффициент текущей ликвидности (Н3), сравнить с нормативным значением.

### 3. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ.

#### 3.1. Текущий контроль успеваемости студентов

Текущий контроль успеваемости – это установление уровня знаний, умений, владений студентов по отношению к объему и содержанию разделов (модулей, частей) учебных дисциплин, представленных и утвержденных в учебных планах и учебных программах.

Текущий контроль успеваемости осуществляется через комплекс испытаний студентов в виде устных и письменных опросов, коллоквиумов, контрольных работ, проверки домашних заданий, защиты отчетов, компьютерного и бланочного тестирования. Возможны и другие виды контроля по усмотрению кафедры, обеспечивающей учебный процесс по данной дисциплине, в том числе, контроль посещаемости занятий.

В систему текущего контроля рекомендуется вводить необязательные мероприятия, позволяющие повысить семестровый рейтинг, например, участие в олимпиадах, научное исследование, участие в научных конференциях с докладом по теме изучаемого предмета и т.д. с назначением определенных баллов, прибавляемых к семестровому рейтингу по дисциплине. При этом рейтинг не должен превышать 100 баллов.

Для текущего контроля успеваемости на кафедрах, осуществляющих учебный процесс, создаются и периодически актуализируются банки тестов, заданий, программы компьютерных проверок и т.п. материалы.

Виды и сроки проведения мероприятий текущего контроля устанавливаются рабочей программой учебной дисциплины.

#### 3.2. Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация студентов – это установление уровня знаний, умений, владений обучаемых, как показателя уровня освоения требуемых компетенций, по отношению к объему и содержанию семестровых частей учебных дисциплин или дисциплин в целом.

Оценка промежуточной аттестации студента по дисциплине формируется на основании семестрового рейтинга текущего контроля и рейтинга зачетного и/или экзаменационного испытания.

Зачетное/экзаменационное испытание проводится в сроки, устанавливаемые в соответствии с утвержденными учебными планами, календарными учебными графиками, приказами.

Преподаватель имеет право принять у студента зачет и/или экзамен только при наличии первичных документов по учету результатов промежуточной аттестации. Первичными документами являются экзаменационные и зачетные ведомости, индивидуальные разрешения на сдачу зачетов, экзаменов, курсовых проектов (работ). Все первичные

документы должны передаваться в деканат преподавателем лично не позднее следующего дня после проведения испытания промежуточной аттестации.

По результатам промежуточной аттестации студенту, кроме итогового рейтинга по 100-балльной шкале, выставляется итоговая отметка, которая может быть дифференцированной («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»), либо недифференцированной («зачтено», «не зачтено»).

При аттестации на «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» и «зачтено» студент считается получившим положительную оценку и прошедшим промежуточную аттестацию. Положительные оценки и соответствующие рейтинги заносятся в первичные документы и зачетные книжки студентов. Записи в зачетных книжках студентов должны осуществляться только после оформления первичных документов.

Оценки «неудовлетворительно» и «не зачтено» проставляются только в первичные документы.

Неудовлетворительные результаты промежуточной аттестации по одному или нескольким учебным курсам, дисциплинам (модулям) образовательной программы или непрохождение промежуточной аттестации в установленные сроки признаются академической задолженностью. Студенты обязаны ликвидировать академическую задолженность.

Виды и сроки проведения мероприятий промежуточной аттестации устанавливаются рабочей программой учебной дисциплины.