

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Костина Лариса Николаевна  
Должность: проректор  
Дата подписания: 20.04.2024 06:23  
Уникальный программный ключ:  
1800f7d89cf4ea7507265ba593fe87537eb15a6c

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ**  
**УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**  
**"ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ"**

**Факультет**

**Финансово-экономический**

**Кафедра**

**Финансов**

**"УТВЕРЖДАЮ"**

Проректор

\_\_\_\_\_  
Л.Н. Костина

27.04.2024 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**ФТД.02**

**"Финансы"**

**38.03.03 Управление персоналом**

**Профиль "Управление персоналом организации и государственной службы"**

Квалификация

*бакалавр*

Форма обучения

*очная*

Общая трудоемкость

*2 ЗЕТ*

Год начала подготовки по учебному плану

*2024*

Донецк  
2024

Составитель(и):

канд. экон. наук, доцент

Одинцова Н.А.

Рецензент(ы):

д-р экон. наук, зав.каф.

Петрушевская В.В.

Рабочая программа дисциплины "Финансы" разработана в соответствии с:

Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954)

Рабочая программа дисциплины составлена на основании учебного плана 38.03.03 Управление персоналом

Профиль "Управление персоналом организации и государственной службы", утвержденного Ученым советом ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС" от 27.04.2024 протокол № 12.

Срок действия программы: 2024-2028

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Финансов  
Протокол от 01.04.2024 № 14

Заведующий кафедрой:

д-р экон.наук, профессор, Петрушевская

(подпись)

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году****"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2025 - 2026 учебном году на заседании кафедры Финансов

Протокол от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 2025 г. №\_\_

Зав. кафедрой д-р экон.наук, профессор, Петрушевская В.В.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году****"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2026 - 2027 учебном году на заседании кафедры Финансов

Протокол от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 2026 г. №\_\_

Зав. кафедрой д-р экон.наук, профессор, Петрушевская В.В.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году****"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2027 - 2028 учебном году на заседании кафедры Финансов

Протокол от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 2027 г. №\_\_

Зав. кафедрой д-р экон.наук, профессор, Петрушевская В.В.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

---

**Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году****"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2028 - 2029 учебном году на заседании кафедры Финансов

Протокол от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 2028 г. №\_\_

Зав. кафедрой д-р экон.наук, профессор, Петрушевская В.В.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

## РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ

### 1.1. ЦЕЛИ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель изучения дисциплины – освоение теоретических знаний на макро- и микроуровне, а также в практике совершенствования финансовых отношений; приобретение профессиональных навыков и формирование необходимых компетенций.

### 1.2. УЧЕБНЫЕ ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Задачи учебной дисциплины:

изучение сущности, функций и роли финансов в рыночной экономике;  
изучение закономерностей эволюционного развития финансов;  
рассмотрение теоретических основ государственных, корпоративных и международных финансов;  
изучение основ функционирования финансовой системы государства.

### 1.3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Цикл (раздел) ОПОП ВО:

1.3.1. Дисциплина "Финансы" опирается на следующие элементы ОПОП ВО:

Микроэкономика

Макроэкономика

1.3.2. Дисциплина "Финансы" выступает опорой для следующих элементов:

Деньги, кредит, банки

Технологическая (проектно-технологическая) практика

Преддипломная практика

### 1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:

УК ОС-9.8: Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности с учетом особенностей механизма функционирования финансов

Знать:

|           |                                                                                                                   |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Уровень 1 | Основные документы, регламентирующие финансовую грамотность в профессиональной деятельности;                      |
| Уровень 2 | Источники финансирования профессиональной деятельности;                                                           |
| Уровень 3 | Принципы планирования экономической деятельности и критерии оценки затрат и обоснованности экономических решений. |

Уметь:

|           |                                                                                                                            |
|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Уровень 1 | Обосновывать принятие экономических решений в различных областях жизнедеятельности на основе учета факторов эффективности; |
| Уровень 2 | Планировать деятельность с учетом экономически оправданных затрат, направленных на достижение результата;                  |
| Уровень 3 | Принимать экономически обоснованные решение на основе проведенного анализа.                                                |

Владеть:

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Уровень 1 | Методикой анализа, расчета и оценки экономической целесообразности планируемой деятельности (проекта), его финансирования из внебюджетных и бюджетных источников;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Уровень 2 | Навыками составления пояснения и объяснения изменения показателей, после проведенного сбора и анализа данных;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Уровень 3 | Современными методами сбора, обработки и анализа социально-экономических показателей хозяйствующих субъектов, методическим инструментарием разработки экономических разделов планов организаций и предприятий, навыками использования результатов анализа различной информации для принятия управленческих решений, основными методами разработки прогнозов и целевых программ социально-экономического и научно-технического развития, эффективного использования ресурсного потенциала. |

**В результате освоения дисциплины "Финансы" обучающийся должен:**

|     |                                                                                                                    |
|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3.1 | Знать:                                                                                                             |
|     | основные методики проведения финансового анализа;                                                                  |
|     | ситуацию, которая сложилась на финансовом рынке в конкретный момент времени как для инвестора, так и для заемщика; |
|     | основные нормативные правовые документы;                                                                           |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | методику обоснования и принятия в пределах должностных обязанностей решений в сфере финансового регулирования.                            |
| <b>3.2 Уметь:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                           |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | представлять оценку эффективности деятельности предприятия;                                                                               |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | применять соответствующие финансовые инструменты для обеспечения стабильного развития финансовой организации;                             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | ориентироваться в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу финансовой профессиональной деятельности. |
| <b>3.3 Владеть:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                           |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | финансово-аналитическим аппаратом, описательными методами;                                                                                |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | методами разработки и оценки инвестиционных проектов;                                                                                     |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | основными показателями доходности как отдельных финансовых инструментов, так и финансовых рынков в целом;                                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | опытом сбора, анализа и обобщения информации, нормативных документов.                                                                     |
| <b>1.5. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                           |
| Текущий контроль успеваемости позволяет оценить уровень сформированности элементов компетенций (знаний, умений и приобретенных навыков), компетенций с последующим объединением оценок и проводится в форме: устного опроса на лекционных и семинарских занятиях (фронтальный, индивидуальный, комплексный), письменной проверки (тестовые задания, контроль знаний по разделу, ситуационных заданий и т.п.), оценки активности работы обучающегося на занятии, включая задания для самостоятельной работы. |                                                                                                                                           |
| <b>Промежуточная аттестация</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                           |
| Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы студента. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы студента осуществляется в соответствии с действующим локальным нормативным актом. По дисциплине "Финансы" видом промежуточной аттестации является Зачет                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                           |

## РАЗДЕЛ 2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

| <b>2.1. ТРУДОЕМКОСТЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ</b>                                                                                                                                                                            |                |       |             |                                                     |            |            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------|-------------|-----------------------------------------------------|------------|------------|
| Общая трудоёмкость дисциплины "Финансы" составляет 2 зачётные единицы, 72 часов. Количество часов, выделяемых на контактную работу с преподавателем и самостоятельную работу обучающегося, определяется учебным планом. |                |       |             |                                                     |            |            |
| <b>2.2. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ</b>                                                                                                                                                                              |                |       |             |                                                     |            |            |
| Наименование разделов и тем /вид занятия/                                                                                                                                                                               | Семестр / Курс | Часов | Компетенции | Литература                                          | Инте ракт. | Примечание |
| <b>Раздел 1. 1. Финансы и финансовая система государства</b>                                                                                                                                                            |                |       |             |                                                     |            |            |
| Тема 1.1 Финансы как экономическая категория /Лек/                                                                                                                                                                      | 3              | 2     | УК ОС-9.8   | Л1.1Л2.1<br>Л2.2Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Э1 Э2 Э3<br>Э4 | 0          |            |
| Тема 1.1 Финансы как экономическая категория /Сем зан/                                                                                                                                                                  | 3              | 2     | УК ОС-9.8   | Л1.1Л2.1<br>Л2.2Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Э1 Э2 Э3<br>Э4 | 0          |            |
| Тема 1.1 Финансы как экономическая категория /Ср/                                                                                                                                                                       | 3              | 2     | УК ОС-9.8   | Л1.1Л2.1<br>Л2.2Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Э1 Э2 Э3<br>Э4 | 0          |            |

|                                                                             |   |   |           |                                                     |   |  |
|-----------------------------------------------------------------------------|---|---|-----------|-----------------------------------------------------|---|--|
| Тема 1.2. Финансовая система /Лек/                                          | 3 | 2 | УК ОС-9.8 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Э1 Э2 Э3<br>Э4 | 0 |  |
| Тема 1.2. Финансовая система /Сем зан/                                      | 3 | 2 | УК ОС-9.8 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Э1 Э2 Э3<br>Э4 | 0 |  |
| Тема 1.2. Финансовая система /Ср/                                           | 3 | 4 | УК ОС-9.8 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Э1 Э2 Э3<br>Э4 | 0 |  |
| Тема 1.3 Налоги и налоговая политика государства /Лек/                      | 3 | 2 | УК ОС-9.8 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Э1 Э2 Э3<br>Э4 | 0 |  |
| Тема 1.3 Налоги и налоговая политика государства /Сем зан/                  | 3 | 2 | УК ОС-9.8 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Э1 Э2 Э3<br>Э4 | 0 |  |
| Тема 1.3 Налоги и налоговая политика государства /Ср/                       | 3 | 4 | УК ОС-9.8 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Э1 Э2 Э3<br>Э4 | 0 |  |
| <b>Раздел 2. 2. Финансы хозяйствующих субъектов, финансовый рынок</b>       |   |   |           |                                                     |   |  |
| Тема 2.1. Основы финансовой деятельности субъектов хозяйствования /Лек/     | 3 | 2 | УК ОС-9.8 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Э1 Э2 Э3<br>Э4 | 0 |  |
| Тема 2.1. Основы финансовой деятельности субъектов хозяйствования /Сем зан/ | 3 | 2 | УК ОС-9.8 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Э1 Э2 Э3<br>Э4 | 0 |  |
| Тема 2.1. Основы финансовой деятельности субъектов хозяйствования /Ср/      | 3 | 6 | УК ОС-9.8 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Э1 Э2 Э3<br>Э4 | 0 |  |
| Тема 2.2. Управление денежными потоками хозяйствующих субъектов /Лек/       | 3 | 2 | УК ОС-9.8 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Э1 Э2 Э3<br>Э4 | 0 |  |
| Тема 2.2. Управление денежными потоками хозяйствующих субъектов /Сем зан/   | 3 | 2 | УК ОС-9.8 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2Л3.1<br>Л3.2 Л3.3                   | 0 |  |

|                                                                           |   |   |           |                                                     |   |  |
|---------------------------------------------------------------------------|---|---|-----------|-----------------------------------------------------|---|--|
|                                                                           |   |   |           | Э1 Э2 Э3<br>Э4                                      |   |  |
| Тема 2.2. Управление денежными потоками хозяйствующих субъектов /Ср/      | 3 | 4 | УК ОС-9.8 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Э1 Э2 Э3<br>Э4 | 0 |  |
| Тема 2.3 Анализ финансово-хозяйственной деятельности /Лек/                | 3 | 4 | УК ОС-9.8 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Э1 Э2 Э3<br>Э4 | 0 |  |
| Тема 2.3 Анализ финансово-хозяйственной деятельности /Сем зан/            | 3 | 4 | УК ОС-9.8 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Э1 Э2 Э3<br>Э4 | 0 |  |
| Тема 2.3 Анализ финансово-хозяйственной деятельности /Ср/                 | 3 | 6 | УК ОС-9.8 | Л1.1Л2.1<br>Л2.2Л3.1<br>Л3.2 Л3.3<br>Э1 Э2 Э3<br>Э4 | 0 |  |
| Тема 2.4 Финансовый рынок: сущность, функции и роль в экономике /Лек/     | 3 | 2 | УК ОС-9.8 | Л2.2<br>Э1 Э2 Э3<br>Э4                              | 0 |  |
| Тема 2.4 Финансовый рынок: сущность, функции и роль в экономике /Сем зан/ | 3 | 2 | УК ОС-9.8 | Л2.2<br>Э1 Э2 Э3<br>Э4                              | 0 |  |
| Тема 2.4. Финансовый рынок: сущность, функции и роль в экономике /Ср/     | 3 | 2 | УК ОС-9.8 | Л2.2<br>Э1 Э2 Э3<br>Э4                              | 0 |  |
| Тема 2.5. Элементы и структура финансового рынка /Лек/                    | 3 | 2 | УК ОС-9.8 | Л2.2<br>Э1 Э2 Э3<br>Э4                              | 0 |  |
| Тема 2.5. Элементы и структура финансового рынка /Сем зан/                | 3 | 2 | УК ОС-9.8 | Л2.2<br>Э1 Э2 Э3<br>Э4                              | 0 |  |
| Тема 2.6. Элементы и структура финансового рынка /Ср/                     | 3 | 4 | УК ОС-9.8 | Л2.2<br>Э1 Э2 Э3<br>Э4                              | 0 |  |
| Консультация /Конс/                                                       | 3 | 2 | УК ОС-9.8 | Л2.2<br>Э1 Э2 Э3<br>Э4                              | 0 |  |

### РАЗДЕЛ 3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины "Финансы" используются следующие образовательные технологии: лекции (Л), семинарские занятия (СЗ), самостоятельная работа студентов (СР) по выполнению различных видов заданий.

В процессе освоения дисциплины "Финансы" используются следующие интерактивные образовательные технологии: проблемная лекция (ПЛ). Лекционный материал представлен в виде слайд-презентации в формате «Power Point». Для наглядности используются материалы различных научных и технических экспериментов, справочных материалов, научных статей т.д. В ходе лекции предусмотрена обратная связь со студентами, активизирующие вопросы, просмотр и обсуждение видеофильмов. При проведении лекций используется проблемно-ориентированный междисциплинарный подход, предполагающий творческие вопросы и создание дискуссионных ситуаций.

При изложении теоретического материала используются такие методы, как: монологический, показательный, диалогический, эвристический, исследовательский, проблемное изложение, а также следующие принципы дидактики высшей школы, такие как: последовательность и систематичность обучения, доступность обучения, принцип научности, принципы взаимосвязи теории и практики, наглядности и др. В конце каждой лекции предусмотрено время для ответов на проблемные вопросы.

Самостоятельная работа предназначена для внеаудиторной работы студентов, связанной с конспектированием источников, учебного материала, изучением дополнительной литературы по дисциплине, подготовкой к текущему и семестровому контролю, а также выполнением индивидуального задания в форме реферата, эссе, презентации, эмпирического исследования.

### РАЗДЕЛ 4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

| 4.1. Рекомендуемая литература |                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                  |
|-------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| 1. Основная литература        |                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                  |
|                               | Авторы,                                                   | Заглавие                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Издательство, год                                                |
| Л1.1                          | В. В. Дорофиеенко, В. В. Петрушевская, Ю. Л. Петрушевский | Финансы II: учебник для студентов 3 курса ОУ «бакалавр» направления подготовки 38.03.01 «Экономика» (профили : «Финансы и кредит», «Финансы и кредит (с сокращённым сроком обучения)» очной / заочной форм обучения (514 с.)                                                                                   | ГОУ ВПО "ДОНАУИГС", 2019                                         |
| 2. Дополнительная литература  |                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                  |
|                               | Авторы,                                                   | Заглавие                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Издательство, год                                                |
| Л2.1                          | Л. М. Волощенко, Е. Г. Сподарева                          | Финансы: учебно-методическое пособие для обучающихся 2 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 «Экономика» (профили : «Финансы и кредит», «Государственные и муниципальные финансы») очной / заочной форм обученияс. (201 с.)                                             | ГОУ ВПО "ДОНАУИГС", 2020                                         |
| Л2.2                          | Коробейникова, Е. В., Жирнова, Т. В.                      | Финансы: учебное пособие (240 с.)                                                                                                                                                                                                                                                                              | Самара : Самарский государственный технический университет, 2020 |
| 3. Методические разработки    |                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                  |
|                               | Авторы,                                                   | Заглавие                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Издательство, год                                                |
| Л3.1                          | Н.А. Одинцова                                             | Финансы: конспект лекций для студентов 2 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 «Экономика» (профили «Финансы и кредит», «Государственные и муниципальные финансы», «Управление персоналом организации и государственной службы») очной / заочной форм обучения (196 с.) | ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС", 2024                                        |
| Л3.2                          | Н.А. Одинцова                                             | Финансы: методические рекомендации для проведения семинарских занятий для студентов 2 курса образовательной программы бакалавриата                                                                                                                                                                             | ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС", 2024                                        |



|      | Авторы,       | Заглавие                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Издательство, год         |
|------|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
|      |               | направления подготовки 38.03.01 «Экономика» (профили «Финансы и кредит», «Государственные и муниципальные финансы», «Управление персоналом организации и государственной службы») очной / заочной форм обучения очной / заочной форм обучения (69 с.)                                                                                                                                                  |                           |
| ЛЗ.3 | Н.А. Одинцова | Финансы : методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов для студентов 2 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 «Экономика» (профили «Финансы и кредит», «Государственные и муниципальные финансы», «Управление персоналом организации и государственной службы») очной / заочной форм обучения очной / заочной форм обучения (91 с.) | ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС", 2024 |

**4.2. Перечень ресурсов****информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"**

|    |                                                                                       |                                                                                             |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| Э1 | Электронный каталог изданий ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС"                                       | <a href="http://unilib.dsum.internal/">http://unilib.dsum.internal/</a>                     |
| Э2 | Научная электронная библиотека «КИБЕРЛЕНИНКА»                                         | <a href="https://cyberleninka.ru/">https://cyberleninka.ru/</a>                             |
| Э3 | Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU                                            | eLIBRARY.RU - <a href="http://elibrary.ru/defaultx.asp">http://elibrary.ru/defaultx.asp</a> |
| Э4 | Электронная библиотека Института проблем рынка РАН Российской академии наук (ИПР РАН) | <a href="http://www.ipr-ras.ru/libr.htm">http://www.ipr-ras.ru/libr.htm</a>                 |

**4.3. Перечень программного обеспечения**

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:

Microsoft Windows XP, Professional, версия 2002, Service Pack 3.

Microsoft Office Word 2007 (12.0.4518.1014) MSO (12.0.4518.1014)

Microsoft Office Enterprise 2007 (89388-707-1528066-65140)

Microsoft Office PowerPoint 2007 (12.0.4518.1014) MSO (12.0.4518.1014)

WinRAR 5.70 (32)

**4.4. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

Microsoft Office Excel 2007 (12.0.4518.1014) MSO (12.0.4518.1014)

Программное обеспечение «Рабочие программы дисциплин» в составе программного комплекса «ПЛАНЫ» версии 4.42.

**4.5. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Учебная дисциплина "Финансы" обеспечена:

- учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа: ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС" Учебный корпус № 2 г. Донецк, п-т Б. Хмельницкого 108, Аудитория № 309, Общая площадь – 50,9 м2, Основное оборудование: количество посадочных мест - 42; парты, столы – 21; стол для преподавателя: 1; лампы; шторы; доска аудиторная.

- учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации: ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС" Учебный корпус № 2 г. Донецк, п-т Б. Хмельницкого 108, Аудитория № 309, Общая площадь – 50,9 м2, Основное оборудование: количество посадочных мест - 42; парты, столы – 21; стол для преподавателя: 1; лампы; шторы; доска аудиторная.

- помещения для самостоятельной работы с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации: Читальный зал библиотеки ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС» г. Донецк, ул. Челюскинцев, 163 а, корпус 1, ауд. № 406, 205,0 м2, 64 посадочных мест.

**РАЗДЕЛ 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ****5.1. Контрольные вопросы и задания**

Вопросы к зачету:

1. Экономическое содержание финансов, их специфические признаки и основные представления о

финансах на разных этапах исторического развития.

2. Функции финансов и их роль в общественном воспроизводстве.

3. Понятие финансовой системы.

4. Структурные элементы финансовой системы государства.

5. Виды и органы государственного финансового контроля.

6. Принципы государственного финансового контроля.

7. Понятие и элементы финансовой политики.

8. Налоговая политика.

9. Бюджетная система государства, принципы ее построения.

10. Основные финансовые потоки компании.

11. Управление финансовыми потоками компании.

12. Финансовая политика компании.

13. Экономическое содержание персональных финансов.

14. Персональные финансы в финансовой системе.

15. Виды и формы страховой деятельности и финансовые результаты в сфере

16. Сущность и классификация финансовых инструментов.

17. Сущность финансов в системе международных экономических отношений.

18. Международные валютно-кредитные и финансовые организации.

19. Сущность и функции финансовых рынков.

20. Виды финансовых рынков и особенности функционирования их в современных условиях.

21. Сущность и классификация финансовых инструментов.

22. Сущность финансов в системе международных экономических отношений.

23. Международные валютно-кредитные и финансовые организации.

24. Финансовая глобализация.

25. Функции налогов.

26. Значение финансового рынка в системе рыночных отношений

27. Мировой финансовый рынок.

28. Международные финансовые отношения: сущность, виды и функции.

29. Предпосылки, причины и результаты международного экономического сотрудничества.

30. Система государственных финансовых органов.

## 5.2. Темы письменных работ

Примерная тематика для реферата по дисциплине:

1. Современные концепции сущности финансов и их оценка.

2. Структура финансовой системы страны.

3. Взаимосвязь финансовой системы и финансового рынка: оценка и направления развития

4. Финансовые ресурсы на макроуровне и оценка их динамики.

5. Экономические инструменты мобилизации и перераспределения финансовых ресурсов, их взаимодействие.

6. Финансовые резервы, их динамика и проблемы развития.

7. Механизм государственного финансового регулирования экономики.

8. Государственное финансовое регулирование инвестиций.

9. Финансовые стимулы развития экономики и их оценка.

10. Цель и задачи государственной финансовой политики, оценка механизма их реализации.

11. Налоговая политика и направления ее реформирования.

12. Финансовая политика субъекта РФ и оценка ее реализации (на примере конкретного региона).

13. Финансовое планирование в сфере государственных (муниципальных) финансов и направления его совершенствования.

14. Современные методы финансового планирования на микроуровне, пути их совершенствования.

15. Государственный финансовый контроль: оценка его эффективности и перспективы развития.

16. Взаимодействие органов государственного финансового контроля и проблемы разграничения их полномочий.

17. Государственный финансовый контроль в обеспечении финансовой безопасности страны.

18. Специализированный финансовый контроль, характеристика и особенности проведения.

19. Налоговый контроль и основные направления его модернизации.

20. Финансовый контроль в сфере формирования и использования бюджетных средств: современное состояние и перспективы развития

21. Внутрифирменный финансовый контроль: характеристика и особенности проведения.

22. Финансовый контроль на финансовых рынках и его совершенствование.

23. Государственный надзор за деятельностью банков на финансовых рынках: состояние и перспективы развития

24. Лицензирование и регулирование деятельности профессиональных участников фондового рынка: оценка и перспективы развития
25. Финансовый контроль в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем: оценка и перспективы развития.
26. Финансовый контроль на страховом рынке и тенденции его развития.
27. Финансовые санкции: их классификация и пути совершенствования механизма использования.
28. Бюджетные санкции и их роль в усилении финансово-бюджетной дисциплины.
29. Финансы коммерческих организаций и их значение в финансовой системе.
30. Финансовый менеджмент и его роль в развитии организации.
31. Прогнозирование и диагностика банкротства организации.
32. Сравнительная характеристика механизма формирования и использования финансовых ресурсов коммерческих организаций разных организационно-правовых форм.
33. Формы государственной финансовой поддержки малого бизнеса их перспективы их развития.
34. Финансовые ресурсы индивидуальных предпринимателей: формирование и использование.
35. Содержание, принципы и особенности функционирования финансов некоммерческих организаций (на примере конкретной некоммерческой организации).
36. Бюджетные учреждения в системе децентрализованных финансов: особенности организации отношений и финансирования деятельности.
37. Формирование прибыли на предприятии, ее оценка и направления использования.
38. Формирование инвестиционных проектов и оценка их эффективности.
39. Финансовые планы и их роль в системе бюджетирования коммерческих организаций.
40. Финансовое состояние организации и пути его совершенствования.
41. Финансовая среда организации и ее оценка.
42. Финансовые риски организации и методы их оценки.
43. Финансовая устойчивость организации: методы и способы оценки.
44. Финансовое планирование и его значение в развитии предприятий.
45. Основной капитал предприятия: формирование, оценка, планирование и управление.
- 46.оборотный капитал предприятия: структура, методы управления и планирования.
47. Управление капиталом коммерческой организации и методы оптимизации его структуры.
48. Управление финансовыми ресурсами предприятия.
49. Финансовый менеджмент в кредитной организации.
50. Финансовые ресурсы учреждений здравоохранения (образования, науки, социального обеспечения), источники их формирования и направления более эффективного использования.

### 5.3. Фонд оценочных средств

Фонд оценочных средств дисциплины "Финансы" разработан в соответствии с локальным нормативным актом ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС".

Фонд оценочных средств дисциплины "Финансы" в полном объеме представлен в виде приложения к данному РПД.

### 5.4. Перечень видов оценочных средств

Устный опрос, доклады, ситуационные задания, тестовые задания, индивидуальное задание (реферат), контроль знаний по разделу, научная составляющая (научные тезисы).

## РАЗДЕЛ 6. СРЕДСТВА АДАПТАЦИИ ПРЕПОДАВАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ К ПОТРЕБНОСТЯМ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося) могут предлагаться одни из следующих вариантов восприятия информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

- 1) с применением электронного обучения и дистанционных технологий.
- 2) с применением специального оборудования (техники) и программного обеспечения, имеющихся в ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС".

В процессе обучения при необходимости для лиц с нарушениями зрения, слуха и опорно-двигательного аппарата предоставляются следующие условия:

- для лиц с нарушениями зрения: учебно-методические материалы в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); индивидуальные задания и консультации.
- для лиц с нарушениями слуха: учебно-методические материалы в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации.
- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: учебно-методические материалы в

печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

## **РАЗДЕЛ 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Обучающемуся рекомендуется не ограничиваться при изучении темы только основной литературой, необходимо конспектировать лекции, изучать методические рекомендации, издаваемые кафедрой. Для улучшения качества освоения материала необходимо в день лекции повторно изучить сделанный на занятиях конспект, повторить новые понятия, составить структурно-логическую схему лекции.

Усвоение дисциплины требует освоения теоретических основ управления финансовыми активами, самостоятельного решения задач на семинарских занятиях, выполнения заданий.

При возникновении сложностей по усвоению программного материала необходимо посещать консультации по дисциплине, задавать уточняющие вопросы на лекциях и семинарских занятиях, а также выполнять дополнительно тренировочные задания.

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ»**

**Финансово-экономический факультет  
Кафедра финансов**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

по дисциплине «Финансы»

Направление подготовки  
Профиль

Квалификация  
Форма обучения

38.03.03 Управление персоналом  
Управление персоналом организации и  
государственной службы  
бакалавр  
очное

Донецк  
2024

Фонд оценочных средств по дисциплине «Финансы» для обучающихся 3 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.03 Управление персоналом (профиль: «Управление персоналом организации и государственной службы») очной формы обучения

Автор(ы),

разработчик(и): доцент кафедры финансов, канд. экон. наук, доцент Н.А.Одинцова  
должность, ученая степень, ученое звание, инициалы и фамилия

ФОС рассмотрен на заседании

Кафедры

финансов

Протокол заседания кафедры от

01.04.2024

№ 14

Заведующий кафедрой

(подпись)

В.В. Петрушевская

(инициалы, фамилия)

## РАЗДЕЛ 1.

### ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ по учебной дисциплине «Финансы»

#### 1.1. Основные сведения об учебной дисциплине

Таблица 1

Характеристика учебной дисциплины  
(сведения соответствуют разделу РПУД)

|                                                    |                                                                                                                                                                     |
|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Образовательная программа                          | Бакалавриата                                                                                                                                                        |
| Направление подготовки                             | 38.03.03 Управление персоналом                                                                                                                                      |
| Профиль                                            | «Управление персоналом организации и государственной службы»                                                                                                        |
| Количество разделов учебной дисциплины             | 2                                                                                                                                                                   |
| Дисциплина базовой части образовательной программы | ФТД.02                                                                                                                                                              |
| Часть образовательной программы                    | Обязательная часть                                                                                                                                                  |
| Формы контроля                                     | Устный опрос, доклады, ситуационные задания, тестовые задания, индивидуальное задание (реферат), контроль знаний по разделу, научная составляющая (научные тезисы). |
| Показатели                                         | Очная форма обучения                                                                                                                                                |
| Количество зачетных единиц (кредитов)              | 2                                                                                                                                                                   |
| Семестр                                            | 5                                                                                                                                                                   |
| <b>Общая трудоемкость (академ. часов)</b>          | <b>72</b>                                                                                                                                                           |
| <b>Аудиторная работа:</b>                          | <b>38</b>                                                                                                                                                           |
| Лекционные занятия                                 | 18                                                                                                                                                                  |
| Семинарские занятия                                | 18                                                                                                                                                                  |
| Консультации                                       | 2                                                                                                                                                                   |
| <b>Самостоятельная работа</b>                      | <b>34</b>                                                                                                                                                           |
| <b>Наличие курсовой работы</b>                     | -                                                                                                                                                                   |
| Форма промежуточной аттестации                     | Зачет                                                                                                                                                               |

**1.2. Перечень индикаторов с указанием этапов формирования в процессе освоения образовательной программы.**

Таблица 2

| Перечень индикаторов и их элементов                                                                        |                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                               |                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| Код индикатора                                                                                             | Формулировка индикатор                                                                                                                                                                    | Элементы индикатора                                                                                                           | Индекс элемента |
| <i>УК-10: Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности</i> |                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                               |                 |
| УК-10.10                                                                                                   | Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности с учетом особенностей механизма функционирования финансов | <b>Знать:</b>                                                                                                                 |                 |
|                                                                                                            |                                                                                                                                                                                           | 1. Основные документы, регламентирующие финансовую грамотность в профессиональной деятельности.                               | УК-10.10 3-1    |
|                                                                                                            |                                                                                                                                                                                           | 2. Источники финансирования профессиональной деятельности.                                                                    | УК-10.10 3-2    |
|                                                                                                            |                                                                                                                                                                                           | 3. Принципы планирования экономической деятельности и критерии оценки затрат и обоснованности экономических решений.          | УК-10.10 3-3    |
|                                                                                                            |                                                                                                                                                                                           | <b>Уметь:</b>                                                                                                                 |                 |
|                                                                                                            |                                                                                                                                                                                           | 1. Обосновывать принятие экономических решений в различных областях жизнедеятельности на основе учета факторов эффективности. | УК-10.10 У-1    |
|                                                                                                            |                                                                                                                                                                                           | 2. Планировать деятельность с учетом экономически оправданных затрат, направленных на достижение результата.                  | УК-10.10 У-2    |
|                                                                                                            |                                                                                                                                                                                           | Принимать экономически обоснованные решение                                                                                   | УК-10.10 У-3    |



| Код индикатора | Формулировка индикатор | Элементы индикатора                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Индекс элемента |
|----------------|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
|                |                        | на основе проведенного анализа.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                 |
|                |                        | <b>Владеть:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                 |
|                |                        | 1. Методикой анализа, расчета и оценки экономической целесообразности планируемой деятельности (проекта), его финансирования из внебюджетных и бюджетных источников.                                                                                                                                                                                                                                                             | УК-10.10 В-1    |
|                |                        | 2. Навыками составления пояснения и объяснения изменения показателей, после проведенного сбора и анализа данных.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | УК-10.10 В-2    |
|                |                        | 3. Современными методами сбора, обработки и анализа социально-экономических показателей хозяйствующих субъектов, методическим инструментарием разработки экономических разделов планов организаций и предприятий, навыками использования результатов анализа различной информации для принятия управленческих решений, основными методами разработки прогнозов и целевых программ социально-экономического и научно-технического | УК-10.10 В-3    |

| Код индикатора | Формулировка индикатор | Элементы индикатора                                         | Индекс элемента |
|----------------|------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------|
|                |                        | развития, эффективного использования ресурсного потенциала. |                 |

Таблица 3

Этапы формирования индикаторов в процессе освоения основной образовательной программы

| № п/п                                                               | Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины                  | Номер семестра | Код контролируемого индикатора (или его части) | Наименование оценочного средства*                                                  |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>РАЗДЕЛ 1. ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА ГОСУДАРСТВА</b>           |                                                                   |                |                                                |                                                                                    |
| 1.                                                                  | Тема 1.1 Финансы как экономическая категория                      | 5              | УК-10.10                                       | Устный /письменный опрос, доклад, тестовые задания                                 |
| 2.                                                                  | Тема 1.2. Финансовая система                                      | 5              | УК-10.10                                       | Устный /письменный опрос, доклад, тестовые задания                                 |
| 3.                                                                  | Тема 1.3 Налоги и налоговая политика государства                  | 5              | УК-10.10                                       | Устный опрос, ситуационные задания, тестовые задания<br>контроль знаний по разделу |
| <b>РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСЫ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ И ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК</b> |                                                                   |                |                                                |                                                                                    |
| 4                                                                   | Тема 2.1. Основы финансовой деятельности субъектов хозяйствования | 5              | УК-10.10                                       | Устный /письменный опрос, доклад, тестовые задания, ситуационные задания           |
| 5                                                                   | Тема 2.2. Управление денежными потоками хозяйствующих субъектов   | 5              | УК-10.10                                       | Устный /письменный опрос, доклад, тестовые задания                                 |
| 6                                                                   | Тема 2.3 Анализ финансово-хозяйственной деятельности              | 5              | УК-10.10                                       | Устный опрос, контроль знаний по разделу                                           |

| № п/п | Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины                | Номер семестра | Код контролируемого индикатора (или его части) | Наименование оценочного средства*                      |
|-------|-----------------------------------------------------------------|----------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| 7     | Тема 2.4 Финансовый рынок: сущность, функции и роль в экономике | 5              | УК-10.10                                       | Устный /письменный опрос, доклад, ситуационные задания |
| 8     | Тема 2.5 Элементы и структура финансового рынка                 | 5              | УК-10.10                                       | Устный опрос, контроль знаний по разделу               |

### 1.3. Описание показателей и критериев оценивания индикаторов на различных этапах формирования, описание шкалы оценивания.

| Дескриптор индикатора | Показатель оценки                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Шкалы оценивания |        | Критерии оценивания                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Государственная  | Баллы  |                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 1                     | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 3                | 4      | 5                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Знает                 | Основные методики проведения финансового анализа; ситуацию, которая сложилась на финансовом рынке в конкретный момент времени как для инвестора, так и для заемщика; основные нормативные правовые документы; методику обоснования и принятия в пределах должностных обязанностей решений в сфере финансового регулирования. | Отлично          | 90-100 | теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, без пробелов; необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные рабочей программой дисциплины задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному |
| Умеет                 | Представлять оценку эффективности деятельности предприятия; применять соответствующие финансовые инструменты для обеспечения стабильного развития финансовой организации; ориентироваться в системе                                                                                                                          |                  |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

| Дескриптор индикатора | Показатель оценки                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Шкалы оценивания |       | Критерии оценивания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Государственная  | Баллы |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 1                     | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 3                | 4     | 5                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|                       | законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу финансовой профессиональной деятельности.                                                                                                                                                                                                              |                  |       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Владеет               | Финансово-аналитическим аппаратом, описательными методами; методами разработки и оценки инвестиционных проектов; основными показателями доходности как отдельных финансовых инструментов, так и финансовых рынков в целом; опытом сбора, анализа и обобщения информации, нормативных документов.                             |                  |       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Знает                 | Основные методики проведения финансового анализа; ситуацию, которая сложилась на финансовом рынке в конкретный момент времени как для инвестора, так и для заемщика; основные нормативные правовые документы; методику обоснования и принятия в пределах должностных обязанностей решений в сфере финансового регулирования. | Хорошо           | 75-89 | теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, без пробелов; некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные рабочей программой дисциплины задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками |
| Умеет                 | Представлять оценку эффективности деятельности предприятия; применять соответствующие                                                                                                                                                                                                                                        |                  |       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

| Дескриптор<br>индикатора | Показатель оценки                                                                                                                                                                                                                                                                                | Шкалы<br>оценивания     |       | Критерии оценивания                                                                                                                                                                                                                      |
|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Госуда<br>рствен<br>ная | Баллы |                                                                                                                                                                                                                                          |
| 1                        | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 3                       | 4     | 5                                                                                                                                                                                                                                        |
|                          | финансовые инструменты для обеспечения стабильного развития финансовой организации; ориентироваться в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу финансовой профессиональной деятельности.                                                                    |                         |       |                                                                                                                                                                                                                                          |
| Владеет                  | Финансово-аналитическим аппаратом, описательными методами; методами разработки и оценки инвестиционных проектов; основными показателями доходности как отдельных финансовых инструментов, так и финансовых рынков в целом; опытом сбора, анализа и обобщения информации, нормативных документов. |                         |       |                                                                                                                                                                                                                                          |
| Знает                    | Основные методики проведения финансового анализа; ситуацию, которая сложилась на финансовом рынке в конкретный момент времени как для инвестора, так и для заемщика; основные нормативные правовые документы; методику обоснования и принятия в пределах должностных обязанностей решений в      | Удовлетворительно       | 60-74 | теоретическое содержание дисциплины освоено частично, но пробелы не носят существенного характера; необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных рабочей программой |

| Дескриптор индикатора | Показатель оценки                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Шкалы оценивания    |       | Критерии оценивания                                                                                 |
|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Государственная     | Баллы |                                                                                                     |
| 1                     | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 3                   | 4     | 5                                                                                                   |
|                       | сфере финансового регулирования.                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                     |       | дисциплины учебных задания выполнено, некоторые из выполненных заданий содержат ошибки              |
| Умеет                 | Представлять оценку эффективности деятельности предприятия; применять соответствующие финансовые инструменты для обеспечения стабильного развития финансовой организации; ориентироваться в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу финансовой профессиональной деятельности. |                     |       |                                                                                                     |
| Владеет               | Финансово-аналитическим аппаратом, описательными методами; методами разработки и оценки инвестиционных проектов; основными показателями доходности как отдельных финансовых инструментов, так и финансовых рынков в целом; опытом сбора, анализа и обобщения информации, нормативных документов.                    |                     |       |                                                                                                     |
| Знает                 | Основные методики проведения финансового анализа; ситуацию, которая сложилась на финансовом рынке в конкретный момент времени как для                                                                                                                                                                               | Неудовлетворительно | 0-59  | теоретическое содержание дисциплины не освоено полностью; необходимые практические навыки работы не |

| Дескриптор индикатора | Показатель оценки                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Шкалы оценивания |       | Критерии оценивания                                                                                                                                                                                 |
|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Государственная  | Баллы |                                                                                                                                                                                                     |
| 1                     | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 3                | 4     | 5                                                                                                                                                                                                   |
|                       | инвестора, так и для заемщика; основные нормативные правовые документы; методику обоснования и принятия в пределах должностных обязанностей решений в сфере финансового регулирования.                                                                                                                              |                  |       | сформированы, все предусмотренные рабочей программой дисциплины задания выполнены с грубыми ошибками либо совсем не выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному |
| Умеет                 | Представлять оценку эффективности деятельности предприятия; применять соответствующие финансовые инструменты для обеспечения стабильного развития финансовой организации; ориентироваться в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу финансовой профессиональной деятельности. |                  |       |                                                                                                                                                                                                     |
| Владеет               | Финансово-аналитическим аппаратом, описательными методами; методами разработки и оценки инвестиционных проектов; основными показателями доходности как отдельных финансовых инструментов, так и финансовых рынков в целом; опытом сбора, анализа и обобщения информации, нормативных документов.                    |                  |       |                                                                                                                                                                                                     |

## РАЗДЕЛ 2 Текущий контроль

Текущий контроль знаний используется для оперативного и регулярного управления учебной деятельностью (в том числе самостоятельной работой) обучающихся. В условиях балльно-рейтинговой системы контроля результаты текущего оценивания, обучающегося используются как показатель его текущего рейтинга. Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной учебной работы по индивидуальной инициативе преподавателя. Данный вид контроля стимулирует у обучающегося стремление к систематической самостоятельной работе по изучению учебной дисциплины.

### Распределение баллов по рейтинговой системе оценивания по видам учебной деятельности

| Наименование<br>Раздела/Темы | Вид задания |    |    |    |                  |     |    |    |    |
|------------------------------|-------------|----|----|----|------------------|-----|----|----|----|
|                              |             | СЗ |    |    | Всего за<br>тему | КЗР | СР | ИЗ | НС |
|                              | ЛЗ          | УО | ТЗ | РЗ |                  |     |    |    |    |
| Р.1.Т.1.1                    | -           | 2  | 2  | 2  | 6                | 8   | 8  | 10 | 10 |
| Р.1.Т.1.2                    | -           | 2  | 2  | 2  | 6                |     |    |    |    |
| Р.1.Т.1.3                    | -           | 2  | 2  | 2  | 6                |     |    |    |    |
| Р.2.Т.2.1                    | -           | 2  | 2  | 2  | 6                | 8   | 8  |    |    |
| Р.2.Т.2.2                    | -           | 2  | 2  | 2  | 6                |     |    |    |    |
| Р.2.Т.2.3                    | -           | 2  | 2  | 2  | 6                |     |    |    |    |
| Р.3.Т.2.4                    | -           | 2  | 2  | 2  | 6                |     |    |    |    |
| Р.3.Т.2.5                    | -           | 2  | 2  | 2  | 6                |     |    |    |    |
| Итого: 100б                  | -           | 16 | 16 | 16 | 48               | 16  | 16 | 10 | 10 |

### РАЗДЕЛ 2.1. Описание оценочных средств по видам заданий текущего контроля

#### 2.1.1. Рекомендации по оцениванию устных ответов обучающихся

Активная работа на лекционных занятиях оценивается по 1 баллу на каждом лекционном занятии.

С целью контроля усвоения пройденного материала и определения уровня подготовленности обучающихся к изучению новой темы в начале каждого семинарского занятия преподавателем проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по выполненным заданиям предыдущей темы.

Критерии оценки:

правильность ответа по содержанию задания (учитывается количество и характер ошибок при ответе);



полнота и глубина ответа (учитывается количество усвоенных фактов, понятий и т.п.);

сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала);

логика изложения материала (учитывается умение строить целостный, последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией);

рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи (учитывается умение использовать наиболее прогрессивные и эффективные способы достижения цели);

своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе (учитывается грамотно и с пользой применять наглядность и демонстрационный опыт при устном ответе);

использование дополнительного материала (обязательное условие);

рациональность использования времени, отведенного на задание (не одобряется растянутость выполнения задания, устного ответа во времени, с учетом индивидуальных особенностей обучающихся).

При изучении дисциплины на семинарском занятии:

**2 балла** - ставится, если обучающийся:

- 1) полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры;
- 3) излагает материал последовательно и правильно, с соблюдением исторической и хронологической последовательности;

**1 балл** - ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

## **ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПОДГОТОВКИ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

### **Вопросы для подготовки к устному опросу обучающихся:**

## **РАЗДЕЛ 1. ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА ГОСУДАРСТВА**

### **Тема 1.1 Финансы как экономическая категория**

1. Предмет финансовой науки. Сущность финансов.
2. Функции финансов.
3. Взаимосвязь и взаимодействие финансов с другими экономическими категориями.

### **Тема 1.2 Финансовая политика**

1. Сущность финансовой политики
2. Виды и инструменты финансовой политики
3. Финансовое право
4. Зарубежный опыт реализации финансовой политики государства
5. Финансовая инфраструктура экономики.

### **Тема 1.3 Налоги и налоговая политика государства**

1. Сравнительная характеристика налоговых систем Донецкой Народной Республики и Российской Федерации.
2. Налог на добавленную стоимость в Российской Федерации.
3. Налог с оборота в Донецкой Народной Республике.
4. Налог на прибыль предприятий и организаций в РФ и ДНР.
5. Подоходный налог с физических лиц в РФ и ДНР

## **РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСЫ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ И ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК**

### **Тема 2.1 Основы финансовой деятельности субъектов хозяйствования**

1. Сущность финансов субъектов хозяйствования и их роль в составе финансовой системы.
2. Финансовые результаты деятельности предприятия.
3. Финансовая деятельность как система финансового обеспечения функционирования предприятия.

### **Тема 2.2. Управление денежными потоками хозяйствующих субъектов**

1. Процесс управления денежными потоками.
2. Система управления денежными потоками
3. Расчёт оптимального остатка денежных потоков.

### **Тема 2.3 Анализ финансово-хозяйственной деятельности**

1. Сущность АФХД.
2. Анализ ликвидности.
3. Анализ финансовой устойчивости.
4. Анализ деловой активности.
5. Анализ финансовых результатов.
6. Прогнозный баланс

## **Тема 2.4 Финансовый рынок: сущность, функции и роль в экономике**

1. Сущность, функции финансового рынка.
2. Государственное регулирование рынка.
3. Значение финансового рынка в системе рыночных отношений.

## **Тема 2.5 Элементы и структура финансового рынка**

1. Кредитный рынок
2. Рынок ценных бумаг
3. Страховой рынок
4. Финансовые посредники
5. Финансовые инструменты.

## **2.2. Рекомендации по оцениванию результатов тестовых заданий обучающихся**

В завершении изучения каждого раздела учебной дисциплины проводится тестирование.

*Критерии оценивания.* Уровень выполнения текущих тестовых заданий оценивается в баллах. Баллы выставляются следующим образом:

правильное выполнение задания, где надо выбрать один верный ответ – 0,5 баллов. Максимальное количество баллов, которое можно набрать по результатам контроля знаний по разделу-5 баллов.

Баллы соответствует следующей шкале:

| Баллы | % правильных ответов |
|-------|----------------------|
| 5     | 75-100               |
| 4     | 51-75                |
| 3     | 25-50                |
| 0     | менее 25             |

## **ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ПО РАЗДЕЛУ**

### **РАЗДЕЛ 1. ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА ГОСУДАРСТВА**

Выберите один правильный вариант ответа

**1. Финансы - это:**

- А) все виды доходов государства и предприятий;
- Б) деньги;
- В) совокупность экономических отношений, связанных с обменом, распределением и перераспределением в денежной форме стоимости валового внутреннего продукта (ВВП), а в определенных условиях, и национального богатства;
- Г) формирование и использование средств государственного бюджета.

**2. Что является объектами финансовых отношений:**

- А) прибыль, налоги, ценные бумаги;
- Б) валовой общественный продукт и национальный доход;
- В) денежные доходы;
- Г) государство, предприятия, граждане.

**3. Субъектами финансовых отношений являются:**

- А) национальный доход и валовой общественный продукт;
- Б) государство, предприятия, граждане;
- В) поступления от государственных займов;
- Г) налоги, ценные бумаги, валюта.

**4. Термин financia возник:**

- А) в I в. до н. е. в Греции;
- Б) в IX-XI вв. во Франции;
- В) в XIII-XV вв. в Италии;
- Г) в V-IV вв. до н. е. в Китае.

**5. Основным источником формирования финансовых ресурсов являются:**

- А) эмиссия денег;
- Б) продажа ценных бумаг и имущества;
- В) отчисления в социальные фонды;
- Г) валовой национальный продукт.

**6. Предпосылками возникновения финансов являются:**

- А) способность главы государства (монарха) единолично распоряжаться общегосударственным фондом средств;
- Б) устранение монарха от управления казной в результате революционных преобразований;
- В) возникновение системы государственных доходов и расходов;
- Г) сборы в бюджет осуществлялись в виде натуральных податей.

**7. Системный характер формирования и исполнения бюджета означает:**

- А) определен состав и сумму государственных доходов и расходов;
- Б) определен состав и структуру государственных доходов и расходов, а также их законодательное закрепление;
- В) законодательное закрепление порядка поступления налогов в бюджет;
- Г) оставление основной группы расходной части бюджета без изменений в течение длительного времени.

**8. Какие признаки характерны для первого этапа развития финансов:**

- А) основная масса средств расходовалась на военные цели;
- Б) ограниченное количество финансовых отношений;
- В) высокая степень воздействия финансов на экономику;
- Г) узость финансовой системы.

**9. Общественное назначение финансов заключается в:**

- А) формировании и использовании денежных фондов государства посредством особых форм движения стоимости;
- Б) двигательные стоимости без наличности путем перечисления денежных средств по счетам кредитных учреждений;
- В) возникновении денежных отношений по мобилизации финансовых ресурсов в распоряжение государства;
- Г) денежных отношениях, связанных с использованием государственных средств на нужды государства.

**10. Распределительная функция финансов осуществляется через:**

- А) проведение мер финансового воздействия;
- Б) выполнение руководящих решений финансовой службы;
- В) распределение и перераспределение всех денежных поступлений;
- Г) концентрацию финансовых ресурсов.

**11. Функция образования доходов заключается в:**

- А) своевременной и полной концентрации финансовых ресурсов в фондах средств;
- Б) распределении и перераспределении всех денежных поступлений;
- В) проведении мероприятий финансового влияния;
- Г) стимулировании к росту финансовых ресурсов.

**12. Выберите среди предложенных факторов те, которые определяют эффективность финансового сектора:**

- А) отказ от льготного кредитования частных и государственных фирм;
- Б) отмена планов распределения кредитов;
- В) уменьшение текущего дефицита бюджета;
- Г) установление единой системы обменных курсов валют.

**13. Термин «finis» использовался в денежных отношениях, возникавшие между государством и населением, и трактовался как:**

- А) условие кредитного соглашения;
- Б) завершение денежного платежа;
- В) документ об уплате пошлины;
- Г) налог.

**14. В каком веке произошло формирование термина «financia»:**

- А) в XV в.;
- Б) в XII в.;
- В) в XIV в.;
- Г) в XIII в.

**15. Одной из важнейших исторических предпосылок формирования категории финансов во времена средневековья было:**

А) возникновение понятия общегосударственного фонда денежных средств;

Б) развитие дипломатических связей между Западной Европой и странами Ближнего Востока;

В) интенсивное развитие сельского хозяйства и промышленности;

Г) развитие денежного хозяйства, четкое определение и использование основных функций денег.

**16. Финансы могут функционировать только при наличии:**

А) мануфактурного производства;

Б) государственного управления;

В) кредитно-ростовщических отношений;

Г) денежных отношений.

**17. Определите фактор, не вызывающий генезис категории финансов:**

А) общественное разделение труда;

Б) развитие товарно-денежных отношений

В) отсутствие независимых субъектов хозяйствования, которые осуществляют предпринимательскую деятельность;

Г) формирование общегосударственного фонда денежных средств – бюджет.

**18. Для неразвитой формы финансов присущи:**

А) интенсивное развитие денежных отношений;

Б) непроизводственный характер финансов;

В) большое количество звеньев финансовой системы;

Г) развит страховой рынок.

**19. Какие признаки характерны для первобытного общественного устройства:**

А) наличие постоянного государственного аппарата;

Б) отсутствие системы формирования государственных доходов и расходов;

В) выполнение деньгами всех функций;

Г) отсутствие налоговой системы.

**20. Основными источниками доходов рабовладельческих государств были:**

А) контрибуции;

Б) военная добыча;

В) личные повинности;

Г) верны ответы а), б)

**21. Какое из утверждений не относится к закономерностям исторического развития финансовых отношений в рабовладельческом и феодальном обществах:**

А) финансы начали отражать частноправовой принцип деятельности государства;

Б) финансы органически связаны с доходами и расходами государства;

В) налоги, сборы, займы, а также денежные расходы государства имели урегулированный характер;

Г) большая часть затрат должна непродуктивный характер.

**22. Главным источником мобилизации ресурсов в государственный и местные бюджеты и перераспределения национального дохода на этапе развития развитой формы финансов являются:**

- А) налоги;
- Б) государственные инвестиции;
- В) доходы от операций на финансовом рынке;
- Г) доходы от капитала.

**23. В функции государственной налоговой инспекции относятся:**

А) осуществление проверки документов, связанных с начислением и уплатой налогов, взносов и других платежей в бюджет и внебюджетные фонды;

Б) начисление величины налогов, взносов и других платежей в бюджет и внебюджетные фонды; исправление ошибок;

В) проверка наличия специальных разрешений на осуществление определенного вида деятельности;

Г) контроль за полнотой и своевременностью уплаты налогов и других обязательных платежей.

**24. В общегосударственных налогов и других обязательных платежей относятся:**

- А) рыночный сбор;
- Б) рентные платежи;
- В) налог на прибыль предприятий;
- Г) сбор за парковку автотранспорта.

**25. В местные налоги и других обязательных платежей относятся:**

А) налог на рекламу;

Б) плата за торговый патент на некоторые виды предпринимательской деятельности;

В) сбор за загрязнение окружающей среды;

Г) налог на промысел.

**26. В налоги, собираемых с юридических лиц, относятся:**

- А) налог на прибыль;
- Б) налог на промысел;
- В) подоходный налог;
- Г) акцизный налог.

**27. К налогам, которые взимают с юридических и физических лиц, относятся:**

- А) земельный налог;
- Б) налог на промысел;
- В) налог с владельцев транспортных средств и других самоходных машин, и механизмов;
- Г) коммунальный налог.

**28. В чем заключаются обязанности плательщиков налогов и других обязательных платежей:**

А) платить надлежащие суммы налогов в установленный законодательством срок;

Б) предоставлять в Государственную налоговую инспекцию (ГНИ) документы, подтверждающие право на льготы по налогообложению;

В) позволять должностным лицам Государственной налоговой инспекции обследовать помещения, используемые для получения доходов и связанные с содержанием объекта налогообложения;

Г) обжаловать в установленном порядке решения ГНИ и действия отдельных должностных лиц.

**29. В чем заключается сущность налога на добавленную стоимость (НДС):**

А) прямой налог, уплачиваемый в бюджет по ставке 19% стоимости товара;

Б) косвенный налог, который включается в цену товара и оплачивается в бюджет продавцом товара;

В) прямой налог, уплаченный в бюджет покупателями товара;

Г) косвенный налог, включаемый в цену товара, уплачивается в бюджет покупателями товара.

**30. Акцизный налог взимается с:**

А) оборотов от реализации произведенных в государстве подакцизных товаров путем их продажи;

Б) таможенной стоимости импортных товаров, приобретенных за иностранную валюту;

В) оборотов от реализации товаров на таможенной территории государства;

Г) оборотов от реализации товаров как на таможенной территории государства, так и за ее пределами.

**31. Государственная пошлина - денежный сбор, который взимают государственные органы в процессе выполнения ими определенных функций в интересах физических и юридических лиц:**

А) по исковым заявлениям;

Б) по операциям с ценными бумагами;

В) за совершение нотариальных действий;

Г) при подписании соглашений между предприятиями.

**32. Объектом платы за землю являются:**

А) сельскохозяйственные угодья;

Б) земли, выделенные для нужд промышленности;

В) заповедники;

Г) земельные участки, предоставленные гражданам для ведения собственного подсобного хозяйства.

**33. В зависимости от уровня государственных структур, которые устанавливают налоги, они делятся на:**

А) общегосударственные и местные;

Б) налоги на доходы, потребление и имущество;

В) прямые и косвенные;



Г) раскладные и окладные.

**34. В зависимости от порядка зачисления налоги делятся на:**

А) общегосударственные и местные;

Б) налоги на доходы, потребление и имущество;

В) регулируемые и закреплены;

Г) раскладные и квотарни или окладные.

**35. По способу построения их ставки налоги делятся на:**

А) твердые и процентные;

Б) пропорциональны и прогрессивные;

В) регрессивные и смешанные;

Г) прогрессивно-регрессивные и регрессивно-прогрессивные.

**36. Уклонение от уплаты налога - это:**

А) несвоевременное заполнение декларации;

Б) изменение поведения с целью уменьшения суммы налоговых обязательств;

В) финансирование учебных заведений;

Г) выплата премий работникам.

**37. Главной задачей налогового планирования являются:**

А) минимизация налогов на основе максимального использования возможностей налогового законодательства, в том числе ее налоговых льгот;

Б) взыскания максимального уровня налогов;

В) планирование доходов бюджета;

Г) определение основных источников пополнения местных бюджетов.

## **РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСЫ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ И ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК**

Выберите один правильный вариант ответа.

**1. Какие из отношений не входят в состав финансов предприятий:**

А) между предприятием и его работниками;

Б) между предприятием и государством;

В) между работниками предприятия и торговыми организациями;

Г) между предприятиями.

**2. Финансы предприятия - это:**

А) средства, которые хранятся в кассе бухгалтерии предприятия;

Б) денежные средства, находящиеся на счете предприятия в банке;

В) экономические отношения, связанные с движением денежных потоков, формированием, распределением и использованием доходов и денежных фондов субъектов хозяйствования в процессе воспроизведения;

Г) экономические отношения, возникающие на предприятии в процессе производства и реализации продукции.

**3. По какому критерию капитал разделяют на основной и оборотный:**

А) величиной стоимости его структурных элементов;

Б) формой участия в процессе производства и особенностями переноса собственной стоимости на продукцию, товары;

В) сферой функционирования;

Г) сферой производства.

**4. Каким образом предприятия возмещают стоимость, которую теряют средства труда вследствие износа:**

А) путем вычета соответствующей суммы из полученного дохода;

Б) через амортизацию путем создания амортизационного фонда;

В) путем вычета соответствующей суммы из полученной прибыли;

Г) путем вычета соответствующей суммы из оборотных средств.

**5. В чем проявляются различия оборота основных производственных и оборотных производственных фондов:**

А) основные производственные фонды обращаются за один производственный цикл, а оборотные - за несколько;

Б) основные производственные фонды обращаются за несколько производственных циклов, а оборотные - за один;

В) пассивная часть основных производственных фондов вращается по несколько производственных циклов, а их активная часть и оборотные фонды - за один цикл;

Г) пассивная часть основных производственных фондов вращается за один производственный цикл, а их активная часть и оборотные фонды - за несколько.

**6. Расходы предприятия на производство продукции, выраженные в денежной форме - это:**

А) цена производства;

Б) стоимость производства;

В) производственная себестоимость;

Г) амортизационные отчисления.

**7. Субъекты либо объединения предприятий и организаций теряют юридическую и хозяйственную самостоятельность:**

А) ассоциации;

Б) концерна;

В) консорциума;

Г) корпорации.

**8. Какое направление предпринимательской деятельности предприятия является важным:**

А) финансовый;

Б) производственный;

В) коммерческий;

Г) важны все направления.

**9. Для единоличного хозяйства свойственны признаки:**

А) ограниченная ответственность;

Б) полная самостоятельность;

В) получение дополнительного дохода от специализации;

Г) ограничена самостоятельность.

**10. Участники общества с ограниченной ответственностью отвечают за долг общества:**

- А) в пределах принадлежащих им взносов;
- Б) в пределах принадлежащих им взносов и имуществом в размере, кратном вкладу;
- В) солидарная ответственность всем имуществом;
- Г) солидарная ответственность долей имущества.

**11. Валовая прибыль от реализации продукции - это:**

- А) выручка от реализации без НДС;
- Б) денежное выражение стоимости реализованного товара без НДС, акцизов, скидок;
- В) разница между чистым доходом от реализации и себестоимостью реализованной продукции;
- Г) выручка от реализации с НДС.

**12. Рентабельность - это:**

- А) часть прибыли, остающейся после возмещения всех затрат;
- Б) абсолютный показатель эффективности работы предприятия;
- В) относительный показатель эффективности работы предприятия;
- Г) финансовый результат деятельности предприятия.

**13. Собственные финансовые ресурсы предприятия - это:**

- А) уставный капитал;
- Б) кредиты;
- В) прибыль;
- Г) резервный фонд.

**14. Финансовые ресурсы предприятия образуются за счет:**

- А) только собственных средств;
- Б) собственных и заемных средств;
- В) только заемных средств;
- Г) нет верного ответа.

**15. Капитал - это финансовые ресурсы:**

- А) направленные на потребление;
- Б) направленные на развитие производственно-торгового процесса;
- В) направленные на содержание и развитие объектов непроизводственной сферы;
- Г) направленные на погашение убытков.

**16. Денежный поток предприятия представляет собой:**

- А) совокупность финансовых методов, рычагов, инструментов, а также правового, нормативного и информационного обеспечения, возникающих во внутренней и внешней среде предприятия;
- Б) воздействия финансовых отношений на хозяйственный процесс;
- В) совокупность распределенных во времени поступлений и выплат денежных средств, генерируемых его хозяйственной деятельностью;
- Г) совокупность распределенных выплат.

**17. Какими положениями определяется высокая роль эффективного управления денежными потоками предприятия?**

- А) денежный поток операционной деятельности;
- Б) обеспечивает финансовое равновесие предприятия в процессе его стратегического развития;
- В) денежный поток по инвестиционной деятельности;
- Г) денежный поток по финансовой деятельности.

**18. По методу исчисления объема, какие выделяют виды денежных потоков предприятия:**

- А) валовой денежный поток;
- Б) чистый денежный поток;
- В) дефицитный денежный поток;
- Г) избыточный денежный поток.

**19. Система основных показателей, характеризующих объем формируемых денежных потоков предприятия, включает:**

- А) объем поступления денежных средств;
- Б) объем чистых денежных средств;
- В) объем остатков денежных средств;
- Г) объем валового денежного потока;

**20. Что собой представляет принцип обеспечения сбалансированности?**

- А) путь осуществления финансовых инвестиций предприятия;
- Б) оптимизация денежных потоков предприятия по видам, объемам, временным интервалам и другим существенным характеристикам в процессе управления ими;
- В) путь соответствующей синхронизации положительного и отрицательного денежных потоков в разрезе каждого временного интервала рассматриваемого периода;
- Г) обеспечение необходимой информационной базой.

**21. Какой этап охватывает процесс управления денежными потоками предприятия?**

- А) оптимизация денежных потоков;
- Б) чистый денежный поток;
- В) анализ денежных потоков предприятия;
- Г) обеспечение контроля валового денежного потока.

**22. Что является основной целью анализа денежных потоков предприятия в предшествующем периоде?**

- А) поступления или расходования денежных средств по отдельным хозяйственным операциям, которые в рассматриваемом периоде времени осуществляется постоянно по отдельным интервалам этого периода;
- Б) выявление уровня достаточности формирования денежных средств, эффективности их использования;
- В) сбалансированность положительного и отрицательного денежных потоков предприятия по объему и во времени;
- Г) все варианты верны.

**23. Основные цели оптимизации денежных потоков предприятия?**

- А) обеспечение сбалансированности объемов денежных потоков;

- Б) обеспечение синхронности формирования денежных потоков;
- В) привлечения долгосрочных финансовых кредитов;
- Г) досрочное погашение долгосрочных финансовых кредитов.

**9. Основными объектами оптимизации?**

- А) положительный денежный поток;
- Б) чистый денежный поток;
- В) остатки активов;
- Г) все варианты неверны.

**24. От чего зависят методы оптимизации дефицитного денежного потока?**

- А) от досрочного погашения долгосрочных финансовых кредитов;
- Б) от увеличения объема расширенного воспроизводства операционных внеоборотных активов;
- В) от привлечения денежных средств в краткосрочном периоде;
- Г) от характера этой дефицитности - краткосрочной или долгосрочной.

**25. Анализ финансово-хозяйственной деятельности можно рассматривать как:**

- А) макроэкономический анализ;
- Б) микроэкономический анализ;
- В) статистический анализ;
- Г) анализ производства товаров и услуг.

**26. Роль анализа в управлении предприятием - это:**

- А) основа разработки планов и принятия управленческих решений;
- Б) разработка бюджета предприятия;
- В) одна из функций управления;
- Г) составляющая системы контроля на предприятии;
- Д) составляющая внутреннего аудита предприятия.

**27. Предметом анализа финансово-хозяйственной деятельности является:**

- А) планирование, учет, анализ и принятие управленческого решения;
- Б) экономические результаты деятельности предприятия;
- В) причинно-следственные связи экономических явлений и процессов;
- Г) изучение характера действий экономических явлений и процессов в конкретных условиях производства.

**28. По отраслевому признаку анализ финансово-хозяйственной деятельности делится на:**

- А) маржинальный;
- Б) внутрихозяйственный, межхозяйственный;
- В) межотраслевой, отраслевой;
- Г) межхозяйственный.

**29. По объектам управления анализ финансово-хозяйственной деятельности делится на:**

- А) социально - экономический;
- Б) финансово - экономический;
- В) тематический;

- Г) технико-экономический;
- Д) организационно-технический.

**30. По методике изучения объектов анализ финансово-хозяйственной деятельности делится на:**

- А) тематический;
- Б) комплексный;
- В) факторный;
- Г) сравнительный;
- Д) периодический.

**31. По периодичности изучения объектов анализ финансово-хозяйственной деятельности делится на:**

- А) ретроспективный;
- Б) систематический;
- В) перспективный;
- Г) разовый;
- Д) периодический.

**32. По временному признаку анализ финансово-хозяйственной деятельности делится на:**

- А) разовый;
- Б) перспективный;
- В) периодический;
- Г) ретроспективный;
- Д) годовой.

**33. По методике изучения объектов анализ финансово-хозяйственной деятельности делится на:**

- А) тематический;
- Б) диагностический;
- В) системный;
- Г) маржинальный.

**34. Согласно Гражданскому кодексу РФ ценная бумага - это:**

- А) документ, удостоверяющий права его владельца
- Б) документ, удостоверяющий право владения или отношения займа, определяющий взаимоотношения между лицом, выпустившим этот документ, и его владельцем, и предусматривающий выплату доходов в виде дивидендов или процентов
- В) документ, закрепляющий права его владельца на получение части прибыли АО в виде дивиденда, на участие в управлении АО и на часть имущества после его ликвидации
- Г) документ установленной формы и обязательных реквизитов, удостоверяющих имущественные права, осуществление и передача которых возможны только при его предъявлении
- Д) нет правильного варианта

**35. Банковским сертификатом является:**

А) Ценная бумага, дающая своим держателям право покупки дополнительных ценных бумаг по оговоренной цене в определенный период времени

Б) Отрывная часть ценной бумаги, дающая право на получение в установленные в нем сроки дохода (процентов), дивидендов по нему

В) Ценная бумага, письменное свидетельство банка- эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющая право вкладчика или его правопреемника на получение по истечении установленного срока суммы депозита и процентов по нему

**36. Закрытое акционерное общество вправе выпускать:**

А) именные акции

Б) акции на предъявителя

В) все вышеперечисленное

**37. Допуск ценных бумаг к торгам на бирже после проверки финансового положения эмитентов – это ...**

А) размещение

Б) трансферт

В) листинг

Г) клиринг

**38. Один сертификат акции может удостоверить право:**

А) на одну, несколько или на все эмиссионные ценные бумаги с одним государственным регистрационным номером

Б) только на одну эмиссионную ценную бумагу с одним государственным регистрационным номером

В) на долю в эмиссионной ценной бумаге; на одну, несколько или все эмиссионные ценные бумаги с одним государственным регистрационным номером

**39. Производство курсовой стоимости акций акционерного общества на количество образующихся акций этого АО показывает:**

А) собственный капитал общества

Б) уставный капитал

В) капитализацию общества

**40. Источником дивидендов является:**

А) чистая прибыль текущего года

Б) эмиссионный доход текущего года

В) все вышеперечисленное

**41. В Российской Федерации облигации организаций могут выпускаться ...**

А) в документарной форме

Б) в бездокументарной форме

В) все вышеперечисленное

**42. При облигационном займе инвестор является ...**

А) собственником

- Б) кредитором
- В) нет правильного варианта

**43. Преимущества государственных ценных бумаг:**

- А) минимальный риск
- Б) высокая ликвидность
- В) надежность
- Г) льготное налогообложение
- Д) все вышеперечисленное

**44. Краткосрочный рынок, на котором финансовые посредники (банки) сводят между собой кредиторов и заемщиков это:**

- А) международный рынок;
- Б) финансовый рынок;
- В) международный денежный рынок;
- Г) денежный рынок.

**45. Действия, направленные на решение определенной задачи по организации и управлению денежными отношениями, возникающими в процессе формирования и использования соответствующих средств - это:**

- А) финансовые операции;
- Б) экономические операции;
- В) денежные операции;
- Г) кредитные операции.

**46. Различные финансовые активы, к которым относятся национальные деньги, иностранная валюта, ценные бумаги, драгоценные металлы, недвижимость, включают:**

- А) субъекты экономических операций;
- Б) субъекты финансовых операций;
- В) объекты финансовых операций;
- Г) объекты хозяйственных операций.

**47. Выделяют следующие виды финансовых операций:**

- А) операции по переводу денег;
- Б) инвестиционные операции;
- В) спекулятивные операции и операции с капиталом;
- Г) операции по переводу денег, инвестиционные операции, спекулятивные операции и операции с капиталом.

**48. Функция международных финансов, которая основывается на том, что международные финансы отражают движение общественного продукта в денежной, то есть универсальной (сопоставимой), форме; это позволяет осуществлять в любое время, на любом этапе учет и анализ движения мирового общественного продукта в денежной форме, называется:**

- А) информационная;
- Б) организационная;
- В) контрольная;
- Г) аналитическая.



**49. Международная финансовая политика государства должна базироваться на:**

- А) аналитических данных специалистов в этой области;
- Б) требованиях текущего и стратегического социально-экономического развития страны;
- В) научных концепциях в сфере международных финансов;
- Г) научных концепциях в этой области, анализе предыдущей практики и требованиях текущего и стратегического социально-экономического развития как отдельной страны, так и всего мира в целом.

**50. Совокупность мероприятий и рекомендаций государства в области международных финансов - это:**

- А) финансовая функция государства;
- Б) государственная политика;
- В) международная финансовая политика;
- Г) функция государства.

### **2.3 Рекомендации по оцениванию результатов ситуационных заданий**

| Максимальное количество баллов | Правильность (ошибочность) решения                                                                                                                                                                                                                        |
|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2                              | Полные верные ответы. В логичном рассуждении при ответах нет ошибок, задание полностью выполнено. Получены правильные ответы, ясно прописанные во всех строках заданий и таблиц                                                                           |
| 1,5                            | Верные ответы, но имеются небольшие неточности, в целом не влияющие на последовательность событий, такие как небольшие пропуски, не связанные с основным содержанием изложения. Задание оформлено не вполне аккуратно, но это не мешает пониманию вопроса |
| 1                              | Ответы в целом верные. В работе присутствуют несущественная хронологическая или историческая ошибки, механическая ошибка или описка, несколько исказившие логическую последовательность ответа                                                            |
| 0,5                            | В рассуждении допущены более трех ошибок в логическом рассуждении, последовательности событий и установлении дат. При объяснении исторических событий и явлений указаны не все существенные факты                                                         |

## **СИТУАЦИОННЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ ИНДИКАТОРОВ**

### **РАЗДЕЛ 1. ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА ГОСУДАРСТВА**

**Задача 1.** Определить цену подакцизного изделия, сумма акцизного налога для уплаты в бюджет, налог на добавленную стоимость, выручку от реализации подакцизного товара с НДС по таким данным:

Себестоимость подакцизного изделия 170 руб.

Прибыль 30 руб.

Ставка акцизного налога 10%

Ставка НДС 20%.

**Задача 2.** Определите сумму налога на прибыль предприятия по таким данным:

Доход от реализации продукции 250 тыс.

Доходы от операции с ценными бумагами 30 тыс.

Доходы от осуществления операций лизинга 14 тыс. руб.

Доходы, которые по своему содержанию подлежат исключению из состава валовых доходов в целях избежание двойного налогообложения 25 тыс.

Валовые расходы 170 тыс. руб.

Амортизационные отчисления 39 тыс. руб.

**Задача 3.** В январе предприятие - производитель табачных изделий, выработало сигарет с фильтром 80000000 шт., Себестоимость которых составила 4000000 руб., Прибыль - 100 000 руб. Задекларированная производителем максимальная розничная цена за 1 пачку (20 шт.) Сигарет с фильтром, которые он производит, без налога на добавленную стоимость и акцизного сбора составляет 2 руб. Определить сумму акцизного сбора и НДС. (Ставки АП - 110,36 руб. За 1000 шт. и 5% базы налогообложения).

**Задача 4.** Предприятие отгрузило продукцию. Определить сумму акцизного налога используя следующие данные:

| Описание товара              | Количество, бут | Ёмкость, л | Ставка АП, руб. за 1 литр |
|------------------------------|-----------------|------------|---------------------------|
| Вино виноградное натуральное | 200             | 0,75       | 0,25                      |
| Пиво из солода               | 1000            | 0,5        | 0,27                      |
| Сидр без добавки спирта      | 200             | 0,5        | 1,2                       |

**Задача 5.** Определить сумму НДС к уплате в бюджет на основании следующих данных: предоставление услуг связи - 300 руб. (без НДС); оплата приобретенных товаров - 4000 руб. (в том числе НДС); реализация продукции - 5600 руб. (без НДС); предоплата за приобретенное сырье - 1500 руб. (без НДС); полученные средства за предоставленное в аренду имущество - 300 руб. (в т.ч. НДС).

## РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСЫ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ И ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК

**Задача 1.** По следующим данным и исходя из действующего налогового законодательства определить показатели доходности: чистую выручку от реализации, валовая прибыль, прибыль от операционной деятельности, прибыль до налогообложения и чистая прибыль:

Таблица 1

| Исходные данные для расчета     |                  |
|---------------------------------|------------------|
| Показатель                      | Сумма, тыс. руб. |
| Выручка от реализации продукции | 2 400            |
| Себестоимости продукции         | 800              |
| Административные расходы        | 80               |
| Доходы от участия в капитале    | 60               |
| Затраты на сбыт                 | 100              |
| Прочие операционные расходы     | 25               |
| Другие финансовые доходы        | 65               |
| Финансовые расходы              | 40               |
| Чрезвычайные расходы            | 20               |
| Чрезвычайные доходы             | 50               |

**Задача 2.** Чистая выручка от реализации продукции составляет 64200 тыс. руб., себестоимость реализованной продукции – 32 620, административные расходы – 8840, затраты на сбыт - 6000, другие расходы – 1000 тыс. руб. Налог на прибыль – 25%. Вычислите валовая прибыль предприятия от реализации продукции, прибыль от операционной деятельности, чистая прибыль, рентабельность реализованной продукции.

**Задача 3.** Совокупные доходы предприятия составляют 300 тыс. руб., Совокупные расходы – 125 тыс. руб. Активы предприятия составляют 630 тыс. руб., Собственный капитал – 480 тыс. руб., Сумма выплат на дивиденды – 50 тыс. руб. Отчисления в резервный фонд – 7% от чистой прибыли. Рассчитать сумму чистой прибыли, отчисления в резервный фонд, сумма нераспределенной прибыли и все возможные показатели эффективности. Сделать выводы.

**Задача 4.** По приведенному балансу предприятия определить необоротные и оборотные активы предприятия, собственные и привлеченные средства, оборотный, чистый оборотный и собственный оборотный капитал.

| Активы            |     | Пассивы          |     |
|-------------------|-----|------------------|-----|
| Основные средства | 450 | Уставный капитал | 400 |

|                           |            |                                                         |            |
|---------------------------|------------|---------------------------------------------------------|------------|
| Нематериальные активы     | 70         | Нераспределенная прибыль<br>(непокрытый убыток)         | 90         |
| ТМЗ                       | 320        | Долгосрочные кредиты банков                             | 200        |
| Дебиторская задолженность | 100        | Кредиторская задолженность за<br>товары, роботы, услуги | 120        |
| Денежные средства         | 50         | Другие текущие обязательства                            | 180        |
| <b>Всего</b>              | <b>990</b> | <b>Всего</b>                                            | <b>990</b> |

**Задача 5.** Депозитный сертификат номиналом 2000 руб. выпущенный в год под 30% годовых был куплен за 7 месяцев до погашения и продан через 2 месяца. Определить эффективность операции купли-продажи, если ставка простого процента операции покупки 20%, операции продажи - 40%.

**Задача 6.** Акционерным обществом зарегистрировано 10 тыс. Обыкновенных акций, из которых 9 тыс. Продали акционерам. Через несколько месяцев общество выкупило у инвесторов 1500 акций. По окончании отчетного периода на собрании акционеров приняли решение о распределении в виде дивидендов 1700 тыс. руб прибыли. Определите дивиденд на одну акцию.

**Задача 7.** Прибыль акционерного общества, направленная на выплату дивидендов, составляет 7200 тыс. руб. Общая сумма акций - 6200 тыс. руб, в том числе привилегированных акций - 1400 с фиксированным размером дивиденда 25% к их номинальной стоимости. Рассчитайте размер дивиденда по обыкновенным акциям.

**Задача 8.** Акционерным обществом на момент основания было выпущено 2000 акций номинальной стоимостью 12 руб. За два года функционирования было эмитировано дополнительно еще 500 акций стоимостью 25 руб.

Рассчитать размер резервного фонда и уставного капитала на момент основания компании и через два года при условии получения в течение этого периода нулевой чистой прибыли.

**Задача 9.** Для реализации проекта предприятию необходимы средства в размере 300 тыс. руб. По завершению проекта через 4 года доход составит 505 тыс. руб. Стоит осуществлять этот проект, если 300 тыс. Можно положить в банк под 15% годовых?

**Задача 10.** Производственная фирма вложила 500 тыс. руб. в проект, рассчитанный на 3 года. Присутствует инфляция, уровень которой (темп) 7% в год, и ожидается, что денежные накопления будут расти темпами 10% в год. Определить номинальный и реальный денежный поток.

## 2.4 Рекомендации по оцениванию докладов

| Максимальное количество баллов | Критерии                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2                              | Выставляется обучающемуся если он выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив проблему содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно правового характера. Обучающийся знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно. |
| 1,5                            | Выставляется обучающемуся если работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены отдельные ошибки в оформлении работы.                                                                                                                                              |
| 1                              | Выставляется обучающемуся если в работе студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в содержании проблемы, оформлении работы.                                                                                                                                                                                                                                        |

### ПРИМЕРНЫЕ ТЕМЫ ДОКЛАДОВ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ ИНДИКАТОРОВ

### ПРИМЕРНЫЕ ТЕМЫ ДОКЛАДОВ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ ИНДИКАТОРОВ

## РАЗДЕЛ 1. ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА ГОСУДАРСТВА

### Тема 1.1. Финансы как экономическая категория

1. Классификация финансовых ресурсов.
2. Роль и значение государственных финансов в условиях финансового кризиса.
3. Развитие финансовой науки в Российской Федерации.

### **Тема 1.2 Финансовая политика**

1. Направления развития финансовой системы ДНР.
2. Сравнительная характеристика органов управления государственными финансами в ДНР и странах с развитой рыночной экономикой (страну студенты выбирают самостоятельно).

### **Тема 1.3 Налоги и налоговая политика государства**

1. Развитие налоговых теорий в финансовой науке.
2. Сравнительный анализ классических и современных принципов налогообложения.
3. Становление и развитие налоговой системы ДНР.
4. Социальное назначение налогов.
5. Налоговая система унитарного и федеративного государств.
6. Использование недостатков налогового законодательства для уклонения от налогов.

## **РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСЫ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ И ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК**

### **Тема 2.1 Основы финансовой деятельности субъектов хозяйствования**

1. Финансы предприятий как основа финансов общества.
2. Экономическое содержание прибыли как результата финансово-хозяйственной деятельности предприятия и механизм его распределения.
3. Особенности финансовых отношений на предприятиях различных форм собственности и хозяйствования.
4. Особенности финансов предприятий материального и нематериального производства.

### **Тема 2.2. Управление денежными потоками хозяйствующих субъектов**

1. Классификация методов для подготовки отчетности о движении денежных средств.
2. Методы оптимизации денежных потоков предприятия.
3. Этапы процесса управления денежными потоками.

### **Тема 2.3 Анализ финансово-хозяйственной деятельности**

1. Виды финансово-хозяйственной деятельности (операционная, финансовая, инвестиционная);
2. Взаимосвязь платежеспособности и ликвидности предприятия;
3. Сущность финансовой устойчивости.

## **Тема 2.4 Финансовый рынок: сущность, функции и роль в экономике**

1. Экономическая и правовая природа финансовых инструментов финансового рынка.

2. Деятельность страховых компаний на финансовом рынке РФ.

3. Международные стандарты развития рынка.

4. Проблемы и перспективы развития финансового рынка в РФ.

## **Тема 2.5 Элементы и структура финансового рынка**

1. Операции на финансовом рынке.

2. Финансовые посредники.

3. Структура финансового рынка.

## **2.5 Рекомендации по оцениванию контроля знаний по разделам.**

В завершении изучения каждого раздела учебной дисциплины проводится тестирование.

*Критерии оценивания.* Уровень выполнения текущих тестовых заданий оценивается в баллах. Баллы выставляются следующим образом:

Баллы соответствует следующей шкале:

| Баллы | % правильных ответов |
|-------|----------------------|
| 8     | 80-100               |
| 6     | 60-79                |
| 4     | 40-59                |
| 2     | 25-39                |
| 1     | 1-24                 |

## **Перечень примерных тестовых и ситуационных заданий для контроля знаний по разделам**

### **РАЗДЕЛ 1. ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА ГОСУДАРСТВА**

Выберите один правильный вариант ответа

1. Финансы - это:

А) все виды доходов государства и предприятий

Б) деньги

В) совокупность экономических отношений, связанных с обменом, распределением и перераспределением в денежной форме стоимости валового внутреннего продукта (ВВП), а в определенных условиях, и национального богатства

Г) формирование и использование средств государственного бюджета

2. Что является объектами финансовых отношений:

А) прибыль, налоги, ценные бумаги

Б) валовой общественный продукт и национальный доход

В) денежные доходы

Г) государство, предприятия, граждане

3. Субъектами финансовых отношений являются:

А) национальный доход и валовой общественный продукт

Б) государство, предприятия, граждане

В) поступления от государственных займов

Г) налоги, ценные бумаги, валюта

4. Термин *financia* возник:

А) в I в. до н. е. в Греции

Б) в IX-XI вв. во Франции

В) в XIII-XV вв. в Италии

Г) в V-IV вв. до н. е. в Китае

5. Основным источником формирования финансовых ресурсов являются:

А) эмиссия денег

Б) продажа ценных бумаг и имущества

В) отчисления в социальные фонды

Г) валовой национальный продукт

6. Предпосылками возникновения финансов являются:

А) способность главы государства (монарха) единолично распоряжаться общегосударственным фондом средств

Б) устранение монарха от управления казной в результате революционных преобразований

В) возникновение системы государственных доходов и расходов

Г) сборы в бюджет осуществлялись в виде натуральных податей

7. Системный характер формирования и исполнения бюджета означает:

А) определен состав и сумму государственных доходов и расходов

Б) определен состав и структуру государственных доходов и расходов, а также их законодательное закрепление



В) законодательное закрепление порядка поступления налогов в бюджет  
Г) оставление основной группы расходной части бюджета без изменений в течение длительного времени

8. Какие признаки характерны для первого этапа развития финансов:

- А) основная масса средств расходовалась на военные цели
- Б) ограниченное количество финансовых отношений
- В) высокая степень воздействия финансов на экономику
- Г) узость финансовой системы

9. Общественное назначение финансов заключается в:

- А) формировании и использовании денежных фондов государства посредством особых форм движения стоимости
- Б) двигательные стоимости без наличности путем перечисления денежных средств по счетам кредитных учреждений
- В) возникновении денежных отношений по мобилизации финансовых ресурсов в распоряжение государства
- Г) денежных отношениях, связанных с использованием государственных средств на нужды государства

10. Какую другую называется функция финансов образования доходов:

- А) осуществление расходов
- Б) распределительная
- В) накопления капитала
- Г) системотворческая

11. Распределительная функция финансов осуществляется через:

- А) проведение мер финансового воздействия
- Б) выполнение руководящих решений финансовой службы
- В) распределение и перераспределение всех денежных поступлений
- Г) концентрацию финансовых ресурсов

12. Функция образования доходов заключается в:

- А) своевременной и полной концентрации финансовых ресурсов в фондах средств
- Б) распределении и перераспределении всех денежных поступлений
- В) проведении мероприятий финансового влияния
- Г) стимулировании к росту финансовых ресурсов

13. Выберите среди предложенных факторов те, которые определяют эффективность финансового сектора:

- А) отказ от льготного кредитования частных и государственных фирм
- Б) отмена планов распределения кредитов
- В) уменьшение текущего дефицита бюджета
- Г) установление единой системы обменных курсов валют

14. Термин «finis» использовался в денежных отношениях, возникавшие между государством и населением, и трактовался как:

- А) условие кредитного соглашения
- Б) завершение денежного платежа
- В) документ об уплате пошлины
- Г) налог

15. В каком веке произошло формирование термина «financia»:

- А) в XV в.
- Б) в XII в.
- В) в XIV в.
- Г) в XIII в.

16. Одной из важнейших исторических предпосылок формирования категории финансов во времена средневековья было:

- А) возникновение понятия общегосударственного фонда денежных средств
- Б) развитие дипломатических связей между Западной Европой и странами Ближнего Востока
- В) интенсивное развитие сельского хозяйства и промышленности
- Г) развитие денежного хозяйства, четкое определение и использование основных функций денег

17. Финансы могут функционировать только при наличии:

- А) мануфактурного производства
- Б) государственного управления
- В) кредитно-ростовщических отношений
- Г) денежных отношений

18. Определите фактор, не вызывает генезис категории финансов:

- А) общественное разделение труда
- Б) развитие товарно-денежных отношений

В) отсутствие независимых субъектов хозяйствования, которые осуществляют предпринимательскую деятельность

Г) формирование общегосударственного фонда денежных средств - бюджет

19. Для неразвитой формы финансов присущи:

А) интенсивное развитие денежных отношений

Б) непроеизводственный характер финансов

В) большое количество звеньев финансовой системы

Г) развит страховой рынок

20. Какие признаки характерны для первобытного общественного устройства:

А) наличие постоянного государственного аппарата

Б) отсутствие системы формирования государственных доходов и расходов

В) выполнение деньгами всех функций

Г) отсутствие налоговой системы

21. Основными источниками доходов рабовладельческих государств были:

А) контрибуции

Б) военная добыча

В) личные повинности

Г) верны ответы а), б)

22. Какое из утверждений не относится к закономерностям исторического развития финансовых отношений в рабовладельческом и феодальном обществах:

А) финансы начали отражать частноправовой принцип деятельности государства

Б) финансы органически связаны с доходами и расходами государства

В) налоги, сборы, займы, а также денежные расходы государства имели урегулированный характер

Г) большая часть затрат должна непродуктивный характер

23. Главным источником мобилизации ресурсов в государственный и местные бюджеты и перераспределения национального дохода на этапе развития развитой формы финансов являются:

А) налоги

- Б) государственные инвестиции
- В) доходы от операций на финансовом рынке
- Г) доходы от капитала

24. В функции государственной налоговой инспекции относятся:

- А) осуществление проверки документов, связанных с начислением и уплатой налогов, взносов и других платежей в бюджет и внебюджетные фонды
- Б) начисление величины налогов, взносов и других платежей в бюджет и внебюджетные фонды; исправление ошибок
- В) проверка наличия специальных разрешений на осуществление определенного вида деятельности
- Г) контроль за полнотой и своевременностью уплаты налогов и других обязательных платежей

25. В общегосударственных налогов и других обязательных платежей относятся:

- А) рыночный сбор
- Б) рентные платежи
- В) налог на прибыль предприятий
- Г) сбор за парковку автотранспорта

26. В местные налоги и других обязательных платежей относятся:

- А) налог на рекламу
- Б) плата за торговый патент на некоторые виды предпринимательской деятельности
- В) сбор за загрязнение окружающей среды
- Г) налог на промысел

27. В налоги, собираемых с юридических лиц, относятся:

- А) налог на прибыль
- Б) налог на промысел
- В) подоходный налог
- Г) акцизный налог

28. К налогам, которые взимают с юридических и физических лиц, относятся:

- А) земельный налог
- Б) налог на промысел

В) налог с владельцев транспортных средств и других самоходных машин, и механизмов

Г) коммунальный налог

29. В чем заключаются обязанности плательщиков налогов и других обязательных платежей:

А) платить надлежащие суммы налогов в установленный законодательством срок

Б) предоставлять в Государственную налоговую инспекцию (ГНИ) документы, подтверждающие право на льготы по налогообложению

В) позволять должностным лицам Государственной налоговой инспекции обследовать помещения, используемые для получения доходов и связанные с содержанием объекта налогообложения

Г) обжаловать в установленном порядке решения ГНИ и действия отдельных должностных лиц

30. В чем заключается сущность налога на добавленную стоимость (НДС)

А) прямой налог, уплачиваемый в бюджет по ставке 19% стоимости товара

Б) косвенный налог, который включается в цену товара и оплачивается в бюджет продавцом товара

В) прямой налог, уплаченный в бюджет покупателями товара

Г) косвенный налог, включаемый в цену товара, уплачивается в бюджет покупателями товара

31. Акцизный налог взимается с:

А) оборотов от реализации произведенных в ДНР подакцизных товаров путем их продажи

Б) таможенной стоимости импортных товаров, приобретенных за иностранную валюту

В) оборотов от реализации товаров на таможенной территории ДНР

Г) оборотов от реализации товаров как на таможенной территории ДНР, так и за ее пределами

32. Государственная пошлина - денежный сбор, который взимают государственные органы в процессе выполнения ими определенных функций в интересах физических и юридических лиц:

А) по исковым заявлениям

- Б) по операциям с ценными бумагами
- В) за совершение нотариальных действий
- Г) при подписании соглашений между предприятиями

33. Объектом платы за землю являются:

- А) сельскохозяйственные угодья
- Б) земли, выделенные для нужд промышленности
- В) заповедники
- Г) земельные участки, предоставленные гражданам для ведения собственного подсобного хозяйства

34. В зависимости от уровня государственных структур, которые устанавливают налоги, они делятся на:

- А) общегосударственные и местные
- Б) налоги на доходы, потребление и имущество
- В) прямые и косвенные
- Г) раскладные и квотарни или окладные

35. В зависимости от порядка зачисления налоги делятся на:

- А) общегосударственные и местные
- Б) налоги на доходы, потребление и имущество
- В) регулируемые и закреплены
- Г) раскладные и квотарни или окладные

36. По способу построения их ставки налоги делятся на:

- А) твердые и процентные
- Б) пропорциональны и прогрессивные
- В) регрессивные и смешанные
- Г) прогрессивно-регрессивные и регрессивно-прогрессивные

37. Уклонение от уплаты налога - это:

- А) несвоевременное заполнение декларации
- Б) изменение поведения с целью уменьшения суммы налоговых обязательств
- В) финансирование учебных заведений
- Г) выплата премий работникам

38. Главной задачей налогового планирования являются:

- А) минимизация налогов на основе максимального использования возможностей налогового законодательства, в том числе ее налоговых льгот

- Б) взыскания максимального уровня налогов
- В) планирование доходов бюджета
- Г) определение основных источников пополнения местных бюджетов

**Задача 1.** Предприятие в течение года реализовало продукции на 600 тыс. руб., остатки оборотных средств на начало года составляли 20 тыс. руб., на конец года 40 тыс. руб. На следующий год, за счет продажи товаров в кредит, запланировано увеличение объёма реализации продукции на 15%, при увеличении времени одного оборота на 7 дней. Определите, какое количество оборотных средств высвободится или дополнительно потребуется в результате выполнения запланированных мероприятий. Стоит ли компании добиваться запланированных результатов.

**Задача 2.** Предприятие производит один вид продукции по цене 600 руб./ед. Переменные расходы на единицу продукции составляют 560 руб. Общая величина постоянных расходов – 840 тыс. руб. В результате роста накладных расходов общие постоянные расходы увеличились на 7%. Определите, каким образом увеличение постоянных расходов повлияет на величину точки безубыточности выпускаемой продукции.

**Задача 3.** Рассчитать отпускную цену товара. Производственная себестоимость изделия - 80 000 руб. Коммерческие расходы - 5%. Рентабельность - 13%. Ставка НДС-18%.

**Задача 4.** Чистая выручка от реализации продукции составляет 64 200 тыс. руб., Материальные затраты – 32 620 тыс. руб., административные расходы – 8 840 тыс. руб., затраты на сбыт – 6 000 тыс. руб., амортизация - 1000 тыс. руб. Налог на прибыль - 19%. Определите чистую прибыль, НДС, который выплачивается в бюджет.

**Задача 5.** Предприятие изготавливает кондитерские изделия. Выручка от реализации составляет 60 тыс. руб., затраты на сырьё – 20 тыс. руб., оплата коммунальных услуг – 5 тыс., затраты на оплату труда – 6 тыс. руб. Определите сумму НДС, которую перечисляет в бюджет и сколько составляет чистая прибыль? Налог на прибыль – 21%.

**Задача 6.** Предприятие занимается пошивом платьев. На предприятии 5 работников, объём производства которых – 15 шт/день, 22 рабочих дня в месяц. Заработная плата одного работника составляет – 5 000 руб. Материальные затраты на единицу продукции – 250 руб. Аренда помещения 4 000 руб. Коммунальные услуги - 2 000 руб. Амортизация – 1000 руб. Цена единицы изделия 700 руб. Необходимо найти размер чистой прибыли, и точку безубыточности, при налоговых ставках НДС-20%, налог на прибыль – 19%.

**Задача 7.** Государственные расходы на экономику составляют 15000 руб., налоги поступили в размере 7100 руб. Трансферты населению составляют 1200 руб. Государственный долг составляет 9000 руб., по нему государство выплачивает ежегодно 11 %. Определите состояние государственного бюджета.

**Задача 8.** Предприятие за отчетный период внесло в бюджет следующие суммы налогов:

налог на прибыль 391276 руб.

НДС 96051 руб.

налог на доходы физических лиц 106234 руб.

В какие бюджеты поступят данные налоги и в каком объеме.

**Задача 9.** В 2015 году в стране X собрали налогов в размере 45 млн руб., таможенные сборы составили 14 млн руб., неналоговые поступления в бюджет составили 25 млн руб. В этом же году государственные закупки товаров и услуг составили 38,4 млн руб., трансферты 18,7 млн руб., проценты по государственному долгу 19,6 млн руб. Определите состояние государственного бюджета.

**Задача 10.** Определить общую величину дохода предприятия, величину чистых денежных поступлений, чистую прибыль от реализации продукции, рентабельность реализации по следующим данным:

Объем реализованной продукции в свободных 12600 тыс. руб. отпускных ценах с НДС

Себестоимость реализованной продукции, 8200 тыс. руб. в том числе: выплаты на оплату труда 1700 тыс. руб.

материальные и приравненные к ним расходы 6000 тыс. руб.

Доход от реализации ценных бумаг 35 тыс. руб.

Доход от сдачи имущества в аренду 19 тыс. руб.

Внереализационные расходы (штраф и, пени) 20 тыс. руб.

Налог на прибыль 21%.

## **РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСЫ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ И ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК**

Выберите один правильный вариант ответа

1. Какие из отношений не входят в состав финансов предприятий:

А) между предприятием и его работниками

Б) между предприятием и государством

В) между работниками предприятия и торговыми организациями

Г) между предприятиями



2. Финансы предприятия – это:

- А) средства, которые хранятся в кассе бухгалтерии предприятия
- Б) денежные средства, находящиеся на счете предприятия в банке
- В) экономические отношения, связанные с движением денежных потоков, формированием, распределением и использованием доходов и денежных фондов субъектов хозяйствования в процессе воспроизведения
- Г) экономические отношения, возникающие на предприятии в процессе производства и реализации продукции.

3. По какому критерию капитал разделяют на основной и оборотный:

- А) величиной стоимости его структурных элементов
- Б) формой участия в процессе производства и особенностями переноса собственной стоимости на продукцию, товары
- В) сферой функционирования
- Г) сферой производства

4. Каким образом предприятия возмещают стоимость, которую теряют средства труда вследствие износа:

- А) путем вычета соответствующей суммы из полученного дохода
- Б) через амортизацию путем создания амортизационного фонда
- В) путем вычета соответствующей суммы из полученной прибыли
- Г) путем вычета соответствующей суммы из оборотных средств

5. В чем проявляются различия оборота основных производственных и оборотных производственных фондов:

- А) основные производственные фонды обращаются за один производственный цикл, а оборотные - за несколько
- Б) основные производственные фонды обращаются за несколько производственных циклов, а оборотные - за один
- В) пассивная часть основных производственных фондов вращается по несколько производственных циклов, а их активная часть и оборотные фонды – за один цикл
- Г) пассивная часть основных производственных фондов вращается за один производственный цикл, а их активная часть и оборотные фонды - за несколько

6. Расходы предприятия на производство продукции, выраженные в денежной форме – это:

- А) цена производства

- Б) стоимость производства
- В) производственная себестоимость
- Г) амортизационные отчисления

7. Субъекты либо объединения предприятий и организаций теряют юридическую и хозяйственную самостоятельность:

- А) ассоциации
- Б) концерны
- В) консорциума
- Г) корпорации

8. Какое направление предпринимательской деятельности предприятия является важным:

- А) финансовый
- Б) производственный
- В) коммерческий
- Г) важны все направления

9. Для единоличного хозяйства свойственны признаки:

- А) ограниченная ответственность
- Б) полная самостоятельность
- В) получение дополнительного дохода от специализации
- Г) ограничена самостоятельность

10. Участники общества с ограниченной ответственностью отвечают за долг общества:

- А) в пределах принадлежащих им взносов
- Б) в пределах принадлежащих им взносов и имуществом в размере, кратном вкладу
- В) солидарная ответственность всем имуществом
- Г) солидарная ответственность долей имущества

11. Валовая прибыль от реализации продукции - это:

- А) выручка от реализации без НДС
- Б) денежное выражение стоимости реализованного товара без НДС, акцизов, скидок
- В) разница между чистым доходом от реализации и себестоимостью реализованной продукции
- Г) выручка от реализации с НДС

12. Рентабельность – это:

- А) часть прибыли, остающейся после возмещения всех затрат
- Б) абсолютный показатель эффективности работы предприятия
- В) относительный показатель эффективности работы предприятия
- Г) финансовый результат деятельности предприятия

13. Собственные финансовые ресурсы предприятия - это:

- А) уставный капитал
- Б) кредиты
- В) прибыль
- Г) резервный фонд

14. Финансовые ресурсы предприятия образуются за счет:

- А) только собственных средств
- Б) собственных и заемных средств
- В) только заемных средств
- Г) нет верного ответа

15. Капитал – это финансовые ресурсы:

- А) направленные на потребление
- Б) направленные на развитие производственно-торгового процесса
- В) направленные на содержание и развитие объектов непроизводственной сферы
- Г) направленные на погашение убытков

16. Краткосрочный рынок, на котором финансовые посредники (банки) сводят между собой кредиторов и заемщиков это:

- А) международный рынок
- Б) финансовый рынок
- В) международный денежный рынок
- Г) денежный рынок

17. Действия, направленные на решение определенной задачи по организации и управлению денежными отношениями, возникающими в процессе формирования и использования соответствующих средств - это:

- А) финансовые операции
- Б) экономические операции
- В) денежные операции
- Г) кредитные операции

18. Различные финансовые активы, к которым относятся национальные деньги, иностранная валюта, ценные бумаги, драгоценные металлы, недвижимость, включают:

- А) субъекты экономических операций
- Б) субъекты финансовых операций
- В) объекты финансовых операций
- Г) объекты хозяйственных операций.

19. Выделяют следующие виды финансовых операций:

- А) операции по переводу денег
- Б) инвестиционные операции
- В) спекулятивные операции и операции с капиталом
- Г) операции по переводу денег, инвестиционные операции, спекулятивные операции и операции с капиталом.

20. Функция международных финансов, которая основывается на том, что международные финансы отражают движение общественного продукта в денежной, то есть универсальной (сопоставимой), форме; это позволяет осуществлять в любое время, на любом этапе учет и анализ движения мирового общественного продукта в денежной форме, называется:

- А) информационная
- Б) организационная
- В) контрольная
- Г) аналитическая

21. Международная финансовая политика государства должна базироваться на:

- А) аналитических данных специалистов в этой области
- Б) требованиях текущего и стратегического социально-экономического развития страны
- В) научных концепциях в сфере международных финансов
- Г) научных концепциях в этой области, анализе предыдущей практики и требованиях текущего и стратегического социально-экономического развития как отдельной страны, так и всего мира в целом

22. Совокупность мероприятий и рекомендаций государства в области международных финансов - это:

- А) финансовая функция государства
- Б) государственная политика

- В) международная финансовая политика
- Г) функция государства

23. Обесценивание курса национальной валюты в форме снижения ее курса (цены) по отношению к иностранным валютам, международным расчетам денежных единиц - это:

- А) ревальвация
- Б) валютная интервенция
- В) девальвация
- Г) политика валютных ограничений

24. Возможность обмена (конверсии) валюты одной страны на валюты других стран по действующему валютному курсу отражает:

- А) конвертируемость валют
- Б) валютные ограничения
- В) обратимость валют
- Г) правильные ответы: а), б)

25. Политика государства, связанная с предоставлением кредитов национальным импортерам и экспортерам; предоставлением кредитов иностранным заемщикам; получением кредитов от других государств, международных организаций и зарубежных коммерческих банков; предоставлением гарантий по полученным кредитам - это:

- А) финансовая
- Б) международная
- В) кредитная
- Г) валютная

26. Сущность понятия финансовый рынок состоит в:

- А) специфической сфере денежных отношений, которая функционирует в условиях наличия в экономике реальных владельцев
- Б) рынке, состоящем из рынка ценных бумаг и рынка ссудных капиталов
- В) совокупности экономических отношений в сфере трансформации временно свободных денежных средств в ссудный капитал через финансово-кредитные институты и рынок ценных бумаг на основе спроса и предложения
- Г) операциях на фондовом рынке

27. Финансовый рынок – это механизм:

- А) образования капитала

- Б) использования капитала
- В) перераспределения капитала
- Г) аккумуляции капитала

28. По институциональному признаку финансовый рынок делится на:

- А) рынок денег и рынок капиталов
- Б) финансово-кредитные институты и рынок ценных бумаг
- В) учетный и межбанковский рынки
- Г) рынок банковских кредитов и депозитов

29. По временному признаку финансовый рынок делится на:

- А) рынок денег и рынок капиталов
- Б) кредитный и фондовый рынки
- В) рынок заемных обязательств и валютный рынок
- Г) учетный и межбанковский рынки

30. К рынку капиталов относятся:

- А) фондовый и валютный рынки
- Б) рынок денег и долгосрочных банковских кредитов и депозитов
- В) рынок ценных бумаг, средне- и долгосрочных банковских кредитов
- Г) учетный, межбанковский и валютный рынки

31. Денежный рынок включает:

- А) фондовый и валютный рынок
- Б) рынок капиталов, долгосрочных банковских кредитов и депозитов
- В) учетный, межбанковский и валютный рынки
- Г) рынок денежных суррогатов и среднесрочных финансовых

инструментов

32. В состав рынка ценных бумаг входит:

- А) рынок денег и рынок капиталов
- Б) первичный и вторичный рынки ценных бумаг
- В) учетный, межбанковский и валютный рынки
- Г) биржевой и «уличный» рынки

33. Субъектами рынка, которые вкладывают денежные средства в ценные бумаги исключительно в целях получения дохода, являются:

- А) финансовые посредники
- Б) индивидуальные инвесторы

- В) портфельные инвесторы
- Г) стратегические инвесторы

34. Кредиторы и заемщики - это субъекты рынка:

- А) страхового
- Б) ссудных капиталов
- В) ценных бумаг
- Г) недвижимости

35. Объектами рынка являются:

- А) финансово-кредитные институты
- Б) государство, субъекты хозяйствования и домашние хозяйства
- В) инструменты финансового рынка
- Г) продавцы и покупатели финансовых активов

36. Финансовые институты на финансовом рынке - это:

- А) эмитенты
- Б) инвесторы
- В) посредники
- Г) потребители

37. Валютная система – это:

- А) совокупность валютных ценностей
- Б) государственно-правовая форма организации валютных отношений
- В) совокупность экономических отношений, связанных с функционированием валюты и хозяйственных связей, сложившихся на основе интернационализации
- Г) институциональный механизм, с помощью которого определяются отношения по купле-продаже иностранной валюты.

38. Основой национальной валютной системы являются:

- А) установленная законом денежная единица государства
- Б) валютный курс
- В) конвертируемость валют
- Г) базовая валюта.

39. Валюта может быть:

- А) свободно конвертируемой
- Б) частично конвертируемой

- В) кредитной
- Г) неконвертируемой.

40. Увеличение курса национальной валюты способствует:

- А) увеличению объемов импорта и уменьшению объемов экспорта
- Б) увеличению объемов экспорта и уменьшению объемов импорта
- В) дефициту платежного баланса страны
- Г) уменьшению золотовалютных резервов государства.

41. Когда говорят, что страна девальвировала свою валюту, то речь идет о том, что:

- А) цены по крайней мере некоторых валют, выраженные в валюте данной страны, уменьшились
- Б) правительство повысило цену, по которой он будет покупать золото
- В) в стране есть дефицит торгового баланса
- Г) внутренняя покупательная способность единицы валюты уменьшится.

42. Валютные интервенции на валютном рынке осуществляет:

- А) центральный банк страны
- Б) коммерческие банки
- В) валютная биржа
- Г) правительство страны.

43. Международная валютно-кредитная организация, имеющая статус специализированного отделения ООН и создана на международной валютно-финансовой конференции в Бреттон-Вудсе 1944 г.:

- А) Всемирный банк
- Б) Европейский банк реконструкции и развития
- В) Международный валютный фонд
- Г) Банк международных расчетов

44. Страна - опекун РФ в МВФ:

- А) Германия
- Б) Великобритания
- В) Нидерланды
- Г) Франция.



45. Международная финансовая организация, для которой приоритетными являются такие структурные изменения, как либерализация торговли, приватизация, реформы образования, называется:

- А) Международным банком реконструкции и развития
- Б Европейским банком реконструкции и развития
- В) Международным валютным фондом
- Г) Банком международных расчетов.

**Задача 1.** Уставный капитал акционерного общества в размере 40 млн. руб. разделен на 800 обыкновенных и 200 привилегированных акций. Фиксированная ставка дивиденда по привилегированным акциям составляет 35%. Объем прибыли до распределения между акционерами – 3500000 руб. Определите сумму дивидендов, которую получили владельцы обыкновенных и привилегированных акций.

**Задача 2.** Предприятие в отчетном периоде получило такие доходы, тыс. руб.:

- выручка от реализации продукции - 80;
- выручка от реализации основных средств – 9;
- выручка от реализации запасов – 1,2;
- дивиденды – 3 тыс. руб. от вложения средств в акции другого предприятия.

Расходы предприятия за этот период были такими, тыс. руб.:

- оплата сырья и материалов, полностью использованных на производство реализованной продукции в отчетном периоде -40;
- заработная плата работников, которые занимаются производством продукции и начисления по ней – 12;
- заработная плата аппарата управления с начислениями – 3;
- оплата за аренду производственных помещений – 3;
- затраты на сбыт – 2,4;
- уплаченные проценты по кредитам банку - 2.

Балансовая стоимость реализованных основных средств – 5 тыс. руб., реализованных запасов – 1,7 тыс. руб., начисленный за отчетный период износ производственных основных средств – 2 тыс. руб.

Определить налог на данную стоимость, который подлежит оплате, балансовую прибыль, прибыль, которая подлежит налогообложению, налог на прибыль за отчетный период, а также составить Отчет о финансовых результатах.

**Задача 3.** По данным таблицы определите показатели доходности: чистую выручку от реализации, валовая прибыль, прибыль от операционной

деятельности, прибыль до налогообложения и чистая прибыль. (НДС=20%, налог на прибыль -20%)

| Показатель                   | Сумма, тыс. руб. |
|------------------------------|------------------|
| Выручка от реализации        | 2500             |
| Себестоимость продукции      | 700              |
| Административные расходы     | 90               |
| Доходы от участия в капитале | 70               |
| Расходы на сбыт              | 150              |
| Другие операционные расходы  | 35               |
| Другие финансовые доходы     | 75               |
| Финансовые расходы           | 50               |
| Чрезвычайные расходы         | 30               |
| Чрезвычайные доходы          | 60               |

**Задача 4.** Составьте финансовый план хозяйствующего субъекта за квартал. Исходные данные: Плановые финансовые показатели хозяйствующего субъекта на квартал составляют:

амортизационные отчисления – 1300 руб.

отчисления в ремонтный фонд –292 руб.

прирост потребности в оборотных средствах – 2407 руб.

прирост кредиторской задолженности, постоянно находящейся в распоряжении хозяйствующего субъекта – 207 руб.

валовая прибыль –13800 руб.

налог на прибыль – 4350 руб.

налог на доходы – 257 руб.

целевой сбор на содержание правоохранительных органов – 182 руб.

налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы –417 руб.

налог на имущество – 272 руб.

сумма прибыли, направляемая на приобретение оборудования –4100,8

отчисления в резервный фонд составляют 5% от чистой прибыли.

Все рассчитанные плановые показатели необходимо свести в финансовый план.

| Доходы и поступления<br>Средств | Сумма | Расходы и отчисления<br>Средств                          | Сумма |
|---------------------------------|-------|----------------------------------------------------------|-------|
| 1. Прибыль                      |       | 1. Налог на прибыль                                      |       |
| 2. Амортизационные отчисления   |       | 2. Налог на доходы                                       |       |
| 3. Отчисления в ремонтный фонд  |       | 3. Целевой сбор на содержание правоохранительных органов |       |
| 4. Прирост кредиторской         |       | 4. Налог на содержание жилого фонда и социальной сферы   |       |

|                                                                             |                                                                                                 |  |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| задолженности, постоянно находящейся в распоряжении хозяйствующего субъекта | 5. Налог на имущество                                                                           |  |
|                                                                             | 6. Ремонтный фонд                                                                               |  |
|                                                                             | 7 Резервный фонд                                                                                |  |
|                                                                             | 8. Фонд потребления                                                                             |  |
|                                                                             | Фонд накопления - всего<br>в том числе:<br>- от прибыли<br>- за счет амортизационных отчислений |  |

**Задача 5.** На вклад банк в размере 1 тыс. руб. сроком на 5 лет банк начисляет 8 % годовых. Какая сумма будет на счете к концу срока, если начисление процентов производится по схеме простых и сложных:

а) ежегодно б) каждые полгода.

**Задача 6.** На основе показателей, постройте баланс банка.

1. уставный фонд 2227 тыс. руб.
2. прибыль 8155 тыс. руб.
3. касса 2695 тыс. руб.
4. счета в банках корреспондентов (актив) 8626 тыс. руб.
5. счета в фонде регулирования в Центральном банке 7681 тыс. руб.
6. кредиты выданные банком 59909 тыс. руб.
7. средства на счетах банков корреспондентов 1524 тыс. руб.
8. прочие пассивы 7855 тыс. руб.
9. другие фонды 4575 тыс. руб.
10. вклады и депозиты 6293 тыс. руб.
11. иностранная валюта и расчеты по иностранным операциям (пассив) 2991 тыс. руб.
12. приобретение ценных бумаг 1263 тыс. руб.
13. прочие активы 14650 тыс. руб.
14. иностранная валюта и расчеты по прочим операциям 3691 тыс. руб.
15. здания и основные средства 768 тыс. руб.
16. участие в совместной деятельности 110 тыс. руб.
17. кредиты полученные от других банков 30013 тыс. руб.
18. остатки на расчетных текущих и других счетах 35701 тыс. руб.

**Задача 7.**

| Пассив                          | Сумма, руб |
|---------------------------------|------------|
| Уставный капитал                | 80 000     |
| Дополнительно вложенный капитал | 88         |
| Др. дополнительный капитал      | 18 000     |
| Резервный капитал               | 11 000     |
| Нераспределённая прибыль        | 6 000      |
| Неоплаченный капитал            | (13 000)   |
| Всего по разделу 1              | 124 088    |

Составить первый раздел пассива баланса на конец отчётного периода при условии, что в течение года были осуществлены следующие операции:

- 1) Выявлена ошибка в начислении суммы амортизации в предыдущем периоде, в результате которой сумма чистой прибыли была занижена на 25 тыс. руб.;
- 2) Поступили средства в оплату за подписанные акции – 13 000 руб.;
- 3) Выкуплены и аннулированы собственные акции на сумму 13 000 руб.;
- 4) Чистая прибыль предприятия составила 10 500 руб., с которой 5 000 руб. направлено на пополнение резервного капитала, на выплату дивидендов – 7 000 руб.

**Задача 8.** Предприятие имеет возможность профинансировать проект продолжительностью 3 года. Величина требуемых инвестиций - 100 000 руб., доход по годам ожидается в размере соответственно 50 000, 40 000 и 30 000 руб. Стоит ли принимать это предложение, если приемлемая ставка дисконтирования равна 10%?

**Задача 9.** На основании данных составьте прогнозный баланс

| Показатели                 | Сумма, тыс. руб. |                   |
|----------------------------|------------------|-------------------|
| Актив                      | Отчётный баланс  | Прогнозный баланс |
| Необоротные активы         | 280 000          |                   |
| Оборотные активы           | 120 000          |                   |
| <b>Баланс</b>              | <b>400 000</b>   |                   |
| Пассив                     |                  |                   |
| Уставный капитал           | 250 000          |                   |
| Нераспределённая прибыль   | 20 000           |                   |
| Долгосрочные обязательства | 30 000           |                   |
| Текущие обязательства      | 100 000          |                   |
| <b>Баланс</b>              | <b>400 000</b>   |                   |

Фактическая выручка предприятия составляет 210 тыс. руб. Планируется увеличение выручки на 21 %. Для обеспечения планового объёма производства и реализации необходимы дополнительные инвестиции в основные средства. Планируется, что стоимость необоротных активов должна возрасти на 14% вследствие приобретения основных средств. Чистая рентабельность продаж составляет 6 %, норма распределения чистой прибыли на дивиденды – 35%.

**Задача 10.** Номинал акции составляет А руб. Цена ее продажи на рынке в настоящее время – 8,5 руб. Инвестор хочет приобрести акцию, потому что предполагает, что при продаже акции через 1 год рыночная цена может составить 9 руб. Дивиденды по акции составляют Б% от номинала и остаются

неизменными на протяжении всех лет владения. Минимально необходимая норма прибыли по другим инвестициям составляет 16%. Определить реальную рыночную стоимость акции в нынешнее время и сделать вывод о целесообразности ее приобретения.

**Задача 11.** Простой 90-дневный вексель на сумму  $V$  руб, датированный 3 августа текущего года, который банк учитывает 1 октября по ставке  $\Gamma\%$ . Подсчитать, какую сумму получит владелец векселя при учете векселя в банке.

**Задача 12.** Инвестор купил привилегированную акцию за  $A$  руб., номинал которой составляет 5 руб. Установленный размер дивидендов по ней составляет 23%. Минимально необходимая норма прибыли на рынке по альтернативным вложениям –  $B\%$ . Определить рыночную стоимость акции и прибыльность соглашения для инвестора.

**Задача 13.** Владелец векселя поставил его на учет в банке за  $D$  месяцев до срока погашения и получил  $Ж$  млн. руб. Учетный процент банка – 28%. Определите номинальную стоимость векселя.

**Задача 14.** Вы приобрели 3-месячный фьючерсный контракт на индекс S/P500 со средним уровнем дохода 3%. Текущее значение индекса равно 470, процентная ставка на рынке 9%. Определить цену фьючерса.

**Задача 15.** Производителю требуется купить золото через 3 месяца. У него есть следующие возможности: -Купить золото сейчас-Занять длинную позицию по 3-месячному фьючерсному контракту на золото и принять поставку через 3 месяца. Если он купит золото сейчас, то деньги, которые окажутся связанными можно было бы вложить в финансовые инструменты на рынке. Эта разница и составит стоимость осуществления данной возможности, состоящей в покупке физического золота. Чему равна стоимость переноса в отношении владения 10 унциям золота в течении года и купленного по цене 320\$ за унцию, если векселя казначейства приносят ежегодную доходность в 8%.

**Задача 16.** Клиент желает приобрести 300 евро. В данный момент он располагает только долларами США. Банком установлены следующие курсы: UAH/EUR :6,99/7,22 И UAH/USD 4.98/5.05. Определите сумму в долларах, которую должен отдать банку клиент, что бы получить необходимую сумму в евро.

**Задача 17.** Клиент желает приобрести 1000 фунтов стерлингов. В данный момент он располагает только чешскими кронами. Банком установлены следующие курсы CZK/EUR 27,70/31,30 EUR/GBP 1,47/1,61. Определите сумму в кронах, которую должен отдать банку клиент, чтобы получить необходимую сумму в евро.

**Задача 18.** Акционерное общество выпустило 100000 простых именных акций стоимостью 10 руб. Каждая и 1000 привилегированных акций стоимостью 10000 руб. Каждая с гарантированным доходом 10% номинала.

По результатам первого года дивиденды не выплачивались, а стоимость простых акций составила 11.50руб. привилегированных 10500 руб. По результатам второго года была получена прибыль 125.249руб. собрание акционеров приняло решение о выплате дивидендов за счет 30% чистой прибыли. Стоимость акций составила 12.30 руб. По простым и 11120 руб. По привилегированным. На 3 год предприятие получило прибыль 259000руб. И было принято решение о выплате дивидендов в размере 50%прибыли.

Вы сформировали портфель акций на начало 1 года в размере 500 простых акций и 15 привилегированных. Вначале 2 года было продано 200 простых акций, и на полученные средства куплены привилегированные. В начале 3 года вы продаете 5 привилегированных акций и покупаете на всю сумму простые. Определить полный доход от данной операции и годовую доходность.

**Задача 19.** Вы приобрели векселя казначейства номинальной стоимостью 10000 долл. США со сроком погашения 3 месяца за 56 дней до погашения за 9542 долл. США в количестве 250 штук. Определите дисконтную доходность и эффективную ставку.

## 2.6. Рекомендации по оцениванию рефератов

| Максимальное количество баллов | Критерии                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 10                             | Выставляется обучающемуся, если он выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив проблему содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно правового характера. Обучающийся знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно. |

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 8 | Выставляется обучающемуся, если работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены отдельные ошибки в оформлении работы. |
| 6 | Выставляется обучающемуся, если в работе студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в содержании проблемы, оформлении работы.                                                                                           |
| 4 | Выставляется обучающемуся, если работа представляет собой пересказанный или полностью заимствованный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.                                                                                                                  |

### **ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ ИНДИКАТОРОВ**

Примерная тематика для написания реферата по дисциплине:

1. Современные концепции сущности финансов и их оценка.
2. Структура финансовой системы страны.
3. Взаимосвязь финансовой системы и финансового рынка: оценка и направления развития
4. Финансовые ресурсы на макроуровне и оценка их динамики.
5. Экономические инструменты мобилизации и перераспределения финансовых ресурсов, их взаимодействие.
6. Финансовые резервы, их динамика и проблемы развития.
7. Механизм государственного финансового регулирования экономики.
8. Государственное финансовое регулирование инвестиций.
9. Финансовые стимулы развития экономики и их оценка.
10. Цель и задачи государственной финансовой политики, оценка механизма их реализации.
11. Налоговая политика и направления ее реформирования.
12. Финансовая политика субъекта РФ и оценка ее реализации (на примере конкретного региона).
13. Финансовое планирование в сфере государственных (муниципальных) финансов и направления его совершенствования.
14. Современные методы финансового планирования на микроуровне, пути их совершенствования.
15. Государственный финансовый контроль: оценка его эффективности и перспективы развития.

16. Взаимодействие органов государственного финансового контроля и проблемы разграничения их полномочий.

17. Государственный финансовый контроль в обеспечении финансовой безопасности страны.

18. Специализированный финансовый контроль, характеристика и особенности проведения.

19. Налоговый контроль и основные направления его модернизации.

20. Финансовый контроль в сфере формирования и использования бюджетных средств: современное состояние и перспективы развития

21. Внутрифирменный финансовый контроль: характеристика и особенности проведения.

22. Финансовый контроль на финансовых рынках и его совершенствование.

23. Государственный надзор за деятельностью банков на финансовых рынках: состояние и перспективы развития

24. Лицензирование и регулирование деятельности профессиональных участников фондового рынка: оценка и перспективы развития

25. Финансовый контроль в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем: оценка и перспективы развития.

26. Финансовый контроль на страховом рынке и тенденции его развития.

27. Финансовые санкции: их классификация и пути совершенствования механизма использования.

28. Бюджетные санкции и их роль в усилении финансово-бюджетной дисциплины.

29. Финансы коммерческих организаций и их значение в финансовой системе.

30. Финансовый менеджмент и его роль в развитии организации.

31. Прогнозирование и диагностика банкротства организации.

32. Сравнительная характеристика механизма формирования и использования финансовых ресурсов коммерческих организаций разных организационно-правовых форм.

33. Формы государственной финансовой поддержки малого бизнеса их перспективы их развития.

34. Финансовые ресурсы индивидуальных предпринимателей: формирование и использование.

35. Содержание, принципы и особенности функционирования финансов некоммерческих организаций (на примере конкретной некоммерческой организации).

36. Бюджетные учреждения в системе децентрализованных финансов: особенности организации отношений и финансирования деятельности.

37. Формирование прибыли на предприятии, ее оценка и направления использования.

38. Формирование инвестиционных проектов и оценка их эффективности.



39. Финансовые планы и их роль в системе бюджетирования коммерческих организаций.
40. Финансовое состояние организации и пути его совершенствования.
41. Финансовая среда организации и ее оценка.
42. Финансовые риски организации и методы их оценки.
43. Финансовая устойчивость организации: методы и способы оценки.
44. Финансовое планирование и его значение в развитии предприятий.
45. Основной капитал предприятия: формирование, оценка, планирование и управление.
46. Оборотный капитал предприятия: структура, методы управления и планирования.
47. Управление капиталом коммерческой организации и методы оптимизации его структуры.
48. Управление финансовыми ресурсами предприятия.
49. Финансовый менеджмент в кредитной организации.
50. Финансовые ресурсы учреждений здравоохранения (образования, науки, социального обеспечения), источники их формирования и направления более эффективного использования

## 2.7. Рекомендации по оцениванию научной составляющей (написаниенаучных тезисов)

| Максимальное количество баллов | Критерии                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 10                             | Выставляется обучающемуся, если он выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив проблему содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно правового характера. Обучающийся знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализатеоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно. |
| 8                              | Выставляется обучающемуся, если работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены отдельные ошибки в оформлении работы.                                                                                                                                             |
| 5                              | Выставляется обучающемуся, если в работе студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|   | Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в содержании проблемы, оформлении работы.                                                                                                                                                                                             |
| 3 | Выставляется обучающемуся, если работа представляет собой пересказанный или полностью заимствованный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы. |

## ТЕМЫ НАУЧНЫХ ТЕЗИСОВ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННЫХ ИНДИКАТОРОВ

Примерная тематика для написания тезисов по дисциплине:

1. Современные концепции сущности финансов и их оценка.
2. Взаимосвязь финансовой системы и финансового рынка: оценка и направления развития
3. Финансовые ресурсы на макроуровне и оценка их динамики.
4. Экономические инструменты мобилизации и перераспределения финансовых ресурсов, их взаимодействие.
5. Финансовые резервы, их динамика и проблемы развития.
6. Механизм государственного финансового регулирования экономики.
7. Государственное финансовое регулирование инвестиций.
8. Финансовые стимулы развития экономики и их оценка.
9. Цель и задачи государственной финансовой политики, оценка механизма их реализации.
10. Налоговая политика и направления ее реформирования.
11. Финансовая политика субъекта РФ и оценка ее реализации (на примере конкретного региона).
12. Финансовое планирование в сфере государственных (муниципальных) финансов и направления его совершенствования.
13. Современные методы финансового планирования на микроуровне, пути их совершенствования.
14. Государственный финансовый контроль: оценка его эффективности и перспективы развития.
15. Взаимодействие органов государственного финансового контроля и проблемы разграничения их полномочий.
16. Государственный финансовый контроль в обеспечении финансовой безопасности страны.
17. Специализированный финансовый контроль, характеристика и особенности проведения.
18. Налоговый контроль и основные направления его модернизации.

19. Финансовый контроль в сфере формирования и использования бюджетных средств: современное состояние и перспективы развития
20. Внутрифирменный финансовый контроль: характеристика и особенности проведения.
21. Финансовый контроль на финансовых рынках и его совершенствование.
22. Государственный надзор за деятельностью банков на финансовых рынках: состояние и перспективы развития
23. Лицензирование и регулирование деятельности профессиональных участников фондового рынка: оценка и перспективы развития
24. Финансовый контроль в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем: оценка и перспективы развития.
25. Финансовый контроль на страховом рынке и тенденции его развития.
26. Финансовые санкции: их классификация и пути совершенствования механизма использования.
27. Бюджетные санкции и их роль в усилении финансово-бюджетной дисциплины.
28. Финансы коммерческих организаций и их значение в финансовой системе.
29. Финансовый менеджмент и его роль в развитии организации.
30. Прогнозирование и диагностика банкротства организации.
31. Сравнительная характеристика механизма формирования и использования финансовых ресурсов коммерческих организаций разных организационно-правовых форм.
32. Формы государственной финансовой поддержки малого бизнеса их перспективы их развития.
33. Финансовые ресурсы индивидуальных предпринимателей: формирование и использование.
34. Содержание, принципы и особенности функционирования финансов некоммерческих организаций (на примере конкретной некоммерческой организации).
35. Бюджетные учреждения в системе децентрализованных финансов: особенности организации отношений и финансирования деятельности.
36. Формирование прибыли на предприятии, ее оценка и направления использования.
37. Формирование инвестиционных проектов и оценка их эффективности.
38. Финансовые планы и их роль в системе бюджетирования коммерческих организаций.
39. Финансовое состояние организации и пути его совершенствования.
40. Финансовая среда организации и ее оценка.
41. Финансовые риски организации и методы их оценки.

- 42. Финансовая устойчивость организации: методы и способы оценки.
- 43. Финансовое планирование и его значение в развитии предприятий.
- 44. Основной капитал предприятия: формирование, оценка, планирование и управление.
- 45.оборотный капитал предприятия: структура, методы управления и планирования.
- 46. Управление капиталом коммерческой организации и методы оптимизации его структуры.
- 47. Управление финансовыми ресурсами предприятия.
- 48. Финансовый менеджмент в кредитной организации.
- 49. Финансовые ресурсы учреждений здравоохранения (образования, науки, социального обеспечения), источники их формирования и направления более эффективного использования

## ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ

1. Экономическое содержание финансов, их специфические признаки и основные представления о финансах на разных этапах исторического развития.
2. Функции финансов и их роль в общественном воспроизводстве.
3. Понятие финансовой системы.
4. Структурные элементы финансовой системы государства.
5. Виды и органы государственного финансового контроля.
6. Принципы государственного финансового контроля.
7. Понятие и элементы финансовой политики.
8. Налоговая политика.
9. Бюджетная система государства, принципы ее построения.
10. Основные финансовые потоки компании.
11. Управление финансовыми потоками компании.
12. Финансовая политика компании.
13. Экономическое содержание персональных финансов.
14. Персональные финансы в финансовой системе.
15. Виды и формы страховой деятельности и финансовые результаты в сфере
16. Сущность и классификация финансовых инструментов.
17. Сущность финансов в системе международных экономических отношений.
18. Международные валютно-кредитные и финансовые организации.
19. Сущность и функции финансовых рынков.
20. Виды финансовых рынков и особенности функционирования их в современных условиях.
21. Сущность и классификация финансовых инструментов.
22. Сущность финансов в системе международных экономических отношений.
23. Международные валютно-кредитные и финансовые организации.
24. Финансовая глобализация.
25. Функции налогов.
26. Значение финансового рынка в системе рыночных отношений
27. Мировой финансовый рынок.
28. Международные финансовые отношения: сущность, виды и функции.
29. Предпосылки, причины и результаты международного экономического сотрудничества.
30. Система государственных финансовых органов.

## СИТУАЦИОННЫЕ ЗАДАНИЯ К ЗАЧЕТУ

1. Выручка от реализации продукции составляет 80000 тыс. руб., Материальные затраты - 32620 тыс., заработная плата - 8840 тыс. руб., затраты на сбыт - 6000 тыс. руб., амортизация - 1000 тыс. руб. Налог на прибыль - 19%, НДС -20%. Определите чистую прибыль, налоговое обязательство, налоговый кредит и НДС, который уплачивается в бюджет.

2. Предприятие изготавливает кондитерские изделия. Выручка от реализации составляет 60 тыс. руб., затраты на сырьё – 20 тыс. руб., оплата коммунальных услуг – 5 тыс. руб, затраты на оплату труда – 6 тыс. руб. Определите сумму, которую перечисляет в бюджет и сколько составляет чистая прибыль? Налог на прибыль -18%, НДС -20%.

3. Предприятие занимается пошивом платьев. Пошивом занимаются 5 работников, 22 рабочих дня в месяц, объём производства – 12 шт/день. З/п одного работника составляет – 5 000 руб. Материальные затраты на единицу продукции – 250 руб. Аренда помещения 4 000 руб. Коммунальные услуги- 2 000 руб. Амортизация – 1000 руб. Цена единицы изделия 700 руб. Необходимо найти размер чистой прибыли и точку безубыточности, при налоговых ставках НДС= 20%, налог на прибыль – 19%.

4. Чистая выручка от реализации продукции составляет 65300 тыс. руб, себестоимость реализованной продукции - 42 620, административные расходы - 7840, затраты на сбыт - 6300, другие расходы - 1200 руб. Налог на прибыль - 21%. Вычислите чистую прибыль, НДС перечисленный в бюджет.

5. На основании приведенных данных рассчитайте чистую приведенную стоимость (NPV). НДС -20%, Налог на прибыль – 21%, ставка дисконтирования – 15%, инвестиции – 8000 .

| Год 1.                          | Сумма  |
|---------------------------------|--------|
| Выручка от реализации продукции | 50 000 |
| Затраты на сырьё                | 15 000 |
| Заработная плата                | 7 000  |
| <b>Год 2</b>                    |        |
| Чистая выручка                  | 55 000 |
| Затраты на сырьё                | 20 000 |
| Амортизация                     | 5 000  |
| Заработная плата                | 7 000  |
| <b>Год 3.</b>                   |        |
| Выручка от реализации продукции | 58 000 |
| Чистые затраты на сырьё         | 21 000 |
| Заработная плата                | 8 000  |
| Амортизация                     | 5 000  |
| Дивиденды                       | 3 000  |

6. Предприятие занимается пошивом платьев. Пошивом занимаются 5 работников, 22 рабочих дня в месяц, объем производства – 15 шт/день. З/п одного работника составляет – 5 000 руб. Материальные затраты на единицу продукции – 250 руб. Аренда помещения 4 000 руб. Коммунальные услуги- 2 000 руб. Амортизация – 1000 руб. Цена единицы изделия 650 руб. Необходимо найти размер чистой прибыли, НДС который выплачивается в бюджет и точку безубыточности, при налоговых ставках НДС= 20%, налог на прибыль – 19%.

7. Компания «Альфа» выпускает два вида продукции: товар А и товар Б. Даются следующие данные об этих изделиях за отчетный период:

| <i>Показатель</i>                   | <i>Товар</i> |          | <i>Всего</i> |
|-------------------------------------|--------------|----------|--------------|
|                                     | <i>А</i>     | <i>Б</i> |              |
| Объем продаж, ед.                   | 90 000       | 60 000   | 150 000      |
| Цена за единицу, руб.               | 18           | 13       | х            |
| Переменные затраты на единицу, руб. | 11           | 9        | х            |
| Общие постоянные затраты, руб.      | х            | Х        | 200 000      |

Необходимо найти маржинальный доход, средневзвешенный маржинальный доход и точку безубыточности.

8. По приведенному балансу предприятия определить необоротные и оборотные активы предприятия, собственные и привлеченные средства, оборотный и собственный оборотный капитал.

| <b>Активы</b>             |            | <b>Пассивы</b>                                       |            |
|---------------------------|------------|------------------------------------------------------|------------|
| Основные средства         | 450        | Уставный капитал                                     | 400        |
| Нематериальные активы     | 70         | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)         | 90         |
| ТМЗ                       | 320        | Долгосрочные кредиты банков                          | 200        |
| Дебиторская задолженность | 100        | Кредиторская задолженность за товары, работы, услуги | 120        |
| Денежные средства         | 50         | Другие текущие обязательства                         | 180        |
| <b>Всего</b>              | <b>990</b> | <b>Всего</b>                                         | <b>990</b> |

9. Предприятие имеет возможность профинансировать проект продолжительностью 3 года. Величина требуемых инвестиций - 100 000 руб., доход по годам ожидается в размере соответственно 50 000, 40 000 и 30 000 руб. Стоит ли принимать это предложение, если приемлемая ставка дисконтирования равна 10%?

**Агрегированный баланс на конец отчетного периода.**

| Показатели                       | Сумма, тыс. руб. |
|----------------------------------|------------------|
| <b>Актив</b>                     |                  |
| Необоротные активы               | 120 000          |
| Оборотные активы                 | 80 000           |
| <b>Баланс</b>                    | <b>200 000</b>   |
| <b>Пассив</b>                    |                  |
| Уставной капитал                 | 140 000          |
| Нераспределенная прибыль         | 5 000            |
| Долгосрочные финансовые вложения | 5 000            |
| Текущие обязательства            | 50 000           |
| <b>Баланс</b>                    | <b>200 000</b>   |

10. Фактическая выручка предприятия составляет 300 000 руб. Планируется увеличение выручки на 20%. Для обеспечения запланированного объема реализации необходимы дополнительные инвестиции в основные средства. Планируется, что стоимость основных средств должна увеличиться на 10%. Чистая рентабельность продаж составляет 5% , норма распределения чистой прибыли на дивиденды - 50%.

Составьте прогнозируемый баланс с использованием метода процента от продаж.

11. Предприятие изготавливает кондитерские изделия. Выручка от реализации составляет 60 тыс. руб., затраты на сырьё – 20 тыс. руб., оплата коммунальных услуг – 5 тыс. руб, затраты на оплату труда – 6 тыс. руб. Определите сумму, которую перечисляет в бюджет и сколько составляет чистая прибыль? Налог на прибыль -18%, НДС -20%.

12. Предприятие занимается пошивом платьев. Пошивом занимаются 5 работников, 22 рабочих дня в месяц, объём производства – 15 шт/день. З/п одного работника составляет – 5 000 руб. Материальные затраты на единицу продукции – 250 руб. Аренда помещения 4 000 руб. Коммунальные услуги- 2 000 руб. Амортизация – 1000 руб. Цена единицы изделия 650 руб. Необходимо найти размер чистой прибыли, НДС который выплачивается в бюджет и точку безубыточности, при налоговых ставках НДС= 20%, налог на прибыль – 19%.

13. Чистая выручка от реализации продукции составляет 65300 тыс. руб, себестоимость реализованной продукции - 42 620, административные расходы - 7840, затраты на сбыт - 6300, другие расходы - 1200 руб. Налог на прибыль - 21%. Вычислите чистую прибыль, НДС перечисленный в бюджет.

14. Выручка от реализации продукции составляет 80000 тыс. руб., Материальные затраты - 32620 тыс., заработная плата - 8840 тыс. руб., затраты на сбыт - 6000 тыс. руб., амортизация - 1000 тыс. руб. Налог на прибыль - 19%,



НДС -20%. Определите чистую прибыль, налоговое обязательство, налоговый кредит и НДС, который уплачивается в бюджет.

15. Предприятие занимается пошивом платьев. Пошивом занимаются 5 работников, 22 рабочих дня в месяц, объём производства – 15 шт/день. З/п одного работника составляет – 5 000 руб. Материальные затраты на единицу продукции – 250 руб. Аренда помещения 4 000 руб. Коммунальные услуги – 2 000 руб. Амортизация – 1000 руб. Цена единицы изделия 650 руб. Необходимо найти размер чистой прибыли, НДС который выплачивается в бюджет и точку безубыточности, при налоговых ставках НДС= 20%, налог на прибыль – 19%.