

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
Экономический факультет

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**по дисциплине**

**«Финансы»**

**Кафедра финансов и кредита экономического факультета**

**Образовательная программа бакалавриата**

**38.03.01 Экономика**

Направленность (профиль) программы:

**Финансы и кредит  
Бухгалтерский учет, анализ и аудит  
Региональная экономика и бизнес**

Форма обучения:

**очная, очно-заочная**

Статус дисциплины: **входит в обязательную часть**

Махачкала, 2023 год

Фонд оценочных средств по дисциплине «Финансы» составлен в 2023 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО – бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика от «12» августа 2020 г. № 954.

Разработчик: кафедра финансов и кредита

Махдиева Ю.М., к.э.н., доцент

Ибрагимова И.И., к.э.н., доцент

Фонд оценочных средств по дисциплине одобрен:

на заседании кафедры финансов и кредита от «\_27\_» января 2023 г.,  
протокол № 5.

И.о. зав. кафедрой



Махдиева Ю.М.

на заседании Методической комиссии экономического факультета от «\_27\_»  
февраля 2023 г., протокол № 6.

Председатель



Сулейманова Д.А.

Фонд оценочных средств по дисциплине согласован с учебно-методическим

управлением «\_30\_» марта 2023 г.



Рецензент (эксперт):

Доцент кафедры

политической экономии ДГУ



Маллаева М.И.

**1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
**по дисциплине**  
**«Финансы»**

**1.1. Основные сведения о дисциплине**

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единиц (144 академических часа).

**Очная форма:**

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	3 семестр	___ семестр	всего
<b>Общая трудоёмкость</b>	144		<b>144</b>
<b>Контактная работа:</b>			
Лекции (Л)	24		24
Практические занятия (ПЗ)	24		24
Консультации			
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	36		36
<b>Самостоятельная работа:</b>	60		60
- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);	20		20
- подготовка к практическим занятиям;	28		28
- подготовка к рубежному контролю	12		12

**Очно-заочная форма:**

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	3 семестр	___ семестр	всего
<b>Общая трудоёмкость</b>	144		<b>144</b>
<b>Контактная работа:</b>			
Лекции (Л)	24		24
Практические занятия (ПЗ)	18		18
Консультации			
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	36		36
<b>Самостоятельная работа:</b>	66		66
- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);	26		26
- подготовка к практическим занятиям;	28		28
- подготовка к рубежному контролю	12		12

## 1.2. Требования к результатам обучения по дисциплине, формы их контроля и виды оценочных средств

№ п/п	Контролируемые модули, разделы дисциплины	Код контролируемой компетенции (или её части)	Оценочные средства		Способ контроля
			наименование	№№ заданий	
1	Модуль 1. Финансы и финансовая система	УК-10	Вопросы для устного опроса	1-17	устно
			Тестовые задания	1-20	письменное тестирование
			Кейс-задачи	1-2	письменно
2	Модуль 2. Характеристика основных звеньев финансовой системы	УК-10	Вопросы для устного опроса	18-23	устно
			Тестовые задания	21-44, 49-53, 61-62	письменное тестирование
			Кейс-задачи	3-4	письменно
		ОПК-4	Вопросы для устного опроса	24-33	устно
			Кейс-задачи	5-8	письменно
			Тестовые задания	45-48, 54-60, 63-64	письменное тестирование
3	Модуль 3. Финансовая политика и финансовое регулирование	УК-10	Вопросы для устного опроса	34-44	устно
			Тестовые задания	65-66, 81-85, 88-90	письменное тестирование
		ОПК-4	Вопросы для устного опроса	45-49	устно
			Тестовые задания	67-80, 86-87, 91-92	письменное тестирование

## 1.3. Показатели и критерии определения уровня сформированности компетенций

№ п/п	Код индикатора компетенции	Уровни сформированности компетенции			
		Недостаточный	Удовлетворительный (достаточный)	Базовый	Повышенный
	Б-УК-	Отсутствие признаков	Знает: основные экономические	Знает: основные экономические	Знает: основные экономические

	10.1.	удовлетворительно о уровня	<p>понятия: экономические ресурсы, экономические агенты, цена, деньги, доходы, издержки, прибыль, собственность, сбережения, инвестиции, кредит, процент, риск, страхование, государство, валовой внутренний продукт, экономический рост и др.;</p> <p>риски потери благосостояния и роста социального неравенства в периоды финансово-экономических кризисов</p> <p>Умеет: Воспринимать и анализировать информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений</p>	<p>понятия: экономические ресурсы, экономические агенты, цена, деньги, доходы, издержки, прибыль, собственность, сбережения, инвестиции, кредит, страхование, валовой внутренний продукт, экономический рост и др.;</p> <p>риски потери благосостояния и роста социального неравенства в периоды финансово-экономических кризисов.</p> <p>Цели, задачи, инструменты и эффекты бюджетной, налоговой, денежно-кредитной, социальной, пенсионной политики государства.</p> <p>Умеет: Воспринимать и анализировать информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений</p>	<p>понятия: экономические ресурсы, экономические агенты, цена, деньги, доходы, издержки, прибыль, собственность, сбережения, инвестиции, кредит, страхование, валовой внутренний продукт, экономический рост и др.;</p> <p>риски потери благосостояния и роста социального неравенства в периоды финансово-экономических кризисов.</p> <p>Цели, задачи, инструменты и эффекты бюджетной, налоговой, денежно-кредитной, социальной, пенсионной политики государства.</p> <p>Умеет: Воспринимать и анализировать информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений;</p> <p>критически оценивать информацию о перспективах экономического роста экономики страны и отдельных ее отраслей</p>
Б-УК-	Отсутствие признаков	Знает: основные виды личных	Знает: основные виды личных	Знает: основные виды личных	Знает: основные виды личных

	10.2.	удовлетворительно о уровня	<p>доходов (заработная плата, предпринимательский доход, рентные доходы и др.), механизмы их получения и увеличения;</p> <p>Основные финансовые организации (Банк России, Агентство по страхованию вкладов, Пенсионный фонд России, коммерческий банк, страховая организация, биржа, негосударственный пенсионный фонд и др.) и принципы взаимодействия индивида с ними;</p> <p>основные финансовые инструменты, используемые для управления личными финансами (банковский вклад, кредит, ценные бумаги, недвижимость, валюта, страхование);</p> <p>понимает целесообразность личного экономического и финансового планирования</p>	<p>доходов (заработная плата, предпринимательский доход, рентные доходы и др.), механизмы их получения и увеличения;</p> <p>Основные финансовые организации (Банк России, Агентство по страхованию вкладов, Пенсионный фонд России, коммерческий банк, страховая организация, биржа, негосударственный пенсионный фонд и др.) и принципы взаимодействия индивида с ними;</p> <p>основные финансовые инструменты, используемые для управления личными финансами (банковский вклад, кредит, ценные бумаги, недвижимость, валюта, страхование);</p> <p>понимает целесообразность личного экономического и финансового планирования.</p> <p>Основные виды расходов (индивидуальные налоги и обязательные платежи; страховые взносы, аренда квартиры, коммунальные платежи, расходы на питание и др.), механизмы их</p>	<p>доходов (заработная плата, предпринимательский доход, рентные доходы и др.), механизмы их получения и увеличения;</p> <p>Основные финансовые организации (Банк России, Агентство по страхованию вкладов, Пенсионный фонд России, коммерческий банк, страховая организация, биржа, негосударственный пенсионный фонд и др.) и принципы взаимодействия индивида с ними;</p> <p>основные финансовые инструменты, используемые для управления личными финансами (банковский вклад, кредит, ценные бумаги, недвижимость, валюта, страхование);</p> <p>понимает целесообразность личного экономического и финансового планирования.</p> <p>Основные виды расходов (индивидуальные налоги и обязательные платежи; страховые взносы, аренда квартиры, коммунальные платежи, расходы на питание и др.), механизмы их</p>
--	-------	-------------------------------	---	--	--

				<p>снижения, способы формирования сбережений; принципы и технологии ведения личного бюджета;</p> <p>Умеет: Решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на всех этапах жизненного цикла;</p> <p>пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать основные положения договора с финансовой организацией; выбирать инструменты управления личными финансами для достижения поставленных финансовых целей, оценивать индивидуальные риски, связанные с экономической деятельностью и использованием инструментов управления личными финансами, а также риски стать жертвой мошенничества</p>	<p>снижения, способы формирования сбережений; принципы и технологии ведения личного бюджета;</p> <p>Умеет: Решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на всех этапах жизненного цикла;</p> <p>пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать основные положения договора с финансовой организацией; выбирать инструменты управления личными финансами для достижения поставленных финансовых целей, оценивать индивидуальные риски, связанные с экономической деятельностью и использованием инструментов управления личными финансами, а также риски стать жертвой мошенничества; вести личный бюджет, оценивать свои права на</p>
--	--	--	--	---	---

					налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты.
	Б-ОПК -4.1.	Отсутствие признаков удовлетворительного уровня	<p>Умеет: осуществлять сбор релевантной информации для описания проблемы</p> <p>Умеет: анализировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчётах организаций и ведомств</p> <p>Умеет: выявить проблемы, которые следует решать, на основе сравнения реальных значений контролируемых параметров с запланированными или прогнозируемыми</p>	<p>Умеет: осуществлять сбор и классификацию релевантной информации для описания проблемы</p> <p>Умеет: анализировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчётах организаций и ведомств</p> <p>Умеет: выявить проблемы, которые следует решать, на основе сравнения реальных значений контролируемых параметров с запланированными и или прогнозируемыми</p>	<p>Умеет: осуществлять сбор и классификацию релевантной информации для описания проблемы</p> <p>Умеет: анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчётах организаций и ведомств</p> <p>Умеет: выявить проблемы, которые следует решать, на основе сравнения реальных значений контролируемых параметров с запланированными и или прогнозируемыми</p>
	Б-ОПК -4.2.	Отсутствие признаков удовлетворительного уровня	<p>Знает: теоретические основы принятия управленческих решений</p> <p>Умеет: осуществлять экономически и финансово обоснованный выбор метода принятия управленческих решений для различных ситуаций с учетом факторов времени и риска</p>	<p>Знает: теоретические основы принятия управленческих решений, методы экономического и финансового их обоснования</p> <p>Умеет: осуществлять экономически и финансово обоснованный выбор метода принятия управленческих решений для различных ситуаций с учетом факторов времени и риска</p>	<p>Знает: теоретические основы принятия управленческих решений, методы экономического и финансового их обоснования</p> <p>Умеет: осуществлять экономически и финансово обоснованный выбор метода принятия управленческих решений для различных ситуаций с учетом факторов времени и риска</p>



				Умеет: оценивать возможные варианты решения проблемы	Умеет: оценивать возможные варианты решения проблемы, сравнивая достоинства и недостатки каждой альтернативы и объективно анализируя вероятные результаты и эффективность их реализации
--	--	--	--	--	---

**2. КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ОЦЕНКИ  
знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности,  
характеризующие этапы формирования компетенций в процессе  
освоения дисциплины «Финансы»**

**Вопросы для устного (письменного) опроса**

**Модуль 1. Финансы и финансовая система**

1. Каковы сущность и назначение финансов?
2. Опишите эволюцию теоретических взглядов на сущность финансов.
3. Каковы специфические признаки финансов?
4. Перечислите и охарактеризуйте функции финансов.
5. Опишите взаимосвязь финансов и других категорий стоимостного распределения.
6. Дайте определение и перечислите элементы финансового механизма.
7. Дайте понятие финансовой системы.
8. Опишите состав финансовой системы
9. Какова роль страхования в финансовой системе?
10. Каковы типы финансовых систем?
11. Какова структура финансовой системы РФ?
12. Каково назначение финансового рынка?
13. Назовите основных участников финансового рынка и охарактеризуйте их.
14. Опишите функции финансового рынка.
15. Что такое фондовая биржа?
16. Опишите структуру и элементы финансового рынка
17. Какие существуют стратегии поведения государства на финансовом рынке?

## **Модуль 2. Характеристика основных звеньев финансовой системы**

18. Каково экономическое содержание и значение государственных и муниципальных финансов.
19. Опишите модели организации государственных и муниципальных финансов в федеративных и унитарных государствах.
20. Опишите источники и виды финансовых ресурсов федеральных органов государственной власти.
21. Опишите источники и виды финансовых ресурсов органов власти субъектов РФ и местного самоуправления.
22. Каковы роль и значение государственных внебюджетных (специальных) фондов?
23. Что такое государственный кредит?
24. Опишите особенности и роль страхования в условиях рыночной экономики.
25. Назовите и охарактеризуйте основные виды страхования
26. Охарактеризуйте формы страхования.
27. Что такое страховой тариф и страховая премия?
28. Опишите состав финансовых ресурсов страховых компаний.
29. Каковы особенности организации финансов коммерческих организаций?
30. Опишите источники, виды и направления использования финансовых ресурсов коммерческих организаций.
31. Каковы особенности функционирования финансов некоммерческих организаций?
32. Опишите особенности и состав финансовых отношений домохозяйств.
33. Опишите источники и направления использования финансовых ресурсов домохозяйств.

## **Модуль 3. Финансовая политика и финансовое регулирование**

34. Что такое финансовая политика, каковы цели финансовой политики?
35. Какие существуют виды финансовой политики?
36. Опишите типы финансовой политики.
37. Каковы правовые основы разработки финансовой политики?
38. Перечислите критерии эффективности государственной финансовой политики.
39. Перечислите факторы, обеспечивающие эффективность финансовой политики.
40. Какова роль финансового регулирования в условиях рыночной экономики?
41. Опишите уровни государственного финансового регулирования.
42. Опишите формы финансового регулирования: прямые и косвенные.

43. Назовите основные финансовые инструменты регулирования экономики.
44. Опишите методы и формы финансового регулирования территориальных пропорций.
45. Что такое социальная структура общества?
46. Каковы основные направления финансового воздействия на повышение уровня жизни граждан?
47. Что понимается под социальными гарантиями?
48. Опишите источники финансирования социальных трансфертов и льгот.
49. Назовите и охарактеризуйте налоговые методы регулирования разницы в доходах отдельных социальных групп.

### **Критерии оценки:**

- оценка «отлично» выставляется студенту, если студент глубоко понимает пройденный материал, отвечает на вопросы четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если студент понимает пройденный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности, но допускает некоторые ошибки общего характера и отдельные неточности;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если ответы студента правильны лишь частично, при разъяснении материала допускаются серьезные ошибки;
- оценка «неудовлетворительно» студент имеет лишь частичное представление о задаваемых вопросах.

### **Тестовые задания**

#### **Модуль 1. Финансы и финансовая система**

##### **Выберите один вариант ответа:**

1. Материальным носителем финансовых отношений являются...
  - 1) фонды денежных средств;
  - 2) природные ресурсы;
  - 3) материальные ценности;
  - 4) натуральные запасы продовольствия.
  
2. Под финансовой системой понимают...

- 1) совокупность различных сфер финансовых отношений, каждая из которых характеризуется особенностями в формировании и использовании фондов денежных средств, различной ролью в воспроизводственном процессе
- 2) совокупность денежных отношений по поводу формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств
- 3) совокупность различных функций финансов
- 4) отношения по поводу распределения и перераспределения стоимости совокупного общественного продукта в целях создания условий для расширенного воспроизводства

3. Фондовый рынок – это...

- 1) рынок, на котором происходит торговля ценными бумагами
- 2) рынок, где продается и покупается валюта
- 3) часть финансового рынка, на котором продаются и покупаются услуги по страхованию
- 4) рынок, где осуществляются сделки с драгоценными металлами

**Выберите два или более вариантов ответов:**

4. Объектами распределительной функции финансов являются:

- 1) стоимость общественного продукта
- 2) цена
- 3) часть стоимости национальных богатств
- 4) общая величина природных ресурсов

5. Появление финансовых отношений связано:

- 1) с развитием натуральных отношений
- 2) с возникновением государства
- 3) с развитием товарно-денежных отношений
- 4) с развитием научно-технического прогресса.

6. В структуру финансового механизма входят следующие элементы:

- 1) финансовые рычаги
- 2) материальное обеспечение
- 3) правовое обеспечение
- 4) информационное обеспечение

7. Основными функциями финансов являются:

- 1) сберегательная
- 2) распределительная
- 3) контрольная
- 4) предупредительная

8. Финансовым отношениям присущи следующие признаки:

- 1) фондовый характер;
- 2) денежный характер;
- 3) перераспределительный характер;
- 4) натуральный характер.

9. К элементам финансового механизма относятся:

- 1) резервный фонд
- 2) финансовый рычаг
- 3) правовое и нормативное обеспечение
- 4) информационное обеспечение
- 5) фонд натуральных запасов

10. Субъектами распределения, совершаемого с помощью финансов являются:

- 1) различные виды финансовых отношений
- 2) государство
- 3) юридические и физические лица
- 4) общественный продукт и национальный доход

**Впишите ответ (слово, словосочетание или число):**

11. Стоимостное распределение осуществляется на условиях срочности, платности и возвратности посредством...

12. Инструменты, используемые в финансовых методах, – это...

13. Цена национальной валюты одной страны, выраженная в национальных валютах других стран, - это...

14. Ценная бумага, дающая право ее владельцу участвовать в управлении предприятием (организацией), её выпустившей, и получать дивиденды из прибыли, - это...

15. Производный финансовый инструмент, стандартный срочный биржевой контракт купли-продажи базового актива, при заключении которого стороны договариваются только об уровне цены и сроке поставки, - это...

16. Финансовый посредник, осуществляющий куплю-продажу финансовых инструментов от своего имени и за свой счет с целью получения прибыли от разницы в ценах, - это...

### Установите соответствие:

#### 17. Установите соответствие понятий

- 1) государственный бюджет
- 2) внебюджетные фонды
- 3) страховые фонды
- 4) финансовый рынок

1) фонды, которые формируются для финансового обеспечения реализации конституционных прав граждан на социальное обеспечение по возрасту, болезни, инвалидности, по случаю потери кормильца, рождения детей, а также на бесплатную медицинскую помощь и охрану здоровья

2) совокупность материальных запасов и финансовых резервов общества, предназначенных для предупреждения, локализации и возмещения ущерба, наносимого стихийными бедствиями и другими чрезвычайными событиями

3) система отношений, возникающая в процессе обмена экономических благ с использованием денег в качестве актива-посредника

4) система экономических отношений между государством, предприятиями и населением по поводу распределения и перераспределения совокупного общественного продукта и национального дохода и формирования централизованного общегосударственного фонда денежных средств

#### 18. Установите соответствие понятий

- 1) ценная бумага
- 2) фондовая биржа
- 3) брокер
- 4) диверсификация

1) посредник, через которого инвесторы получают доступ к торговле ценными бумагами на бирже

2) документ, который подтверждает определенные имущественные права инвестора

3) инвестирование средств в разные активы с целью снижения рисков

4) организация, которая предоставляет возможность торговли ценными бумагами

#### 19. Установите соответствие понятий

- 1) дивидендный доход
- 2) фондовый индекс
- 3) акция
- 4) облигация

- 1) инвестиционная ценная бумага, выпущенная правительством или компанией на определенный срок с обещанием выплаты фиксированных процентов
- 2) выплата части прибыли компании держателям ее акций
- 3) сводное значение, рассчитанное на основании определенной группы ценных бумаг для отслеживания изменения цен этой группы
- 4) ценная бумага, дающая право ее владельцу участвовать в управлении предприятием (организацией), её выпустившей, и получать дивиденды из прибыли

20. Установите соответствие между функциями финансового рынка и их содержанием

- 1) инвестиционная функция
- 2) спекулятивная функция
- 3) функция управления рисками
- 4) функция ценообразования

- 1) рынок создает возможность получения прибыли за счет биржевой игры на разнице в курсах различных финансовых инструментов
- 2) аккумуляция свободных денежных капиталов и сбережений и их последующее использование в качестве инвестиционных ресурсов
- 3) рынок создает для экономических агентов механизмы и возможности для снижения финансовой неопределенности
- 4) формирование рыночной цены на капитал и финансовые инструменты

## **Модуль 2. Характеристика основных звеньев финансовой системы**

### **Выберите один вариант ответа:**

21. Бюджетная система государства - это...

- 1) совокупность федерального и местных бюджетов
- 2) организация бюджетного процесса
- 3) совокупность всех видов бюджетов, функционирующих в стране
- 4) совокупность резервных фондов страны

22. Ведущим звеном финансов государства является...

- 1) фонды имущественного и личного страхования
- 2) государственный бюджет
- 3) государственный кредит
- 4) внебюджетные фонды.

23. Страхование – это...

- 1) вероятность потери инвестиций или дохода от них
- 2) выпуск новых денежных знаков

3) предоставление денежных средств на условиях срочности, платности и возвратности

4) вид отношений по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов

**Выберите два или более вариантов ответов:**

24. К децентрализованным элементам финансовой системы относятся:

- 1) государственный бюджет
- 2) государственные внебюджетные фонды
- 3) финансы некоммерческих организаций
- 4) финансы предприятий коммерческой сферы

25. К централизованным элементам финансовой системы относятся:

- 1) финансы домохозяйств
- 2) государственные внебюджетные фонды
- 3) финансы предприятий коммерческой сферы
- 4) государственный бюджет

26. Финансовая система включает:

- 1) совокупность денежных фондов
- 2) совокупность финансовых организаций
- 3) совокупность сфер и звеньев финансов
- 4) совокупность государственных мероприятий по обеспечению экономической стабильности

27. К основным звеньям финансовой системы РФ относятся:

- 1) финансы организаций
- 2) финансы международных организаций
- 3) совокупность бюджетов различных уровней
- 4) фонды страхования

28. В зависимости от вида экономической системы страны выделяют следующие типы финансовых систем:

- 1) командно-административная финансовая система
- 2) рыночная финансовая система
- 3) финансовая система развивающихся стран
- 4) финансовая система стран с переходной экономикой

29. Институциональная финансовая система Российской Федерации включает в себя:

- 1) государственные (муниципальные) органы управления финансами



- 2) финансы некоммерческих организаций
- 3) специализированные финансовые институты
- 4) финансовые службы предприятий и организаций
- 5) финансы домохозяйств

30. Финансовая система общества в современных условиях может быть организована по одному из трех базовых типов:

- 1) банковскому
- 2) рыночному
- 3) страховому
- 4) бюджетному

31. Субъектами финансового рынка являются:

- 1) инвесторы и сберегатели
- 2) эмитенты
- 3) некоммерческие организации
- 4) дилеры, брокеры

32. Основными методами регулирования валютных курсов являются:

- 1) валютные интервенции
- 2) девальвация валют
- 3) валютные ограничения
- 4) инновации
- 5) политика протекционизма

33. Главным назначением социальных внебюджетных фондов является:

- 1) финансирование определённых расходов, имеющих особо важное социальное значение
- 2) финансирование внешнеэкономической деятельности государства
- 3) расширение социальных услуг населению
- 4) финансирование аппарата государственного управления

34. Консолидированный бюджет РФ включает:

- 1) консолидированные бюджеты субъектов РФ
- 2) бюджеты домохозяйств
- 3) федеральный бюджет РФ
- 4) бюджеты коммерческих организаций

35. Федеральный бюджет формируется за счет:

- 1) федеральных налогов (зачисляемым полностью или частично)
- 2) налогов субъектов РФ
- 3) части местных налогов
- 4) штрафов и пени, связанных с нарушением законодательства по налогам
- 5) неналоговых доходов

36. Региональный бюджет формируется за счет:

- 1) местных налогов
- 2) части федеральных налогов
- 3) региональных налогов
- 4) неналоговых доходов
- 5) безвозмездных поступлений

37. В отношениях, относимых к категории государственного кредита, государство выступает в роли:

- 1) кредитора
- 2) выгодоприобретателя
- 3) заёмщика
- 4) гаранта

38. Основными функциями страхования являются:

- 1) фискальная
- 2) рисковая
- 3) сберегательная
- 4) стимулирующая
- 5) предупредительная

39. Личное страхование включает следующие подотрасли:

- 1) страхование жизни
- 2) страхование внешнеэкономических рисков
- 3) страхование от несчастных случаев
- 4) страхование ответственности
- 5) медицинское страхование

40. К имущественному страхованию относится:

- 1) страхование от несчастных случаев
- 2) медицинское страхование
- 3) страхование имущества граждан
- 4) страхование грузов
- 5) страхование транспортных средств

41. К целям страхования ответственности не относится:

- 1) страховая защита перестраховщиков
- 2) возмещение морального ущерба пострадавшим
- 3) страховая защита личной собственности граждан
- 4) страховая защита экономических интересов потенциальных причинителей вреда

42. Одним из источников денежных доходов населения являются социальные трансферты, к которым относятся:

- 1) государственные пенсии

- 2) доходы от участия в прибылях предприятий
- 3) государственные пособия
- 4) стипендии
- 5) заработная плата и надбавки к заработной плате

43. Расходы населения подразделяются на:

- 1) потребительские расходы
- 2) стипендии
- 3) налоги
- 4) денежные накопления и сбережения
- 5) социальные трансферты

44. Специфика финансов домашних хозяйств заключается в том, что:

- 1) данная сфера финансовых отношений в наименьшей степени регламентирована государством
- 2) домашнее хозяйство самостоятельно принимает решение о необходимости и способе формирования денежных фондов
- 3) целевое назначение финансовых ресурсов домохозяйства определяется органами государственной власти
- 4) финансовые ресурсы домохозяйства имеют ограниченный срок использования

45. К принципам организации финансов предприятий относятся:

- 1) принцип хозяйственной самостоятельности
- 2) принцип самокредитования
- 3) принцип осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью
- 4) принцип гласности

46. К основным собственным источникам финансирования коммерческих предприятий (организаций) относятся:

- 1) прибыль
- 2) кредиты банков
- 3) амортизационные отчисления
- 4) налоги и иные платежи в бюджет

47. Основными функциями финансов организаций являются:

- 1) стимулирующая
- 2) накопительная
- 3) распределительная
- 4) контрольная

48. Основные факторы, оказывающие влияние на организацию финансов предприятий, - это:

- 1) политическая ситуация в стране
- 2) организационно-правовая форма хозяйствования
- 3) отраслевая принадлежность предприятия
- 4) уровень инфляции в стране

**Впишите ответ (слово, словосочетание или число):**

49. Обязательный, индивидуально безвозмездный законодательно установленный государством платеж, уплачиваемый организациями и физическими лицами в целях обеспечения деятельности государства и муниципальных образований, – это...

50. Форма страховой защиты, при которой страховщик часть ответственности по страховым рискам передает другим страховщикам, - это...

51. Форма страховой защиты, при которой каждый страхователь является членом страхового общества, - это...

52. Пенсионный возраст мужчин в России составляет ... лет.

53. Пенсионный возраст женщин в России составляет .... лет.

54. Законодательный акт, содержащий правила формирования и исполнения бюджетов, – это ....

55. Превышение расходов бюджета над его доходами – это .....

56. Процесс составления, рассмотрения, утверждения и исполнения всех видов государственного бюджета – это...

57. Плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом, - это...

58. Сумма денежных средств, поступивших на счет или в кассу организации за реализованную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги, – это...

59. Метод покрытия производственных затрат, основанный на использовании субъектами хозяйствования собственных финансовых ресурсов, - это...

60. Установленный государством годовой процент возмещения стоимости основных средств – это норма...

**Установите соответствие:**

61. Установите соответствие понятий

- 1) страховой тариф
  - 2) тарифная политика страховщика
  - 3) страховой интерес
  - 4) сострахование
- 
- 1) мера материальной заинтересованности страхователя в страховании
  - 2) совместное принятие несколькими страховщиками на свою ответственность одного и того же риска
  - 3) ставка платежа с единицы страховой суммы в год
  - 4) целенаправленная деятельность страховщика по установлению, уточнению и упорядочению страховых тарифов в интересах успешного и безубыточного развития страхования

62. Установите соответствие понятий

- 1) страховщик
  - 2) страхователь
  - 3) застрахованный
  - 4) выгодоприобретатель
- 
- 1) физическое или юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы, имеющее право по закону или на основе договора получать денежную сумму при наступлении страховых случаев или событий;
  - 2) организация, принимающая на себя обязательство возместить ущерб или выплатить страховую сумму при наступлении страхового случая или события, ведающая созданием и расходованием страхового фонда
  - 3) физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого являются объектом страховой защиты по личному страхованию;
  - 4) организация, назначенная страхователем по условиям договора страхования в качестве получателя страховой суммы.

63. Установите соответствие

- 1) субсидии
  - 2) субвенции
  - 3) бюджетные кредиты
  - 4) дотации
- 
- 1) межбюджетные трансферты, предоставляемые бюджетам в целях финансирования расходных обязательств

- 2) форма финансирования бюджетных расходов, которая предусматривает предоставление средств юридическим лицам или другому бюджету на возвратной и возмездной основах
- 3) вид денежного пособия, предоставляемого в твердой сумме на финансирование определенных мероприятий
- 4) денежные средства, предоставляемые в твердой сумме безвозвратно для окончательного сбалансирования нижестоящих бюджетов в случае превышения их расходов над доходами

64. Установите соответствие

- 1) пенсия
- 2) пособие
- 3) компенсация
- 4) субсидия

- 1) одна из форм материального обеспечения населения, назначаемая в случае заболевания, травмы, беременности и родов, потери работы
- 2) периодическая выплата определенных денежных сумм для материального обеспечения граждан
- 3) денежная выплата, установленная в целях возмещения работникам затрат, связанных с исполнением ими трудовых или иных обязанностей
- 4) межбюджетный трансферт, предоставляемый в целях софинансирования расходных обязательств нижестоящего бюджета

### **Модуль 3. Финансовая политика и финансовое регулирование**

**Выберите один вариант ответа:**

65. Планово-директивная финансовая политика характерна для стран с...

- 1) административно-командной системой управления экономикой
- 2) демократической системой управления экономикой
- 3) либеральной системой управления экономикой
- 4) рыночной системой управления экономикой

66. В состав социальных внебюджетных фондов России в настоящее время входит...

- 1) Государственный фонд занятости населения
- 2) Фонд обязательного медицинского страхования
- 3) Резервный фонд
- 4) Дорожный фонд

67. Финансовое обеспечение – это...

- 1) покрытие затрат на производство за счет финансовых ресурсов

- 2) перераспределение финансовых ресурсов между отраслями и территориями
- 3) воздействие финансов на экономику с целью эффективного использования всех видов экономических ресурсов
- 4) сокрытие доходов и имущества от налогообложения

**Выберите два или более вариантов ответов:**

68. Главными задачами финансовой политики государства являются:

- 1) обеспечение условий для формирования максимально возможных финансовых ресурсов
- 2) обеспечение воспроизводственного процесса на микроуровне
- 3) установление рационального с точки зрения государства распределения и использования финансовых ресурсов
- 4) обеспечение денежными ресурсами пенсионной системы страны

69. К типам финансовой политики относятся:

- 1) классическая финансовая политика
- 2) неопределенная финансовая политика
- 3) регулирующая финансовая политика
- 4) плано-директивная финансовая политика

70. К видам финансовой политики относятся:

- 1) бюджетная политика
- 2) долевая политика
- 3) отраслевая политика
- 4) налоговая политика
- 5) таможенная политика

71. В Российской Федерации выплачиваются следующие виды пенсий:

- 1) пенсии по старости
- 2) пенсии по отпуску
- 3) пенсии по инвалидности
- 4) пенсии за выслугу лет
- 5) студенческие пенсии

72. Сдерживающая финансовая политика осуществляется путем:

- 1) снижения государственных расходов
- 2) проведения политики низких налогов
- 3) повышения налогов
- 4) отмены налоговых и иных преференций
- 5) увеличения государственных расходов

73. Стимулирующая финансовая политика осуществляется путем:

- 1) таможенного льготирования
- 2) снижения государственных расходов
- 3) увеличения государственных расходов
- 4) проведения политики низких налогов
- 5) отмены налоговых и иных преференций

74. Финансовую политику предприятия определяют:

- 1) учредители предприятия
- 2) органы власти субъектов
- 3) собственники предприятия
- 4) муниципальные органы власти

75. Основными направлениями воздействия финансов на экономику являются:

- 1) финансовое обеспечение
- 2) финансовое предпринимательство
- 3) финансовое регулирование
- 4) финансовое стимулирование

76. Косвенное вмешательство государства в экономику осуществляется посредством:

- 1) обеспечения полной занятости
- 2) стимулирования капиталовложений и восстановления равновесия между сбережениями и инвестициями
- 3) стимулирования экспорта и импорта товаров, капиталов и рабочей силы
- 4) принятия законодательных актов, призванных упорядочить и развивать отношения между всеми элементами рыночной системы

77. К формам прямого государственного финансового регулирования относятся:

- 1) формирование и поддержание конкурентной среды в экономике
- 2) лицензирование предпринимательской деятельности
- 3) финансовое дотирование производства и реализации отдельных видов товаров и услуг
- 4) субсидирование производства и реализации отдельных видов товаров и услуг

78. К основным методам государственного финансового регулирования отраслевой структуры экономики относятся:

- 1) бюджетное регулирование
- 2) социальное регулирование
- 3) амортизационная политика
- 4) таможенное регулирование



79. При осуществлении бюджетного регулирования экономики используются такие инструменты, как:

- 1) государственные программы
- 2) субсидии
- 3) бюджетные кредиты
- 4) инновации
- 5) ставка рефинансирования

80. В России предусмотрены следующие виды налоговых вычетов по НДФЛ:

- 1) стандартные налоговые вычеты
- 2) муниципальные налоговые вычеты
- 3) социальные налоговые вычеты
- 4) имущественные налоговые вычеты

**Впишите ответ (слово, словосочетание или число):**

81. Средства одного бюджета бюджетной системы РФ, перечисляемые другому бюджету бюджетной системы РФ, - это...

82. Совокупность мероприятий в области денежного обращения, направленных на борьбу с инфляцией, безработицей и обеспечение стабильных темпов экономического развития, - это ... политика.

83. Сумма, которая уменьшает размер дохода (налогооблагаемую базу), с которого уплачивается налог, – это...

84. Сумма всех отчислений (реальных и рассчитанных) в пенсионный фонд, сделанных работником за весь период его трудовой деятельности, – это расчетный...

85. Претендовать на получение налоговых вычетов может гражданин Российской Федерации, который получает доходы, облагаемые по ставке ... %.

86. Система налогово-бюджетных взаимоотношений органов власти и управления различных уровней на всех стадиях бюджетного процесса – это...

87. Орган государственной власти, единый центр управления финансами, осуществляющий разработку концептуальных основ финансовой политики, – это...

**Расположите в логической последовательности:**

88. Расположите в логической последовательности от частного к общему:

- 1) социальные трансферты
- 2) государственное регулирование социальных процессов
- 3) социальное страхование
- 4) стипендии

89. Расположите в логической последовательности от частного к общему:

- 1) финансовые рычаги
- 2) управление финансами
- 3) финансовый механизм
- 4) налоговые ставки

**Установите соответствие:**

90. Установите соответствие

- 1) бюджетная политика
- 2) налоговая политика
- 3) таможенная политика
- 4) денежно-кредитная политика

1) политика в области перераспределения финансовых средств, политика в области доходов и расходов

2) политика по регулированию возможностей доступа на внутренний рынок импортных товаров и услуг и вывоз товаров

3) политика в области обеспечения поступления в бюджет обязательных безвозмездных платежей в достаточном объеме для выполнения задач и функций государства

4) совокупность мероприятий в области денежного обращения, направленных на борьбу с инфляцией, безработицей и обеспечение стабильных темпов экономического развития

91. Установите соответствие

- 1) финансовое обеспечение
- 2) финансовое регулирование
- 3) финансовое стимулирование
- 4) финансовые санкции

1) воздействие финансов на экономику с целью эффективного использования всех видов экономических ресурсов

2) штрафы, пени за несвоевременную уплату налогов, сокрытие доходов и имущества от налогообложения

3) покрытие затрат на производство за счет финансовых ресурсов

4) перераспределение финансовых ресурсов между отраслями и территориями

92. Установите соответствие

- 1) бюджетное регулирование
- 2) налоговое регулирование
- 3) амортизационная политика
- 4) таможенное регулирование

1) управление отчислениями от используемых основных фондов и нематериальных активов с целью их реинвестирования в производственную деятельность

2) финансирование государственных программ, различные формы государственной поддержки организаций

3) изменение состава налогов, налоговых ставок, налогооблагаемой базы, состава налогоплательщиков

4) порядок и условия перемещения через таможенную границу Российской Федерации товаров и транспортных средств

### **Критерии оценки:**

- оценка «отлично» выставляется студенту, если он дал 86% - 100% правильных ответов;

- оценка «хорошо» выставляется студенту, если он дал 66% - 85% правильных ответов;

- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он дал 51% - 65% правильных ответов;

- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он дал 0% - 50% правильных ответов.

## **Кейс-задачи**

### **Кейс-задача 1**

Задание 1.

Под приведенной стоимостью облигации понимают:

- 1) текущую стоимость денежных средств, которые будут получены в будущем от продажи облигации
- 2) значение рыночной цены облигации, выраженное в процентах к ее номиналу
- 3) значение номинала облигации, выраженное в процентах к ее рыночной стоимости
- 4) номинальную стоимость облигации

Задание 2.

Приведенная стоимость облигации определяется как:

- 1) отношение купона облигации к ставке доходности облигации

- 2) отношение рыночной цены облигации к ее номиналу
- 3) отношение номинала облигации к ее рыночной стоимости
- 4) отношение купона облигации к ее номиналу

Задание 3.

Инвестор приобрел облигацию, которая в течение неограниченного времени может приносить ему ежегодно 50 руб. Предположим, что требуемая инвестором годовая ставка доходности для этого типа облигаций составляет 16%. Чему будет равняться приведенная стоимость такой ценной бумаги?

### **Кейс-задача 2**

Задание 1.

Дивидендный доход по акции определяется как:

- 1) произведение ставки дивиденда на номинальную цену акции
- 2) произведение ставки рефинансирования на номинальную цену акции
- 3) отношение дивидендного дохода к цене приобретения акции
- 4) отношение цены акции к дивидендному доходу по акции

Задание 2.

Текущая доходность инвестируемых средств характеризует рентабельность капитала, вложенного в финансовые активы и определяется как:

- 1) отношение дивидендного дохода к цене приобретения финансового актива
- 2) отношение дивидендного дохода к номинальной цене финансового актива
- 3) произведение ставки дивиденда на номинальную цену акции
- 4) произведение ключевой ставки на номинальную цену акции

Задание 3. Определите текущую доходность инвестируемых средств по следующим данным:

Акция номиналом 10 рублей куплена по курсу 25, по ней выплачивается дивиденд 50%.

### **Кейс-задача 3**

Задание 1. Под уровнем дотационности бюджета региона понимается...

- 1) удельный вес дотации на выравнивание бюджетной обеспеченности в общей сумме налоговых и неналоговых доходов регионального бюджета;
- 2) превышение объема дотации на выравнивание бюджетной обеспеченности над объемом налоговых и неналоговых доходов регионального бюджета;
- 3) удельный вес дотации на выравнивание бюджетной обеспеченности в общей сумме доходов регионального бюджета;

- 4) удельный вес дотации на выравнивание бюджетной обеспеченности в общей сумме ВРП региона.

Задание 2. Рассчитайте уровень дотационности бюджета региона по данным, приведенным в таблице.

	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Всего доходов, млрд. руб. <i>В том числе:</i>	84,1	89,9	98,4
Налоговые и неналоговые доходы, млрд. руб.	21,7	25,2	27,6
Безвозмездные поступления, млрд. руб. <i>В том числе:</i>	62,4	64,7	70,7
Дотации на выравнивание бюджетной обеспеченности, млрд. руб.	43,3	46,7	52,4
ВРП, млрд. руб.	559,6	611,1	623,4
Уровень дотационности бюджета (%)	?	?	?

Задание 3. Оцените уровень дотационности бюджета региона, проанализируйте динамику уровня дотационности бюджета региона за период 2019-2021 гг. и сделайте соответствующие выводы.

#### Кейс-задача 4

Задание 1. К собственным доходам бюджетов относятся:

- 1) налоговые доходы
- 2) неналоговые доходы
- 3) доходы, полученные бюджетами в виде безвозмездных поступлений
- 4) субвенции

Задание 2. Определите удельный вес собственных доходов бюджета региона в общей структуре доходов на основе следующих данных:

- налоговые доходы – 30 млрд. руб.
- неналоговые доходы – 5 млрд. руб.
- доходы, полученные в виде безвозмездных поступлений - 70 млрд. руб.
- субвенции - 20 млрд. руб.

Задание 3. Проанализируйте структуру доходов бюджета региона и сделайте соответствующие выводы.

#### Кейс-задача 5

Задание 1. Коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда рассчитывается как:

- 1) отношение суммы доходов в виде страховых платежей и суммы средств запасных фондов к расходам, включающим выплаты страхового возмещения и расходы на ведение дела
- 2) отношение расходов, включающих выплаты страхового возмещения и расходы на ведение дела к сумме доходов в виде страховых платежей и суммы средств запасных фондов
- 3) сумма доходов в виде страховых платежей и средств запасных фондов
- 4) отношение доходов в виде страховых платежей к расходам, включающим выплаты страхового возмещения

Задание 2. Имеются следующие данные для расчета: Страховая компания А имеет страховых платежей 60 млн. рублей. Остаток средств в запасном фонде на конец периода 5 млн. рублей, выплаты страхового возмещения 38 млн. рублей, расходы на ведение дела 6 млн. рублей. Страховая компания Б имеет страховых платежей 50 млн. рублей. Остаток средств в запасном фонде на конец периода 6 млн. рублей, выплаты страхового возмещения 22 млн. рублей, расходы на ведение дела 5 млн. рублей. Рассчитайте коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда компании А и компании Б.

Задание 3. Используя рассчитанные показатели коэффициентов финансовой устойчивости страхового фонда компании А и компании Б, необходимо выбрать наиболее финансово устойчивую страховую компанию.

### **Кейс-задача 6**

Задание 1. Имеются следующие расчетные данные:

Действительная стоимость застрахованного имущества составляет 25 тыс. руб. Страхование проводится «в части» - 80%. В результате страхового случая установлен размер ущерба 19 т.р. В договоре предусмотрена безусловная франшиза - 6% к страховой оценке. Определите страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности и системе первого риска.

Задание 2. Используя приведенные выше расчетные данные, определите страховое возмещение по системе первого риска.

Задание 3. Установите наиболее выгодную систему возмещения для страхования.

### **Кейс-задача 7**

Задание 1. Заемный капитал предприятия включает:

- 1) нераспределённую прибыль
- 2) краткосрочные обязательства
- 3) долгосрочные обязательства
- 4) уставный капитал

Задание 2. Предприятие «Эко-окна» имеет на балансе (тыс. ден. ед.):

		на конец 2014 г.
При	Совокупные активы предприятия	520
	Краткосрочные обязательства	250
	Долгосрочные обязательства	170

данных значениях показателей баланса коэффициент соотношения заемных и собственных средств предприятия «Эко-окна» составит ....

Задание 3. Проанализируйте найденное значение коэффициента соотношения заемных и собственных средств предприятия «Эко-окна» и охарактеризуйте финансовую устойчивость предприятия.

### Кейс-задача 8

Задание 1. Рентабельность производства предприятия относится к...

- 1) ценовым показателям
- 2) макрофинансовым показателям
- 3) показателям, отражающим процессы и состояние финансовых рынков
- 4) микрофинансовым показателям.

Задание 2. Если известно, что выручка предприятия «Звезда» по итогам 2018 года после реализации изготовленной продукции составила 100 миллионов рублей, при этом было затрачено на: материальные затраты – 10 миллионов рублей; оплату труда – 25 миллионов рублей; накладные расходы и торговые издержки – 25 миллионов рублей, то рентабельность производства составит...%.

Задание 3.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Рентабельность производства ООО «Звезда»	69%	60%	63%	(подставить полученный выше ответ)

Проанализируйте динамику показателя рентабельности производства предприятия «Звезда» за период 2015-2018 гг., сделайте соответствующие выводы.

**Критерии оценки:**

- оценка «отлично» выставляется студенту, если кейс-задача решена полностью без ошибок;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если кейс-задача решена полностью, но допущены некоторые ошибки при ее решении;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если кейс-задача решена частично;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если допущены грубые ошибки в выполнении кейс-задачи, задача не решена.

### **Комплект заданий для контрольной работы по Модулю 1**

#### **Вариант 1**

##### **Задание 1. Раскройте следующие вопросы:**

- 1) Каковы сущность и назначение финансов?
- 2) Перечислите и охарактеризуйте функции финансов.
- 3) Опишите состав финансовой системы

##### **Задание 2. Выполните тестовые задания:**

1. Финансовым отношениям присущи следующие признаки:
  - 1) фондовый характер;
  - 2) денежный характер;
  - 3) перераспределительный характер;
  - 4) натуральный характер.
2. К элементам финансового механизма относятся:
  - 1) резервный фонд
  - 2) финансовый рычаг
  - 3) правовое и нормативное обеспечение
  - 4) информационное обеспечение
  - 5) фонд натуральных запасов
3. Субъектами распределения, совершаемого с помощью финансов являются:
  - 1) различные виды финансовых отношений
  - 2) государство
  - 3) юридические и физические лица
  - 4) общественный продукт и национальный доход
4. Установите соответствие понятий
  - 1) государственный бюджет
  - 2) внебюджетные фонды
  - 3) страховые фонды
  - 4) финансовый рынок



- 1) фонды, которые формируются для финансового обеспечения реализации конституционных прав граждан на социальное обеспечение по возрасту, болезни, инвалидности, по случаю потери кормильца, рождения детей, а также на бесплатную медицинскую помощь и охрану здоровья
- 2) совокупность материальных запасов и финансовых резервов общества, предназначенных для предупреждения, локализации и возмещения ущерба, наносимого стихийными бедствиями и другими чрезвычайными событиями
- 3) система отношений, возникающая в процессе обмена экономических благ с использованием денег в качестве актива-посредника
- 4) система экономических отношений между государством, предприятиями и населением по поводу распределения и перераспределения совокупного общественного продукта и национального дохода и формирования централизованного общегосударственного фонда денежных средств

5. Ценная бумага, дающая право ее владельцу участвовать в управлении предприятием (организацией), её выпустившей, и получать дивиденды из прибыли, - это...

### **Задание 3. Решите кейс-задачу**

Задание 1.

Под приведенной стоимостью облигации понимают:

- 1) текущую стоимость денежных средств, которые будут получены в будущем от продажи облигации
- 2) значение рыночной цены облигации, выраженное в процентах к ее номиналу
- 3) значение номинала облигации, выраженное в процентах к ее рыночной стоимости
- 4) номинальную стоимость облигации

Задание 2.

Приведенная стоимость облигации определяется как:

- 1) отношение купона облигации к ставке доходности облигации
- 2) отношение рыночной цены облигации к ее номиналу
- 3) отношение номинала облигации к ее рыночной стоимости
- 4) отношение купона облигации к ее номиналу

Задание 3.

Инвестор приобрел облигацию, которая в течение неограниченного времени может приносить ему ежегодно 50 руб. Предположим, что требуемая инвестором годовая ставка доходности для этого типа облигаций составляет 16%. Чему будет равняться приведенная стоимость такой ценной бумаги?

## **Вариант 2**

### **Задание 1. Раскройте следующие вопросы:**

- 1) Каковы специфические признаки финансов?
- 2) Опишите взаимосвязь финансов и других категорий стоимостного распределения.
- 3) Какова структура финансовой системы РФ?

### **Задание 2. Выполните тестовые задания:**

1. Основными функциями финансов являются:
  - 1) сберегательная
  - 2) распределительная
  - 3) контрольная
  - 4) предупредительная
  
2. К децентрализованным элементам финансовой системы относятся:
  - 1) государственный бюджет
  - 2) государственные внебюджетные фонды
  - 3) финансы некоммерческих организаций
  - 4) финансы предприятий коммерческой сферы
  
3. Финансовая система включает:
  - 1) совокупность денежных фондов
  - 2) совокупность финансовых организаций
  - 3) совокупность сфер и звеньев финансов
  - 4) совокупность государственных мероприятий по обеспечению экономической стабильности
  
4. Установите соответствие между функциями финансового рынка и их содержанием
  - 1) инвестиционная функция
  - 2) спекулятивная функция
  - 3) функция управления рисками
  - 4) функция ценообразования  
  - 1) рынок создает возможность получения прибыли за счет биржевой игры на разнице в курсах различных финансовых инструментов
  - 2) аккумуляция свободных денежных капиталов и сбережений и их последующее использование в качестве инвестиционных ресурсов
  - 3) рынок создает для экономических агентов механизмы и возможности для снижения финансовой неопределенности

- 4) формирование рыночной цены на капитал и финансовые инструменты
5. Производный финансовый инструмент, стандартный срочный биржевой контракт купли-продажи базового актива, при заключении которого стороны договариваются только об уровне цены и сроке поставки, - это...

### **Задание 3. Решите кейс-задачу**

Задание 1.

Дивидендный доход по акции определяется как:

- 1) произведение ставки дивиденда на номинальную цену акции
- 2) произведение ставки рефинансирования на номинальную цену акции
- 3) отношение дивидендного дохода к цене приобретения акции
- 4) отношение цены акции к дивидендному доходу по акции

Задание 2.

Текущая доходность инвестируемых средств характеризует рентабельность капитала, вложенного в финансовые активы и определяется как:

- 1) отношение дивидендного дохода к цене приобретения финансового актива
- 2) отношение дивидендного дохода к номинальной цене финансового актива
- 3) произведение ставки дивиденда на номинальную цену акции
- 4) произведение ключевой ставки на номинальную цену акции

Задание 3. Определите текущую доходность инвестируемых средств по следующим данным:

Акция номиналом 10 рублей куплена по курсу 25, по ней выплачивается дивиденд 50%.

## **Комплект заданий для контрольной работы по Модулю 2**

### **Вариант 1**

**Задание 1. Раскройте следующие вопросы:**

1. Опишите источники и виды финансовых ресурсов федеральных органов государственной власти.
2. Каковы роль и значение государственных внебюджетных (специальных) фондов?
3. Назовите и охарактеризуйте основные виды страхования

**Задание 2. Выполните тестовые задания:**

1. Ведущим звеном финансов государства является...
  - 1) фонды имущественного и личного страхования

- 2) государственный бюджет
  - 3) государственный кредит
  - 4) внебюджетные фонды.
2. Федеральный бюджет формируется за счет:
- 1) федеральных налогов (зачисляемым полностью или частично)
  - 2) налогов субъектов РФ
  - 3) части местных налогов
  - 4) штрафов и пени, связанных с нарушением законодательства по налогам
  - 5) неналоговых доходов
3. Основными функциями страхования являются:
- 1) фискальная
  - 2) рисковая
  - 3) сберегательная
  - 4) стимулирующая
  - 5) предупредительная
4. Установите соответствие понятий
- 1) страховой тариф
  - 2) тарифная политика страховщика
  - 3) страховой интерес
  - 4) сострахование
- 
- 1) мера материальной заинтересованности страхователя в страховании
  - 2) совместное принятие несколькими страховщиками на свою ответственность одного и того же риска
  - 3) ставка платежа с единицы страховой суммы в год
  - 4) целенаправленная деятельность страховщика по установлению, уточнению и упорядочению страховых тарифов в интересах успешного и безубыточного развития страхования
5. Форма страховой защиты, при которой каждый страхователь является членом страхового общества, - это...

### **Задание 3. Решите кейс-задачу**

Задание 1. Под уровнем дотационности бюджета региона понимается...

- 1) удельный вес дотации на выравнивание бюджетной обеспеченности в общей сумме налоговых и неналоговых доходов регионального бюджета;
- 2) превышение объема дотации на выравнивание бюджетной обеспеченности над объемом налоговых и неналоговых доходов регионального бюджета;

- 3) удельный вес дотации на выравнивание бюджетной обеспеченности в общей сумме доходов регионального бюджета;
- 4) удельный вес дотации на выравнивание бюджетной обеспеченности в общей сумме ВРП региона.

Задание 2. Рассчитайте уровень дотационности бюджета региона по данным, приведенным в таблице.

	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Всего доходов, млрд. руб. <i>В том числе:</i>	84,1	89,9	98,4
Налоговые и неналоговые доходы, млрд. руб.	21,7	25,2	27,6
Безвозмездные поступления, млрд. руб. <i>В том числе:</i>	62,4	64,7	70,7
Дотации на выравнивание бюджетной обеспеченности, млрд. руб.	43,3	46,7	52,4
ВРП, млрд. руб.	559,6	611,1	623,4
Уровень дотационности бюджета (%)	?	?	?

Задание 3. Оцените уровень дотационности бюджета региона, проанализируйте динамику уровня дотационности бюджета региона за период 2019-2021 гг. и сделайте соответствующие выводы.

## Вариант 2

### Задание 1. Раскройте следующие вопросы:

1. Что такое страховой тариф и страховая премия?
2. Опишите источники, виды и направления использования финансовых ресурсов коммерческих организаций.
3. Опишите источники и направления использования финансовых ресурсов домохозяйств.

### Задание 2. Выполните тестовые задания:

1. Одним из источников денежных доходов населения являются социальные трансферты, к которым относятся:
  - 1) государственные пенсии
  - 2) доходы от участия в прибылях предприятий
  - 3) государственные пособия
  - 4) стипендии
  - 5) заработная плата и надбавки к заработной плате
2. К принципам организации финансов предприятий относятся:
  - 1) принцип хозяйственной самостоятельности

- 2) принцип самокредитования
  - 3) принцип осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью
  - 4) принцип гласности
3. Основными функциями финансов организаций являются:
- 1) стимулирующая
  - 2) накопительная
  - 3) распределительная
  - 4) контрольная
4. Установите соответствие понятий
- 1) страховщик
  - 2) страхователь
  - 3) застрахованный
  - 4) выгодоприобретатель
- 1) физическое или юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы, имеющее право по закону или на основе договора получать денежную сумму при наступлении страховых случаев или событий;
  - 2) организация, принимающая на себя обязательство возместить ущерб или выплатить страховую сумму при наступлении страхового случая или события, ведающая созданием и расходованием страхового фонда
  - 3) физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого являются объектом страховой защиты по личному страхованию;
  - 4) организация, назначенная страхователем по условиям договора страхования в качестве получателя страховой суммы.
5. Форма страховой защиты, при которой страховщик часть ответственности по страховым рискам передает другим страховщикам, - это...

### Задание 3. Решите кейс-задачу

Задание 1. Заемный капитал предприятия включает:

- 5) нераспределённую прибыль
- 6) краткосрочные обязательства
- 7) долгосрочные обязательства
- 8) уставный капитал

Задание 2. Предприятие «Эко-окна» имеет на балансе (тыс. ден. ед.):

		на конец 2014 г.
При	Совокупные активы предприятия	520
	Краткосрочные обязательства	250
	Долгосрочные обязательства	170

данных значениях показателей баланса коэффициент соотношения заемных и собственных средств предприятия «Эко-окна» составит ....

Задание 3. Проанализируйте найденное значение коэффициента соотношения заемных и собственных средств предприятия «Эко-окна» и охарактеризуйте финансовую устойчивость предприятия.

### **Комплект заданий для контрольной работы по Модулю 3**

#### **Вариант 1**

##### **Задание 1. Раскройте следующие вопросы:**

1. Перечислите критерии эффективности государственной финансовой политики.
2. Опишите формы финансового регулирования: прямые и косвенные.
3. Что понимается под социальными гарантиями?

##### **Задание 2. Выполните тестовые задания:**

1. Планово-директивная финансовая политика характерна для стран с...
  - 1) административно-командной системой управления экономикой
  - 2) демократической системой управления экономикой
  - 3) либеральной системой управления экономикой
  - 4) рыночной системой управления экономикой
2. К типам финансовой политики относятся:
  - 1) классическая финансовая политика
  - 2) неопредметительная финансовая политика
  - 3) регулирующая финансовая политика
  - 4) планово-директивная финансовая политика
3. Стимулирующая финансовая политика осуществляется путем:
  - 1) таможенного льготирования
  - 2) снижения государственных расходов
  - 3) увеличения государственных расходов
  - 4) проведения политики низких налогов
  - 5) отмены налоговых и иных преференций
4. В Российской Федерации выплачиваются следующие виды пенсий:
  - 1) пенсии по старости
  - 2) пенсии по отпуску
  - 3) пенсии по инвалидности
  - 4) пенсии за выслугу лет

- 5) студенческие пенсии
5. Установите соответствие
- 1) бюджетная политика
  - 2) налоговая политика
  - 3) таможенная политика
  - 4) денежно-кредитная политика
- 
- 1) политика в области перераспределения финансовых средств, политика в области доходов и расходов
  - 2) политика по регулированию возможностей доступа на внутренний рынок импортных товаров и услуг и вывоз товаров
  - 3) политика в области обеспечения поступления в бюджет обязательных безвозмездных платежей в достаточном объеме для выполнения задач и функций государства
  - 4) совокупность мероприятий в области денежного обращения, направленных на борьбу с инфляцией, безработицей и обеспечение стабильных темпов экономического развития
6. Сумма всех отчислений (реальных и рассчитанных) в пенсионный фонд, сделанных работником за весь период его трудовой деятельности, – это расчетный...
7. Пенсионный возраст мужчин в России составляет ... лет.
8. Сумма, которая уменьшает размер дохода (налогооблагаемую базу), с которого уплачивается налог, – это...

## **Вариант 2**

### **Задание 1. Раскройте следующие вопросы:**

1. Какие существуют виды финансовой политики?
2. Опишите методы и формы финансового регулирования территориальных пропорций.
3. Опишите источники финансирования социальных трансфертов и льгот.

### **Задание 2. Выполните тестовые задания:**

1. В России предусмотрены следующие виды налоговых вычетов по НДФЛ:
  - 1) стандартные налоговые вычеты
  - 2) муниципальные налоговые вычеты



- 3) социальные налоговые вычеты
  - 4) имущественные налоговые вычеты
2. К видам финансовой политики относятся:
- 1) бюджетная политика
  - 2) долевая политика
  - 3) отраслевая политика
  - 4) налоговая политика
  - 5) таможенная политика
3. Финансовое обеспечение – это...
- 1) покрытие затрат на производство за счет финансовых ресурсов
  - 2) перераспределение финансовых ресурсов между отраслями и территориями
  - 3) воздействие финансов на экономику с целью эффективного использования всех видов экономических ресурсов
  - 4) сокрытие доходов и имущества от налогообложения
4. Главными задачами финансовой политики государства являются:
- 1) обеспечение условий для формирования максимально возможных финансовых ресурсов
  - 2) обеспечение воспроизводственного процесса на микроуровне
  - 3) установление рационального с точки зрения государства распределения и использования финансовых ресурсов
  - 4) обеспечение денежными ресурсами пенсионной системы страны
5. Установите соответствие
- 1) бюджетное регулирование
  - 2) налоговое регулирование
  - 3) амортизационная политика
  - 4) таможенное регулирование
- 
- 1) управление отчислениями от используемых основных фондов и нематериальных активов с целью их реинвестирования в производственную деятельность
  - 2) финансирование государственных программ, различные формы государственной поддержки организаций
  - 3) изменение состава налогов, налоговых ставок, налогооблагаемой базы, состава налогоплательщиков
  - 4) порядок и условия перемещения через таможенную границу Российской Федерации товаров и транспортных средств

6. Претендовать на получение налоговых вычетов может гражданин Российской Федерации, который получает доходы, облагаемые по ставке ... %.
7. Средства одного бюджета бюджетной системы РФ, перечисляемые другому бюджету бюджетной системы РФ, - это...
8. Пенсионный возраст женщин в России составляет .... лет.

## **Комплект заданий для контрольной работы по Модулю 4**

### **Вариант 1**

#### **Задание 1. Раскройте следующие вопросы:**

1. Дайте характеристику органов управления государственными и муниципальными финансами.
2. Назовите принципы организации финансового контроля.

#### **Задание 2. Выполните тестовые задания:**

1. Инструментом управления финансами служит...
  - 1) фондовый рынок
  - 2) финансовый механизм
  - 3) финансовый аппарат
  - 4) финансовый менеджмент
2. К основным функциям Центрального банка Российской Федерации относятся:
  - 1) контроль и проверка исполнения федерального бюджета
  - 2) осуществление денежной эмиссии
  - 3) защита и обеспечение устойчивости рубля
  - 4) утверждение финансовых законов
3. К субъектам финансового планирования относятся:
  - 1) органы государственной власти и местного самоуправления
  - 2) коммерческие организации
  - 3) некоммерческие организации
  - 4) прогнозы социально-экономического развития
  - 5) финансовые потоки
4. Финансовый контроль в зависимости от целей, задач и функционального назначения подразделяется на...
  - 1) текущий, оперативный и последующий

- 2) государственный, внутрихозяйственный и независимый (аудиторский) контроль
  - 3) плановый, перспективный и стратегический
  - 4) краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный
5. По отношению к уровню государственной власти выделяют такие виды финансового контроля, как:
- 1) контроль законодательных органов государственной власти
  - 2) контроль федеральных органов власти
  - 3) контроль региональных органов власти
  - 4) контроль местных органов власти
6. В основе финансового планирования лежат следующие важнейшие принципы:
- 1) платность
  - 2) единство
  - 3) непрерывность
  - 4) срочность
7. Расположите в логической последовательности.
- 1) финансовые рычаги
  - 2) управление финансами
  - 3) финансовый механизм
  - 4) налоговые ставки
8. Установите соответствие между методами финансового планирования и их сущностью
- 1) метод экономического анализа
  - 2) метод экстраполяции
  - 3) нормативный метод
  - 4) программно-целевой метод
- 1) плановые показатели рассчитываются на основе установленных прогрессивных норм и финансово-бюджетных нормативов
  - 2) позволяет определить процент выполнения плановых показателей за отчетный год путем сравнения их с фактическими показателями
  - 3) используется при определении финансовых показателей на основе установления устойчивой динамики их развития
  - 4) позволяет оценить и выбрать предпочтительные варианты производственного, социально-экономического развития в целевом, отраслевом и территориальном аспектах
9. Наиболее глубокий и всеобъемлющий метод финансового контроля – это...

10. Единый документ, представляющий собой систему взаимоувязанных финансовых показателей, отражающих предполагаемый объем поступления и использования финансовых ресурсов на планируемый период, – это...

## Вариант 2

### **Задание 1. Раскройте следующие вопросы:**

1. Охарактеризуйте функциональные элементы управления финансами.
2. Что такое финансовая санкция и какие бывают виды финансовых санкций?

### **Задание 2. Выполните тестовые задания:**

1. К объектам управления финансами относятся:
  - 1) бюджеты разных уровней
  - 2) государственный кредит
  - 3) финансы коммерческих и некоммерческих организаций
  - 4) финансовый аппарат
  
2. К службам, подведомственным Министерству финансов РФ, относятся:
  - 1) Федеральная налоговая служба
  - 2) Федеральная таможенная служба
  - 3) Федеральное казначейство
  - 4) Федеральная служба по труду и занятости
  
3. Составными частями финансового планирования являются:
  - 1) бюджетное планирование
  - 2) налоговое планирование
  - 3) социальное планирование
  - 4) внебюджетное планирование
  - 5) специальное планирование
  
4. К принципам финансового контроля относятся принципы:
  - 1) гласности
  - 2) законности
  - 3) системности
  - 4) платности
  - 5) возвратности
  
5. В Российской Федерации парламентский контроль осуществляют:
  - 1) Совет Федерации
  - 2) Министерство финансов
  - 3) Государственная Дума

- 4) Президент
- 5) Центральный банк

6. К документальным методам финансового контроля относятся:

- 1) экспертные оценки квалифицированными специалистами, применяемые при исследовании специальных вопросов
- 2) формальная и арифметическая проверка документов
- 3) юридическая оценка отраженных в документах операций
- 4) встречная проверка документов или записей в учетных регистрах
- 5) проверка объектов контроля в натуре органолептическим способом

7. Расположите этапы цикла финансового прогнозирования в правильной последовательности.

- 1) постановка целей
- 2) применение прогностических методов
- 3) сбор информации
- 4) оценка результатов

8. Установите соответствие между органами, участвующими в управлении финансами, и их функциями

- 1) Счетная палата РФ
- 2) Правительство РФ
- 3) Администрация Президента РФ
- 4) Федеральное Собрание РФ

- 1) разрабатывает и представляет Государственной думе РФ федеральный бюджет и обеспечивает его исполнение
- 2) контролирует и проверяет исполнение федеральных законов, указов, распоряжений и поручений Президента и представляет ему соответствующие доклады
- 3) утверждает финансовые законы, рассматривает проект федерального бюджета России и утверждает закон о федеральном бюджете
- 4) осуществляет независимый контроль за своевременным исполнением федерального бюджета и бюджетов федеральных внебюджетных фондов

9. Система налогово-бюджетных взаимоотношений органов власти и управления различных уровней на всех стадиях бюджетного процесса – это...

10. Орган государственной власти, единый центр управления финансами, осуществляющий разработку концептуальных основ финансовой политики, – это...

### **Критерии оценки:**

- оценка «отлично» выставляется студенту, если все задания выполнены верно и материал раскрыт по существу;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если все задания в целом выполнены, однако в изложении материала и выполнении отдельных заданий допущены несущественные ошибки;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если не все задания выполнены верно, ответы на вопросы неполные;
- оценка «неудовлетворительно» контрольная работа выполнена не по установленному варианту, большая часть заданий выполнена неверно и материал не раскрыт по существу.

### **Вопросы к экзамену**

1. Сущность и назначение финансов.
2. Эволюция теоретических взглядов на сущность финансов.
3. Специфические признаки финансов.
4. Функции финансов.
5. Финансы и другие категории стоимостного распределения.
6. Финансовый механизм.
7. Понятие финансовой системы.
8. Состав финансовой системы
9. Типы финансовых систем.
10. Финансовая система РФ.
11. Понятие финансового рынка, его значение.
12. Функции финансового рынка.
13. Участники финансового рынка.
14. Структура и элементы финансового рынка.
15. Стратегии поведения государства на финансовом рынке.
16. Экономическое содержание и значение государственных и муниципальных финансов.
17. Модели организации государственных и муниципальных финансов в федеративных и унитарных государствах.
18. Источники и виды финансовых ресурсов федеральных органов государственной власти.
19. Источники и виды финансовых ресурсов органов власти субъектов РФ и местного самоуправления.
20. Государственные внебюджетные (специальные) фонды.
21. Государственный кредит.
22. Особенности и роль страхования в условиях рыночной экономики.
23. Виды страхования.
24. Страховой тариф и страховая премия.

25. Финансовые ресурсы страховых компаний.
26. Понятие финансов коммерческих организаций, особенности их организации.
27. Источники, виды и направления использования финансовых ресурсов коммерческих организаций.
28. Финансы некоммерческих организаций, особенности их функционирования.
29. Особенности и состав финансовых отношений домохозяйств.
30. Финансовые ресурсы домохозяйств, их формирование и использование.
31. Понятие финансовой политики.
32. Виды финансовой политики.
33. Типы финансовой политики.
34. Субъекты финансовой политики.
35. Правовые основы разработки финансовой политики.
36. Эффективность государственной финансовой политики.
37. Оценка эффективности финансовой политики предприятий и организаций.
38. Факторы, обеспечивающие эффективность финансовой политики.
39. Понятие финансового регулирования, его необходимость в условиях рыночной экономики.
40. Уровни государственного финансового регулирования.
41. Формы финансового регулирования: прямые и косвенные.
42. Финансовое регулирование экономики.
43. Финансовое регулирование территориальных пропорций, его методы и формы.
44. Финансовое регулирование социальной структуры общества.
45. Источники финансирования социальных трансфертов и льгот.
46. Налоговые методы регулирования разницы в доходах отдельных социальных групп.

### **Критерии оценки:**

- **оценка «отлично»** выставляется студенту, если обучающийся демонстрирует глубокое знание учебного материала, усвоил взаимосвязь основных понятий дисциплины; способен самостоятельно приобретать новые знания и умения; способен самостоятельно использовать углубленные знания;

- **оценка «хорошо»** выставляется студенту, если обучающийся демонстрирует полное знание учебного материала, показывает систематический характер знаний по дисциплине и способен к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшего обучения в вузе и в будущей профессиональной деятельности;

- **оценка «удовлетворительно»** выставляется обучающемуся, обнаружившему знание основного учебного материала в объеме,

необходимом для дальнейшего обучения, допускающему неточности в ответах, но обладающему необходимыми знаниями для их устранения;

- **оценка «неудовлетворительно»** выставляется обучающемуся, имеющему серьезные пробелы в знаниях основного учебного материала, допускающему принципиальные ошибки в ответах.