

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Наумова Наталья Александровна

Должность: Ректор

Дата подписания: 24.10.2024 14:21:41

Уникальный программный ключ:

6b5279da4e034bff679172803da5b7b559fc89e2

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования

«ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРОСВЕЩЕНИЯ»

(ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРОСВЕЩЕНИЯ)

Экономический факультет

Кафедра финансово-экономического и бизнес-образования

УТВЕРЖДЕН

на заседании кафедры

протокол от «11» марта 2024 г., №8.

Заведующий кафедрой _____ / Т.И. Власова /

**ФОНД
ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

По учебной дисциплине
Финансы

Направление подготовки
38.03.01 Экономика

Профиль:
Финансы и кредит

Квалификация
Бакалавр

Формы обучения
Очная

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПВО

Код и наименование компетенции	Этапы формирования
УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа
ОПК-4. Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа

2. Описание показателей и критериев оценивания на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Оцениваемые компетенции	Уровень сформированности	Этап формирования	Описание показателей	Критерии и оценивания	Шкала оценивания
УК-10	Пороговый	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа	Знать: базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике Уметь: применять методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски	Опрос Тест	Шкала оценивания опроса Шкала оценивания теста
	Продвинутый	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа	Знать: базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике Уметь:	Опрос Кейс Практическая подготовка	Шкала оценивания опроса. Шкала оценивания кейса. Шкала

			применять методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски	а Тест	оценивания практической подготовки. Шкала оценивания теста.
ОПК-4	Пороговые	1.Работа на учебных занятиях 2.Самостоятельная работа	Знать: методы и расчетно-финансовые механизмы принятия организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности на уровне хозяйствующих субъектов Уметь: предсказывать действия контрагентов на основе знаний микроэкономической теории и понимания макросреды	Опрос Тест	Шкала оценивания опроса. Шкала оценивания теста.
	Продвинутый	1.Работа на учебных занятиях 2.Самостоятельная работа	Знать: методы и расчетно-финансовые механизмы принятия организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности на уровне хозяйствующих субъектов Уметь: предсказывать действия контрагентов на основе знаний микроэкономической теории и понимания макросреды Владеть: современными финансово-инвестиционными инструментами для обоснования организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности	Опрос Кейс Практическая подготовка Тест	Шкала оценивания опроса. Шкала оценивания кейса. Шкала оценивания практической подготовки. Шкала оценивания теста.

3. Типовые контрольные задания, необходимые для оценки знаний, умений и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

**Примеры Кейсов
по дисциплине Финансы
Задача № 1**

1. Найдите не менее 5 определений финансовой политики различных авторов.
2. Представьте схематично составляющие финансовой политики государства.
3. Представьте схематично составные части финансового механизма.
4. Заполните таблицу.

Наименование направления	Этапы проведения финансовой политики		
	Новая экономическая политика	Административно-командная система	Реформа 1965 года и последующее развитие
1. Денежная реформа			
2. Основные направления бюджетной политики государства			
3. Налоговые преобразования			
4. Преобразования в сфере планирования			
5. Реформа системы управления			
6. Преобразования в системе ценообразования			
7. Изменения в сфере оплаты труда			

5. Заполните таблицу, отразив цели, задачи и функции Министерства финансов РФ

Цели	Функции	Задачи

6. Составьте схему системы финансовых стимулов, отразите основные взаимосвязи между ее элементами.

Задача № 2

1. Составьте схему, отражающую формирование и использование финансовых ресурсов предприятия в условиях рынка.
2. Схематично изобразите процесс формирования прибыли предприятия.
3. Инвестор располагает капиталом в 50 тыс. руб. и размещает его на депозите сроком на 2 года.

При вложении капитала согласно первому варианту доход составляет 100% годовых. Согласно второму варианту вложение производится по кварталам. Доход начисляется из расчета 8% годовых.

Выберите наиболее доходный вариант вложения капитала и определите сумму дополнительного чистого дохода.

4. Используя бухгалтерский баланс организации, определите размер и структуру оборотных средств организации на начало года и отчетную дату и внесите данные в таблицу, приведенную ниже.

Состав и структура оборотных средств организации

Показатели	На начало года		На отчетную дату	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1. Производственные оборотные фонды – всего в том числе: производственные запасы, включая МБП животные на выращивании и откорме незавершенное производство расходы будущих периодов				
2. Фонды обращения, всего в том числе: готовая продукция средства в расчетах и прочих активах денежные средства				
ИТОГО				

Перечень вопросов для опроса

Тема 1: Понятие, функции и значение финансов в рыночной экономике

1. Сущность финансов и исторические условия их возникновения.
2. Финансовые отношения, их объекты и субъекты. Фонды денежных средств и их классификация.
3. Функции финансов. Распределительная функция, оперативная функция, контрольная функция, стимулирующая функция финансов.
4. Финансовые ресурсы и их значение в расширении производства, удовлетворении социальных потребностей граждан и в целом экономического развития страны.
5. Финансовые резервы и их значение в сбалансированном развитии экономики.

Тема 2: Финансовая система

1. Понятие финансовой системы и её отдельные элементы.
2. Существующие подходы к построению структуры финансовой системы России.
3. Централизованные и децентрализованные финансы, их состав и основа формирования финансовых потоков.
4. Институциональная структура финансовой системы: управление финансами.
5. Финансовый контроль, финансовое посредничество.
6. Особенности структуры финансовой системы в странах с разным государственным устройством, с различным подходом к управлению экономикой страны.

Тема 3: Финансовая политика

1. Содержание и основные задачи финансовой политики, решаемые на различных уровнях финансовой системы.
2. Финансовый механизм как составная часть финансовой политики. Виды финансового механизма в экономиках различного типа.
3. Типы финансовой политики: классическая, регулирующая и планово–директивная. Основные подходы, реализуемые в каждом из типов, и оценка их эффективности.
4. Государственная финансовая политика России на современном этапе.

5. Управление финансами. Объекты и субъекты управления. Органы управления финансами и их функции.
6. Финансовое планирование и прогнозирование: содержание и значение.
7. Задачи финансового планирования, основные методы, применяемые на практике (нормативный, коэффициентный, балансовый).

Тема 4: Финансовый контроль

1. Финансовый контроль: содержание и значение. Задачи финансового контроля.
2. Виды, формы и методы финансового контроля и их характеристика.
4. Государственный финансовый контроль и его специфика. Органы государственного финансового контроля, их законодательная база и полномочия.
5. Негосударственный финансовый контроль и органы, его осуществляющие.
6. Организация и значение аудиторской деятельности в рыночной экономике.

Тема 5: Государственные и муниципальные финансы

1. Бюджет как основа формирования финансовых ресурсов в руках органов власти различных уровней. Исторические условия появления бюджетов, их значение для развития экономики страны.
2. Бюджетная система современной России: структура и принципы построения и функционирования.
3. Консолидированные бюджеты и их значение.
4. Федеральный бюджет. Виды доходов бюджета и их значение в формировании государственных финансовых ресурсов.
5. Основные направления расходования бюджетных средств. Формы использования государственных финансовых ресурсов.
6. Территориальные финансы. Особенности формирования и использования средств территориальных бюджетов.
7. Межбюджетные отношения. Сущность бюджетного федерализма, его принципы и развитие в современной России.
8. Бюджетный процесс: понятие, стадии, участники и их полномочия на отдельных стадиях.
9. Государственный кредит и проблемы образования государственного долга.

Тема 6: Внебюджетные фонды

1. Необходимость и условия образования внебюджетных фондов.
2. Классификация внебюджетных фондов. Роль внебюджетных фондов в реализации программ социального обеспечения граждан.
3. Пенсионный фонд Российской Федерации. Организация управления Пенсионным фондом РФ. Источники и порядок формирования бюджета Пенсионного фонда РФ.
4. Фонд социального страхования Российской Федерации. Порядок формирования средств фонда и основные направления их использования.
5. Фонды обязательного медицинского страхования. Структура фондов медицинского страхования. Порядок формирования средств фондов и основные направления использования ресурсов.

Тема 7: Финансы организаций

1. Предпринимательство и принципы организации финансов коммерческих организаций. Взаимоотношения предприятий с другими экономическими

ми субъектами.

2. Организационно–правовые формы организации предпринимательских структур. Понятие малого предпринимательства.

3. Финансовые ресурсы и их особенности на стадии создания и функционирования коммерческого предприятия.

4. Внеоборотные активы и их классификация. Основной капитал предприятия, его состав и источники финансирования.

5. Амортизация и способы начисления амортизационных отчислений.

6. Влияние налогов на организацию деятельности коммерческих организаций.

7. Некоммерческие организации, их отличие от коммерческих. Формы и цели создания и функционирования некоммерческих организаций.

8. Особенности налогообложения некоммерческих организаций.

Тема 8: Финансы населения

1. Значение населения как участника финансовых отношений в обществе.

2. Фонды денежных средств, формируемые населением, их целевые характеристики и факторы, воздействующие на их объем и разнообразие.

3. Доходы населения. Оплата труда как основной источник доходов российского населения: формы оплаты труда, компенсирующие и стимулирующие выплаты.

4. Доходы от инициативной деятельности, их разнообразие и возможности получения.

5. Расходы населения. Потребительские расходы, их структура, влияние различных факторов на их объемы и разнообразие.

7. Сбережения населения и их значение для экономики страны. Факторы, влияющие на объемы и формы сбережений.

Тема 9: Финансовый рынок

1. Понятие финансового рынка и его структура. Субъекты финансового рынка.

2. Виды финансовых активов, являющиеся объектами спроса и предложения на финансовом рынке. Основные сегменты финансового рынка.

3. Кредитный рынок и его структура. Участники кредитного рынка и особенности реализуемых ими интересов на денежном и капитальном сегментах этого рынка.

4. Валютный рынок и его функции. Участники валютного рынка и способы использования иностранной валюты. Классификация валютных рынков.

5. Рынок ценных бумаг, его структура и значение в современной рыночной экономике.

6. Профессиональные участники фондового рынка и организация их деятельности. Виды ценных бумаг и их классификация.

7. Фондовая биржа, организация деятельности и значение.

8. Рынок драгоценных металлов. Золото и эволюция его значения на финансовом рынке.

9. Страховой рынок. Страхование как форма финансового посредничества. Классификация видов и отраслей страхования.

10. Страховые услуги и организация страховых отношений. Значение страхования в рыночной экономике.

Тема 10: Финансовая глобализация

1. Роль финансов в развитии международного сотрудничества.

2. Понятие глобализации экономики и развитие финансовых отношений в международном масштабе.

3. Особенности функционирования финансовых систем в разных странах.
4. Международные финансовые организации и их влияние на экономическое развитие России и других стран.

Примерные задания на практическую подготовку
Практикум по дисциплине Финансы

Тема 1. Понятие, функции и значение финансов в рыночной экономике

1. Охарактеризуйте этапы эволюции финансов в процессе развития товарно-денежных отношений.
2. Раскройте вклад русской финансовой мысли в развитие науки о финансах.
3. Покажите отличия финансовых отношений в России в периоды планово-распределительной системы и рыночной экономики.
4. Раскройте отличия финансовых отношений от других видов денежных отношений.
5. Составьте схему распределения стоимости совокупного общественного продукта и национального дохода с помощью финансов.
6. Обозначьте основные факторы роста финансовых ресурсов. Результаты отразите в таблице.

Финансовые ресурсы	Факторы роста
7. Прибыль 8. НДС, акцизы 9. Амортизационные отчисления 10. Отчисления на социальные нужды 11. Доходы от внешнеэкономической деятельности 12. Поступления от населения	

13. . Подберите и проанализируйте динамику макроэкономических показателей развития Российской Федерации за последние 5 лет, результаты исследования представьте в виде графика.
14. . Подберите и проанализируйте аргументацию сторонников распределительной и воспроизводственной концепции сущности финансов. Результаты должны быть оформлены в таблице.

	Распределительная концепция	Воспроизводственная концепция
1. Сторонники концепции 2. Основные положения дискуссии 3. Аргументы		

Тема 2. Финансовая система

15. Проследите путь развития финансовых отношений к финансовой системе. Дайте ее определение.
16. Покажите отличие централизованных финансов от децентрализованных.
17. Составьте схему, отражающую структуру финансовой системы Российской Федерации. Обозначьте основные взаимосвязи между ее сферами и звеньями.
18. Определите задачи основных звеньев финансовой системы Российской Федерации.

19. Определите источники формирования финансов и финансовых ресурсов хозяйствующих субъектов и направления их распределения. Результаты представьте в виде схемы.
20. Охарактеризуйте, сравните и отразите сходство и отличие между различными сферами финансовой системы.

Финансы хозяйствующих субъектов	Государственные и муниципальные финансы	Страхование

Тема 3. Финансовая политика

21. Найдите не менее 5 определений финансовой политики различных авторов.
22. Представьте схематично составляющие финансовой политики государства.
23. Представьте схематично составные части финансового механизма.
24. Заполните таблицу.

Наименование направления	Этапы проведения финансовой политики		
	Новая экономическая политика	Административно-командная система	Реформа 1965 года и последующее развитие
1. Денежная реформа			
2. Основные направления бюджетной политики государства			
3. Налоговые преобразования			
4. Преобразования в сфере планирования			
5. Реформа системы управления			
6. Преобразования в системе ценообразования			
7. Изменения в сфере оплаты труда			

25. Заполните таблицу, отразив цели, задачи и функции Министерства финансов РФ

Цели	Функции	Задачи

26. Составьте схему системы финансовых стимулов, отразите основные взаимосвязи между ее элементами.

Тема 4. Финансовый контроль

27. Заполните таблицу определив контрольные функции органов исполнительной и законодательной ветвей власти.

Исполнительные органы власти	Законодательные органы власти

22. Подберите 5 определений государственного финансового контроля.

23. Представьте схематично классификацию государственного финансового контроля.

24. Законспектируйте, заполнив таблицу, цели, задачи и функции государственного финансового контроля.

Цели государственного финансового контроля	Задачи государственного финансового контроля	Функции государственного финансового контроля

25. Приведите формы финансового контроля в соответствии с приведенными признаками классификации.

Признаки классификации	Форма финансового контроля
1. Время проведения контроля 2. Субъекты контроля 3. Объекты контроля	

Тема 5. Государственные и муниципальные финансы

26. Подберите и проанализируйте не менее пяти определений бюджета различных авторов.

27. Постройте схему бюджетной системы РФ.

28. Представьте схематично консолидированный бюджет РФ.

29. Проведите сравнительный анализ бюджетных посланий Президента РФ Федеральному Собранию за предыдущие годы и на предстоящий финансовый год.

Показатели	Годы		
	2008	2009	2010
Основные цели бюджетной политики			
Задачи бюджетной политики			
Проблемы, требующие решения			

30.. Рассмотрите изменение наиболее крупных статей расходов федерального бюджета на текущий год, рассчитайте их удельный вес. Результаты представьте в таблице.

31. Проанализируйте основные источники доходов федерального бюджета за последние годы, рассчитайте их удельный вес, результаты представьте в таблице.

32. Подберите к каждому термину его определение:

- 1) Трансферт
- 2) Дотация
- 3) Субсидия
- 4) Субвенция
- 5) Бюджетная ссуда

Определения:

- 1) Бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия текущих расходов;
- 2) Бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов
- 3) Бюджетные средства, предоставляемые другому бюджету на возвратной, безвозмездной или возмездной основах на срок не более шести месяцев в пределах финансового года;
- 4) Бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов;
- 5) Бюджетные средства для финансирования обязательных выплат населению: пенсий, стипендий, пособий, компенсаций, других социальных выплат, установленных законодательством Российской Федерации, законодательством субъектов Российской Федерации, правовыми актами органов местного самоуправления.

33. Верны или неверны следующие выражения?

	Да	Нет	Комментарии
1. Бюджет - это финансовый план территориального образования. 2. Звеном бюджетной системы являются местные бюджеты. 3. Обосновано ли применение термина "бюджетно-финансовая политика государства". 4. Бюджет выполняет две функции: распределительную и контрольную. 5. Бюджетная политика – составная часть финансовой политики государства. 6. Бюджетная система состоит из 2-х уровней: федерального бюджета и местных бюджетов.			

34. Представьте схематично алгоритм бюджетного процесса.

35. Верны или неверны следующие выражения?

Вопросы	Верно	Неверно	Комментарии
1. Налоговое планирование – это уклонение от уплаты налогов. 2. К федеральным налогам относится налог на доходы физических лиц. 3. Работающие граждане не являются плательщиками взносов во внебюджетные фонды. 4. Косвенные налоги занимают наибольший удельный вес в доходах федерального бюджета РФ.			

<p>5. Налоги – это обязательные, возмездные платежи в пользу бюджета.</p> <p>6. Текущие бюджетные расходы – это расходы на инвестиционные нужды и приращение запасов.</p> <p>7. Современная финансовая политика российского государства направлена на рост непроцентных расходов федерального бюджета.</p> <p>8. Обслуживание государственного долга является самой крупной статьей расходов Федерального бюджета.</p> <p>9. Преимущественно финансирование социально-культурной сферы осуществляется за счет территориальных бюджетов</p>			
--	--	--	--

36. Заполните таблицу, отразив источники формирования и направления использования резервного фонда:

	Источники формирования резервного фонда	Направления использования Резервного фонда
1. В соответствии с Бюджетным кодексом		
2. Практическая реализация с 2008 года		

37. Проанализируйте структуру внешнего долга РФ на начало текущего года.

38. Представьте схематично классификацию государственных займов.

39. Проанализируйте структуру внутреннего долга РФ за последние 5 лет.

Тема 6. Внебюджетные фонды

40. Охарактеризуйте динамику доходов и расходов Пенсионного фонда РФ за последние годы.

41. Проанализируйте состав и структуру расходов Фонда социального страхования.

42. Приведите источники формирования и направления использования средств Фонда обязательного медицинского страхования.

43. Проанализируйте динамику поступлений социальных налогов в федеральный бюджет за последние годы.

44. Заполните таблицу по выплатам пособий из Фонда социального страхования РФ

Виды пособий	Размеры пособий	Особенности выплат
1.		
2.		
и т.д.		

45. Работнице на основании листка нетрудоспособности предоставлен отпуск по беременности и родам на период 140 календарных дней (с 7 февраля по 25 июня). Ее месячный оклад – 9200 руб. Рассчитайте пособие по беременности и родам

Тема 7. Финансы организаций

46. Составьте схему, отражающую формирование и использование финансовых ресурсов предприятия в условиях рынка.

47. Схематично изобразите процесс формирования прибыли предприятия.

48. Инвестор располагает капиталом в 50 тыс. руб. и размещает его на депозите сроком на 2 года.

При вложении капитала, согласно, первому варианту доход составляет 100% годовых. Согласно, второму варианту вложение производится по кварталам. Доход начисляется из расчета 8% годовых.

Выберите наиболее доходный вариант вложения капитала и определите сумму дополнительного чистого дохода.

49. Используя бухгалтерский баланс организации, определите размер и структуру оборотных средств организации на начало года и отчетную дату и внесите данные в таблицу, приведенную ниже.

Состав и структура оборотных средств организации

Показатели	На начало года		На отчетную дату	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
3. Производственные оборотные фонды – всего в том числе: производственные запасы, включая МБП животные на выращивании и откорме незавершенное производство расходы будущих периодов				
4. Фонды обращения, всего в том числе: готовая продукция средства в расчетах и прочих активах денежные средства				
ИТОГО				

50. Имеются итоговые показатели инвестиционного проекта:

Прибыль от амортизации – 21103 тыс. руб.;

Амортизационные отчисления – 4647 тыс. руб.;

Инвестиционные затраты – 9390 тыс. руб.;

Налоговые выплаты – 8105 тыс. руб.

Определите чистый доход инвестиционного проекта и оцените его эффективность, если норма рентабельности инвестиционных затрат должна быть не менее 80%.

51. Среднесписочная численность работников составляет 89 человек, стоимость произведенной за год продукции – 4505,4 тыс. руб., среднегодовая стоимость основных производственных фондов – 17562,0 тыс. руб. Рассчитайте показатели использования основных фондов предприятия.

Тема 8. Финансы населения

52. Семья состоит из 5 человек:

Отец – предприниматель без образования юридического лица;

Мать – преподаватель в школе;

Бабушка – пенсионерка;

Дочь – студентка;

Сын – ученик школы.

Составьте бюджет семьи согласно форме, приведенной в таблице, по источникам доходов и статьям расходов.

Доходы семьи	Расходы семьи

53. Сформируйте таблицу по общим и отличительным характеристикам заработной платы и предпринимательского дохода. В качестве дополнительной литературы целесообразно использовать монографию В.Д. Ракоти «Заработная плата и предпринимательский доход», выпущенную издательством «Финансы и статистика» в 2001 г.

54. Предприятие приобрело у физического лица, не являющегося налоговым резидентом РФ, автомобиль, который находится в собственности данного лица 2 года. Цена автомобиля в соответствии с договором купли-продажи составляет 140 000 рублей.

Определите размер налога на доходы физических лиц, удержанного предприятием у физического лица.

55. В январе 2010 года физическим лицом заключен договор добровольного страхования жизни сроком на 2 года. В соответствии с условиями договора сумма страховой выплаты составляет 15000 рублей. Сумма страховых взносов, внесенных физическим лицом – 4000 руб. Ставка рефинансирования, установленная ЦБ РФ на момент заключения договора, – 9%.

Определите размер налога на доходы физических лиц.

Тема 9. Финансовый рынок

56. Проанализируйте определение ценных бумаг, сформулированных в ЕК РФ. Выделите дополнительные качества, при наличии которых документы могут признаваться ценными бумагами. Сформулируйте основные задачи, которые решаются с использованием ценных бумаг.

57. Назовите три признака, которые позволяют считать ценные бумаги эмиссионными. Сформулируйте основные отличия выпуска и размещения эмиссионных и прочих ценных бумаг.

58. Обоснуйте роль и значимость рынка ценных бумаг для развития финансового рынка страны. Проанализируйте динамику экономического роста и объемов рынка ценных бумаг за период с 2005 года по настоящее время.

59. Проанализируйте, сравните, отразите сходство и отличие экономических категорий: «Страхование», «Финансы», «Кредит»:

Страхование	Финансы	Кредит

60. Заполните таблицу, отразив функции, цели, задачи Федеральной службы страхового надзора РФ: Кредит

Функции	Цели	Задачи

--	--	--

60. Сделайте сравнительную характеристику ч.2. гл. 48 Гражданского кодекса и Федерального закона РФ «Об организации страхового дела в РФ», в чем сходство данных нормативных документов и в чем различие.

61. Попробуйте представить схематично классификацию чрезвычайных событий.

62. Придумайте и составьте кроссворд, используя терминологию, применяемую в страховании

Тема 10. Финансовая глобализация

63. Пользуясь справочниками и периодическими изданиями, соберите сведения о международных финансовых институтах, в которых участвует Россия, и проведите сравнительный анализ.

64. Имеются следующие котировки валют:

в Москве 1 долл. США = 69, 4994 рос. руб.;

в Берне 1 долл. США = 1, 671 швейц. франк;

в Париже 1 долл. США = 0,78 евро;

в Лондоне 1 фунт стер. = 1, 8854 долл.

Дайте обратные (косвенные) котировки валют.

65. На основе предыдущей задачи определить кросс-курс российского рубля к швейцарскому франку, фунту стерлингов.

66. На основе приведенных ниже котировок рассчитайте величину маржи и спреда:

долл. США/ евро 0,78 – 0,79

швейц. франк/англ. фунт 2?335 – 2? 370

67. Сбербанк РФ установил следующий курс доллара США:

покупка 70, 40

продажа 72,00

Определить:

а) сколько рублей можно получить за 250 долл. США;

б) сколько долларов США можно купить на 3000 рублей.

Примеры тестов

Тесты по теме №1

1. Что является объектом распределения с помощью финансов:

1. Элементы стоимости национального богатства;
2. Производственные фонды;
3. Стоимость валового общественного продукта;
4. Денежные фонды;
5. Прибыль;
6. Доходы населения;
7. Временно свободные средства предприятий, учреждений и населения.

2. Укажите специфические признаки финансов:

1. Экономические отношения;
2. Отношения распределения и обмена;
3. Отношения распределения, одностороннее движение стоимости;
4. Отношения воспроизводства;
5. Отношения по поводу формирования доходов, накоплений, принимающих формы финансовых ресурсов.

3. На какой стадии воспроизводственного процесса возникают

финансовые отношения? (1п.):

1. Распределение;
2. Производство;
3. Обмен;
4. Потребление;
5. На всех стадиях.

4. Что является материально-вещественным носителем финансовых отношений?:

1. Денежные средства;
2. Валовой национальный продукт;
3. Кредитные ресурсы;
4. Резервы;
5. Финансовые ресурсы.

6. Какая из функций финансов стимулирует деятельность предприятия, создавая различные фонды, которые обеспечивают качественный производственный процесс, увеличение объема производства и улучшение материального положения рабочих?

5. Какие из указанных отношений являются финансовыми?:

1. Денежные отношения торговых организаций с населением;
2. Денежные отношения между поставщиками и покупателями;
3. Уплата предприятиями налогов и платежей в бюджет;
4. Денежные отношения предприятий со страховыми организациями;
5. Получение ссуды в учреждении банка.

- 1) распределительная;
- 2) регулирующая;
- 3) контрольная.

7. Через какие действия реализуется контрольная функция финансов?

- 1) формирование фондов денежных средств;
- 2) перераспределение НДС;
- 3) кредитно-банковский контроль, при использовании принципов кредитования и денежных расчетов;
- 4) создание фондов, способствующих улучшению производственного процесса.

Тесты по теме №2

1. Финансовая система включает сферы и звенья финансовых отношений в следующей последовательности:

1. Государственные финансы, государственный кредит, финансы государственных предприятий, специальные фонды;
2. Финансы предприятий, учреждений, организаций (финансы предприятий функционирующих на коммерческих началах; финансы учреждений и организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность; финансы общественных организаций); страхование (личное, имущественное; страхование ответственности; страхование предпринимательских рисков); государственные финансы (государственный бюджет; внебюджетные фонды; госкредит);
3. Государственная бюджетная система; государственный кредит; внебюджетные специальные фонды; фонды имущественного и личного страхования; финансы различных форм собственности;
4. Финансы хозяйствующих субъектов различных форм собственности сферы материального производства; государственные и муниципальные финансы (бюджет и бюджетная системы;

государственные внебюджетные фонды, государственный кредит и государственный долг); страхование; фондовый рынок;

5. Финансы хозяйствующих субъектов (коммерческие предприятия, в т.ч. нефинансовые, кредитные и страховые организации; некоммерческие организации); государственные и муниципальные финансы (бюджетная система; государственные внебюджетные фонды); финансы населения (домашних хозяйств).

2. Финансовая система выступает частью системы:

1. Денежной;
2. Юридических законов;
3. Экономических законов;
4. Денежных накоплений;
5. Налоговой.

3. Чем определяются некоторые особенности в финансовых системах различных стран?:

1. Масштабами экономики;
2. Национальными особенностями;
3. Спецификой развития экономики;
4. Государственным устройством страны;

4. Обязательна ли связь отдельных сфер и звеньев финансовой системы друг с другом?:

1. Обязательна;
2. Не обязательна;
3. Обязательна по линии главных звеньев;
4. Обязательна по линии всех звеньев;
5. Обязательна по линии финансового планирования.

5. Почему бюджетная система является центральным звеном государственных и муниципальных финансов?:

1. Больше всех фондов по сумме;
2. Является главным инструментом осуществления финансовой политики государства;
3. Связана с национальными особенностями государственного устройства;
4. Наибольшее перераспределение национального дохода;
5. Несет генетическое начало системы.

6. Местные финансы:

- 1) являются составной частью финансовой системы страны;
- 2) не являются составной частью финансовой системы страны;
- 3) вопрос о включении в составную часть финансовой системы страны является дискуссионным.

7. К децентрализованным финансам относятся:

- 1) федеральный бюджет;
- 2) финансы предприятий;
- 3) финансы домашнего хозяйства;
- 4) местные финансы.

Тесты по теме №3:

1. Совокупность государственных мероприятий по исполнению финансовых отношений для выполнения государством своих функций представляет собой:

- 1) бюджетная политика;
- 2) финансовая политика;
- 3) налоговая политика.

2. Цели финансовой политики:

- 1) создание адекватного финансового механизма;
- 2) определение основных направлений, целей и задач;
- 3) управление финансовой деятельностью государства и другими субъектами экономики;
- 4) все верно.

3. Стратегические направления финансовой политики определяет:

- 1) среднесрочную перспективу использования финансов;
- 2) краткосрочную перспективу использования финансов;
- 3) долгосрочную перспективу использования финансов.

4. Финансовая политика включает в себя:

- 1) бюджетную политику;
- 2) налоговую политику;
- 3) денежную политику;
- 4) таможенную политику;
- 5) все верно.

5. Важнейшим звеном финансовой политики является:

- 1) таможенная политика;
- 2) бюджетная политика;
- 3) кредитная политика;
- 4) налоговая политика.

6. Политика государства, выраженная в корректировке цен и тарифов на монопольные товары и услуги – это политика:

- 1) кредитная;
- 2) ценовая;
- 3) бюджетная.

7. Комплекс мер, разработанных на основе оперативного анализа с целью получения максимального эффекта при минимуме затрат с помощью перераспределения финансовых ресурсов – это:

- 1) финансовое планирование;
- 2) финансовый контроль;
- 3) оперативное управление.

8. Орган управления финансами:

- 1) Правительство РФ;
- 2) Минфин РФ;
- 3) ЦБ РФ.

9. Приоритет в разработке финансовой политике принадлежит:

- 1) Президенту РФ;
- 2) Госдуме;
- 3) Правительству РФ.

10. Управление финансами – это:

- 1) деятельность по обеспечению развития финансовой системы государства или конкретного субъекта хозяйствования в соответствии с заданными качественными и количественными параметрами;
- 2) финансовая деятельность субъектов хозяйствования и государства, итоговым результатом которого составление финансовых планов, начиная с бизнес-плана и заканчивая государственным бюджетом;
- 3) комплекс мер, разработанного на основе оперативного анализа с целью получения максимального эффекта при минимуме затрат с помощью перераспределения финансовых ресурсов.

Тесты по теме №4:

1. Финансовый контроль- это:

- 1) совокупность государственных мероприятий по использованию финансовых отношений для выполнения государством своих функций;
- 2) совокупность мероприятий по проверке соответствия фактического состояния финансовой системы к планируемому или отчетному периоду;
- 3) деятельность по обеспечению развития финансовой системы государства или субъекта хозяйствования.

2. Объект финансового контроля:

- 1) хозяйственный объект;
- 2) денежные отношения;
- 3) перераспределительные процессы.

3. Финансовый контроль призван обеспечить интересы и права:

- 1) государства;
- 2) местных органов власти;
- 3) всех экономических субъектов.

4. Контроль, осуществляемых до совершения финансовых операций предназначен для предупреждения нарушений – это:

- 1) внутривозвратный контроль;
- 2) предварительный контроль;
- 3) общественный контроль.

5. По методам проведения финансовый контроль делится на:

- 1) проверка;
- 2) независимый контроль;
- 3) обследование;
- 4) ревизия.

6. Наиболее полная, охватывающая все стороны деятельности проверяемого предприятия, организации – это:

- 1) полная ревизия
- 2) тематическая ревизия
- 3) комплексная ревизия

7. По степени «охвата» финансовых и хозяйственных операций различают:

- 1) сплошная ревизия;
- 2) комбинированная ревизия;

- 3) полная ревизия;
- 4) выборочная ревизия;
- 5) комплексная ревизия;

8. Основным органом государственного финансового контроля является:

- 1) Госдума РФ;
- 2) Минфин РФ;
- 3) Совет Федерации.

Тесты по теме №5.

1. С какой точки зрения бюджет это финансовый план государства, имеющий силу закона?

- 1) с правовой;
- 2) с экономической;
- 3) материальной.

2. Консолидированный бюджет области включает в себя:

- 1) бюджеты районов области;
- 2) бюджеты улиц;
- 3) областной бюджет.

3. Если доходная часть бюджета превышает расходную, то это говорит о наличии:

- 1) профицита;
- 2) дефицита;
- 3) баланса.

4. Каких субъектов можно отнести к участникам бюджетного процесса?

- 1) население;
- 2) законодательная власть;
- 3) исполнительная власть.

5. На основе чего происходит исполнение бюджетов различных уровней?

- 1) бюджетного послания;
- 2) бюджетной росписи;
- 3) бюджетной политики.

6. К функциям налогов относятся:

- 1) фискальная;
- 2) контрольная;
- 3) аккумуляция средств.

7. Бюджетные расходы в зависимости от экономического содержания бывают:

- 1) прямые;
- 2) текущие;
- 3) капитальные.

8. Расходы на внешнеэкономическую и внешнеполитическую деятельность направлены на:

- 1) расширение границ;
- 2) импорт товаров;
- 3) борьбу за сферы влияния.

9. Как подразделяется государственный долг на внешний и внутренний?

- 1) по валюте долга;
- 2) по кредиторам;
- 3) по отношениям.

10. Доходы внебюджетных фондов могут быть образованы за счет:

- 1) специальных фондов;
- 2) отчислений от выручки;
- 3) специальных налогов.

Тесты по теме №6.

1. В какие группы можно объединить внебюджетные фонды по признаку целевой направленности:

- 1) внебюджетные фонды социального назначения;
- 2) внебюджетные фонды местного назначения;
- 3) внебюджетные фонды межотраслевого и отраслевого назначения.

2. В каких формах могут предоставляться средства социального страхования:

- 1) в форме выплат;
- 2) в форме финансирования услуг;
- 3) в форме предоставления льгот;
- 4) во всех вышеперечисленных формах.

3. Какие пособия выплачиваются для компенсации повышенных расходов, возникающих в определенных случаях:

- 1) по инвалидности;
- 2) в случае потери кормильца;
- 3) при рождении ребенка;
- 4) на погребение умершего.

4. В каком размере выплачивается пособие по безработице:

- 1) в течение первых трех месяцев – 75% среднего заработка; следующие четыре месяца – 60%; в дальнейшем – 45%;
- 2) 70% минимального размера оплаты труда;
- 3) 70 % среднего заработка.

5. Выплачивается ли пособие по уходу за ребенком до достижения им возраста трех лет:

- 1) да;
- 2) нет;
- 3) в отдельных случаях.

6. Выберите размер пособия на ребенка:

- 1) 70% МРОТ;
- 2) 100% МРОТ;
- 3) 70% среднего заработка.

7. Чем отличается социальное страхование от личного:

- 1) объектами страхования;
- 2) одно является добровольным, а другое обязательным;
- 3) страховой ответственностью и периодичностью выплат;
- 4) размерами страховых взносов.

Тесты по теме №7.

1. Укажите правильный вариант ответа и аргументируйте свой выбор. К финансам предприятий относятся денежные отношения, возникающие между:

- 1) предприятием и бюджетом по всем видам платежей в бюджет;
- 2) предприятием и внебюджетными фондами;
- 3) предприятием и коммерческим банком при получении краткосрочного кредита;
- 4) предприятием и организацией при уплате и получении штрафов;
- 5) предприятием и банком при оплате процентов за краткосрочные и долгосрочные кредиты.

2. В состав оборотных производственных фондов предприятия входят:

- 1) производственные запасы сырья, материалов, полуфабрикатов, покупных изделий, запасных частей, топлива, незавершенное производство, расходы будущих периодов;
- 2) станки, агрегаты, приспособления, тара, стеллажи;
- 3) готовая продукция, денежные средства в кассе, на расчетном счете предприятия;
- 4) прибыль предприятия, задолженность поставщикам.

3. К фондам обращения относятся:

- 1) материальные ресурсы предприятия;
- 2) готовые изделия на складе предприятия, продукция отгруженная, находящаяся в пути, денежные средства и средства в кассе, на расчетном счете, в аккредитивах;
- 3) готовые изделия отгруженные потребителям, денежные средства в акциях, на расчетном счете, в кассе;
- 4) транспортные средства, производственные здания, сооружения; прибыль.

4. На какие группы основных фондов не начисляется амортизация:

- 1) передаточные устройства;
- 2) инструмент;
- 3) земельные участки;
- 4) производственный и хозяйственный инвентарь.

5. Понятие «выручка от реализации продукции (выручка от продаж)» означает:

- 1) сумму средств, поступивших от продажи продукции, и необходимости для расширенного воспроизводства;

2) сумму денежных средств, поступивших в кассу и на расчетный счет предприятия за отгруженную продукцию, и стоимость отгруженных товаров, срок оплаты по которым не наступил;

3) возмещение затрат предприятия на производство реализованной продукции и денежные накопления предприятия;

4) сумму денежных средств, фактически поступивших на расчетный счет и в кассу предприятия, за вычетом НДС, акцизов и денежных накоплений;

5) сумму денежных средств от реализации продукции, работ и услуг по отпускным ценам, поступившую на расчетный счет и в кассу предприятия.

6. Почему финансы предприятий являются основным звеном финансовой системы страны?

1) в этом звене создается основная часть доходов, перераспределяемых в последующем в другие звенья финансовой системы;

2) в этом звене работает значительное число трудящихся;

3) не являются таковым;

4) в сфере финансов предприятий происходит реализация новой стоимости.

7. Какие факторы влияют на организацию финансов экономических субъектов?

1) форма собственности;

2) состав основных фондов;

3) организационно- правовая форма экономического субъекта;

4) природно-климатические условия;

5) отраслевые особенности.

8. К принципам организации финансов коммерческих предприятий можно отнести:

1) принцип материальной заинтересованности и материальной ответственности;

2) принцип гласности;

3) принцип самофинансирования;

4) принцип демократического централизма;

5) принцип хозяйственной самостоятельности.

9. Финансы хозяйствующих субъектов – это денежные отношения, складывающиеся:

1) между хозяйствующим субъектом и его работниками по поводу выплаты заработной платы;

2) между хозяйствующим субъектом и бюджетной системой страны;

3) между хозяйствующими субъектами по поводу оплаты сырья, материалов, продукции;

4) внутри хозяйствующего субъекта по поводу распределения прибыли;

5) между хозяйствующим субъектом и банковской системой.

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

1) уплата косвенных налогов в федеральный бюджет;

2) выплата заработной платы работникам предприятия;

3) создание фонда накопления предприятия;

4) формирование резервного фонда;

5) формирование амортизационного фонда.

Тесты по теме №8.

1. По характеру отражения процессов потребления материальных благ и услуг показатели уровня жизни населения подразделяются на:

- 1) количественные и качественные;
- 2) стоимостные и натуральные;
- 3) общие и частные.

2. По объемно-структурным характеристикам показатели уровня жизни населения подразделяются на:

- 1) стоимостные и натуральные;
- 2) общие и частные;
- 3) количественные и качественные.

3. Доходы населения – это:

- 1) сумма денежных средств и материальных благ, полученных или произведенных домашними хозяйствами за определенный промежуток времени;
- 2) размер потребления материальных благ и услуг;
- 3) установленная норма потребления гражданами социальных благ и услуг, но не ниже минимально допустимых размеров.

4. Дифференциация доходов:

- 1) неравенство доходов для экономических систем;
- 2) различия в уровне доходов на душу населения или на одного занятого;
- 3) объем на душу населения национального дохода, фонда потребления.

5. Социальные трансферты:

- 1) установленная мера потребления гражданами социальных благ и услуг, но не ниже минимально допустимых размеров;
- 2) сумма денежных средств и материальных благ, полученных или произведенных домашними хозяйствами за определенный промежуток времени;
- 3) система денежных или натуральных выплат населению, не связанных с его участием в хозяйственной деятельности.

Тесты по теме №9.

1. В какой ценной бумаге имущественные права принадлежат прямо обозначенному в ней лицу:

- 1) в именной;
- 2) в ордерной;
- 3) на предъявителя.

2. Пенсионные фонды на рынке ценных бумаг выступают в качестве:

- 1) сберегателей;
- 2) институциональных инвесторов;
- 3) инвестиционных институтов;
- 4) инвестиционной компании.

3. Каковы цели функционирования фондовых бирж?

- 1) перераспределение финансовых ресурсов;
- 2) получение максимума прибыли;
- 3) обеспечение высокого уровня ликвидности ценных бумаг.

4. По отношению к какой сумме устанавливаются процентные выплаты по облигациям:

- 1) к курсовой стоимости;
- 2) к номиналу облигации;
- 3) к цене, по которой размещались облигации.

5. Финансовый рынок – это:

- 1) совокупность отношений по обращению всех денежных ресурсов государства;
- 2) совокупность отношений по обращению ценных бумаг на первичном и вторичном рынке.

6. Какое звено финансовой системы является основным звеном?

- 1) бюджетная система государства;
- 2) финансы хозяйствующих субъектов;
- 3) государственный кредит и государственный долг;
- 4) финансовый рынок;
- 5) страхование.

7. Признаками, характеризующими страхование как экономическую категорию являются:

- 1) рисковый характер общественного производства;
- 2) перераспределение ущерба как между территориальными единицами, так и во времени.
- 3) случайный характер наступления разрушительных событий;
- 4) объективная необходимость в предупреждении и преодолении последствий
- 5) замкнутые распределительные отношения, связанные с солидарной раскладкой ущерба;

8. К собственным финансовым ресурсам страховой компании относятся:

- 1) кредиты коммерческого банка;
- 2) поступления страховых платежей от страхователей;
- 3) доходы от размещения страховых резервов;
- 4) доходы от произведенных товарно-материальных ценностей;
- 5) поступления платежей по перестрахованию.

9. Сущность экономической категории «страхование» проявляется в следующих специфических функциях:

- 1) стимулирующей;
- 2) рисковой.
- 3) контрольной;
- 4) предупредительной;
- 5) учетной.

10. Категория страховой защиты находит свое материальное выражение:

- 1) в страховом возмещении;
- 2) в страховом фонде;
- 3) в страховой премии;
- 4) в страховом договоре.
- 5) в лицензии страховой организации.

Тесты по теме №10:

1. Основными принципами Генуэзской валютной системы являются:

- 1) золотой стандарт;
- 2) золотые паритеты;
- 3) режим свободно плавающих валютных курсов;
- 4) запрещение валютного демпинга.

2. Выпуск в обращение банкнот и монет евро начался:

- 1) с 1 января 1998 г.,
- 2) с 1 января 2000 г.;
- 3) с 1 января 2002 г.;
- 4) с 1 января 2003 г.

3. Беттонвудская валютная система предусматривала:

- 1) установление фиксированных курсов на основе их золотого содержания;
- 2) установление смешанных режимов валютного курса для строго определенного перечня стран;
- 3) режим свободно колеблющихся валютных курсов;
- 4) золотое содержание только для доллара США.

4. Платежный баланс – это:

- 1) баланс требований и обязательств страны, составленный на определенную дату;
- 2) итоговая запись доходов и расходов резидентов в сделках с внешним миром за определенный период времени;
- 3) стоимостная оценка движения товаров и услуг (работ) между странами за определенный период времени;
- 4) баланс международных активов и пассивов страны, отражающий ее международное финансовое положение в категориях запаса.

5. Не являются категориями платежного баланса составляемого по методике МВФ:

- 1) фиксация момента сделки;
- 2) резиденты и нерезиденты;
- 3) определение сделки;
- 4) дата заключения внешнеторгового контракта.

6. Инвестиции, обеспечивающие контроль за деятельностью предприятия в стране базирования, называются:

- 1) прямыми;
- 2) портфельными;
- 3) частичными;
- 4) контрольными.

7. Органами валютного регулирования в РФ являются:

- 1) Федеральная таможенная служба и Центральный банк
- 2) Президент РФ и Государственная Дума;
- 3) Совет Федерации и Правительство РФ;
- 4) Центральный банк и Правительство РФ.

8. Чтобы определить процент девальвации национальной валюты, необходимо принять за единицу разделить курсовую разницу на исходный курс и умножить на сто:

- 1) данную валюту;
- 2) иностранную валюту;
- 3) валюты, входящие в состав валютной корзины;

4) доллар США.

9. Соотношение между двумя валютами, вытекающее из их курса по отношению к, называется кросс-курсом:

- 1) национальной валюте;
- 2) к ставке ЛИБОР;
- 3) третьей валюте;
- 4) среднему курсу.

10. На Московской межбанковской валютной бирже торги осуществляются с применением системы:

- 1) СВИФТ;
- 2) РЕЙТЕР;
- 3) СЭЛТ;
- 4) ЧИПС.

Примерные вопросы для экзамена

1. Финансы как экономическая категория. Объекты, субъекты финансовых отношений и их взаимосвязь.

2. Финансовый поток и его структура. Фонды денежных средств и их классификация.

3. Распределительная и оперативная функции финансов.

4. Контрольная и стимулирующая функции финансов.

5. Финансовая система и основы её построения. Состав централизованных и децентрализованных финансов.

6. Государственные и негосударственные финансы, их структура и значение для экономики страны.

7. Институциональная структура финансовой системы.

8. Содержание и задачи финансовой политики.

9. Финансовый механизм: понятие и виды

10. Управление финансами: объекты и субъекты.

11. Финансовое планирование и прогнозирование: содержание, значение и методы.

12. Финансовый контроль. Методы осуществления и принципы организации.

13. Государственный финансовый контроль и его организация.

14. Виды негосударственного финансового контроля. Значение аудита в рыночной экономике.

15. Бюджет: понятие и значение для экономического развития страны в разные исторические периоды.

16. Бюджетная система. Структура и типы бюджетных систем.

17. Принципы построения и функционирования бюджетной системы России.

18. Бюджетный процесс. Состав и реализация отдельных этапов.

19. Роль Федерального казначейства в бюджетном процессе.

20. Доходы бюджета и их классификация. Структура доходов федерального бюджета.

21. Налоговая система страны и её значение в формировании доходной части бюджета.

22. Классификационные группы расходов бюджета и их структура.

23. Основные формы осуществления бюджетных расходов.

24. Несбалансированность бюджета и его значение для экономики страны. Способы достижения баланса.

25. Государственный долг: понятие и процесс образования. Особенности долговых обязательств органов власти различных уровней.

26. Управление государственным долгом.
 27. Внебюджетные фонды и их организация в России.
 28. Пенсионный фонд РФ и особенности в организации его деятельности на современном этапе.
 29. Предпринимательские финансы: понятие, принципы организации и характеристика финансовых потоков.
 30. Финансовые ресурсы предприятия. Источники формирования и направления использования.
 31. Внеоборотные активы: понятие и состав. Амортизация.
 32. Оборотные активы: понятие, структура и значение для организации деятельности предприятия.
 33. Некоммерческие организации: формы и целевые характеристики.
 34. Особенности управления деятельностью некоммерческих организаций.
 35. Классификация доходов некоммерческих организаций.
 36. Особенности расходования средств некоммерческими организациями.
 37. Фонды денежных средств, формируемых населением.
 38. Оплата наемного труда как основной источник доходов российского населения.
 39. Структура доходов населения от инициативной деятельности.
 40. Виды доходов населения, поступающих из бюджета и от отдельных граждан.
 41. Потребительские расходы, их структура и факторы, влияющие на её изменение.
 42. Обязательные и добровольные платежи, осуществляемые населением.
 43. Минимальный размер оплаты труда, прожиточный минимум и минимальный потребительский бюджет.
 44. Сбережения: целевые характеристик и формы образования. Проблемы организованных сбережений в России.
 45. Финансовый рынок. Понятие, формы финансовых активов, участники. Функции финансового рынка.
 46. Кредитный рынок, его сегменты и формирование спроса на них.
 47. Рынок ценных бумаг, его структура и характеристика отдельных составляющих.
 48. Ценные бумаги и их классификация.
 49. Профессиональные участники рынка ценных бумаг и их особенности.
 50. Фондовая биржа и организация её деятельности.
 51. Валютный рынок: функции, участники и классификация видов валютных рынков.
- Валютные операции.
52. Развитие рынка драгоценных металлов.
 53. Страхование и виды страховой деятельности.
 54. Страховой рынок в России и проблемы его развития.

5.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

В рамках освоения дисциплины предусмотрены: устный опрос, практическая подготовка (практикум), решение кейса и теста.

Основная форма текущего контроля - экзамен в 3 семестре.

В промежуточную аттестацию включаются как теоретические вопросы, так и практические задания.

Соотношение вида работ и количества баллов в рамках процедуры оценивания

Вид работы	количество баллов
Опрос	до 15 баллов
Посещаемость	до 10 баллов
Кейс	до 10 баллов
Тест	до 15 баллов
Практическая подготовка	до 20 баллов
Экзамен	до 30 баллов

Описание шкал оценивания:

Шкала оценивания теста

Решение *теста* оценивается по шкале от 0 до 15 баллов.

13-15 баллов (80-100% правильных ответов);

10-12 баллов (70-75 % правильных ответов);

7-9 баллов (50-65 % правильных ответов);

0-3 баллов (менее 50 % правильных ответов).

Шкала оценивания практической подготовки

Решение практикума оценивается по шкале от 0 до 20 баллов. Оценка зависит от результата

Критерии оценивания	Баллы
практикум решен на продвинутом уровне (оценка отлично)	17-20
практикум решен на базовом уровне (оценка хорошо)	13-16
практикум решен на удовлетворительном уровне (оценка удовлетворительно)	8-12
практикум не решен (оценка неудовлетворительно)	0-7

Шкала оценивания опроса

Опрос оценивается от 0 до 15 баллов.

Критерии оценивания	Интервал оценивания
1. Самостоятельно и аргументировано делать анализ, обобщать, выводы	0-5
2. Самостоятельно, уверенно и безошибочно применяет полученные знания в решении проблем на творческом уровне	0-3
3. Умеет составить полный и правильный ответ на основе изученного материала; выделять главные положения, самостоятельно подтверждать ответ конкретными примерами, фактами	0-5
4. Понимание сущности рассматриваемых понятий, явлений и закономерностей, теорий, взаимосвязей	0-2

Шкала оценивания кейса

Выполнение *кейса* оценивается по шкале от 0 до 10 баллов.

Критерии оценивания	Интервал оценивания
1. Степень раскрытия темы	0-3

2. Личный вклад автора	0-1
3. Структурированность материала	0-1
4. Постраничные ссылки	0-1
5. Объем и качество используемых источников	0-1
6. Оформление текста и грамотность речи	0-1
7. Защита презентации	0-2

Шкала оценивания посещаемости:

посещаемость, %	100	90	80	70	60	50	40	30	20	10	0
в баллах	10	10	9	8	7	4	3	2	0	0	0

Шкала оценивания экзамена

Критерии оценивания	Интервал оценивания
студент быстро и самостоятельно готовится к ответу; при ответе полностью раскрывает сущность поставленного вопроса; способен проиллюстрировать свой ответ конкретными примерами; демонстрирует понимание проблемы и высокий уровень ориентировки в ней; формулирует свой ответ самостоятельно, используя лист с письменным вариантом ответа лишь как опору, структурирующую ход рассуждения	21-30
студент самостоятельно готовится к ответу; при ответе раскрывает основную сущность поставленного вопроса; демонстрирует понимание проблемы и достаточный уровень ориентировки в ней, при этом затрудняется в приведении конкретных примеров.	13-20
студент готовится к ответу, прибегая к некоторой помощи; при ответе не в полном объеме раскрывает сущность поставленного вопроса, однако, при этом, демонстрирует понимание проблемы.	6-12
студент испытывает выраженные затруднения при подготовке к ответу, пытается воспользоваться недопустимыми видами помощи; при ответе не раскрывает сущность поставленного вопроса; не ориентируется в рассматриваемой проблеме; оказываемая стимулирующая помощь и задаваемые уточняющие вопросы не способствуют более продуктивному ответу студента.	0-5

Итоговая шкала оценивания результатов освоения дисциплины

Итоговая оценка по дисциплине выставляется по приведенной ниже шкале. При выставлении итоговой оценки преподавателем учитывается работа обучающегося в течение освоения дисциплины, а также оценка по промежуточной аттестации.

Количество баллов	Оценка по традиционной шкале
81-100	Отлично
61-80	Хорошо
41-60	Удовлетворительно
0-40	Неудовлетворительно

