

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
САМАРСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ РЫНКА»

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе и
качеству образования

_____ И. А. Долгова

16 апреля 2025 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЫ

ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

Направление подготовки:	38.04.08 Финансы и кредит
Профиль подготовки:	Корпоративные финансы и оценка бизнеса
Квалификация:	магистр
Форма обучения:	очная, заочная
Год начала подготовки:	2025

Самара
2025

1. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА, СООТНЕСЁННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Вид аттестации и оценочных средств
ОПК-1. Способен решать практические и (или) научно-исследовательские задачи в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки	ОПК-1. И-1. Решает практические проблемы в области финансовых отношений с использованием знаний экономической теории	ОПКМ-1. И-1.3-1. Обладает фундаментальными знаниями в области финансов и экономической теории	Текущий контроль: устный опрос, решение кейсов, доклад, реферат, промежуточный тест, проект. Промежуточная аттестация: фонд оценочных средств
		ОПКМ-1.И-1.У-1. Умеет использовать фундаментальные знания для решения прикладных и/или исследовательских задач	
		ОПКМ-1. И-1.В-1. Владеет навыками выбора методов решения практических и исследовательских задач на основе фундаментальных экономических знаний.	

2. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

2.1. Вопросы для подготовки к семинарским/практическим занятиям

Тема 1. Введение в дисциплину финансы и кредит

1. Понятие финансов, их место в системе экономических отношений.
2. Каковы отличия финансов от других денежных отношений?
3. Каковы внешние проявления финансов?
4. Финансовые операции. Субъекты финансовых отношений.
5. Роль и значение финансов. Место финансов в распределении ВВП и национального богатства.
6. Роль финансов в обеспечении расширенного
7. воспроизводства. Функции финансов, как проявление их сущности.
8. Финансовые ресурсы как материальный носитель финансовых отношений.
9. Особенности формирования и использования финансовых ресурсов.
10. Классификация финансовых ресурсов.
11. Финансовые и кредитные ресурсы, их взаимосвязь и взаимозависимость.

Тема 2. Финансовая система и финансовая политика

1. Различные подходы к определению финансовой системы
2. Сферы и звенья финансовой системы, их взаимосвязь и взаимозависимость.
3. Факторы, определяющие состав сфер и звеньев финансовой системы.
4. Финансовая система Российской Федерации на современном этапе.
5. Характеристика звеньев финансов организаций.
6. Понятие финансовой политики. Субъекты и объекты финансовой политики.
7. Содержание и значение финансовой политики.
8. Особенности финансовой политики коммерческих и некоммерческих организаций.
9. Финансовая политика домохозяйств.
10. Финансовый механизм как инструмент реализации финансовой политики.

Тема 3. Бюджетно-налоговая политика

1. Классификация доходов бюджетов.
2. Налоговая политика РФ
3. Налоговые и неналоговые доходы.
4. Собственные и регулирующие доходы бюджетов.
5. Классификация расходов бюджетов: функциональная, ведомственная, экономическая.
6. Сбалансированность бюджетов. Бюджетный дефицит: причины возникновения и источники покрытия.
7. Структура доходов и расходов федерального бюджета, территориальных и местных бюджетов.
8. Что представляет собой бюджетный процесс? Назовите основные стадии и принципы организации бюджетного процесса.
9. Какие государственные органы являются участниками бюджетного процесса? Какие функции на них возложены?
10. Каков порядок составления, рассмотрения и утверждения бюджетов?
11. Что понимается под исполнением бюджета, какие региональные органы его осуществляют?
12. Какие органы составляют отчет об исполнении бюджета, каким образом происходит его утверждение
13. Межбюджетные отношения: понятие, принципы, современные проблемы, пути совершенствования.

Тема 4 Финансы организаций

1. Почему финансы хозяйствующих субъектов считаются основой финансовой системы страны?
2. Перечислите принципы организации финансов хозяйствующих субъектов.
3. Какие финансовые отношения хозяйствующих субъектов регламентируются государством?
4. Что такое активы и капитал организации (предприятия)? Как они классифицируются?
5. В чем состоят финансовые особенности организаций (предприятий) различных организационно-правовых форм?
6. Раскройте содержание и основные задачи финансового менеджмента
7. Что понимается под капитализацией прибыли?
8. Назовите основные показатели рентабельности организации и поясните, как они определяются

Тема 5. Финансовые ресурсы страховых организаций

1. Социально-экономическая сущность и функции страхования.
2. Участники страховых отношений.
3. Доходы и расходы страховых организаций.
4. Убыточность страховых операций
5. Финансовая устойчивость страховщика
6. Перестрахование.

Тема 6. Банковская система РФ

1. В чем заключается отличие банковского кредита от коммерческого?
2. Охарактеризуйте кредитную систему Российской Федерации.

3. В чем состоит суть и значение независимости Центрального Банка Российской Федерации? Какова его структура?
4. Перечислите и кратко охарактеризуйте цели деятельности и основные функции ЦБ РФ.
5. Какие операции выполняет ЦБ РФ как хозяйствующий субъект?
6. Назовите виды коммерческих банков. Какие банки преобладают в российской банковской системе?
7. Какие операции и сделки могут осуществлять коммерческие банки РФ и какие нет?
8. В чем заключается расчетно-кассовое обслуживание клиентов коммерческого банка?
9. Охарактеризуйте операции коммерческих банков по привлечению средств и по их размещению.

Тема 7 Финансовый контроль

1. Какое место занимает финансовый контроль в системе управления финансами в целом, в чем состоят его сущность и назначение?
2. Охарактеризуйте формы финансового контроля по времени проведения.
3. В чем состоит отличие между проверкой, надзором и ревизией?
4. Какие органы осуществляют финансовый контроль?
5. Какие виды негосударственного финансового контроля существуют, и для чего они предназначены?
6. Чем отличаются цели государственного и негосударственного финансового контроля.

Критерии оценки работы на практическом занятии

Критерии	Максимальное количество баллов за занятие
Устный опрос, коллоквиум	
Основные теоретические положения по вопросу раскрыты. Имеются элементы обоснования выводов. Имеются элементы систематизации информации, факты применения профессиональной терминологии. Очевидно использование источников рекомендованной литературы.	5 баллов

2.2. Темы докладов и рефератов

1. Значение и роль финансов
2. Эволюция финансов в процессе развития товарно-денежных отношений.
3. Теории государственных финансов российских экономистов.
4. Развитие финансовой системы РФ.
5. Роль финансов в развитии отечественной экономики.
6. Банки в финансовой системе региона.
7. Сравнительный анализ современных концепций сущности финансов.
8. Развитие финансового рынка в мобилизации и распределении финансовых ресурсов.
9. Сущность, структура и значение рынка ценных бумаг.
10. Пути привлечения инвестиций в реальный сектор экономики.
11. Формирование финансовых ресурсов коммерческих организаций.
12. Формирование финансовых ресурсов организаций социальной сферы.
13. Финансовая политика коммерческой организации
14. Содержание и основные приоритеты финансовой политики государства.
15. Налоговая и таможенно-тарифная политика России.
16. Пути совершенствования финансового механизма некоммерческих организаций.
17. Пути совершенствования финансового механизма коммерческих организаций.
18. Министерство финансов как орган управления финансами.
19. Сущность и значение финансового прогнозирования.
20. Актуальные проблемы бюджетного планирования.
21. Сущность и значение среднесрочного бюджетного планирования.
22. Основные результаты и направления бюджетной политики в 2017 году и среднесрочной перспективе.
23. Понятие и значение государственного финансового контроля.
24. Аудит как вид негосударственного финансового контроля.
25. Внутрихозяйственный финансовый контроль, его значение для организации, проблемы совершенствования.
26. Организация казначейской системы исполнения бюджета
27. Прибыль предприятия (организации), её распределение и пути её роста.
28. Финансово-промышленные группы: проблемы их формирования и эффективности их деятельности.
29. Организация финансов субъекта хозяйствования без образования юридического лица.
30. Особенности финансов некоммерческих организаций.
31. Особенности финансов бюджетных учреждений.
32. Планирование расходов в бюджетных организациях.
33. Финансирование жилищно-коммунального хозяйства и его реформирование.
34. Контроль средств бюджетных организаций в системе Федерального казначейства.
35. Социально-экономическая сущность и функции финансов домашнего хозяйства.
36. Денежные расходы домашнего хозяйства и их пути повышения их эффективности.
37. Проблемы деятельности страховых компаний в условиях рынка.
38. Негосударственное пенсионное обеспечение в системе страхования: проблемы и перспективы развития.
39. Проблемы деятельности регионального отделения государственного пенсионного фонда и пути их решения.
40. Пенсионный фонд как звено финансовой системы.
41. Сущность пенсионной реформы в РФ.
42. Сущность и значение медицинского страхования.
43. Совершенствование системы обязательного медицинского страхования
44. Сущность и значение социального страхования.
45. Развитие социального страхования в РФ.
46. Правовые основы финансовой деятельности государства.
47. Сравнительная характеристика доходов бюджета в различных странах.

48. Сравнительная характеристика расходов бюджета в различных странах.
49. Современное состояние бюджетной системы РФ и проблемы её совершенствования.
50. Бюджетный профицит как финансовое явление.
51. Пути покрытия бюджетного дефицита.
52. Формирование и использование средств резервного фонда.
53. Государственный кредит как звено финансовой системы.
54. Особенности управления государственным долгом.
55. Особенности управления муниципальным долгом.
56. Функции и значение местного бюджета.
57. Структура и динамика изменения неналоговых доходов бюджета.
58. Структура и динамика изменения налоговых доходов бюджета.
59. Межбюджетные отношения и пути их совершенствования.
60. Формы финансовой поддержки субъектов РФ, перспективы их развития.
61. Бюджетный федерализм и финансовые основы местного самоуправления.
62. Совершенствование мер по эффективности государственных расходов.
63. Понятие и значение национальных проектов.
64. Проблемы разработки и реализации целевых программ.
65. Понятие финансового и налогового потенциалов региона.
66. Формирование бюджета муниципального образования и его совершенствование
67. Структура и особенности финансовой системы США.
68. Структура и особенности финансовой системы ФРГ.
69. Структура и особенности финансовой системы Японии.
70. Финансовые аспекты взаимоотношений России со странами СНГ.
71. Валютная система РФ.

Шкала и критерии оценки доклада

Критерии	Показатели	Баллы
1. Степень раскрытия сущности проблемы	<ul style="list-style-type: none"> – соответствие теме доклада; – полнота и глубина раскрытия основных понятий; – умение работать с литературой, систематизировать и структурировать материал; – умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, аргументировать основные положения и выводы. 	70
2. Обоснованность выбора источников	<ul style="list-style-type: none"> – круг, полнота использования литературных источников по теме; – привлечение новейших работ (журнальные публикации, материалы сборников научных трудов и т.д.). 	15
3. Изложение	<ul style="list-style-type: none"> – литературный стиль. 	15

Доклад оценивается по 100 балльной шкале, баллы переводятся в оценки успеваемости следующим образом:

90 – 100 баллов – «отлично»;

70 – 89 баллов – «хорошо»;

50 – 69 баллов – «удовлетворительно»;

менее 50 баллов – «неудовлетворительно».

Шкала и критерии оценки реферата (эссе)

Критерии	Показатели	Баллы
1. Новизна реферированного текста	<ul style="list-style-type: none"> – актуальность проблемы и темы; – новизна и самостоятельность в постановке проблемы, в формулировании нового аспекта выбранной для анализа проблемы; – наличие авторской позиции, самостоятельность суждений. 	20
2. Степень раскрытия сущности проблемы	<ul style="list-style-type: none"> – соответствие плана теме реферата (доклада); – соответствие содержания теме и плану; – полнота и глубина раскрытия основных понятий; – обоснованность способов и методов работы с материалом; – умение работать с литературой, систематизировать и структурировать материал; – умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, аргументировать основные положения и выводы. 	30
3. Обоснованность выбора источников	<ul style="list-style-type: none"> – круг, полнота использования литературных источников по теме; – привлечение новейших работ (журнальные публикации, материалы сборников научных трудов и т.д.). 	20
4. Соблюдение требований к оформлению	<ul style="list-style-type: none"> – правильное оформление ссылок на используемую литературу; – грамотность и культура изложения; – владение терминологией и понятийным аппаратом; – соблюдение требований к объему работы; – культура оформления: выделение абзацев; – использование информационных технологий. 	15
5. Изложение	<ul style="list-style-type: none"> – отсутствие орфографических и синтаксических ошибок, стилистических погрешностей; – отсутствие опечаток, сокращений слов, кроме общепринятых; – литературный стиль. 	15

Реферат оценивается по 100 балльной шкале, баллы переводятся в оценки успеваемости следующим образом:

90 – 100 баллов – «отлично»;

70 – 89 баллов – «хорошо»;

50 – 69 баллов – «удовлетворительно»;

менее 50 баллов – «неудовлетворительно».

3. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

3.1. Банк контрольных заданий

БЛОК 1 – ПРОВЕРКА ЗНАНИЙ

- 1.1 Контроль, осуществляемый исполнительными органами власти субъекта РФ, относится к:
- Общегосударственному
 - внутриведомственному
 - внутрихозяйственному
 - общественному
- 1.2. Финансовые ресурсы фонда социального страхования РФ расходуют на:
- выплату пособий по безработице
 - выплату пособий по временной нетрудоспособности
 - выплату трудовых пенсий
 - переподготовку неработающих граждан
- 1.3. В действующей редакции Бюджетного кодекса РФ
- существует понятие «стандарт развития»
 - существует понятие «бюджет реконструкции»
 - не существует понятие «бюджет развития»
 - существует понятие «бюджет развития»

Выбрать ВСЕ правильные ответы (больше одного)

- 1.4. Звенья финансовой системы в сфере финансов экономических субъектов (при группировке финансовых отношений по методам хозяйствования) — финансы...
- государственных предприятий
 - общественных организаций
 - коммерческих организаций
 - некоммерческих организаций
- 1.5 Финансовая политика предприятия это:
- Наука, анализирующая финансовые отношения предприятий;
 - Наука, изучающая распределительные отношения предприятия, осуществляемые в денежной форме;
 - Совокупность мероприятий по целенаправленному формированию, организации и использованию финансов для достижения целей предприятия;
 - Наука об управлении финансами хозяйствующего субъекта.
- 1.6. Собственными финансовыми ресурсами страховых компаний являются:
- кредит коммерческого банка
 - поступления страховых платежей (премий) от страхователей
 - поступления платежей (премий) по перестрахованию
 - поступления страховых платежей по социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

Заполнить пропуски

- 1.7. Автор распределительной концепции сущности финансов _____
- 1.8. Государственные финансы в России включают федеральный бюджет, государственные внебюджетные фонды, бюджеты _____

1.9. Дефицит местного бюджета не должен превышать _____ утвержденного общего годового объема доходов бюджета без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений и (или) поступлений налоговых доходов по дополнительным нормативам отчислений

1.10. Дефицит _____ бюджета, не может превышать размер ненефтегазового дефицита федерального бюджета

БЛОК 2 – ПРОВЕРКА УМЕНИЙ

2.1. Годовой объем доходов бюджета субъекта РФ составит 765 млрд. руб., в том числе безвозмездные поступления из федерального бюджета – 120 млрд. руб. Субвенции составляют 30 млрд. руб. Объем расходов бюджета – 700 млрд.руб. Рассчитать один из показателей проекта бюджета- предельный объем государственного долга субъекта РФ

2.2 Рассчитать проектные показатели налоговых доходов бюджета, если величина транспортного налога составляет 14,9 млн руб., НДС – 85,2 млн руб., НДСФЛ – составляет 60% от величины НДС

2.3. На основе использования налогового метода определите размер налога на прибыль хозяйствующего субъекта, на балансе которого находится детский садик (налог составляет 20%). Прибыль хозяйствующего субъекта за квартал – 400 тыс. руб. Затраты на жилищное строительство составляют 100 тыс. руб. Расходы на содержание детского сада при хозяйствующем субъекте в квартал составляют 20 тыс. руб.

2.4. Установите соответствие между видом контроля за исполнением бюджетов бюджетной системы и их содержанием

1.предварительный контроль	а. осуществляется в ходе рассмотрения отдельных вопросов исполнения бюджетов на заседаниях комитетов, комиссий, рабочих групп законодательных (представительных) органов, представительных органов местного самоуправления в ходе парламентских слушаний и в связи с депутатскими запросами;
2. текущий контроль	б. осуществляется в ходе обсуждения и утверждения проектов законов (решений) о бюджете и иных проектов законов (решений) по бюджетно-финансовым вопросам;
3. последующий контроль	с. осуществляется в ходе рассмотрения и утверждения отчетов об исполнении бюджетов.

2.5. Рассчитайте плановые показатели налоговых доходов федерального бюджета, если величина налога на имущество организации составляет 73,2 млн руб., НДС – 45,9 млн руб., НДСФЛ – 53,8 млн руб.

БЛОК 3 – ПРОВЕРКА НАВЫКОВ

Время выполнения задания – 30 минут.

ЗАДАЧА: В целях осуществления контроля за составлением и исполнением бюджета укажите, за счет каких бюджетов производятся расходы на:

- оплату труда педагогов средней школы № 71 г. Самара;
- покрытие убытков троллейбусного парка г. Самары;
- оплату труда библиографам Самарской краевой исторической библиотеки;
- выплату Государственной премии Российской Федерации коллективу научной лаборатории
- отопление и освещение сельского клуба;
- выплату вознаграждения за выслугу лет государственным аудиторам Счетной палаты Российской Федерации

Оценка результатов обучения по дисциплине, характеризующих сформированность компетенции проводится в процессе промежуточной аттестации студентов посредством контрольного задания. При этом процедура должна включать последовательность действий, описанную ниже.

1. Подготовительные действия включают:

Предоставление студентам контрольных заданий, а также, если это предусмотрено заданием, необходимых приложений (формы документов, справочники и т.п.);

Фиксацию времени получения задания студентом.

2. Контрольные действия включают:

Контроль соблюдения студентами дисциплинарных требований, установленных Положением о промежуточной аттестации обучающихся и контрольным заданием (при наличии);

Контроль соблюдения студентами регламента времени на выполнение задания.

3. Оценочные действия включают:

Восприятие результатов выполнения студентом контрольного задания, представленных в устной, письменной или иной форме, установленной заданием.

Оценка проводится по каждому блоку контрольного задания по 100-балльной шкале.

Подведение итогов оценки компетенции и результатов обучения по дисциплине с использованием формулы оценки результата промежуточной аттестации и шкалы интерпретации результата промежуточной аттестации.

Оценка результата промежуточной аттестации выполняется с использованием формулы:

$$P = \frac{\sum_{i=1}^n P_i}{3},$$

где P_i – оценка каждого блока контрольного задания, в баллах

Шкала интерпретации результата промежуточной аттестации (сформированности компетенций и результатов обучения по дисциплине)

Результат промежуточной аттестации (P)	Оценка сформированности компетенций	Оценка результатов обучения по дисциплине	Оценка ECTS
От 0 до 36	Не сформирована.	Неудовлетворительно (не зачтено)	F (не зачтено)
«Безусловно неудовлетворительно»: контрольное задание выполнено менее, чем на 50%, преимущественная часть результатов выполнения задания содержит грубые ошибки, характер которых указывает на отсутствие у обучающегося знаний, умений и навыков по дисциплине, необходимых и достаточных для решения профессиональных задач, соответствующих этапу формирования компетенции.			
От 37 до 49	Уровень владения компетенцией недостаточен для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Неудовлетворительно (не зачтено)	FX (не зачтено)
«Условно неудовлетворительно» контрольное задание выполнено не менее, чем на 50%, значительная часть результатов выполнения задания содержит ошибки, характер которых указывает на недостаточный уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, необходимыми для решения профессиональных задач, соответствующих компетенции.			
От 50 до 59	Уровень владения компетенцией посредственен для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Удовлетворительно (зачтено)	E (зачтено)
«Посредственно»: контрольное задание выполнено не менее, чем на 50%, большая часть			

Результат промежуточной аттестации (Р)	Оценка сформированности компетенций	Оценка результатов обучения по дисциплине	Оценка ECTS
результатов выполнения задания содержит ошибки, характер которых указывает на посредственный уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, но при этом позволяет сделать вывод о готовности обучающегося решать типовые профессиональные задачи.			
От 60 до 69	Уровень владения компетенцией удовлетворителен для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Удовлетворительно (зачтено)	D (зачтено)
«Удовлетворительно»: контрольное задание выполнено не менее, чем на 60%, меньшая часть результатов выполнения задания содержит ошибки, характер которых указывает на посредственный уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, но при этом позволяет сделать вывод о готовности обучающегося решать типовые профессиональные задачи.			
От 70 до 89	Уровень владения компетенцией преимущественно высокий для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Хорошо (зачтено)	C (зачтено)
«Хорошо»: контрольное задание выполнено не менее, чем на 80%, результаты выполнения задания содержат несколько незначительных ошибок и технических погрешностей, характер которых указывает на высокий уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине и позволяет сделать вывод о готовности обучающегося решать типовые и ситуативные профессиональные задачи.			
От 90 до 94	Уровень владения компетенцией высокий для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Отлично (зачтено)	B (зачтено)
«Отлично»: контрольное задание выполнено в полном объеме, результаты выполнения задания содержат одну-две незначительные ошибки, несколько технических погрешностей, характер которых указывает на высокий уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине и позволяет сделать вывод о готовности обучающегося эффективно решать типовые и ситуативные профессиональные задачи, в том числе повышенного уровня сложности.			
От 95 до 100	Уровень владения компетенцией превосходный для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Отлично (зачтено)	A (зачтено)
«Превосходно»: контрольное задание выполнено в полном объеме, результаты выполнения задания не содержат ошибок и технических погрешностей, указывают как на высокий уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, позволяют сделать вывод о готовности обучающегося эффективно решать типовые и ситуативные профессиональные задачи, в том числе повышенного уровня сложности, способности разрабатывать новые решения.			

3.3. МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Материалы для текущего контроля фонда оценочных средств разработаны в соответствии рабочей программой дисциплины и основной профессиональной образовательной программой.

Примеры кейсов

Кейс «Управление личными финансами»

Елисей учится на втором курсе политехнического института, где получает повышенную стипендию в размере 12600 рублей в месяц. Он живет в общежитии, которое бесплатно предоставляет его ВУЗ, и делит расходы на интернет пополам со своим соседом Евдокимом. Холодильники у ребят отдельные, и они питаются по-отдельности.

15 января однокурсники Елисея, заядлые сноубордисты, позвали его кататься в Австрию. Елисей рассчитал, что с учетом авиабилетов, съема жилья, проката сноуборда, услуг инструктора, оплаты подъемника и личных трат на еду и развлечения в поездке, ему понадобится 77000 рублей. Таких денег у себя в кошельке Елисей не нашел и поставил цель скопить необходимую сумму к следующему году, чтобы через год все-таки поехать с друзьями кататься.

В апреле этого года Елисею также нужно отдать долг своему соседу по комнате - 27000 рублей, на которые он купил себе ноутбук в прошлом месяце. Еще он понимает, что к следующей зиме ему нужна новая зимняя куртка и сапоги, потому что старые совсем порвались. Все это не должно помешать ему сделать подарок на день рождения своей девушке в июле.

Таким образом, у Елисея получилось 4 финансовые цели на предстоящий год:

- 1) Накопить 77000 на поездку в Австрию *к концу декабря*;
- 2) Отдать долг в размере 27000 *не позднее апреля*;
- 3) Купить подарок на день рождения своей девушке *не позднее июля*;
- 4) Купить себе зимнюю куртку и сапоги *не позднее ноября*.

Елисей решил накопить на поставленные финансовые цели. **31 января** он посчитал свой фактический бюджет за прошедший месяц и записал его на бумаге:

Доходы Статья	Расходы Сумма	Комментарий	Статья	Сумма	Комментарий
Стипендия		Учеба по будням с 9 до 17	Еда	<u>9260</u>	
			Обеды		В столовой института
			Продукты		В ближайшем магазине
			Развлечения	<u>2190</u>	
			Кино		2 раза с девушкой (по 2 билета)
			Книги		Учебники и фантастика
			Транспорт	<u>500</u>	
			Метро		Студ. проездной на месяц (безлимитный)
			Маршрутка		Забыл дома проездной (1 поездка=25р.)
			Интернет	<u>200</u>	Тариф стоит 400 рублей в месяц, платят с соседом пополам
			Мобильная связь	<u>450</u>	Предоплата тарифа - 500 минут в месяц
Итого:			Итого:		
Остаток:					

Помогите Елисею **составить финансовый план**, чтобы выполнить за год все 4 финансовые цели. Для этого заполните таблицы: «Оценка финансовых целей», «План ежемесячного бюджета» и «План сбережений на финансовые цели».

Критерии оценки работы на практическом занятии

Критерии	Максимальное количество баллов за занятие
Решение задач, кейсов, заданий	
Верно выполненное практическое задание	5 баллов

Тестовые задания по дисциплине**Вопрос 1. Выбери правильный ответ. Финансы - это:**

1. денежные и товарные отношения
2. совокупность экономических отношений
3. совокупность денежных отношений, возникающих в обществе
4. денежные доходы предприятий и государства
5. общественные фонды потребления
6. бюджет государства

Вопрос 2. Выбери правильный ответ. Функции финансов:

1. стимулирующая
2. распределительная
3. воспроизводственная
4. контрольная
5. воспитательная
6. кредитная

Вопрос 3. Выбери правильный ответ. Деньги - это:

1. золото
2. золото и серебро
3. бумажные деньги
4. акции, облигации
5. всеобщий эквивалент
6. кредитные деньги

Вопрос 4. Выбери правильный ответ. Финансовая политика - это:

1. концентрированное выражение экономики
2. бюджетная политика
3. налоговая политика
4. социальная финансовая политика
5. таможенная политика
6. определенная деятельность финансовых органов для выполнения намеченных целей

Вопрос 5. Выбери правильный ответ. Что такое финансовая система- это:

1. форма организации денежных отношений между всеми субъектами воспроизводственного процесса
2. совокупность различных финансовых отношений
3. совокупность учреждений и рынков
4. совокупность учреждений и организаций, однородных по своим задачам
5. форма организации банков и страховых контор
6. центральный банк и министерство финансов

Вопрос 6. Выбери правильный ответ. Что представляет собой процесс управления финансами:

1. регулирование финансового рынка
2. контроль за эмиссией бумажных денег в стране
3. управление системой пенсионного обеспечения и страхования
4. процесс перераспределения финансовых ресурсов в рамках финансового состояния
5. механизм регулирования доходов работающего населения

6. контроль за перемещением денег в другие страны

Вопрос 7. Выбери правильный ответ. Источники финансовых ресурсов:

1. совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении населения
2. денежные средства олигархов
3. денежные средства государства
4. денежные средства субъектов федерации
5. заработная плата рабочих и прибыль предприятий
6. совокупность денежных средств граждан, организаций и государства

Вопрос 8. Выбери правильный ответ. Что не входит в финансовый аппарат России:

1. Центральный банк РФ
2. Министерство РФ по налогам и сборам
3. Министерство государственного имущества
4. Счетная палата РФ
5. Государственная Дума и Совет Федерации
6. Федеральное казначейство

Вопрос 9. Выбери правильный ответ. Как трактуется понятие «бюджет»:

1. основной финансовый план страны
2. система финансовых отношений между государством, органами самоуправления и населением
3. система сбора налогов с предприятий и населения
4. роспись доходов и расходов прошлого года
5. система распределения расходов будущего года
6. система формирования пенсионного фонда и фонда занятости страны

Вопрос 10. Выбери правильный ответ. Какие принципы не положены в основу бюджетной системы РФ:

1. единство бюджетной системы РФ
2. сбалансированность бюджета
3. самостоятельность бюджетов
4. разграничение доходов и расходов по уровням
5. теневой характер доходов бюджета
6. непрозрачность расходов бюджета

Вопрос 11. Выбери правильный ответ. Что понимается под консолидированным бюджетом субъектов РФ:

1. бюджет субъекта Федерации и бюджеты его муниципальных образований
2. бюджет федеральный и бюджеты субъектов РФ
3. бюджет федеральный и бюджеты муниципальных образований
4. бюджет субъекта РФ
5. бюджеты муниципальных образований отдельной области, республики, края
6. Федеральный бюджет РФ

Вопрос 12. Выбери правильный ответ. Назовите, что не входит в доходные статьи бюджета:

1. налоги на предприятия и организации
2. налоги на физические лица
3. неналоговые доходы бюджета
4. акцизные налоги
5. внешнеторговые пошлины
6. подоходный налог с пенсионеров

Вопрос 13. Выбери правильный ответ. Что понимается под бюджетной классификацией:

1. состав доходов бюджета

2. состав расходов бюджета
3. кредиты Центрального банка
4. займы у иностранных правительств
5. группировка доходов и расходов бюджета
6. выпуск ценных бумаг в стране и за рубежом

Вопрос 14. Выбери правильный ответ. Назовите, что не входит в расходные статьи бюджета:

1. расходы на национальную оборону
2. расходы на содержание государственного аппарата
3. расходы на решение социальных задач
4. дотации на жилищно-коммунальное хозяйство
5. расходы на содержание промышленных предприятий
6. обслуживание внешнего государственного долга

Вопрос 15. Выбери правильный ответ. Что такое дефицит бюджета:

1. превышение доходов над расходами
2. разница между доходами и инвестициями
3. превышение расходов над доходами
4. разница между национальным доходом и зарплатой трудящихся
5. разница между ВВП и национальным доходом
6. разница между доходами и внешним долгом государства

Вопрос 16. Выбери правильный ответ. Назовите, что не входит в расходы бюджетов субъектов РФ:

1. расходы на образование и здравоохранение
2. расходы на физическую культуру и спорт
3. дотации жилищно-коммунальному хозяйству
4. расходы на содержание областной администрации
5. расходы на оплату процентов по внешнему долгу
6. трансферты населению

Вопрос 17. Выбери правильный ответ. Госбюджет РФ утверждается:

1. Парламентом (Госдумой) страны
2. Председателем правительства
3. Счетной палатой
4. Министерством финансов
5. Советом безопасности
6. Съездом партии «Единая Россия»

Вопрос 18. Выбери правильный ответ. Профицитом бюджета является:

1. превышение расходов над доходами
2. равенство доходов и расходов
3. превышение доходов над расходами
4. сумма ВВП и национального дохода
5. сумма заработной платы и прибыли
6. разница между ВВП и госбюджетом страны

Вопрос 19. Выбери правильный ответ. Дотации - бюджетные средства, предоставляемые:

1. безвозмездно и безвозвратно
2. на условиях возвратности
3. на условиях кредитования
4. убыточным организациям и предприятиям
5. людям с низкими доходами
6. территориям с низкой налоговой базой

Вопрос 20. Выбери правильный ответ. Какие из внебюджетных фондов являются экономическими:

1. Пенсионный фонд РФ
2. Фонд социального страхования
3. Федеральный дорожный фонд
4. Фонд экологии
5. Фонд помощи сельскому хозяйству
6. Фонд Горбачева М.С.

Вопрос 21. Выбери правильный ответ. Какие Вы знаете специализированные кредитно-финансовые институты:

1. лизинговые компании
2. факторинговые компании
3. ломбарды
4. кредитные потребительские кооперативы граждан
5. жилищные кооперативы
6. все взятое вместе

Вопрос 22. Выбери правильный ответ. Основной задачей страхования является:

1. защита имущественных интересов юридических лиц
2. защита имущественных интересов физических лиц
3. создание резервного фонда на случай непредвиденных ситуаций
4. защита интересов пенсионеров
5. защита интересов безработных
6. защита интересов граждан с низкими доходами

Вопрос 23. Выбери правильный ответ. Какие виды ценных бумаг выпускаются государством:

1. акции
2. облигации
3. векселя
4. чеки
5. банкноты
6. фьючерсы

Вопрос 24. Выбери правильный ответ. К косвенным налогам относятся:

1. НДС
2. акцизы
3. налог на прибыль организации
4. эмиссия денег
5. подоходный налог с физических лиц
6. налог на недвижимость

Вопрос 25. Выбери правильный ответ. Договор добровольного страхования заключается:

1. на 1 год
2. на 3 года
3. на 6 месяцев
4. на 5 лет
5. на 10 лет
6. пожизненно

Шкала и критерии оценки текущего тестирования

Число правильных ответов	Оценка
90-100% правильных ответов	Оценка «отлично»
70-89% правильных ответов	Оценка «хорошо»
50-69% правильных ответов	Оценка «удовлетворительно»
Менее 50% правильных ответов	Оценка «неудовлетворительно»