

Факультет

Финансово-экономический

Кафедра

Финансов

"УТВЕРЖДАЮ"

Проректор

_____ Л.Н. Костина

24.04.2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.О.12

"Основы теории финансов"

Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Профиль "Банковское дело"

Квалификация

БАКАЛАВР

Форма обучения

Очно-заочная

Общая трудоемкость

4 ЗЕТ

Год начала подготовки по учебному плану **2025**

Составитель(и):

д-р экон. наук , профессор

_____ Петрушевская В.В.

Рецензент(ы):

кандю экон. наук, доцент

_____ Шарый К.В.

Рабочая программа дисциплины (модуля) "Основы теории финансов"

разработана в соответствии с:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования

- бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954)

Срок действия программы: 2025-2030

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Финансов

Протокол от 07.04.2025 № 14

Заведующий кафедрой:

д-р экон.наук, доцент, Петрушевская В.В.

(подпись)

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

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

Протокол от " ____ " _____ 2026 г. № ____

Зав. кафедрой л-р экон.наук. доцент. Петрушевская В.В.

(подпись)

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

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

Протокол от " ____ " _____ 2027 г. № ____

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

(подпись)

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

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

Протокол от " ____ " _____ 2028 г. № ____

Зав. кафедрой л-р экон.наук. доцент. Петрушевская В.В.

(подпись)

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

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2029 - 2030 учебном году на заседании кафедры Финансов

Протокол от " ____ " _____ 2029 г. № ____

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

(подпись)

РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ

| | |
|---|---|
| 1.1. ЦЕЛИ ДИСЦИПЛИНЫ | |
| Формировании базовых знаний о финансовой системе, ее структуре и функционировании, а также об основных инструментах и механизмах, используемых в финансовой практике. | |
| 1.2. УЧЕБНЫЕ ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ | |
| <ol style="list-style-type: none"> 1. Изучение основ финансовой системы и ее элементов. 2. Ознакомление с функциями и ролью финансов в экономике. 3. Изучение государственных и муниципальных финансов, корпоративных финансов, рынка ценных бумаг и международных финансов. 4. Освоение методов финансового анализа и оценки финансовых результатов. 5. Изучение принципов управления финансовыми рисками. 6. Развитие навыков принятия финансовых решений на основе анализа финансовых показателей. | |
| 1.3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ | |
| Цикл (раздел) ОПОП ВО: | Б1.О.12 |
| <i>1.3.1. Дисциплина "Основы теории финансов" опирается на следующие элементы ОПОП ВО:</i> | |
| Введение в специальность | |
| Основы финансовой грамотности | |
| <i>1.3.2. Дисциплина "Основы теории финансов" выступает опорой для следующих элементов:</i> | |
| Финансовая математика | |
| Финансовое планирование и бюджетирование | |
| Финансовые рынки и финансовые инструменты | |
| 1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ: | |
| <i>ОПК ОС -5.1: Способен применять основы теории финансов в целях интерпретации организационно-управленческих решений для денежно-кредитной сферы страны</i> | |
| Знать: | |
| Уровень 1 | Основные принципы теории финансов и их применение в денежно-кредитной сфере. |
| Уровень 2 | Структуру финансовых рынков и инструментов, используемых в денежно-кредитной сфере. |
| Уровень 3 | Законодательства и нормативные акты, регулирующие финансовую деятельность в стране. |
| Уметь: | |
| Уровень 1 | Анализировать финансовые отчеты и данные для принятия управленческих решений. |
| Уровень 2 | Прогнозировать финансовые показатели и оценивать риски в денежно-кредитной сфере. |
| Уровень 3 | Применять методы финансового анализа для интерпретации организационно-управленческих решений. |
| Владеть: | |
| Уровень 1 | Навыки презентации и обоснования финансовых решений перед заинтересованными сторонами. |
| Уровень 2 | Способностью эффективного взаимодействия с коллегами и партнерами при принятии финансовых решений. |
| Уровень 3 | Умением адаптировать финансовые стратегии к изменениям в экономической и политической среде страны. |
| <i>УК ОС-9.1: Приводит экономическое обоснование принимаемых решений в различных сферах деятельности</i> | |
| Знать: | |
| Уровень 1 | Основы экономического анализа и методов оценки эффективности. |
| Уровень 2 | Финансовые показатели и метрики для оценки проектов. |
| Уровень 3 | Макроэкономические факторы для принятия управленческих решений. |
| Уметь: | |
| Уровень 1 | Составлять бизнес-планы с учетом финансовых показателей и прогнозировать финансовые результаты. |
| Уровень 2 | Анализировать данные и проводить экономическое обоснование принимаемых решений. |

| | |
|------------------|---|
| Уровень 3 | применять методы финансового моделирования для оценки рисков и эффективности проектов. |
| Владеть: | |
| Уровень 1 | Навыками представления экономически обоснованного решения в понятной форме для заинтересованных сторон. |
| Уровень 2 | Навыки коммуникации и убеждения при представлении экономических аргументов. |
| Уровень 3 | Умением адаптировать финансовые стратегии в соответствии с изменяющейся экономической средой. |

В результате освоения дисциплины "Основы теории финансов" обучающийся должен:

| | |
|------------|--|
| 3.1 | Знать: |
| | основы финансовой системы и ее элементы; |
| | функции и роль финансов в экономике; |
| | структуру государственных и муниципальных финансов, корпоративных финансов, рынка ценных бумаг и международных финансов; |
| | методы финансового анализа и оценки финансовых результатов; |
| | принципы управления финансовыми рисками. |
| 3.2 | Уметь: |
| | проводить анализ финансовых показателей и оценивать финансовые результаты; |
| | принимать финансовые решения на основе анализа финансовых показателей; |
| | управлять финансовыми рисками. |
| 3.3 | Владеть: |
| | навыками использования финансовых инструментов и механизмов; |
| | навыками проведения финансового анализа и оценки финансовых результатов; |
| | навыками принятия финансовых решений на основе анализа финансовых показателей. |

1.5. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ

Текущий контроль успеваемости позволяет оценить уровень сформированности элементов компетенций (знаний, умений и приобретенных навыков), компетенций с последующим объединением оценок и проводится в форме: устного опроса на лекционных и семинарских/практических занятиях (фронтальный, индивидуальный, комплексный), письменной проверки (тестовые задания, контроль знаний по разделу, ситуационных заданий и т.п.), оценки активности работы обучающегося на занятии, включая задания для самостоятельной работы.

Промежуточная аттестация

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы студента. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы студента осуществляется в соответствии с действующим локальным нормативным актом. По дисциплине "Основы теории финансов" видом промежуточной аттестации является Экзамен

РАЗДЕЛ 2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

| 2.1. ТРУДОЕМКОСТЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ | | | | | | |
|--|----------------|-------|---------------------------|--|------------|------------|
| Общая трудоёмкость дисциплины "Основы теории финансов" составляет 4 зачётные единицы, 144 часов. | | | | | | |
| Количество часов, выделяемых на контактную работу с преподавателем и самостоятельную работу обучающегося, определяется учебным планом. | | | | | | |
| 2.2. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ | | | | | | |
| Наименование разделов и тем /вид занятия/ | Семестр / Курс | Часов | Компетенции | Литература | Инте ракт. | Примечание |
| Раздел 1. Основы теории финансов | | | УК ОС-9.1 ОПК ОС - 5.1 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. Л3.3 Э1 Э2 | | |
| Тема 1.1. Обзор финансовой системы /Лек/ | 3 | 2 | УК ОС-9.1 ОПК ОС - 5.1 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. Л3.3 | 0 | |

| | | | | | | |
|---|---|----|----------------------------------|--|---|--|
| | | | | | | |
| Тема 1.1. Обзор финансовой системы /Сем зан/ | 3 | 4 | УК ОС- 9.1 ОПК ОС - 5.1 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. Л3.3 Э1 Э2 | 0 | |
| Тема 1.1. Обзор финансовой системы /Ср/ | 3 | 5 | УК ОС- 9.1 ОПК ОС - 5.1 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. Л3.3 Э1 Э2 | 0 | |
| Тема 1.2. Банки и управление кредитными организациями. Небанковские финансовые институты /Лек/ | 3 | 0 | УК ОС- 9.1 ОПК ОС - 5.1 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. Л3.3 Э1 Э2 | 0 | |
| Тема 1.2. Банки и управление кредитными организациями. Небанковские финансовые институты /Сем зан/ | 3 | 0 | УК ОС- 9.1 ОПК ОС - 5.1 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. Л3.3 Э1 Э2 | 0 | |
| Тема 1.2. Банки и управление кредитными организациями. Небанковские финансовые институты /Ср/ | 3 | 16 | УК ОС- 9.1 ОПК ОС - 5.1 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. Л3.3 Э1 Э2 | 0 | |
| Раздел 2. Финансовый рынок | | | | | | |
| Тема 2.1. Финансовые рынки: процентные ставки, поведение процентных ставок и рисковая временная структура процентных ставок /Лек/ | 3 | 2 | УК ОС- 9.1 ОПК ОС - 5.1 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. Л3.3 Э1 Э2 | 0 | |
| Тема 2.1. Финансовые рынки: процентные ставки, поведение процентных ставок и рисковая временная структура процентных ставок /Сем зан/ | 3 | 4 | УК ОС- 9.1 ОПК ОС - 5.1 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. Л3.3 Э1 Э2 | 0 | |
| Тема 2.1. Финансовые рынки: процентные ставки, поведение процентных ставок и рисковая временная структура процентных ставок /Ср/ | 3 | 8 | УК ОС- 9.1 ОПК ОС - 5.1 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. Л3.3 Э1 Э2 | 0 | |
| Тема 2.2. Профессиональные участники рынка ценных бумаг /Лек/ | 3 | 2 | УК ОС- 9.1 ОПК ОС - 5.1 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. Л3.3 Э1 Э2 | 0 | |
| Тема 2.2. Профессиональные участники рынка ценных бумаг /Сем зан/ | 3 | 4 | УК ОС- 9.1 ОПК ОС - 5.1 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. Л3.3 Э1 Э2 | 0 | |
| Тема 2.2. Профессиональные участники рынка ценных бумаг /Ср/ | 3 | 8 | УК ОС- 9.1 ОПК ОС - 5.1 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. Л3.3 Э1 Э2 | 0 | |

| | | | | | | |
|---|---|----|----------------------------------|--|---|--|
| Тема 2.3. Валютный рынок и международная финансовая система /Лек/ | 3 | 0 | УК ОС- 9.1 ОПК ОС - 5.1 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. Л3.3 Э1 Э2 | 0 | |
| Тема 2.3. Валютный рынок и международная финансовая система /Сем зан/ | 3 | 0 | УК ОС- 9.1 ОПК ОС - 5.1 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. Л3.3 Э1 Э2 | 0 | |
| Тема 2.3. Валютный рынок и международная финансовая система /Ср/ | 3 | 16 | УК ОС- 9.1 ОПК ОС - 5.1 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. Л3.3 Э1 Э2 | 0 | |
| Раздел 3. Финансовые инструменты | | | | | | |
| Тема 3.1. Акции и облигации /Лек/ | 3 | 2 | УК ОС- 9.1 ОПК ОС - 5.1 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. Л3.3 Э1 Э2 | 0 | |
| Тема 3.1. Акции и облигации /Сем зан/ | 3 | 4 | УК ОС- 9.1 ОПК ОС - 5.1 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. Л3.3 Э1 Э2 | 0 | |
| Тема 3.1. Акции и облигации /Ср/ | 3 | 8 | УК ОС- 9.1 ОПК ОС - 5.1 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. Л3.3 Э1 Э2 | 0 | |
| Тема 3.2. Опционы, фьючерсы и другие производные финансовые инструменты /Лек/ | 3 | 2 | УК ОС- 9.1 ОПК ОС - 5.1 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. Л3.3 Э1 Э2 | 0 | |
| Тема 3.2. Опционы, фьючерсы и другие производные финансовые инструменты /Сем зан/ | 3 | 4 | УК ОС- 9.1 ОПК ОС - 5.1 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. Л3.3 Э1 Э2 | 0 | |
| Тема 3.2. Опционы, фьючерсы и другие производные финансовые инструменты /Ср/ | 3 | 8 | УК ОС- 9.1 ОПК ОС - 5.1 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. Л3.3 Э1 Э2 | 0 | |
| Тема 3.3. Гипотеза эффективного рынка /Лек/ | 3 | 0 | УК ОС- 9.1 ОПК ОС - 5.1 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. Л3.3 Э1 Э2 | 0 | |
| Тема 3.3. Гипотеза эффективного рынка /Сем зан/ | 3 | 0 | УК ОС- 9.1 ОПК ОС - 5.1 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. Л3.3 Э1 Э2 | 0 | |

| | | | | | | |
|--|---|----|--------------------------|--|---|--|
| Тема 3.3. Гипотеза эффективного рынка /Ср/ | 3 | 16 | УК ОС-9.1 ОПК ОС -5.1 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. Л3.3 Э1 Э2 | 0 | |
| Консультация /Конс/ | 3 | 2 | УК ОС-9.1 ОПК ОС -5.1 | Л1.1 Л1.2 Л2.1 Л3. Л3.3 Э1 Э2 | 0 | |

РАЗДЕЛ 3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины «Основы теории финансов» используются следующие образовательные технологии: лекции (Л), семинарские занятия (СЗ), самостоятельная работа студентов (СР) по выполнению различных видов заданий.

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

При изложении теоретического материала используются такие методы, как: монологический, показательный, диалогический, эвристический, исследовательский, проблемное изложение, а также следующие принципы дидактики высшей школы, такие как: последовательность и систематичность обучения, доступность обучения, принцип научности, принципы взаимосвязи теории и практики, наглядности и др. В конце каждой лекции предусмотрено время для ответов на проблемные вопросы. Самостоятельная работа предназначена для внеаудиторной работы студентов, связанной с конспектированием источников, учебного материала, изучением дополнительной литературы по дисциплине, подготовкой к текущему и семестровому контролю, а также выполнением индивидуального задания в форме реферата.

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

| 4.1. Рекомендуемая литература | | | |
|-------------------------------|------------------------------------|--|---|
| 1. Основная литература | | | |
| | Авторы, | Заглавие | Издательство, год |
| Л1.1 | Лемешко Е.Ю. | Финансы: учебное пособие / Текст электронный. - URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_48596632_20807473.pdf | Хабаровский государственный |
| Л1.2 | Икромии Н.К. | ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ : учебное пособие / Текст электронный. - URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_80508867_21332070.pdf (248с.) | Международный университет туризма и предпринимательства Таджикистана, Душанбе, 2022 |
| 2. Дополнительная литература | | | |
| | Авторы, | Заглавие | Издательство, год |
| Л2.1 | Под ред Джуха В.М., Боев В.Ю. и др | Рыночная экономика и финансово-кредитные отношения. Ученые записки. Выпуск 30 / Текст электронный. - URL: https://znanium.ru/read?id=465657 (116 с.) | РГЭУ (РИНХ), 2023 |
| 3. Методические разработки | | | |
| | Авторы, | Заглавие | Издательство, год |
| Л3.1 | | Методические рекомендации : для подготовки и | ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС", |

| | Авторы, | Заглавие | Издательство, год |
|------|--------------------|--|---------------------------|
| | В. В. Петрушевская | Основы теории финансов: методические рекомендации по выполнению самостоятельной работы для обучающихся 1 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Банковское дело» очно-заочной формы обучения (18 с.) | , 2025 |
| Л3.2 | В. В. Петрушевская | Основы теории финансов: методические рекомендации для подготовки к семинарским занятиям для обучающихся 1 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Банковское дело» очно-заочной формы обучения (17 с.) | ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС", 2025 |
| Л3.3 | В. В. Петрушевская | Основы теории финансов: методические рекомендации для выполнения индивидуального задания для обучающихся 1 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Банковское дело» очно-заочной формы обучения (13 с.) | ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС", 2025 |

4.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

| | | |
|----|---------------------------------------|---|
| Э1 | Центральный банк Российской Федерации | https://cbr.ru/ |
| Э2 | Министерство финансов РФ | https://minfin.gov.ru/ |

4.3. Перечень программного обеспечения

Программное обеспечение:

- Libre Office (лицензия Mozilla Public License v2.0.)
- 7-Zip (лицензия GNU Lesser General Public License)
- AIMP (лицензия LGPL v.2.1)
- STDU Viewer (freeware for private non-commercial or educational use)
- GIMP (лицензия GNU General Public License)
- Inkscape (лицензия GNU General Public License)
- MariaDB (лицензия GNU General Public License)
- Visual Studio Code (лицензия MIT License)

4.4. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Единый портал бюджетной системы Российской Федерации <http://budget.gov.ru/>
База статистических данных «Финансово-экономические показатели РФ» <https://www.minfin.ru/ru/statistics/>
База данных «Бюджет» Минфина России <https://www.minfin.ru/ru/performance/budget/>
Официальный сайт Центрального Банка РФ, денежно-кредитная и финансовая статистика, статистика по ценным бумагам <https://cbr.ru/>
База данных Федеральной налоговой службы «Статистика и аналитика» https://www.nalog.ru/rn39/related_activities/statistics_and_analytics/
Единая межведомственная информационно-статистическая система <https://www.fedstat.ru>
Финансовый портал фондового рынка <http://www.finam.ru>
Онлайн-версия информационно-правовой системы "КонсультантПлюс" <https://www.consultant.ru/>
Онлайн-версия информационно-правовой системы "Гарант" <https://www.garant.ru>

4.5. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для проведения учебных занятий, предусмотренных образовательной программой, закреплены аудитории согласно расписанию учебных занятий:
рабочее место преподавателя, посадочные места по количеству обучающихся, доска меловая, персональный компьютер с лицензированным программным обеспечением общего назначения, мультимедийный проектор, экран, интерактивная панель.

РАЗДЕЛ 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Контрольные вопросы и задания

Вопросы к экзамену:

1. Что такое финансы и каковы их функции?
2. Какие элементы включает финансовая система?
3. Чем отличаются государственные и муниципальные финансы от корпоративных финансов?
4. Кто является участниками рынка ценных бумаг?
5. Какие методы финансового анализа вы знаете?
6. Как оценить финансовые результаты компании?
7. Какие виды финансовых рисков вы знаете?
8. Какие принципы управления финансовыми рисками вы знаете?
9. Как принять финансовое решение на основе анализа финансовых показателей?

5.2. Темы письменных работ

Примерный перечень тем для письменных работ:

1. Финансовая система и ее элементы.
2. Функции и роль финансов в экономике.
3. Государственные и муниципальные финансы: структура и особенности.
4. Корпоративные финансы: источники финансирования и управление капиталом.
5. Рынок ценных бумаг: участники и механизмы функционирования.
6. Финансовый анализ и оценка финансовых результатов.
7. Финансовые риски и управление ими.
8. Международные финансы и валютный рынок.

5.3. Фонд оценочных средств

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

Фонд оценочных средств дисциплины "Основы теории финансов" в полном объеме представлен в виде приложения к данному РПД.

5.4. Перечень видов оценочных средств

Устный опрос, решение ситуационных заданий; тестовые задания; доклад; индивидуальное задание (реферат); контроль знаний по разделу; научная составляющая (тезисы).

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

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

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

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

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

РАЗДЕЛ 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Обучающемуся рекомендуется не ограничиваться при изучении темы только основной литературой, необходимо конспектировать лекции, изучать методические рекомендации, издаваемые кафедрой. Для улучшения качества освоения материала необходимо в день лекции повторно изучить сделанный на занятиях конспект, повторить новые понятия, составить структурно-логическую схему лекции. Усвоение дисциплины требует освоения методов исследования взаимосвязи между социально-экономическими и финансовыми факторами, самостоятельного решения задач на семинарских занятиях, выполнения заданий.

При возникновении сложностей по усвоению программного материала необходимо посещать консультации

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

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

**Финансово-экономический факультет
Кафедра финансов**

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине «Основы теории финансов»

| | |
|------------------------|--------------------|
| Направление подготовки | 38.03.01 Экономика |
| Профиль | Банковское дело |
| Квалификация | бакалавр |
| Форма обучения | Очно-заочная |

Донецк
2025

Фонд оценочных средств по дисциплине «Основы теории финансов» для обучающихся 2 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль: «Банковское дело») очно-заочной формы обучения

Автор(ы),
разработчик(и): Зав. кафедры, д-р экон. наук, профессор В.В. Петрушевская
должность, ученая степень, ученое звание, инициалы и фамилия

ФОС рассмотрен на заседании

Кафедры финансов

Протокол заседания кафедры от 07.04.2025 № 14

Заведующий кафедрой _____ В.В. Петрушевская
(подпись) (инициалы, фамилия)

РАЗДЕЛ 1.
ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по учебной дисциплине «Введение в теорию финансов»

1.1. Основные сведения об учебной дисциплине

Таблица 1

Характеристика учебной дисциплины
(сведения соответствуют разделу РПУД)

| | |
|--|---|
| Образовательная программа | Бакалавриата |
| Направление подготовки | 38.03.01 «Экономика» |
| Профиль | «Банковское дело» |
| Количество разделов учебной дисциплины | 3 |
| Дисциплина базовой части образовательной программы | Б1.О.09 |
| Часть образовательной программы | Обязательная часть |
| Формы контроля | Устный опрос, доклады, ситуационные задания, тестовые задания, индивидуальное задание (реферат), контроль знаний по разделу, научная составляющая (научные тезисы). |
| Показатели | Очная форма обучения |
| Количество зачетных единиц (кредитов) | 4 |
| Семестр | 3 |
| Общая трудоемкость (академ. часов) | 144 |
| Аудиторная работа: | 32 |
| Лекционные занятия | 10 |
| Семинарские занятия | 20 |
| Консультации | 2 |
| Самостоятельная работа | 85 |
| Наличие курсовой работы | - |
| Форма промежуточной аттестации | Экзамен |

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

Таблица 2

Перечень индикаторов и их элементов

| Код индикатора | Формулировка индикатор | Элементы индикатора | Индекс элемента |
|--|--|--|-------------------|
| <i>УК ОС-9.1: Приводит экономическое обоснование принимаемых решений в различных сферах деятельности</i> | | | |
| УК ОС-9.1 | Приводит экономическое обоснование принимаемых решений в различных сферах деятельности | Знать: | |
| | | 1. Основы экономического анализа и методов оценки эффективности. | УК ОС-9.1 З-1 |
| | | 2. Финансовые показатели и метрики для оценки проектов. | УК ОС-9.1 З-2 |
| | | 3. Макроэкономические факторы для принятия управленческих решений. | УК ОС-9.1 З-3 |
| | | Уметь: | |
| | | 1. Составлять бизнес-планы с учетом финансовых показателей и прогнозировать финансовые результаты. | УК ОС-9.12 У-1 |
| | | 2. Анализировать данные и проводить экономическое обоснование принимаемых решений. | УК ОС-9.1 У-2 |
| | | 3. Применять методы финансового моделирования для оценки рисков и эффективности проектов. | УК ОС-9.1 У-3 |
| | | Владеть: | |
| | | 1. Навыками представления экономически обоснованного решения в понятной форме для заинтересованных сторон. | УК ОС-9.1 В-1 |
| 2. Навыки коммуникации и убеждения при представлении экономических аргументов. | УК ОС-9.1 В-2 | | |

| Код индикатора | Формулировка индикатор | Элементы индикатора | Индекс элемента |
|---|--|--|---------------------|
| | | 3. Умение адаптировать финансовые стратегии в соответствии с изменяющейся экономической средой. | УК ОС-9.1 В-3 |
| ОПК ОС -5.1: Способен применять основы теории финансов в целях интерпретации организационно-управленческих решений для денежно-кредитной сферы страны | | | |
| ОПК ОС -5.1 | Способен применять основы теории финансов в целях интерпретации организационно-управленческих решений для денежно-кредитной сферы страны | Знать: | |
| | | 1. Основные принципы теории финансов и их применение в денежно-кредитной сфере. | ОПК ОС - 5.1 З-1 |
| | | 2. Структуру финансовых рынков и инструментов, используемых в денежно-кредитной сфере. | ОПК ОС - 5.1 З-2 |
| | | 3. Законодательства и нормативные акты, регулирующие финансовую деятельность в стране. | ОПК ОС - 5.1 З-3 |
| | | Уметь: | |
| | | 1. Анализировать финансовые отчеты и данные для принятия управленческих решений. | ОПК ОС - 5.1 У-1 |
| | | 2. Прогнозировать финансовые показатели и оценивать риски в денежно-кредитной сфере. | ОПК ОС - 5.1 У-2 |
| | | 3. Применять методы финансового анализа для интерпретации организационно-управленческих решений. | ОПК ОС - 5.1 У-3 |
| | | Владеть: | |
| | | 1. Навыки презентации и обоснования финансовых решений перед | ОПК ОС - 5.1 В-1 |

| Код индикатора | Формулировка индикатор | Элементы индикатора | Индекс элемента |
|----------------|------------------------|--|------------------|
| | | заинтересованными сторонами. | |
| | | 2. Способностью эффективного взаимодействия с коллегами и партнерами при принятии финансовых решений. | ОПК ОС - 5.1 В-2 |
| | | 3. Умением адаптировать финансовые стратегии к изменениям в экономической и политической среде страны. | ОПК ОС - 5.1 В-3 |

Таблица 3

Этапы формирования индикаторов в процессе освоения основной образовательной программы

| № п/п | Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины | Номер семестра | Код контролируемого индикатора (или его части) | Наименование оценочного средства* |
|---|---|----------------|--|--|
| РАЗДЕЛ 1. Основы теории финансов | | | | |
| 1. | Тема 1.1 Обзор финансовой системы | 3 | УК ОС-9.1 ОПК ОС -5.1 | Устный /письменный опрос, доклад, тестовые задания |
| 2. | Тема 1.2. Банки и управление кредитными организациями. Небанковские финансовые институты | 3 | УК ОС-9.1 ОПК ОС -5.1 | Устный /письменный опрос, доклад, тестовые задания |
| РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК | | | | |
| 3. | Тема 2.1. Финансовые рынки: процентные ставки, поведение процентных ставок и рисковая временная структура процентных ставок | 3 | УК ОС-9.1 ОПК ОС -5.1 | Устный /письменный опрос, доклад, тестовые задания, ситуационные задания |
| 4 | Тема 2.2. Профессиональные участники рынка ценных бумаг | 3 | УК ОС-9.1 ОПК ОС -5.1 | Устный /письменный опрос, доклад, тестовые задания |
| 5 | Тема 2.3 Валютный рынок и международная финансовая система | 3 | УК ОС-9.1 ОПК ОС -5.1 | Устный опрос, контроль |

| № п/п | Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины | Номер семестра | Код контролируемого индикатора (или его части) | Наименование оценочного средства* |
|--|--|----------------|--|--|
| | | | | знаний по разделу |
| РАЗДЕЛ 3 ФИНАНСОВЫЙ СЕКТОР: БАНКИ, НЕБАНКОВСКИЕ ИНСТИТУТЫ И ДЕНЕЖНАЯ ПОЛИТИКА | | | | |
| 7 | Тема 3.1 Акции и облигации | 3 | УК ОС-9.1 ОПК ОС -5.1 | Устный /письменный опрос, доклад, ситуационные задания |
| 8 | Тема 3.2 Опционы, фьючерсы и другие производные финансовые инструменты | 3 | УК ОС-9.1 ОПК ОС -5.1 | Устный /письменный опрос, доклад, ситуационные задания |
| 9 | Тема 3.3. Гипотеза эффективного рынка | 3 | УК ОС-9.1 ОПК ОС -5.1 | Устный опрос, контроль знаний по разделу |

РАЗДЕЛ 2 Текущий контроль

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

Распределение баллов по рейтинговой системе оценивания по видам учебной деятельности

| Наименование Раздела/Темы | Вид задания | | | | | | | | |
|---------------------------|-------------|-----------|----------|-----------|---------------|-----------|----------|-----------|-----------|
| | ЛЗ | СЗ | | | Всего за тему | КЗР | Д (СР) | ИЗ | НС |
| | | УО* | РЗ* | ТЗ* | | | | | |
| Р.1.Т.1.1 | | 2 | 1 | 2 | 5 | 5 | 10 | 5 | 15 |
| Р.1.Т.1.2 | | 2 | 1 | 2 | 5 | | | 5 | |
| Р.2.Т.2.1 | | 2 | 1 | 2 | 5 | 10 | 10 | 5 | 15 |
| Р.2.Т.2.2 | | 2 | 1 | 2 | 5 | | | | |
| Р.2.Т.2.3 | | 2 | 1 | 2 | 5 | | | | |
| Р.3.Т.3.1 | | 2 | 1 | 2 | 5 | 5 | 5 | 5 | 15 |
| Р.3.Т.3.2 | | 2 | 1 | 2 | 5 | | | | |
| Р.3.Т.3.3 | | 2 | 1 | 2 | 5 | | | | |
| Итого: 100б | | 16 | 8 | 16 | 40 | 20 | 5 | 20 | 15 |

** индивидуальное задание выполняется в виде творческого задания, предусматривающее написание реферата для систематизации накопленных теоретических знаний по учебной дисциплине в течение семестра. Защита реферата проводится на предпоследнем семинарском занятии.*

РАЗДЕЛ 2.1. Описание оценочных средств по видам заданий текущего контроля

2.1.1. Рекомендации по оцениванию устных ответов обучающихся

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

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

Критерии оценки:

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

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

сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала);

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

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

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

использование дополнительного материала (обязательное условие);

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

При изучении дисциплины на семинарском занятии:

При изучении дисциплины на семинарском занятии:

4 балла - ставится, если обучающийся:

1) полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса;

2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры;

3) излагает материал последовательно и правильно, с соблюдением исторической и хронологической последовательности;

2 балл - ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание

основных положений данного задания, но:

1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;

- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПОДГОТОВКИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Вопросы для подготовки к устному опросу обучающихся:

РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ ТЕОРИИ ФИНАНСОВ

Тема 1.1 Обзор финансовой системы

1. Историческое развитие финансовой науки и её влияние на современность.
2. Роль финансов в экономическом росте и развитии общества.
3. Основные типы финансовых систем: централизованные и децентрализованные.

Тема 1.2 Банки и управление кредитными организациями. Небанковские финансовые институты

1. Роль центрального банка в финансовой системе страны.
2. Механизмы регулирования и надзора за финансовыми учреждениями.
3. Небанковские финансовые институты: виды и их функции в экономике.

РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК

Тема 2.1 Финансовые рынки: процентные ставки, поведение процентных ставок и рисковая временная структура процентных ставок

1. Факторы, влияющие на формирование процентных ставок.
2. Влияние инфляции на процентные ставки и финансовые рынки.
3. Роль центрального банка в управлении процентными ставками.

Тема 2.2. Профессиональные участники рынка ценных бумаг

1. Регулирование деятельности профессиональных участников рынка.
2. Этика и ответственность профессиональных участников рынка ценных бумаг.
3. Технологические инновации в управлении денежными потоками на рынке ценных бумаг.

Тема 2.3 Валютный рынок и международная финансовая система

1. Факторы, влияющие на валютные курсы и их колебания.
2. Роль международных финансовых организаций в валютной системе.
3. Влияние глобализации на валютные рынки и международные финансы.

РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Тема 3.1 Акции и облигации

1. Рынок первичных и вторичных ценных бумаг: отличия и особенности.
2. Оценка стоимости акций и облигаций: методы и подходы.
3. Риски, связанные с инвестициями в акции и облигации.

Тема 3.2 Опционы, фьючерсы и другие производные финансовые инструменты

1. Стратегии торговли производными инструментами: хеджирование и спекуляция.
2. Рынок деривативов: структура и основные участники.
3. Правовое регулирование производных финансовых инструментов.

Тема 3.3 Гипотеза эффективного рынка

1. Критика гипотезы эффективного рынка: альтернативные теории и подходы.
2. Практическое применение гипотезы эффективного рынка для инвесторов.
3. Влияние информационных асимметрий на эффективность рынков.

2.2. Рекомендации по оцениванию результатов тестовых заданий обучающихся

В завершении изучения каждого раздела учебной дисциплины проводится тестирование.

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

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

Баллы соответствует следующей шкале:

| Баллы | % правильных ответов |
|-------|----------------------|
| 2 | 75-100 |
| 1,5 | 51-75 |
| 1 | 25-50 |
| 0.5 | менее 25 |

ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ПО РАЗДЕЛУ

РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ ТЕОРИИ ФИНАНСОВ

Выберите один правильный вариант ответа

1. Финансы - это:

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

Г) формирование и использование средств государственного бюджета.

2. Что является объектами финансовых отношений:

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

3. Субъектами финансовых отношений являются:

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

4. Термин *financia* возник:

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

5. Основным источником формирования финансовых ресурсов являются:

- А) эмиссия денег;
- Б) продажа ценных бумаг и имущества;

- В) отчисления в социальные фонды;
- Г) валовой национальный продукт.

6. Предпосылками возникновения финансов являются:

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

7. Системный характер формирования и исполнения бюджета означает:

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

8. Какие признаки характерны для первого этапа развития финансов:

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

9. Общественное назначение финансов заключается в:

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

10. Распределительная функция финансов осуществляется через:

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

11. Функция образования доходов заключается в:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

16. Финансы могут функционировать только при наличии:

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

17. Определите фактор, не вызывает генезис категории финансов:

- А) общественное разделение труда;
- Б) развитие товарно-денежных отношений
- В) отсутствие независимых субъектов хозяйствования, которые осуществляют предпринимательскую деятельность;
- Г) формирование общегосударственного фонда денежных средств – бюджет.

18. Для неразвитой формы финансов присущи:

- А) интенсивное развитие денежных отношений;
- Б) непроизводственный характер финансов;
- В) большое количество звеньев финансовой системы;
- Г) развит страховой рынок.

19. Какие признаки характерны для первобытного общественного устройства:

- А) наличие постоянного государственного аппарата;
- Б) отсутствие системы формирования государственных доходов и расходов;
- В) выполнение деньгами всех функций;
- Г) отсутствие налоговой системы.

20. Основными источниками доходов рабовладельческих государств были:

- А) контрибуции;
- Б) военная добыча;
- В) личные повинности;
- Г) верны ответы а), б)

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

- А) финансы начали отражать частноправовой принцип деятельности государства;
- Б) финансы органически связаны с доходами и расходами государства;
- В) налоги, сборы, займы, а также денежные расходы государства имели урегулированный характер;
- Г) большая часть затрат должна непродуктивный характер.

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

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

23. В функции государственной налоговой инспекции относятся:

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

24. В общегосударственных налогов и других обязательных платежей относятся:

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

25. В местные налоги и других обязательных платежей относятся:

- А) налог на рекламу;

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

В) сбор за загрязнение окружающей среды;

Г) налог на промысел.

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

А) налог на прибыль;

Б) налог на промысел;

В) подоходный налог;

Г) акцизный налог.

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

А) земельный налог;

Б) налог на промысел;

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

Г) коммунальный налог.

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

А) платить надлежащие суммы налогов в установленный законодательством срок;

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

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

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

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

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

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

В) прямой налог, уплаченный в бюджет покупателями товара;

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

30. Акцизный налог взимается с:

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

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

В) оборотов от реализации товаров на таможенной территории государства;

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

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

- А) по исковым заявлениям;
- Б) по операциям с ценными бумагами;
- В) за совершение нотариальных действий;
- Г) при подписании соглашений между предприятиями.

32. Объектом платы за землю являются:

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

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

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

34. В зависимости от порядка зачисления налоги делятся на:

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

35. По способу построения их ставки налоги делятся на:

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

36. Уклонение от уплаты налога - это:

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

37. Главной задачей налогового планирования являются:

- А) минимизация налогов на основе максимального использования возможностей налогового законодательства, в том числе ее налоговых льгот;
- Б) взыскания максимального уровня налогов;
- В) планирование доходов бюджета;
- Г) определение основных источников пополнения местных бюджетов.

РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК

Выберите один правильный вариант ответа.

1. Согласно Гражданскому кодексу РФ ценная бумага - это:

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

2. Банковским сертификатом является:

- А) Ценная бумага, дающая своим держателям право покупки дополнительных ценных бумаг по оговоренной цене в определенный период времени
- Б) Отрывная часть ценной бумаги, дающая право на получение в установленные в нем сроки дохода (процентов), дивидендов по нему
- В) Ценная бумага, письменное свидетельство банка- эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющая право вкладчика или его правопреемника на получение по истечении установленного срока суммы депозита и процентов по нему

3. Закрытое акционерное общество вправе выпускать:

- А) именные акции
- Б) акции на предъявителя
- В) все вышеперечисленное

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

- А) размещение
- Б) трансферт
- В) листинг
- Г) клиринг

5. Один сертификат акции может удостоверить право:

- А) на одну, несколько или на все эмиссионные ценные бумаги с одним государственным регистрационным номером
- Б) только на одну эмиссионную ценную бумагу с одним государственным регистрационным номером
- В) на долю в эмиссионной ценной бумаге; на одну, несколько или все эмиссионные ценные бумаги с одним государственным регистрационным номером

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

- А) собственный капитал общества

- Б) уставный капитал
- В) капитализацию общества

7. Источником дивидендов является:

- А) чистая прибыль текущего года
- Б) эмиссионный доход текущего года
- В) все вышеперечисленное

8. В Российской Федерации облигации организаций могут выпускаться ...

- А) в документарной форме
- Б) в бездокументарной форме
- В) все вышеперечисленное

9. При облигационном займе инвестор является ...

- А) собственником
- Б) кредитором
- В) нет правильного варианта

10. Преимущества государственных ценных бумаг:

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

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

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

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

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

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

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

14. Выделяют следующие виды финансовых операций:

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

Г) операции по переводу денег, инвестиционные операции, спекулятивные операции и операции с капиталом.

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

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

16. Международная финансовая политика государства должна базироваться на:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Выберите один правильный вариант ответа.

1. Финансовые инструменты — это ...

- А) только акции и облигации;
- Б) контракты, которые дают право на получение денежных средств или других активов;
- В) только банковские вклады;
- Г) нет правильного варианта ответа;

2. Какой из перечисленных инструментов является производным?

- А) Акция;
- Б) Облигация;
- В) Фьючерсный контракт;
- Г) Депозит;

3. Облигация — это ...

- А) долевого инструмент;
- Б) долгового инструмент;
- В) производный инструмент;
- Г) валютный инструмент;

4. Какой из следующих инструментов используется для хеджирования рисков?

- А) Акции;
- Б) Фьючерсы;
- В) Облигации;
- Г) Долговые расписки;

5. Что такое ликвидность финансового инструмента?

- А) Способность инструмента приносить доход;
- Б) Способность быстро преобразоваться в наличные деньги без значительных потерь в цене;
- В) Способность инструмента сохранять свою стоимость;
- Г) Ничто из перечисленного;

6. Какой из следующих финансовых инструментов обычно имеет фиксированный доход?

- А) Акция;

- Б) Облигация;
- В) Опцион;
- Г) Фьючерс;

7. Что представляет собой акция?

- А) Долговое обязательство компании;
- Б) Доля в капитале компании;
- В) Финансовый инструмент с фиксированным доходом;
- Г) Ничто из перечисленного;

8. Какой из следующих инструментов является краткосрочным?

- А) Облигация с сроком погашения 10 лет;
- Б) Акция;
- В) Вексель на сумму 1000 рублей с сроком погашения 30 дней;
- Г) Долгосрочный депозит;

9. Что такое дивиденд?

- А) Процент от суммы облигации;
- Б) Часть прибыли компании, распределяемая среди акционеров;
- В) Комиссия за управление активами;
- Г) Ничто из перечисленного;

10. Какой из следующих инструментов можно использовать для привлечения капитала?

- А) Долговые расписки;
- Б) Акции;
- В) Облигации;
- Г) Все вышеперечисленные;

11. Что такое опцион?

- А) Долговой инструмент с фиксированным доходом;
- Б) Право, но не обязательство, купить или продать актив по заранее установленной цене;
- В) Доля в капитале компании;
- Г) Ничто из перечисленного;

12. Какой из следующих инструментов является наиболее рискованным?

- А) Депозит в банке;
- Б) Государственные облигации;
- В) Акции высокотехнологичных компаний;
- Г) Казначейские векселя;

13. Что такое кредитное плечо?

- А) Сумма денег, которую заемщик должен вернуть кредитору;

Б) Использование заемных средств для увеличения потенциальной прибыли от инвестиций;

В) Процентная ставка по кредиту;

Г) Ничто из перечисленного;

14. Какой из следующих инструментов не является финансовым?

А) Акция;

Б) Облигация;

В) Недвижимость;

Г) Вексель;

15. Что такое фондовый рынок?

А) Рынок, на котором торгуются товары и услуги;

Б) Рынок, на котором осуществляются операции с финансовыми инструментами, такими как акции и облигации;

В) Рынок, на котором продаются только государственные облигации;

Г) Ничто из перечисленного;

2.3 Рекомендации по оцениванию результатов ситуационных заданий

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

**СИТУАЦИОННЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ
СФОРМИРОВАННОСТИ ИНДИКАТОРОВ**

РАЗДЕЛ 1. Основы теории финансов

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

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

Доход от реализации продукции 250 тыс.

Доходы от операции с ценными бумагами 30 тыс.

Доходы от осуществления операций лизинга 14 тыс. руб.

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

Валовые расходы 170 тыс. руб.

Амортизационные отчисления 39 тыс. руб.

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

РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК

Задача 1. Депозитный сертификат номиналом 2000 руб. выпущенный в год под 30% годовых был куплен за 7 месяцев до погашения и продан через 2 месяца. Определить эффективность операции купли-продажи, если ставка простого процента операции покупки 20%, операции продажи - 40%.

Задача 2. Акционерным обществом зарегистрировано 10 тыс. Обыкновенных акций, из которых 9 тыс. Продали акционером. Через несколько месяцев общество выкупило у инвесторов 1500 акций. По окончании отчетного периода на собрании акционеров приняли решение о распределении в виде дивидендов 1700 тыс. руб прибыли. Определите дивиденд на одну акцию.

Задача 3. Прибыль акционерного общества, направленная на выплату дивидендов, составляет 7200 тыс. руб. Общая сумма акций - 6200 тыс. руб, в том числе привилегированных акций - 1400 с фиксированным размером дивиденда 25% к их номинальной стоимости. Рассчитайте размер дивиденда по обыкновенным акциям.

Задача 4. Акционерным обществом на момент основания было выпущено 2000 акций номинальной стоимостью 12 руб. За два года функционирования было эмитировано дополнительно еще 500 акций стоимостью 25 руб.

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

Задача 5. Для реализации проекта предприятию необходимы средства в размере 300 тыс. руб. По завершению проекта через 4 года доход составит 505 тыс. руб. Стоит осуществлять этот проект, если 300 тыс. Можно положить в банк под 15% годовых?

Задача 6. Производственная фирма вложила 500 тыс. руб. в проект, рассчитанный на 3 года. Присутствует инфляция, уровень которой (темп) 7% в год, и ожидается, что денежные накопления будут расти темпами 10% в год. Определить номинальный и реальный денежный поток.

РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Задача 1. Компания "Альфа" выпустила облигацию с номинальной стоимостью 1000 рублей, сроком погашения 5 лет и фиксированной процентной ставкой 8% годовых. Какова будет общая сумма выплат по облигации, если инвестор удерживает её до срока погашения?

Задача 2. Инвестор формирует портфель из двух финансовых инструментов:

60% портфеля составляют акции компании "Бета", ожидаемая доходность которых составляет 12% годовых.

40% портфеля составляют облигации компании "Гамма", ожидаемая доходность которых составляет 6% годовых.

Какова ожидаемая доходность всего инвестиционного портфеля?

Задача 3. Инвестор купил опцион колл на акции компании "Дельта" с ценой исполнения 50 рублей. Премия за опцион составила 5 рублей. Если цена акций на момент исполнения опциона составляет 70 рублей, какова будет прибыль инвестора от сделки?

Задача 4. Компания "Зета" экспортирует товары в Европу и получает оплату в евро. В настоящее время курс евро составляет 80 рублей. Если через месяц курс евро вырастет до 85 рублей, а компания ожидает получить 100,000 евро, каков будет валютный риск для компании, если она не зафиксирует курс заранее?

2.4 Рекомендации по оцениванию докладов

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

ПРИМЕРНЫЕ ТЕМЫ ДОКЛАДОВ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ ИНДИКАТОРОВ

1. Классификация финансовых ресурсов.
2. Роль и значение государственных финансов в условиях финансового кризиса.

3. Развитие финансовой науки в Российской Федерации.
4. Направления развития финансовой системы ДНР.
5. Сравнительная характеристика органов управления государственными финансами в ДНР и странах с развитой рыночной экономикой (страну студенты выбирают самостоятельно).
6. Развитие налоговых теорий в финансовой науке.
7. Сравнительный анализ классических и современных принципов налогообложения.
8. Становление и развитие налоговой системы ДНР.
9. Социальное назначение налогов.
10. Налоговая система унитарного и федеративного государств.
11. Использование недостатков налогового законодательства для уклонения от налогов.
12. Финансы предприятий как основа финансов общества.
13. Экономическое содержание прибыли как результата финансово-хозяйственной деятельности предприятия и механизм его распределения.
14. Особенности финансовых отношений на предприятиях различных форм собственности и хозяйствования.
15. Особенности финансов предприятий материального и нематериального производства.
16. Классификация методов для подготовки отчетности о движении денежных средств.
17. Методы оптимизации денежных потоков предприятия.
18. Этапы процесса управления денежными потоками.
19. Экономическая и правовая природа финансовых инструментов финансового рынка.
20. Деятельность страховых компаний на финансовом рынке РФ.
21. Международные стандарты развития рынка.
22. Проблемы и перспективы развития финансового рынка в РФ.
23. Операции на финансовом рынке.
24. Финансовые посредники.
25. Структура финансового рынка.

2.5 Рекомендации по оцениванию контроля знаний по разделам.

В завершении изучения каждого раздела учебной дисциплины проводится тестирование.

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

Баллы соответствует следующей шкале:

| Баллы | % правильных ответов |
|-------|----------------------|
| 9 | 80-100 |
| 7 | 60-79 |

| | |
|---|-------|
| 5 | 40-59 |
| 3 | 25-39 |
| 1 | 1-24 |

Перечень примерных тестовых и ситуационных заданий для контроля знаний по разделам

РАЗДЕЛ 1. ОСНОВЫ ТЕОРИИ ФИНАНСОВ

Выберите один правильный вариант ответа

1. Финансы - это:

А) все виды доходов государства и предприятий

Б) деньги

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

Г) формирование и использование средств государственного бюджета

2. Что является объектами финансовых отношений:

А) прибыль, налоги, ценные бумаги

Б) валовой общественный продукт и национальный доход

В) денежные доходы

Г) государство, предприятия, граждане

3. Субъектами финансовых отношений являются:

А) национальный доход и валовой общественный продукт

Б) государство, предприятия, граждане

В) поступления от государственных займов

Г) налоги, ценные бумаги, валюта

4. Термин *financia* возник:

А) в I в. до н. е. в Греции

Б) в IX-XI вв. во Франции

В) в XIII-XV вв. в Италии

Г) в V-IV вв. до н. е. в Китае

5. Основным источником формирования финансовых ресурсов являются:

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

6. Предпосылками возникновения финансов являются:

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

7. Системный характер формирования и исполнения бюджета означает:

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

8. Какие признаки характерны для первого этапа развития финансов:

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

9. Общественное назначение финансов заключается в:

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

10. Какую другую называется функция финансов образования доходов:

- А) осуществление расходов

- Б) распределительная
- В) накопления капитала
- Г) системотворческая

11. Распределительная функция финансов осуществляется через:

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

12. Функция образования доходов заключается в:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

17. Финансы могут функционировать только при наличии:

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

18. Определите фактор, не вызывает генезис категории финансов:

- А) общественное разделение труда
- Б) развитие товарно-денежных отношений
- В) отсутствие независимых субъектов хозяйствования, которые осуществляют предпринимательскую деятельность
- Г) формирование общегосударственного фонда денежных средств - бюджет

19. Для неразвитой формы финансов присущи:

- А) интенсивное развитие денежных отношений
- Б) непроизводственный характер финансов
- В) большое количество звеньев финансовой системы
- Г) развит страховой рынок

20. Какие признаки характерны для первобытного общественного устройства:

- А) наличие постоянного государственного аппарата
- Б) отсутствие системы формирования государственных доходов и расходов
- В) выполнение деньгами всех функций
- Г) отсутствие налоговой системы

21. Основными источниками доходов рабовладельческих государств были:

- А) контрибуции
- Б) военная добыча

- В) личные повинности
- Г) верны ответы а), б)

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

- А) финансы начали отражать частноправовой принцип деятельности государства
- Б) финансы органически связаны с доходами и расходами государства
- В) налоги, сборы, займы, а также денежные расходы государства имели урегулированный характер
- Г) большая часть затрат должна непродуктивный характер

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

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

24. В функции государственной налоговой инспекции относятся:

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

25. В общегосударственных налогов и других обязательных платежей относятся:

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

26. В местные налоги и других обязательных платежей относятся:

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

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

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

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

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

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

- А) платить надлежащие суммы налогов в установленный законодательством срок
- Б) предоставлять в Государственную налоговую инспекцию (ГНИ) документы, подтверждающие право на льготы по налогообложению
- В) позволять должностным лицам Государственной налоговой инспекции обследовать помещения, используемые для получения доходов и связанные с содержанием объекта налогообложения
- Г) обжаловать в установленном порядке решения ГНИ и действия отдельных должностных лиц

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

- А) прямой налог, уплачиваемый в бюджет по ставке 19% стоимости товара
- Б) косвенный налог, который включается в цену товара и оплачивается в бюджет продавцом товара

- В) прямой налог, уплаченный в бюджет покупателями товара
- Г) косвенный налог, включаемый в цену товара, уплачивается в бюджет покупателями товара

31. Акцизный налог взимается с:

- А) оборотов от реализации произведенных в ДНР подакцизных товаров путем их продажи
- Б) таможенной стоимости импортных товаров, приобретенных за иностранную валюту
- В) оборотов от реализации товаров на таможенной территории ДНР
- Г) оборотов от реализации товаров как на таможенной территории ДНР, так и за ее пределами

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

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

33. Объектом платы за землю являются:

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

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

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

35. В зависимости от порядка зачисления налоги делятся на:

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

36. По способу построения их ставки налоги делятся на:

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

37. Уклонение от уплаты налога - это:

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

38. Главной задачей налогового планирования являются:

- А) минимизация налогов на основе максимального использования возможностей налогового законодательства, в том числе ее налоговых льгот
- Б) взыскания максимального уровня налогов
- В) планирование доходов бюджета
- Г) определение основных источников пополнения местных бюджетов

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

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

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

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

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

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

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

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

налог на прибыль 391276 руб.

НДС 96051 руб.

налог на доходы физических лиц 106234 руб.

В какие бюджеты поступят данные налоги и в каком объеме.

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

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

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

Себестоимость реализованной продукции, 8200 тыс. руб. в том числе:
выплаты на оплату труда 1700 тыс. руб.
материальные и приравненные к ним расходы 6000 тыс. руб.
Доход от реализации ценных бумаг 35 тыс. руб.
Доход от сдачи имущества в аренду 19 тыс. руб.
Внерезидентские расходы (штраф и, пени) 20 тыс. руб.
Налог на прибыль 21%.

РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК

Выберите один правильный вариант ответа

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

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

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

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

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

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

4. Выделяют следующие виды финансовых операций:

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

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

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

6. Международная финансовая политика государства должна базироваться на:

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

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

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

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

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

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

- А) конвертируемость валют
- Б) валютные ограничения

- В) обратимость валют
- Г) правильные ответы: а), б)

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

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

11. Сущность понятия финансовый рынок состоит в:

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

12. Финансовый рынок – это механизм:

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

13. По институциональному признаку финансовый рынок делится на:

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

14. По временному признаку финансовый рынок делится на:

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

15. К рынку капиталов относятся:

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

16. Денежный рынок включает:

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

17. В состав рынка ценных бумаг входит:

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

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

- А) финансовые посредники
- Б) индивидуальные инвесторы
- В) портфельные инвесторы
- Г) стратегические инвесторы

19. Кредиторы и заемщики - это субъекты рынка:

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

20. Объектами рынка являются:

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

21. Финансовые институты на финансовом рынке - это:

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

22. Валютная система – это:

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

23. Основой национальной валютной системы являются:

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

24. Валюта может быть:

- А) свободно конвертируемой
- Б) частично конвертируемой
- В) кредитной
- Г) неконвертируемой.

25. Увеличение курса национальной валюты способствует:

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

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

- А) цены по крайней мере некоторых валют, выраженные в валюте данной страны, уменьшились
- Б) правительство повысило цену, по которой он будет покупать золото
- В) в стране есть дефицит торгового баланса

Г) внутренняя покупательная способность единицы валюты уменьшится.

27. Валютные интервенции на валютном рынке осуществляет:

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

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

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

29. Страна - опекун РФ в МВФ:

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

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

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

31. К валютным составляющим международной валютно-финансовой системы (МВФС) относятся:

- А) валютный курс, национальные и международные механизмы регулирования обменного курса, национальные валюты, валютный паритет, международные финансовые рынки
- Б) национальный паритет, национальные валюты, валютный курс

В) национальные валюты, валютный курс и паритет, условия взаимной конвертации и обращения национальных валют, национальные и международные механизмы регулирования международного курса

Г) международные финансовые рынки, механизм торговли кредитами, ценными бумагами, международные расчеты?

32. Какая валюта характеризуется стабильным валютным курсом:

- А) твердая
- Б) свободно конвертируемая
- В) фиксированная
- Г) резервная

33. Использование иностранной валюты как средства обращения, единицы расчета и средства сохранения - это:

- А) долларизация
- Б) валютное замещение
- В) конвертируемость
- Г) фиксированность.

34. Как по классификации МВФС делятся все валюты в зависимости от степени гибкости:

- А) твердые, фиксированные, резервные
- Б) твердые, ограниченно гибкие, гибкие
- В) фиксированные, ограниченно гибкие, гибкие
- Г) конвертируемые, неконвертируемые, внешне, внутренне конвертируемые.

Задача 1. Номинал акции составляет А руб. Цена ее продажи на рынке в нынешнее время – 8,5 руб. Инвестор хочет приобрести акцию, потому что предполагает, что при продаже акции через 1 год рыночная цена может составить 9 руб. Дивиденды по акции составляют Б% от номинала и остаются неизменными на протяжении всех лет владения. Минимально необходимая норма прибыли по другим инвестициям составляет 16%. Определить реальную рыночную стоимость акции в нынешнее время и сделать вывод о целесообразности ее приобретения.

Задача 2. Простой 90-дневный вексель на сумму В руб, датированный 3 августа текущего года, который банк учитывает 1 октября по ставке Г%. Подсчитать, какую сумму получит владелец векселя при учете векселя в банке.

Задача 3. Инвестор купил привилегированную акцию за А руб., номинал которой составляет 5 руб. Установленный размер дивидендов по ней составляет 23%. Минимально необходимая норма прибыли на рынке по

альтернативным вложениям – Б%. Определить рыночную стоимость акции и прибыльность соглашения для инвестора.

Задача 4. Владелец векселя поставил его на учет в банке за Д месяцев до срока погашения и получил Ж млн. руб. Учетный процент банка – 28%. Определите номинальную стоимость векселя.

Задача 5. Вы приобрели 3-месячный фьючерсный контракт на индекс S/P500 со средним уровнем дохода 3%. Текущее значение индекса равно 470, процентная ставка на рынке 9%. Определить цену фьючерса.

Задача 6. Производителю требуется купить золото через 3 месяца. У него есть следующие возможности: -Купить золото сейчас -Занять длинную позицию по 3-месячному фьючерному контракту на золото и принять поставку через 3 месяца. Если он купит золото сейчас, то деньги, которые окажутся связанными можно было бы вложить в финансовые инструменты на рынке. Эта разница и составит стоимость осуществления данной возможности, состоящей в покупке физического золота. Чему равна стоимость переноса в отношении владения 10 унциям золота в течении года и купленного по цене 320\$ за унцию, если векселя казначейства приносят ежегодную доходность в 8%.

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

Задача 8. Клиент желает приобрести 1000 фунтов стерлингов. В данный момент он располагает только чешскими кронами. Банком установлены следующие курсы CZK/EUR 27,70/31,30 EUR/GBP 1,47/1,61. Определите сумму в кронах, которую должен отдать банку клиент, чтобы получить необходимую сумму в евро.

Задача 9. Акционерное общество выпустило 100000 простых именных акций стоимостью 10 руб. Каждая и 1000 привилегированных акций стоимостью 10000 руб. Каждая с гарантированным доходом 10% номинала.

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

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

Задача 10. Вы приобрели векселя казначейства номинальной стоимостью 10000 долл. США со сроком погашения 3 месяца за 56 дней до погашения за 9542 долл. США в количестве 250 штук. Определите дисконтную доходность и эффективную ставку.

Раздел 3. Финансовые инструменты

1. Какой из следующих инструментов является долговым финансовым инструментом?

- А) Акция
- Б) Облигация
- В) Опцион
- Г) Фьючерс

2. Что такое дивиденд?

- А) Процент от прибыли, выплачиваемый акционерам
- Б) Сумма, выплачиваемая по облигациям
- В) Прибыль от продажи акций
- Г) Комиссия за управление активами

3. Какой из следующих инструментов позволяет зафиксировать цену на актив в будущем?

- А) Акция
- Б) Опцион
- В) Депозит
- Г) Облигация

4. Как называется рынок, на котором торгуются акции и облигации?

- А) Рынок производных инструментов
- Б) Первичный рынок
- В) Вторичный рынок
- Г) Валютный рынок

5. Какой из следующих факторов не влияет на цену облигации?

- А) Процентная ставка
- Б) Срок до погашения
- В) Курс акций компании
- Г) Кредитный рейтинг эмитента

6. Какой финансовый инструмент предоставляет право, но не обязательство, купить актив по определенной цене?

- А) Фьючерс
- Б) Опцион колл
- В) Облигация
- Г) Акция

7. Какой из следующих типов валют характеризуется свободной конвертируемостью?

- А) Твердая валюта
- Б) Местная валюта
- В) Фиксированная валюта
- Г) Резервная валюта

8. Как называется доходность, которую получает инвестор от облигации, выраженная в процентах от её номинальной стоимости?

- А) Купонная доходность
- Б) Рыночная доходность
- В) Доходность к погашению
- Г) Ликвидная доходность

9. Какой из следующих инструментов используется для хеджирования валютного риска?

- А) Акция
- Б) Опцион на валюту
- В) Облигация
- Г) Депозитарная расписка

10. Что такое ETF (биржевой инвестиционный фонд)?

- А) Фонд, инвестирующий только в облигации
- Б) Фонд, который торгуется на бирже и отслеживает индекс или корзину активов

В) Фонд, который предоставляет кредиты компаниям

Г) Фонд, который управляется только государственными учреждениями

2.6. Рекомендации по оцениванию рефератов

| Максимальное количество баллов | Критерии |
|--------------------------------|---|
| 10 | Выставляется обучающемуся, если он выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив проблему содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно правового характера. Обучающийся знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно. |
| 8 | Выставляется обучающемуся, если работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены отдельные ошибки в оформлении работы. |
| 6 | Выставляется обучающемуся, если в работе студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в содержании проблемы, оформлении работы. |
| 4 | Выставляется обучающемуся, если работа представляет собой пересказанный или полностью заимствованный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы. |

ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ ИНДИКАТОРОВ

Примерная тематика для написания реферата по дисциплине:

1. Современные концепции сущности финансов и их оценка.
2. Структура финансовой системы страны.
3. Взаимосвязь финансовой системы и финансового рынка: оценка и направления развития

4. Финансовые ресурсы на макроуровне и оценка их динамики.
5. Экономические инструменты мобилизации и перераспределения финансовых ресурсов, их взаимодействие.
6. Финансовые резервы, их динамика и проблемы развития.
7. Механизм государственного финансового регулирования экономики.
8. Государственное финансовое регулирование инвестиций.
9. Финансовые стимулы развития экономики и их оценка.
10. Цель и задачи государственной финансовой политики, оценка механизма их реализации.
11. Налоговая политика и направления ее реформирования.
12. Финансовая политика субъекта РФ и оценка ее реализации (на примере конкретного региона).
13. Финансовое планирование в сфере государственных (муниципальных) финансов и направления его совершенствования.
14. Современные методы финансового планирования на микроуровне, пути их совершенствования.
15. Государственный финансовый контроль: оценка его эффективности и перспективы развития.
16. Взаимодействие органов государственного финансового контроля и проблемы разграничения их полномочий.
17. Государственный финансовый контроль в обеспечении финансовой безопасности страны.
18. Специализированный финансовый контроль, характеристика и особенности проведения.
19. Налоговый контроль и основные направления его модернизации.
20. Финансовый контроль в сфере формирования и использования бюджетных средств: современное состояние и перспективы развития
21. Внутрифирменный финансовый контроль: характеристика и особенности проведения.
22. Финансовый контроль на финансовых рынках и его совершенствование.
23. Государственный надзор за деятельностью банков на финансовых рынках: состояние и перспективы развития
24. Лицензирование и регулирование деятельности профессиональных участников фондового рынка: оценка и перспективы развития
25. Финансовый контроль в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем: оценка и перспективы развития.
26. Финансовый контроль на страховом рынке и тенденции его развития.
27. Финансовые санкции: их классификация и пути совершенствования механизма использования.
28. Бюджетные санкции и их роль в усилении финансово-бюджетной дисциплины.
29. Финансы коммерческих организаций и их значение в финансовой системе.
30. Финансовый менеджмент и его роль в развитии организации.

31. Прогнозирование и диагностика банкротства организации.
32. Сравнительная характеристика механизма формирования и использования финансовых ресурсов коммерческих организаций разных организационно-правовых форм.
33. Формы государственной финансовой поддержки малого бизнеса их перспективы их развития.
34. Финансовые ресурсы индивидуальных предпринимателей: формирование и использование.
35. Содержание, принципы и особенности функционирования финансов некоммерческих организаций (на примере конкретной некоммерческой организации).
36. Бюджетные учреждения в системе децентрализованных финансов: особенности организации отношений и финансирования деятельности.
37. Формирование прибыли на предприятии, ее оценка и направления использования.
38. Формирование инвестиционных проектов и оценка их эффективности.
39. Финансовые планы и их роль в системе бюджетирования коммерческих организаций.
40. Финансовое состояние организации и пути его совершенствования.
41. Финансовая среда организации и ее оценка.
42. Финансовые риски организации и методы их оценки.
43. Финансовая устойчивость организации: методы и способы оценки.
44. Финансовое планирование и его значение в развитии предприятий.
45. Основной капитал предприятия: формирование, оценка, планирование и управление.
46. Оборотный капитал предприятия: структура, методы управления и планирования.
47. Управление капиталом коммерческой организации и методы оптимизации его структуры.
48. Управление финансовыми ресурсами предприятия.
49. Финансовый менеджмент в кредитной организации.
50. Финансовые ресурсы учреждений здравоохранения (образования, науки, социального обеспечения), источники их формирования и направления более эффективного использования

2.7. Рекомендации по оцениванию научной составляющей (написаниенаучных тезисов)

| Максимальное количество баллов | Критерии |
|---------------------------------------|---|
| | Выставляется обучающемуся, если он выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив проблему содержание и составляющие.Приведены данные отечественной и зарубежной |

| | |
|----|--|
| 15 | литературы, статистические сведения, информация нормативно правового характера. Обучающийся знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализаторетических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно. |
| 10 | Выставляется обучающемуся, если работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены отдельные ошибки в оформлении работы. |
| 7 | Выставляется обучающемуся, если в работе студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в содержании проблемы, оформлении работы. |
| 3 | Выставляется обучающемуся, если работа представляет собой пересказанный или полностью заимствованный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы. |

ТЕМЫ НАУЧНЫХ ТЕЗИСОВ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННЫХ ИНДИКАТОРОВ

Примерная тематика для написания тезисов по дисциплине:

1. Современные концепции сущности финансов и их оценка.
2. Взаимосвязь финансовой системы и финансового рынка: оценка и направления развития
3. Финансовые ресурсы на макроуровне и оценка их динамики.
4. Экономические инструменты мобилизации и перераспределения финансовых ресурсов, их взаимодействие.
5. Финансовые резервы, их динамика и проблемы развития.
6. Механизм государственного финансового регулирования экономики.
7. Государственное финансовое регулирование инвестиций.
8. Финансовые стимулы развития экономики и их оценка.
9. Цель и задачи государственной финансовой политики, оценка механизма их реализации.
10. Налоговая политика и направления ее реформирования.

11. Финансовая политика субъекта РФ и оценка ее реализации (на примере конкретного региона).
12. Финансовое планирование в сфере государственных (муниципальных) финансов и направления его совершенствования.
13. Современные методы финансового планирования на микроуровне, пути их совершенствования.
14. Государственный финансовый контроль: оценка его эффективности и перспективы развития.
15. Взаимодействие органов государственного финансового контроля и проблемы разграничения их полномочий.
16. Государственный финансовый контроль в обеспечении финансовой безопасности страны.
17. Специализированный финансовый контроль, характеристика и особенности проведения.
18. Налоговый контроль и основные направления его модернизации.
19. Финансовый контроль в сфере формирования и использования бюджетных средств: современное состояние и перспективы развития
20. Внутрифирменный финансовый контроль: характеристика и особенности проведения.
21. Финансовый контроль на финансовых рынках и его совершенствование.
22. Государственный надзор за деятельностью банков на финансовых рынках: состояние и перспективы развития
23. Лицензирование и регулирование деятельности профессиональных участников фондового рынка: оценка и перспективы развития
24. Финансовый контроль в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем: оценка и перспективы развития.
25. Финансовый контроль на страховом рынке и тенденции его развития.
26. Финансовые санкции: их классификация и пути совершенствования механизма использования.
27. Бюджетные санкции и их роль в усилении финансово-бюджетной дисциплины.
28. Финансы коммерческих организаций и их значение в финансовой системе.
29. Финансовый менеджмент и его роль в развитии организации.
30. Прогнозирование и диагностика банкротства организации.
31. Сравнительная характеристика механизма формирования и использования финансовых ресурсов коммерческих организаций разных организационно-правовых форм.
32. Формы государственной финансовой поддержки малого бизнеса их перспективы их развития.
33. Финансовые ресурсы индивидуальных предпринимателей: формирование и использование.

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

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

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

37. Формирование инвестиционных проектов и оценка их эффективности.

38. Финансовые планы и их роль в системе бюджетирования коммерческих организаций.

39. Финансовое состояние организации и пути его совершенствования.

40. Финансовая среда организации и ее оценка.

41. Финансовые риски организации и методы их оценки.

42. Финансовая устойчивость организации: методы и способы оценки.

43. Финансовое планирование и его значение в развитии предприятий.

44. Основной капитал предприятия: формирование, оценка, планирование и управление.

45.оборотный капитал предприятия: структура, методы управления и планирования.

46. Управление капиталом коммерческой организации и методы оптимизации его структуры.

47. Управление финансовыми ресурсами предприятия.

48. Финансовый менеджмент в кредитной организации.

49. Финансовые ресурсы учреждений здравоохранения (образования, науки, социального обеспечения), источники их формирования и направления более эффективного использования

ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ

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

СИТУАЦИОННЫЕ ЗАДАНИЯ К ЭКЗАМЕНУ

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

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

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

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

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

| Год 1. | Сумма |
|---------------------------------|--------|
| Выручка от реализации продукции | 50 000 |
| Затраты на сырьё | 15 000 |
| Заработная плата | 7 000 |
| Год 2 | |
| Чистая выручка | 55 000 |
| Затраты на сырьё | 20 000 |

| | |
|---------------------------------|--------|
| Амортизация | 5 000 |
| Заработная плата | 7 000 |
| Год 3. | |
| Выручка от реализации продукции | 58 000 |
| Чистые затраты на сырьё | 21 000 |
| Заработная плата | 8 000 |
| Амортизация | 5 000 |
| Дивиденды | 3 000 |

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

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

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

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

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

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

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

Агрегированный баланс на конец отчетного периода.

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

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

Составьте прогнозируемый баланс с использованием метода процента от продаж.

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

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

13. Чистая выручка от реализации продукции составляет 65300 тыс. руб, себестоимость реализованной продукции - 42 620, административные расходы

- 7840, затраты на сбыт - 6300, другие расходы - 1200 руб. Налог на прибыль - 21%. Вычислите чистую прибыль, НДС перечисленный в бюджет.

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

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

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

Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»

Профиль «Банковское дело»

Учебная дисциплина Основы в теории финансов

Курс 2 Семестр 3 Форма обучения очно-заочная

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №1

Теоретические вопросы.

1. Охарактеризуйте функции и признаки финансов

2. Сформулируйте и объясните принципы налогообложения

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

Экзаменатор: Петрушевская В.В.

Утверждено на заседании кафедры «___» 20__ г. (протокол №__ от «___» 20__ г.)

Зав.кафедрой: В.В. Петрушевская