

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Петровская Анна Викторовна
Должность: Директор
Дата подписания: 19.09.2024 16:22:20
Уникальный программный ключ:
798bda6555fbdebe827768f6f1710bd17a9070c31fdc1b6a6ac5a1f10c8c5199

Приложение 6
к основной профессиональной образовательной программе
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
направленность (профиль) программы **Финансовая безопасность**

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»**

Факультет экономики, менеджмента и торговли

Кафедра Финансов и кредита

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по дисциплине Б1.В.09 Финансы

Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) программы	Финансовая безопасность
Уровень высшего образования	Бакалавриат

Год начала подготовки - 2023

Составитель: д.э.н., доцент, профессор Г.Л. Авагян

Оценочные материалы одобрены на заседании кафедры Финансов и кредита
протокол № 9 от 10.02.2022г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по дисциплине «Финансы»

ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ И ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Формируемые компетенции (код и наименование компетенции)	Индикаторы достижения компетенций (код и наименование индикатора)	Результаты обучения (знания, умения)	Наименование контролируемых разделов и тем
УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.	УК-10.2. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей.	УК-10.2. З-1. Знает основные виды личных доходов, основные виды расходов, в том числе обязательных, принципы личного финансового планирования и ведения личного бюджета УК-10.2. У-1. Умеет оценивать свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты УК-10.2. У-2. Умеет вести личный бюджет, в том числе используя программные продукты УК-10.2. У-3. Умеет решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на разных этапах жизненного цикла	Тема 3. Налоги и налоговая система Тема 4. Государственные внебюджетные фонды. Тема 9. Персональные финансы в системе финансовых отношений.
	УК-10.3. Использует финансовые инструменты для управления личными финансами, контролирует собственные экономические и финансовые риски	УК-10.3. З-1. Знает основные финансовые организации и принципы взаимодействия с ними, основные финансовые инструменты и возможности их использования для достижения финансового благополучия. УК-10.3. З-2. Знает виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их снижения УК-10.3. У-1. Умеет пользоваться источниками	Тема 8. Финансовый рынок и его сегменты. Тема 9. Персональные финансы в системе финансовых отношений.

		<p>информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать условия финансовых продуктов и положения договоров с финансовыми организациями.</p> <p>УК-10.3. У-2. Умеет оценивать индивидуальные риски, в том числе риск стать жертвой мошенничества, и управлять ими</p>	
<p>ОПК-3. Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро - и макроуровне.</p>	<p>ОПК-3.2. Анализирует мотивы и закономерности поведения экономических субъектов, ситуации на различных рынках, динамику уровня цен и объемов производства, предлагает решения для проблемных ситуаций на микроэкономическом уровне.</p>	<p>ОПК-3.2. З-1. Знает основные текущие процессы, происходящие в мировой и отечественной экономике</p> <p>ОПК-3.2. У-1. Умеет на основе описания экономических процессов и явлений построить эконометрическую модель с применением изучаемых теоретических моделей</p> <p>ОПК-3.2. У-2. Умеет анализировать социально-экономические проблемы и процессы, происходящие в обществе и прогнозировать возможное их развитие в будущем с применением изучаемых теоретических моделей</p> <p>ОПК-3.2. У-3. Умеет представлять результаты аналитической работы</p>	<p>Тема 1. Финансы и финансовая система</p>
			<p>Тема 2. Бюджет, бюджетная система и бюджетный процесс</p>
			<p>Тема 3. Налоги и налоговая система</p>
			<p>Тема 4. Государственные внебюджетные фонды.</p>
			<p>Тема 5. Финансы организаций: сущность, активы и источники их финансирования</p>
			<p>Тема 6. Финансовые ресурсы, доходы, расходы и прибыль организации.</p>
			<p>Тема 7. Особенности организации финансов акционерных обществ, субъектов малого и среднего предпринимательства, некоммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей</p>
			<p>Тема 8. Финансовый рынок и его сегменты.</p>
<p>ОПК-4. Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в</p>	<p>ОПК-4.1. Определяет ресурсное обеспечение для поиска и внедрения организационно-управленческого решения.</p>	<p>ОПК-4.1. З-1. Знает способы выявления ресурсов для реализации организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности</p> <p>ОПК-4.1. У-1 Умеет осуществлять сбор и классификацию релевантной информации для описания проблемы</p> <p>ОПК-4.1. У-2. Умеет анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и</p>	<p>Тема 1. Финансы и финансовая система</p>
			<p>Тема 2. Бюджет, бюджетная система и бюджетный процесс</p>
			<p>Тема 3. Налоги и налоговая система</p>
			<p>Тема 4. Государственные внебюджетные фонды.</p>

профессиональной деятельности.		<p>иную информацию, содержащуюся в отчётах организаций и ведомств.</p> <p>ОПК-4.1. У-3. Умеет выявить проблемы, которые следует решать, на основе сравнения реальных значений контролируемых параметров с запланированными или прогнозируемыми.</p>	Тема 5. Финансы организаций: сущность, активы и источники их финансирования
			Тема 6. Финансовые ресурсы, доходы, расходы и прибыль организации.
			Тема 7. Особенности организации финансов акционерных обществ, субъектов малого и среднего предпринимательства, некоммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей
			Тема 8. Финансовый рынок и его сегменты.

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Перечень учебных заданий на аудиторных занятиях

Вопросы для проведения опроса

РАЗДЕЛ 1 ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ

Тема 1. Финансы и финансовая система

Индикаторы достижения: ОПК-3.2.; ОПК-4.1.

Устный опрос (О)

1. Финансы: понятие и существенные признаки.
2. Функции финансов и особенности их реализации.
3. Понятие финансовой системы, принципы построения и структура в РФ.
4. Характеристика основных сфер и звеньев финансов в РФ, взаимосвязь между ними, принципы и способы формирования.
5. Органы управления финансами в РФ, их функции и задачи.
6. Финансовая политика государства: понятие, основные направления и инструменты реализации.

Тема 2. Бюджет, бюджетная система и бюджетный процесс

Индикаторы достижения: ОПК-3.2.; ОПК-4.1.

Устный опрос (О)

1. Экономическая сущность и функции бюджета.
2. Понятие и структура бюджетной системы современной России: структура и принципы организации.
3. Характеристика бюджетов бюджетной системы РФ.
4. Федеральный бюджет: особенности формирования доходов и направления расходов.
5. Бюджетная классификация.
6. Проблемы сбалансированности федерального бюджета. Бюджетный дефицит и способы его покрытия.
7. Формы государственного долга. Оценка структуры государственного долга на федеральном и региональном уровне.
8. Бюджетный процесс и его стадии. Межбюджетные отношения.
9. Особенности формирования доходов региональных бюджетов.

Тема 3. Налоги и налоговая система

Индикаторы достижения: УК 10.2; ОПК-3.2.; ОПК-4.1.

Устный опрос (О)

1. Экономическая сущность, функции и признаки налогов и сборов.
2. Элементы налога и методы налогообложения.
3. Классификация налогов.
4. Налоговая система РФ и принципы ее построения.
5. Особенности федеральных, региональных и местных налогов.
6. Специальные налоговые режимы.
7. Налоговая политика РФ.

Тема 4. Государственные внебюджетные фонды.

Индикаторы достижения: УК 10.2; ОПК-3.2.;ОПК-4.1.

Устный опрос (О)

- 1.Необходимость создания государственных внебюджетных фондов, их место в системе финансов РФ.
- 2.Понятие и сущность государственных внебюджетных фондов.
3. Пенсионный фонд РФ: источники формирования средств и направления их использования. 4.Современная пенсионная система РФ.
- 5.Фонд социального страхования: источники формирования средств и направления их использования.
- 6.Фонд обязательного медицинского страхования: источники формирования средств и направления их использования.

РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ

Тема 5. Финансы организаций: сущность, активы и источники их финансирования

Индикаторы достижения: ОПК-3.2.; ОПК-4.1.

Устный опрос (О)

- 1.Понятие финансов организаций и их функции.
- 2.Принципы организации финансов предприятий.
- 3.Содержание финансов коммерческих организаций.
- 4.Финансовый механизм и финансовые риски.
- 5.Состав активов и пассивов организации.
- 6.Внеоборотные активы и источники их финансирования.
- 7.Оборотные активы и источники их финансирования.

Тема 6. Финансовые ресурсы, доходы, расходы и прибыль организации.

Индикаторы достижения: ОПК-3.2.; ОПК-4.1.

Устный опрос (О)

- 1.Финансовые ресурсы организации и источники их формирования.
- 2.Собственный капитал и характеристика его элементов.
- 3.Заемный капитал и источники его формирования.
4. Понятие доходов и расходов организаций и их виды.
- 5.Формирование и распределение прибыли. Виды прибыли и способы ее расчета.
- 6.Основные показатели эффективности деятельности организаций
7. Основные показатели финансового состояния организации.

Тема 7. Особенности организации финансов акционерных обществ, субъектов малого и среднего предпринимательства, некоммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей

Индикаторы достижения: ОПК-3.2.; ОПК-4.1.

Устный опрос (О)

- 1.Понятие акционерного общества и их виды.
- 2.Особенности формирования денежных фондов АО и распределения прибыли.
- 3.Критерии разграничения микропредприятий, малых и средних предприятий и особенности применения специальных налоговых режимов.
- 4.Понятие некоммерческой организации, их виды.
- 5.Особенности финансов некоммерческих организаций.

6. Понятие финансов индивидуальных предпринимателей, источники финансовых ресурсов и особенности налогообложения.

РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК И ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ

Тема 8. Финансовый рынок и его сегменты.

Индикаторы достижения: УК-10.3.; ОПК-3.2.; ОПК-4.1.

Устный опрос (О)

1. Понятие и функции финансового рынка.
2. Сегменты финансового рынка. Взаимосвязь отдельных сегментов финансового рынка.
3. Информационное значение финансового рынка, основные показатели финансового рынка (котировки акций, валютного курса, биржевые индексы, показатели рынка межбанковских кредитов), их роль в принятии решений по управлению финансовыми ресурсами.
4. Понятие рынка ценных бумаг и его структура.
5. Участники рынка ценных бумаг.
6. Понятие ценной бумаги. Основные типы и виды ценных бумаг.
7. Понятие акции, основные типы и способы размещения акций.
8. Понятие облигации, классификация, преимущества и недостатки.
9. Кредитный рынок: сущность, функции, субъекты и объекты.
10. Особенности функционирования страхового и валютного рынков.

Тема 9. Персональные финансы в системе финансовых отношений.

Индикаторы достижения УК-10.2; УК-10.3

Устный опрос (О)

1. Экономическое содержание персональных финансов. Роль персональных финансов в финансовой системе.
2. Доходы населения: понятие и источники формирования.
3. Минимальный размер оплаты труда и его значение в формировании доходов населения.
4. Расходы населения. Потребительские расходы, их структура, определяющие факторы.
5. Прожиточный минимум: способы определения, факторы, влияющие на его уровень.
6. Сбережения населения и их значение для экономики страны. Факторы, влияющие на объемы и формы сбережений.
7. Управление персональными финансами: цели, принципы, методы, способы снижения рисков.

Критерии оценки устного опроса (в баллах):

- **1,0 балл** выставляется обучающемуся, если им освоены в полном объеме компетенции УК-10.2, УК-10.3, ОПК-3.2, ОПК-4.1. на продвинутом уровне, т.е. он дал исчерпывающий ответ на поставленный вопрос, привел фактические данные в обоснование своей позиции, в полном объеме владеет теоретическими знаниями и аргументировал свою позицию;

- **0,9 балла** выставляется обучающемуся, если им на повышенном уровне в основном освоены компетенции УК-10.2, УК-10.3, ОПК-3.2, ОПК-4.1, т.е. он дал достаточно полный ответ, но допустил некоторые ошибки при формулировках понятий и доказательности своей позиции;

- **0,7 балла** выставляется обучающемуся, если им на базовом уровне освоены компетенции УК-10.2, УК-10.3, ОПК-3.2, ОПК-4.1, т.е. он дал неполный или частичный ответ, но обосновал свою позицию по приведенной информации;

- **менее 0,7 балла** выставляется обучающемуся, если им не освоены компетенции УК-10.2, УК-10.3, ОПК-3.2, ОПК-4.1, т.е. он не ответил на вопрос и не обосновал свою позицию по приведенной информации, или если он привел неправильное определение понятий и очень краткую информацию без определения своей позиции.

ТЕМЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ГРУППОВОЙ ДИСКУССИИ

Индикаторы достижения: УК 10.2; ОПК-3.2.; ОПК-4.1.

Групповая дискуссия на тему: «Современная налоговая система России и направления ее совершенствования»

1. Современная налоговая система России: достоинства и недостатки.
2. Современная налоговая политика.
3. Налоговый потенциал и методы его оценки.
4. Налоговая нагрузка на бизнес.
5. Налоговое регулирование: отраслевые и территориальные аспекты.

Критерии оценки групповой дискуссии (в баллах):

- **8,0 баллов** выставляется обучающемуся, если выступление охватывает все аспекты темы, выводы аргументированы, выступление вызвало активный интерес в аудитории, включая вопросы и комментарии; если обучающийся продемонстрировал в полном объеме компетенций на продвинутом уровне,

- **6,9 балла** выставляется обучающемуся, если выступление охватывает все аспекты темы, выводы аргументированы, но интерес аудитории вызвать не удалось; если обучающийся продемонстрировал освоение компетенций на повышенном уровне,

- **3,7 балла** выставляется обучающемуся, тема актуальна, но раскрыта лишь частично, обоснования не убедительны, что отмечено в аудитории; если обучающийся продемонстрировал освоение компетенций на базовом уровне,

- **менее 3,7 балла** выставляется обучающемуся, если обучающийся не принимал участия в обсуждении выступлений других участников, не убедительно отвечал на вопросы, не освоил компетенции.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Комплект тестов/тестовых заданий

Тема 2. Бюджет, бюджетная система и бюджетный процесс

Индикаторы достижения: ОПК-3.2.; ОПК-4.1.

1. Бюджету присущи следующие функции:

- а) распределительная;
- б) распределительная и контрольная;
- в) фискальная и контрольная;
- г) контрольная и стимулирующая.

2. Бюджетная система РФ состоит из:

- а) одного уровня;
- б) двух уровней;
- в) трех уровней;

3. Второй уровень бюджетной системы РФ включает:

- а) Федеральный бюджет;

- б) бюджеты субъектов РФ;
- в) бюджеты субъектов РФ и территориальных фондов обязательного медицинского страхования;

4. Принцип достоверности бюджетной системы предусматривает:

- а) надежность бюджетных показателей прогноза социально-экономического развития;
- б) обязательность опубликования утвержденных бюджетов в СМИ;
- в) расходы бюджета не могут быть увязаны с определенными доходами;
- г) объем доходов должен быть увязан с объемом расходов.

5. Форма образования и расходования денежных средств в расчете на очередной финансовый год, предназначенная для исполнения расходных обязательств РФ это:

- а) местный бюджет;
- б) бюджет субъекта РФ;
- в) Федеральный бюджет;
- г) консолидированный бюджет РФ

6. Денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в распоряжение органов государственной власти и органов местного самоуправления это:

- а) доходы;
- б) расходы;
- в) государственный кредит;
- г) государственная поддержка.

7. Денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления - это:

- а) доходы;
- б) расходы;
- в) государственный кредит;
- г) государственная поддержка.

8. Бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ на безвозмездной и безвозвратной основе это:

- а) дотация;
- б) субвенция;
- в) субсидия;
- г) государственный кредит.

9. Бюджетные средства, предоставляемые бюджету дугового уровня бюджетной системы РФ, юридическому или физическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов это:

- а) дотация;
- б) субвенция;
- в) субсидия; г) государственный кредит.

10. К доходам бюджета относятся:

- а) налоговые доходы;
- б) налоговые доходы и неналоговые доходы; в) налоговые доходы, неналоговые доходы и безвозмездные поступления;
- г) налоговые доходы и безвозмездные поступления.

11. Можно выделить следующие виды налогов в РФ:

- а) федеральные; б) федеральные, региональные;
- в) федеральные, региональные, местные;
- г) федеральные, региональные, муниципальные

Тема 3. Налоги и налоговая система

Индикаторы достижения: УК 10.2; ОПК-3.2.; ОПК-4.1.

1. Налогоплательщиками налога на прибыль являются:

- а) филиалы, отделения и другие обособленные подразделения;
- б) организации и ИП, производящие выплаты физическим лицам;
- в) российские организации, иностранные организации;
- г) граждане России, иностранные граждане и лица без гражданства.

2. Налоговая база - это объект налогообложения:

- а) за минусом налоговых льгот и налоговых вычетов (премии);
- б) за минусом налоговых льгот;
- в) величина налога на единицу измерения налоговой базы;
- г) нет верного ответа.

3. Какой из перечисленных элементов налогообложения не является обязательным при установлении налога:

- а) налоговая база;
- б) налоговые льготы;
- в) налоговая ставка;
- г) налоговый период.

4. Прогрессивное налогообложение — это:

- а) уменьшение налоговой ставки с ростом налоговой базы;
- б) когда налоговая ставка не изменяется;
- в) равная сумма налога для каждого налогоплательщика;
- г) увеличение налоговой ставки с ростом налоговой базы.

5. Как классифицируются налоги в зависимости от их использования:

- а) прямые и косвенные;
- б) общие, специальные, чрезвычайные;
- в) федеральные, региональные и местные;
- г) налоги с организаций и налоги с физических лиц.

6. Земельный налог:

- а) распределяется между местным и федеральным бюджетом;
- б) полностью поступает в региональный бюджет;
- в) распределяется между федеральным и региональным бюджетом;
- г) полностью зачисляется в местный бюджет.

7. Часть вторая НК РФ устанавливает:

- а) особенности камеральных и выездных проверок налоговых органов;
- б) методы налогового контроля, порядок обжалования действий налоговых органов, методы взимания налогов;
- в) порядок исчисления и уплаты федеральных, региональных и местных налогов, а также порядок применения специальных налоговых режимов;
- г) основы правоотношений, виды налогов, порядок возникновения и исполнения обязанностей налогоплательщиков.

8. Налоговые агенты — это:

- а) лица, осуществляющие внешнеэкономические операции и уплачивающие с них налоги;
- б) лица, обязанные удерживать из средств, выплачиваемых налогоплательщику, сумму налога и перечислять ее в соответствующий бюджет;
- в) лица, представляющие интересы налогоплательщика на основании доверенности в налоговых правоотношениях;
- г) все ответы неверны.

9. Пеня это:

- а) сумма штрафа, взимаемая за неуплату налога (сбора), равная величине самого налога;
- б) сумма, взимаемая за каждый день просрочки налогового платежа и определенная в процентах к его величине;
- в) письменное уведомление налогоплательщика о необходимости уплатить налог (сбор);

г) все ответы верны.

10. По НДС установлены следующие ставки:

- а) 0, 10, 1%;
- б) 0, 10, 18%;
- в) 0, 18, 20%;
- г) 0, 10, 20%.

11. При продаже жилого дома имущественный налоговый вычет предоставляется в сумме, полученной от продажи, если дом находился в собственности налогоплательщика:

- а) менее трех лет;
- б) пять лет и более;
- в) более трех лет;
- г) менее пяти лет.

Тема 4. Государственные внебюджетные фонды.

Индикаторы достижения: УК 10.2; ОПК-3.2.;ОПК-4.1.

1. Источники ресурсов государственных внебюджетных фондов:

- а) специальные налоги и сборы;
- б) налоги и сборы, ассигнования из бюджета;
- в) налоги и сборы, прибыль от коммерческой деятельности;
- г) налоги и сборы, ассигнования из бюджета, прибыль от коммерческой деятельности, добровольные взносы.

2. Государственные внебюджетные фонды можно классифицировать по следующим признакам:

- а) целевому назначению;
- б) целевому назначению, срокам действия;
- в) целевому назначению, срокам действия, уровню управления;
- г) целевому назначению, срокам действия, уровню управления, правовому статусу.

3. По целевому назначению государственные внебюджетные фонды можно подразделить:

- а) на социальные;
- б) экономические;
- в) социальные и экономические;
- г) социальные, экономические, благотворительные.

4. По срокам действия государственные внебюджетные фонды можно подразделить:

- а) на постоянные;
- б) временные;
- в) постоянные и временные;
- г) постоянные, временные, переменные.

5. По уровню управления государственные внебюджетные фонды можно подразделить:

- а) на федеральные;
- б) региональные;
- в) федеральные и региональные;
- г) федеральные, региональные, местные.

6. В соответствии с правовым статусом государственные внебюджетные фонды можно подразделить:

- а) на специальные;
- б) самостоятельные;
- в) специальные, самостоятельные;
- г) специальные, самостоятельные, частично самостоятельные.

7. Доходы Социального фонда России формируются за счет:

- а) неналоговых доходов;
- б) неналоговых доходов, пеней, штрафов;
- в) неналоговых доходов, страховых взносов, пеней, штрафов;
- г) неналоговых доходов, страховых взносов, пеней, штрафов, безвозмездных поступлений.

8. В обязательном пенсионном страховании страхователями являются:

- а) лица, производящие выплаты физическим лицам (организации, индивидуальные предприниматели, физические лица);
- б) индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы;
- в) лица, производящие выплаты физическим лицам (организации, индивидуальные предприниматели, физические лица); индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы;
- г) физические лица.

9. Обязательное медицинское страхование в РФ организуется:

- а) федеральным фондом обязательного медицинского страхования;
- б) территориальными фондами обязательного медицинского страхования;
- в) федеральным фондом обязательного медицинского страхования и территориальными фондами обязательного медицинского страхования;
- г) предприятиями и гражданами.

10. Куда необходимо перечислять взносы на обязательное медицинское страхование?

- а) территориальный фонд обязательного медицинского страхования
- б) Пенсионный фонд
- в) Федеральный фонд обязательного медицинского страхования
- г) ИФНС

11. У предпринимателя есть наемные работники, которым он начисляет зарплату. Должен ли бизнесмен платить страховые взносы с выплат этим работникам?

- а) да, в любом случае
- б) да, если это предусмотрено в трудовых договорах
- в) нет, предприниматели платят взносы только за себя
- г) нет, предприниматели освобождены от уплаты страховых взносов

Тема 5. Финансы организаций: сущность, активы и источники их финансирования

Тема 6. Финансовые ресурсы, доходы, расходы и прибыль организации.

Тема 7. Особенности организации финансов акционерных обществ, субъектов малого и среднего предпринимательства, некоммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей

Индикаторы достижения: ОПК-3.2.; ОПК-4.1.

1. Базовым звеном финансовой системы, являющимся первичным источником финансовых ресурсов, выступают...

- а) государственные кредиты;
- б) государственные бюджеты;
- в) финансы организаций;
- г) фонды страхования.

2. Совокупность экономических отношений, связанных с формированием и использованием денежных средств организаций, это...

- а) финансовые ресурсы;
- б) коммерческий кредит;
- в) финансы организаций;
- г) капитал организации.

3. Функции финансов организаций:

- а) распределительная и контрольная;
- б) обеспечивающая и информационная;

- в) регулирующая и перераспределительная;
- г) информационная и перераспределительная.

4. Источником финансовых ресурсов при создании коммерческой организации является...

- а) уставный капитал;
- б) доход от реализации имущества;
- в) прочие доходы;
- г) выручка.

5. На основе права собственности выделяют _____ источники финансовых ресурсов организации.

- а) собственные и заемные;
- б) уставные и резервные;
- в) основные и оборотные;
- г) краткосрочные и долгосрочные.

6. Собственный капитал коммерческой организации — это...

- а) сумма ее активов и пассивов;
- б) разница между суммой активов и суммой внешних обязательств;
- в) сумма активов и внешних обязательств;
- г) уставный капитал организации;
- д) все, что отражено в балансе.

7. Рентабельность продаж рассчитывается как отношение....

- а) прибыли от продаж к выручке;
- б) валовой прибыли к общим затратам на производство;
- в) прибыли от продаж к затратам на производство и реализацию продукции;
- г) нераспределенной прибыли к выручке.

8. Чистая прибыль — это...

- а) прибыль от продаж продукции;
- б) прибыль до налогообложения за вычетом налога на прибыль;
- в) сумма всех доходов организации;
- г) выручка минус себестоимость продаж.

9. Может ли непубличное акционерное общество осуществлять свободную продажу своих акций на фондовом рынке?

- а) может;
- б) может только при условии вторичного размещения ценных бумаг;
- в) не может.

10. Минимальный уставный капитал публичного акционерного общества

- а) 100-кратный МРОТ;
- б) 10 тыс. руб.;
- в) 1000-кратный МРОТ;
- г) 100 тыс. руб.

11. Доля привилегированных акций при учреждении АО не может превышать:

- а) 10% уставного капитала;
- б) 25% уставного капитала;
- в) 35% уставного капитала;
- г) 50% уставного капитала.

12. Среднесписочная численность работников для малых предприятий, переходящих на УСН не должна превышать:

- а) 50 человек;
- б) 100 человек;
- в) 120 человек;
- г) 150 человек.

13. В АО создается резервный фонд в размере, предусмотренном уставом общества,

но не менее _____ уставного капитала.

- а) 3%;
- б) 15%;
- в) 10%;
- г) 5%.

14. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд от чистой прибыли до достижения размера, установленного уставом АО не может быть менее:

- а) 1%;
- б) 2%;
- в) 3%;
- г) 5%.

15. Минимальный уставный капитал непубличного АО должен составлять:

- а) 10 тыс. руб.;
- б) 15 тыс. руб.;
- в) 20 тыс. руб.;
- г) 25 тыс. руб.

16. EBITDA — это...

- а) сумма прибыли от продаж и себестоимости продаж;
- б) сумма чистой прибыли и прочих доходов;
- в) сумма прибыли до налогообложения, процентов к уплате и амортизации;
- г) сумма прибыли от продаж процентов к уплате и амортизации.

Тема 8. Финансовый рынок и его сегменты.

Индикаторы достижения: УК-10.3; ОПК-3.2.; ОПК-4.1.

1. Какой рынок не является сегментом финансового рынка?

- а) валютный рынок;
- б) кредитный рынок;
- в) рынок облигаций.
- г) рынок труда

2. Основные участники финансового рынка - это... (несколько ответов)

- а) страховщики финансовых инструментов;
- б) субъекты инфраструктуры финансового рынка;
- в) продавцы финансовых инструментов;
- г) покупатели финансовых инструментов;
- д) финансовые посредники.

3. Инвесторы – это субъекты финансового рынка, ...

- а) привлекающие необходимые финансовые ресурсы за счет эмиссии ценных бумаг;
- б) предоставляющие ссуду во временное пользование за определенный процент;
- в) вкладывающие свои денежные средства в различные виды ценных бумаг с целью получения дохода;
- г) осуществляющие эмиссию ценных бумаг.

4. Кредитный рынок – это рынок, на котором объектом купли-продажи являются...

- а) свободные кредитные ресурсы и обслуживающие их финансовые инструменты;
- б) все виды ценных бумаг;
- в) все финансовые инструменты и услуги;
- г) иностранная валюта и финансовые инструменты, обслуживающие операции с ней.

5. Брокер – это финансовый посредник, который выступает на финансовом рынке от:

- а) своего имени или от имени клиента, за счет клиента;
- б) имени клиента и за свой счет;
- г) своего имени и за свой счет;
- в) все ответы неверны.

6. Облигация – это ...

- а) документ о залоге должником имущества;

- б) ценная бумага, представляющая собой долговое обязательство, позволяющее юридическим лицам и государству занимать денежные ресурсы на финансовом рынке;
- в) денежный документ, содержащий поручение о выплате определенной суммы денег данному лицу в соответствии с условиями указанными в документе;
- г) ценная бумага, удостоверяющая право владельца на долю в собственных средствах акционерного общества.

7.Страховой рынок представляет собой отношения между экономическими субъектами по поводу ...

- а) купли-продажи свободных денежных средств;
- б) использования свободных денежных средств;
- в) купли-продажи финансовых инструментов;
- г) купли-продажи страховых услуг.

8.Страховщиками в настоящее время не могут быть ...

- а) государственные организации;
- б) акционерные общества;
- в) физические лица;
- г) общества взаимного страхования.

9.Орган регулирования и контроля страховой деятельности в РФ

- а) Казначейство;
- б) Государственная Дума;
- в) Федеральная налоговая служба;
- г) Банк России.

10.Страховая сумма — это ...

- а) сумма, выплачиваемая страхователю с наступлением страхового случая;
- б) сумма, выплачиваемая страхователем страховщику;
- в) стоимость страхового объекта, принимаемая для расчетов страхования;
- г) стоимость утраченных ценностей.

11.Страховщик — это субъект, который ...

- а) занимается страховой деятельностью на основе лицензии;
- б) участвует в страховых отношениях;
- в) заключает договоры страхования;
- г) заключает договоры страхования и участвует в создании страховых фондов.

Тема 9. Персональные финансы в системе финансовых отношений.

Индикаторы достиженияУК-10.2; УК-10.3

1. Структурными элементами финансовых ресурсов физического лица являются:

- а) доходы, поступления, накопления
- б) расходы, доходы, поступления, накопления
- в) расходы и доходы

2. Представьте, что в предстоящие три года цены на товары и услуги, которые Вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если Ваш доход тоже увеличится вдвое, Вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг, как и сегодня?

- а) меньше
- б) больше
- в) столько же

3. Семейным бюджетом является:

- а) заработная плата мужа и жены
- б) все доходы и расходы семьи
- в) пенсии бабушки и дедушки

4. Укажите правильное утверждение. Инвестиционный капитал человека создается с целью:

- а) Создания накоплений на случай болезни
- б) Формирования накоплений на крупную покупку
- в) Создания накоплений на будущую старость

г) Все утверждения неверны

5. Укажите правильное утверждение. Страховой капитал человека создается с целью:

- а) Создания накоплений на будущую старость
- б) Формирования накоплений на крупную покупку
- в) Создания накоплений на случай потери работы
- г) Все утверждения верны

6. Какие из перечисленных ниже активов семьи являются инвестиционными (допускается несколько вариантов ответа)?

- а) квартира, сдаваемая в аренду
- б) квартира, в которой живет семья
- в) банковские депозиты
- г) автомобиль
- д) ценные бумаги
- е) затрудняюсь ответить

7. Домохозяйство – это:

- а) Частный дом с приусадебным хозяйством, в котором семья проживает более 3-х лет
- б) Ваша семья и другие близкие вам люди, объединенные общим денежным бюджетом и местом проживания
- в) Вся совокупность материальных ценностей, с помощью которых ваша семья ведет домашнее хозяйство

8. Чтобы совершать сбережения, необходимо чтобы:

- а) Доходы были больше чем расходы
- б) Доходы были меньше чем расходы
- в) Доходы были равны расходам

9. К регулярным источникам дохода можно отнести (можно выбрать несколько вариантов):

- а) Доходы по основному месту работы в виде заработной платы
- б) Выигрыш в лотерею
- в) Доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности
- г) Получаемые кредиты
- д) Доходы по банковским вкладам
- е) Доходы от подработки, заработная плата на временных местах работы
- ж) Премии и бонусы

10. На какие статьи расходов стоит обратить внимание с точки зрения их сокращения (можно выбрать несколько вариантов):

- а) Питание
- б) На те, которые составляют значительную часть бюджета
- в) На те, которые составляют незначительную часть бюджета
- г) На обязательные расходы
- д) На необязательные расходы

11. Какой способ планирования семейного бюджета наиболее разумно выбрать?

- а) По всем категориям расходов, которые есть у домохозяйства
- б) По максимально затратным статьям расходов
- в) По неделям
- г) Можно выбрать любой их трех предыдущих способов

Критерии оценки тестовых заданий (в баллах)

- **2,0 балла** выставляется обучающемуся, если им в полном объеме на продвинутом уровне освоены компетенции при количестве верных ответов по тесту в соответствии с таблицей;

- **1,9 балла** выставляется обучающемуся, если им на повышенном уровне в основном освоены компетенции при количестве верных ответов по тесту в соответствии с таблицей;

- **1,5 балла** выставляется обучающемуся, если им на базовом уровне освоены компетенции при количестве верных ответов по тесту в соответствии с таблицей;

- **менее 1,5 балла** выставляется обучающемуся, если им не освоены компетенции при количестве верных ответов по тесту в соответствии с таблицей.

РАЗДЕЛ 1. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ Тема: «Бюджет, бюджетная система и бюджетный процесс» (56 вопросов)	
54-56 правильных ответов	2 балла (5)
45-53 правильных ответов	1,9 балла (4)
29-44 правильных ответов	1,5 балла (3)
до 29 правильных ответов	0 баллов (2)
РАЗДЕЛ 1. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ Тема: «Налоги и налоговая система» (40 вопросов)	
38-40 правильных ответов	2 балла (5)
36-37 правильных ответов	1,9 балла (4)
26-35 правильных ответов	1,5 балла (3)
до 26 правильных ответов	0 баллов (2)
РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ Тема 6. Финансовые ресурсы, доходы, расходы и прибыль организации. Тема 7. Особенности организации финансов акционерных обществ, субъектов малого и среднего предпринимательства, некоммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей (60 вопросов)	
55-60 правильных ответов	2 балла (5)
49-54 правильных ответов	1,9 балла (4)
31-48 правильных ответов	1,5 балла (3)
до 30 правильных ответов	0 баллов (2)
РАЗДЕЛ 1. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ Тема: «Государственные внебюджетные фонды». (55 вопросов)	
52-55 правильных ответов	2 балла (5)
43-51 правильных ответов	1,9 балла (4)
26-42 правильных ответов	1,5 балла (3)
до 26 правильных ответов	0 баллов (2)
РАЗДЕЛ 3 «ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК И ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ» Тема 8. Финансовый рынок и его сегменты. (60 вопросов)	
55-60 правильных ответов	2 балла (5)
49-54 правильных ответов	1,9 балла (4)
31-48 правильных ответов	1,5 балла (3)
до 30 правильных ответов	0 баллов (2)

Тема 9. Персональные финансы в системе финансовых отношений. (20 вопросов)	
18-20 правильных ответов	2 балла (5)
15-17 правильных ответов	1,9 балла (4)
10-14 правильных ответов	1,5 балла (3)
до 10 правильных ответов	0 баллов (2)

РАСЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ / ЗАДАЧИ (Р.А.З.)

Тема 5. Финансы организаций: сущность, активы и источники их финансирования Индикаторы достижения: ОПК-3.2.; ОПК-4.1.

Задача 1. Предприятие «Х» реализовало в первом квартале продукции на 170 млн. руб., при этом среднеквартальные остатки оборотных средств составили 15 млн. руб. Во втором квартале объем реализации продукции увеличится на 15%, а время одного оборота оборотных средств будет сокращено на 3 дня. Определите:

- 1) коэффициент оборачиваемости оборотных средств и время одного оборота в днях в первом квартале;
- 2) коэффициент оборачиваемости оборотных средств и их абсолютную величину во втором квартале;
- 3) величину высвобождения оборотных средств в результате сокращения продолжительности одного оборота оборотных средств во втором квартале.

Задача 2. Предприятие приобрело станок стоимостью 66 тыс. руб. со сроком полезного использования 5 лет. Рассчитайте сумму амортизационных отчислений линейным методом и методом уменьшаемого остатка, при условии, что ликвидационная стоимость равна 0, а коэффициент ускорения – 1,5.

Задача 3. Приведены следующие данные из баланса компании «А» на конец года (тыс. руб.)

Показатели	Тыс. руб.
Внеоборотные активы	1880
Дебиторская задолженность	77
Производственные запасы	?
Денежные средства	11
Краткосрочная кредиторская задолженность	283
Уставный капитал	?
Нераспределенная прибыль	701

Собственные оборотные средства организации составляют 115 тыс. руб. Составьте баланс, рассчитайте значение коэффициента быстрой ликвидности.

Задача 4. Компания купила оборудование стоимостью 500000руб. Установлены элементы амортизации:

- ликвидационная стоимость равна - 24500руб.;

- срок полезного использования - 7 лет;

-коэффициент ускорения - 2,1;

-организация за весь срок полезного использования основного средства произведет 4900единиц продукции, равное количество выпуска продукции во всех годах – по 700 изделий ежегодно. Способы амортизации – линейный, уменьшаемого остатка, пропорционально объему выпуска.

Задача 5. Исходные данные

Показатели	Базисный год	Отчетный год	Отклонение (+; -)	Темп изменения, %

Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	9365	10589		
Среднесписочная численность работников, чел.	38	45		
Выручка, тыс. руб.	7868	9985		
Чистая прибыль, тыс. руб.	2358	4563		
Фондоотдача, руб.				
Фондоемкость, руб.				
Фондовооруженность, тыс. руб.				
Фондорентабельность, %				

1. Рассчитать фондоотдачу, фондоемкость, фондовооруженность, фондорентабельность, оценить динамику всех показателей, представленных в таблице.

2. Определить экономию или перерасход в использовании основных средств.

Тема 6. Финансовые ресурсы, доходы, расходы и прибыль организации.

Индикаторы достижения: ОПК-3.2.; ОПК-4.1.

Задача 1. Валовая прибыль компании за отчетный год составила 4500 тыс. руб. Себестоимость продаж составила 2000 тыс. руб. Чистая прибыль компании составила 2500 тыс. руб. Величина собственного капитала составила 6500 тыс. руб., увеличившись за отчетный период на 500 тыс. руб.

Определите рентабельность продаж и рентабельность собственного капитала.

Задача 2. В таблице представлен отчет о финансовых результатах НАО «Тимашевское ДРСУ»

Отчет о финансовых результатах НАО «Тимашевское ДРСУ»

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	Отклонение (+;-)	Темп изменения, %
Выручка, тыс. руб.	453 873	317 031		
Себестоимость продаж, тыс. руб.	447 202	305 526		
Валовая прибыль (убыток), тыс. руб.				
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.				
Проценты к получению, тыс. руб.	-	11		
Проценты к уплате, тыс. руб.	925	679		
Прочие доходы, тыс. руб.	6 574	4 135		
Прочие расходы, тыс. руб.	7 935	9 893		
Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.				
Налог на прибыль, тыс. руб.	2 069	1 257		
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.				
ЕВИТ, тыс. руб.				
ЕВИТДА, тыс. руб.				
Амортизация, тыс. руб.	16017	24078		
Активы (средняя величина), тыс. руб.	97 003	52 564		

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	Отклонение (+;-)	Темп изменения, %
Собственный капитал, (средняя величина), тыс. руб.	19 989	21 489		
Рентабельность продаж (по прибыли от продаж), %				-
Рентабельность продаж (по чистой прибыли), %				-
Рентабельность активов, %				-
Рентабельность собственного капитала, %				-

Рассчитать показатели: валовую прибыль, прибыль от продаж, прибыль до налогообложения, чистую прибыль, **ЕВИТ**, **ЕВИТДА**, динамику всех показателей, представленных в таблице, и показатели рентабельности: рентабельность продаж по прибыли от продаж и чистой прибыли, рентабельность активов, рентабельность собственного капитала. Сделать выводы об эффективности деятельности организации.

Задача 3. Предприятие выпустило в январе 1 200 изделий, в феврале – 1900 изделий, в марте – 1800 изделий. Цена одного изделия составляет 70 руб./шт. Себестоимость одного изделия составляла: в январе – 55 руб., в феврале – 57 руб., в марте – 52 руб. Определите прибыль, полученную от реализации продукции и рентабельность продукции. Сравните рентабельность продукции, выпущенной за три месяца.

Задача 4. О выпускаемой продукции известны следующие данные: цена – 98 руб./шт., объем реализации – 2000 шт., себестоимость – 92 руб./шт., постоянные расходы – 126 000 руб. Определите выручку, переменные расходы, удельные постоянные и удельные переменные расходы, себестоимость партии товара, прибыль от продаж и прибыль от продаж на единицу продукции.

Задача 5. Приведены следующие данные из баланса компании «Б» на конец года (тыс. руб.)

Показатели	Тыс. руб.
Внеоборотные активы	2000
Дебиторская задолженность	300
Производственные запасы	405
Денежные средства	?
Краткосрочная кредиторская задолженность	326
Краткосрочные кредиты и займы	280
Уставный капитал	700
Нераспределенная прибыль	?

Собственные оборотные средства организации составляют 500 тыс. руб. Составьте баланс, рассчитайте значение коэффициента общей ликвидности.

Тема 7. Особенности организации финансов акционерных обществ, субъектов малого и среднего предпринимательства, некоммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей

Индикаторы достижения: ОПК-3.2.; ОПК-4.1.

Задача 1. Чистая прибыль акционерного общества «Фортуна» с уставным капиталом 200 тыс. руб., сформированным за счет выпуска и размещения 500 обыкновенных акций составила 86 тыс. руб. Общее собрание акционеров решило, что чистая прибыль должна быть распределена следующим образом: 75% прибыли – на выплату дивидендов, а 25% - на развитие производства. Какова доходность одной акции в текущем году?

Задача 2. Для анализа финансового состояния ПАО «Х» необходимо рассчитать значения коэффициента автономии для двух периодов и сравнить со среднеотраслевым значением. Сумма всех активов ПАО в первом периоде составила 1296 млн. руб., во втором периоде увеличилась до 1322 млн. руб. Объем собственного капитала ПАО уменьшился с 560 млн. руб. до 532 млн. руб. Среднеотраслевое значение показателя не изменилось и равнялось 0,56.

Задача 3. Компании АО «Х» и АО «У» идентичны во всем, кроме структуры капитала. У АО «Х» имеется 55% собственного капитала, остальные средства взяты в кредит. У АО «У» только 25% относится к собственному капиталу. Процентная ставка для заемных средств равняется 12,5% и одинакова для обеих компаний. Вы имеете по 1% акций каждой из компаний. Сколько Вы получите дохода на акции в каждой компании, если чистая прибыль составила 420 тыс. руб. и уровень капитализации равен 17,4%? Какая рентабельность собственного капитала у компаний?

Задача 4. Предприятие имеет собственных средств на сумму 23150 тыс. руб., заемных – в размере 15 тыс. руб., привлеченных средств на сумму 235 тыс. руб. Определите коэффициент автономии, коэффициент финансовой устойчивости и сделайте выводы.

Задача 5. Собственные средства предприятия составляют 34 886 883 руб., заемные средства 8 889 508 руб., валюта баланса 43 776 391 руб., краткосрочные обязательства 3 095 938 руб., внеоборотные активы 26 971 216 руб. Определите показатели финансовой независимости и устойчивости (автономии, зависимости, текущей задолженности, собственные оборотные средства).

Тема 8. Финансовый рынок и его сегменты.

Индикаторы достижения: УК-10.3.; ОПК-3.2.; ОПК-4.1.

Задача 1. Банк выдал своему клиенту ссуду в размере 1,5 млн. руб. сроком на 2 года по ставке простых процентов 18% годовых. Определить сумму процентов и наращенную сумму.

Задача 2. Цена акции на начало года - 100 руб., на конец года - 120 руб. Какова доходность инвестора по 100 имеющимся у него акциям за год, если в течение года по акциям были выплачены дивиденды в размере 5 руб. на одну акцию?

Задача 3. Акция номиналом 10 рублей куплена по курсу 25, по ней выплачивается дивиденд 50%. Определить текущую доходность инвестируемых средств.

Задача 4. Акция приобретена по номиналу 10 р. при 40% годовых, курсовая цена после эмиссии 20 р. Определить конечную доходность бумаги.

Задача 5. Курсовая цена акции размещенной по номиналу 10 р. в первый год после эмиссии составила 20 рублей. Определить дополнительную доходность бумаги.

Тема 9. Персональные финансы в системе финансовых отношений.

Индикаторы достижения УК-10.2; УК-10.3

Задача 1. Ежемесячные доходы семьи Ивановых включают: заработную плату мужа – 80 тыс. руб., заработную плату жены – 50 тыс. руб., заработную плату жены по совместительству – 20 тыс. руб., доход от сдачи в аренду недвижимости – 40 тыс. руб., стипендия дочери – 2 тыс. руб. Также гражданин Иванов оформил документы для получения налогового вычета, потратив на лечение 50 тыс. руб. Ставка налога на доходы физических лиц составляет 13%. Определите долю доходов от трудовой деятельности, доходов от активов и социальных доходов в совокупном доходе семьи Ивановых. Рассчитайте располагаемый доход семьи Ивановых.

Задача 2. Рассмотрим семью Петровых. Все доходы членов семьи представлены после уплаты соответствующих налогов и в годовом выражении (т. е. за год).

Отец семейства Геннадий Петров заработал за год 420 000 руб., а также написал пособие по пчеловодству и получил гонорар в размере 25000 руб. Его жена Светлана получила заработную плату в размере 360000 руб., а также премии, общая сумма которых составила 23000 руб. Бабушка, мама Геннадия, получила пенсию в размере 80000 руб., а также выиграла в лотерею 20000 руб. Сын Матвей, учащийся федерального университета, получил стипендию в размере 48 000 руб. и участвовал в реализации инновационного проекта в составе творческого коллектива, получив за это 30000 руб. Дочь Евгения учится в младшей школе и не может зарабатывать. Боксер Иван нашел в сугробе сотовый телефон, который семья сдала на запчасти в ремонтную мастерскую, получив за него 500 руб. У Геннадия есть срочный банковский вклад размером 100 000 руб. со ставкой 7 % годовых (начисленные проценты по условиям договора с банком сразу перечисляются на зарплатную карту Геннадия), сам банковский вклад не закрывался и частично не изымался. Геннадий имеет брокерский счет, на котором есть акции нескольких крупных российских компаний, курсовая стоимость которых составляет 50000 руб. и по которым было выплачено 2500 руб. в качестве дивидендов (начисленные дивиденды сразу перечисляются брокером на зарплатную карту Геннадия).

Заполнив шаблон, составьте доходную часть годового бюджета семьи Петровых.

Шаблон для заполнения доходной части бюджета семьи Петровых

Расходы, руб.		Доходы, руб.	
Не заполняется		Постоянные доходы	
		Временные доходы	
		Случайные доходы	
Итого		Итого	

ЗАДАЧА 3.

Гражданин хочет купить новую машину через 3 года, у него есть 900 000 накоплений, для покупки машины ему будет достаточно 1 300 000 руб. У гражданина есть возможность использовать депозит, инвестировать в фондовый рынок и использовать налоговые вычеты или перевести накопления в валюту и заработать на изменениях курса с помощью вложений в валюту.

1 вариант.

Депозит: гражданин выбирает в каком банке открыть депозит: Банк А – ставка 8% с капитализацией в конце года, Банк Б – ставка 5% с капитализацией ежемесячно. Банк В – ставка 17% с капитализацией в конце года. Банки А и Б наиболее надежные, Банк В менее надежный, но предлагает самую высокую ставку по депозитам. Гражданин решил разделить сбережения и вложить поровну в каждый банк. Сможет ли Иван в итоге накопить нужную сумму для покупки машины? Результат округлите до десятых.

2 вариант

Гражданин хочет сформировать на ИИС портфель из акций и облигаций. Первый вариант портфеля 60% акций и 40% облигаций. Второй вариант портфеля 50% акций и 50% облигаций. Ожидаемая доходность акций 25%, облигаций 9%. Какая стоимость будет в эти двух портфелях к концу первого года? Какой портфель принесет большую доходность?

3 вариант

б) Гражданин решает, что ему недостаточно текущей доходности он продает все активы портфеля на сумму 1119400 руб. и покупает на все средства акции компаний А, Б и В. Распределяя вложения следующим образом: 50% - акции А, 20% - акции Б, 30% - акции В. Ожидаемая доходность акций А 20%, акций Б 15%, акций В 8%. Сколько заработал Иван за второй год? Выберите вариант инвестирования, позволяющий получить доход, наиболее близко подходящий к сумме для приобретения автомобиля.

Критерии оценки выполнения расчетно - аналитических заданий/задач (р.а.з.) (в баллах):

-0,8 балла – выставляется обучающемуся, если им выполнены верно без ошибок все предложенные задания, в том числе проведен грамотный анализ, даны аргументированные выводы по его результатам, что соответствует освоению им в полном объеме компетенций на продвинутом уровне;

-0,7 балла - выставляется обучающемуся, если в целом им выполнены все задания, но с незначительными ошибками, допущена незначительная ошибка или частично верное решение или недостаточные выводы по результатам проведенного анализа, что соответствует освоению им компетенций на повышенном уровне;

-0,5 балла – выставляется обучающемуся, если задания выполнены им с 2-3 ошибками или решены не полностью, анализ проведен поверхностно, не сделаны надлежащие выводы, что соответствует освоению им компетенций на базовом уровне;

-менее 0,5 балла - выставляется обучающемуся, если задания решены неверно или не решены совсем, анализ не проведен, компетенции не сформированы.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТВОРЧЕСКОГО РЕЙТИНГА Тематика докладов

Тема занятия	Темы докладов
РАЗДЕЛ 1. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ	
Тема 1. Финансы и финансовая система	<i>Индикаторы достижения: ОПК-3.2.; ОПК-4.1.</i> 1. Эволюция взглядов отечественных и зарубежных экономистов на сущность и функции финансов. 2. Функции финансов и их развитие в условиях рыночной экономики. 3. Становление и развитие финансовой системы в Российской Федерации. 4. Финансовые системы зарубежных стран (на примере конкретной страны). 5. Система финансовых органов, ее структура, права и обязанности отдельных подразделений.
Тема 2. Бюджет, бюджетная система и бюджетный процесс	<i>Индикаторы достижения: ОПК-3.2.; ОПК-4.1.</i> 1. Эволюция взглядов отечественных экономистов на сущность государственного бюджета. 2. Бюджет Краснодарского края: текущее состояние и перспективы формирования 3. Бюджетная политика государства как инструмент экономической стабильности и модернизации 4. Финансирование бюджетного дефицита в современной экономике 5. Собираемость налогов при формировании доходов бюджетной системы России

<p>Тема 3. Налоги и налоговая система</p>	<p><i>Индикаторы достижения: УК 10.2; ОПК-3.2.; ОПК-4.1.</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Современная налоговая политика России 2. Налоговые методы стимулирования малого предпринимательства в России. 3. Особенности налогообложения вкладов населения 4. Пилотный проект внедрения налога на профессиональную деятельность 5. Налоговые системы зарубежных стран
<p>Тема 4. Государственные внебюджетные фонды.</p>	<p><i>Индикаторы достижения: УК 10.2; ОПК-3.2.; ОПК-4.1.</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Проблемы и перспективы развития обязательного медицинского страхования. 2. Проблемы и перспективы развития добровольного медицинского страхования. 3. Проблемы развития негосударственного пенсионного страхования в условиях пенсионной реформы в РФ. 4. Особенности пенсионных систем зарубежных стран (на 5. Политика государства в области социального страхования.
<p>РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ</p>	
<p>Тема 5. Финансы организаций: сущность, активы и источники их финансирования</p>	<p><i>Индикаторы достижения: ОПК-3.2.; ОПК-4.1.</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Особенности функционирования финансов в сфере предпринимательства. 2. Роль финансовых санкций в укреплении ответственности организаций. 3. Мировые финансовые кризисы и нестабильность мировых финансовых систем 4. Финансовая политика России в современных рыночных условиях и ее эффективность. 5. Финансовый контроль в различных сферах финансов
<p>Тема 6. Финансовые ресурсы, доходы, расходы и прибыль организации.</p>	<p><i>Индикаторы достижения: ОПК-3.2.; ОПК-4.1.</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Анализ процентной политики коммерческих банков на кредитном рынке России 2. Прибыль российских компаний: основные тенденции в современных условиях 3. Анализ процентной политики коммерческих банков на кредитном рынке Краснодарского края 4. Анализ рентабельности деятельности предприятий промышленности Краснодарского края 5. Особенности формирования финансовых ресурсов организаций в России в современных условиях
<p>Тема 7. Особенности организации финансов акционерных обществ, субъектов малого и среднего предпринимательства, некоммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей</p>	<p><i>Индикаторы достижения: ОПК-3.2.; ОПК-4.1.</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Особенности формирования и использования финансовых ресурсов компании в кризисных условиях. 2. Банковский кредит в формировании финансовых ресурсов предприятий и организаций. 3. Лизинг как форма финансирования акционерных обществ: понятие, участники, виды, преимущества использования. 4. Современные формы государственной поддержки субъектов малого предпринимательства 5. Особенности развития индивидуального предпринимательства в Краснодарском крае
<p>РАЗДЕЛ 3. ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК И ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ</p>	
<p>Тема 8. Финансовый</p>	<p><i>Индикаторы достижения: УК-10.3.; ОПК-3.2.; ОПК-4.1.</i></p>

рынок и его сегменты	<ol style="list-style-type: none"> 1.Состояние и особенности организации страхового рынка в России. 2.Состояние и особенности организации кредитного рынка в России. 3.Состояние и особенности организации валютного рынка в России. 4.Состояние и особенности организации рынка ценных бумаг в России. 5. Проблемы регулирования финансового рынка России
Тема 9. Персональные финансы в системе финансовых отношений.	<p><i>Индикаторы достижения: УК-10.2; УК-10.3</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Структура и характеристика доходов населения России, воздействие отдельных факторов на их формирование. 2. Уровень и достаточность сбережений населения в экономике России 3.Структура и характеристика доходов населения Краснодарского края, воздействие отдельных факторов на их формирование. 4.Состав и характеристика видов расходов населения Краснодарского края. Факторы, определяющие формирование расходов населения. 5. Основные формы сбережений населения в Российской Федерации: примеры, проблемы формирования и направления развития.

Критерии оценки докладов (в баллах):

- **10 баллов** выставляется обучающемуся, если доклад полностью раскрывает предметную область, содержит актуальный анализ цифровых данных, выводы по результатам анализа, обучающийся смог ответить на заданные вопросы, что соответствует освоению им в полном объеме компетенций на продвинутом уровне;

- **7 баллов** выставляется обучающемуся, если доклад в целом раскрывает предметную область, но были сделаны ошибки в подборе информации, выводы носят традиционный характер, ответы на вопросы в ходе защиты доклада были даны обучающимся, что соответствует освоению им компетенций на повышенном уровне;

- **5 баллов** выставляется обучающемуся, если доклад построен на несколько устаревшей информации, анализ проведен поверхностно, но обучающийся продемонстрировал умение делать выводы и высказывать своё мнение, отвечать на задаваемые вопросы, что соответствует освоению им компетенций на базовом уровне;

- **0 баллов** выставляется обучающемуся, если доклад содержит устаревшую информацию, обучающимся не сделаны выводы по представленным данным, он не смог ответить на заданные вопросы, т.е. компетенции не сформированы.

ТЕМАТИКА АНАЛИТИЧЕСКИХ ОБЗОРОВ

Индикаторы достижения: ОПК-3.2.; ОПК-4.1.

Подготовка каждым обучающимся аналитического обзора по теме: «Анализ бюджетов субъектов Российской Федерации» (на основе использования Интернет-ресурсов, сайтов органов власти субъектов Российской Федерации, сайта Росстата). За каждым обучающимся закрепляется субъект РФ, бюджет которого является объектом анализа.

Критерии оценки аналитического обзора (в баллах):

-10 баллов выставляется обучающемуся, если аналитический обзор построен на современной информации, содержит подробный грамотный анализ, основанный на современных цифровых данных, даны аргументированные выводы по его результатам; учитывается формулировка собственного мнения, что соответствует освоению обучающимся в полном объеме компетенций УК-10.2, УК-10.3, ОПК-3.2, ОПК-4.1 на продвинутом уровне;

-7 баллов выставляется обучающемуся, если исследование построено на современной информации, но были сделаны ошибки в подборе информации, выводы носят традиционный характер и не отражают мнение обучающегося; что соответствует освоению им компетенций на повышенном уровне;

-5 баллов выставляется обучающемуся, если анализ проведен поверхностно, на несколько устаревшей информации, выводы носят общий характер, что соответствует освоению им компетенций на базовом уровне;

-менее 5 баллов, аналитический обзор не засчитывается в творческий рейтинг: критерии задания по проекту не раскрыты, работа носит описательный характер, анализ не проведен (компетенции не сформированы).

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ ВО ВРЕМЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Структура экзаменационного билета

<i>Наименование оценочного материала</i>	<i>Максимальное количество баллов</i>
Вопрос 1. Существенные признаки и функции финансов, способы их реализации. Сферы финансовых отношений и их взаимосвязь.	15
Вопрос 2. Акции: понятие, отличие от облигации, преимущества выпуска, типы, виды стоимости и расчет доходности.	15
Практическое задание (расчетно-аналитическое): Приобретен объект основных фондов стоимостью 1200 тыс. руб. со сроком полезного использования 5 лет. Организация использует коэффициент ускорения, равный 2,0. Ликвидационная стоимость равна 5,0 тыс. руб. Рассчитайте годовую сумму амортизационных отчислений, рассчитанную линейным методом и способом уменьшаемого остатка.	10

Перечень вопросов к экзамену:

1. Существенные признаки и функции финансов, способы их реализации. Сферы финансовых отношений и их взаимосвязь.
2. Финансовая система: понятие, состав, характеристика основных звеньев и взаимосвязей между ними.
3. Органы управления финансами, их задачи и функции.
4. Финансовая политика государства и ее составные элементы. Современная финансовая политика России.
5. Экономическая сущность и функции бюджета.
6. Бюджетная классификация и ее необходимость.
7. Доходы федерального бюджета Российской Федерации: понятие, классификация, источники формирования, количественная оценка.
8. Расходы федерального бюджета Российской Федерации: понятие, классификация, приоритетные направления по удельному весу и темпам роста, количественная оценка.

9. Сбалансированность бюджета. Бюджетный дефицит: причины возникновения, виды и способы покрытия.
10. Бюджетная система: понятие, состав, виды и характеристика основных бюджетов.
11. Бюджетный процесс и его стадии.
12. Межбюджетные отношения. Особенности формирования доходов и расходов региональных бюджетов.
13. Сущность, функции и признаки налогов и сборов.
14. Классификация налогов.
15. Элементы налога и методы налогообложения.
16. Специальные налоговые режимы.
17. Налоговая система и современная налоговая политика России.
18. Необходимость создания государственных внебюджетных фондов, их место в системе финансов РФ. Понятие и сущность государственных внебюджетных фондов.
19. Фонд пенсионного и социального страхования РФ: источники формирования средств и направления их использования.
20. Современная пенсионная система России.
21. Фонд обязательного медицинского страхования: источники формирования средств и направления их использования.
22. Финансы организаций: понятие, принципы формирования, состав финансовых отношений и ключевые показатели оценки.
23. Сущность и функции финансов организаций. Состав активов и пассивов организации.
24. Финансовый механизм и финансовые риски организации.
25. Внеоборотные активы: понятие. Структура и оценка эффективности использования. Источники финансирования внеоборотных активов.
26. Элементы амортизации и способы начисления.
27. Лизинг как форма финансирования основных средств. Расчет лизинговых платежей.
28. Оборотные активы: понятие, структура и оценка эффективности использования. Источники финансирования оборотных активов.
29. Финансовые ресурсы и капитал организации. Собственный и заемный капитал: источники формирования.
30. Финансовые ресурсы организации: классификация по источникам формирования, преимущества и недостатки каждого источника.
31. Основные показатели финансового состояния организации (финансовая устойчивость, ликвидность).
32. Доходы и расходы организации: понятие, состав, схема формирования.
33. Сущность прибыли. Показатели прибыли организации. Факторы, влияющие на величину прибыли. Показатели рентабельности.
34. Особенности организации финансов акционерных обществ.
35. Особенности организации финансов субъектов среднего и малого предпринимательства.
36. Финансы некоммерческих организаций.
37. Понятие финансов индивидуальных предпринимателей, источники финансовых ресурсов и особенности налогообложения.
38. Экономическая сущность и функции персональных финансов
39. Персональные финансовые ресурсы и направления их использования. Персональное финансовое планирование.
40. Структура и характеристика доходов и расходов населения, воздействие отдельных факторов на их формирование.
41. Система показателей оценки персональной финансовой деятельности и ее эффективности

42. Государственная политика в области регулирования доходов населения. Минимальный прожиточный минимум и минимальная оплата труда. Потребительская корзина и ее стоимость.
43. Финансовый рынок: понятие, функции, сегменты. Индикаторы финансового рынка и современные тенденции его развития в России.
44. Кредитный рынок: понятие, субъекты, объекты, инструменты, индикаторы и значение в экономике.
45. Страховой рынок: понятие, субъекты, объекты, инструменты, индикаторы.
46. Валютный рынок: понятие, субъекты, объекты, инструменты, индикаторы
47. Рынок ценных бумаг: понятие, функции, структура, основные участники.
48. Первичный и вторичный рынок ценных бумаг. Проспект ценных бумаг и его разделы.
49. Акции: понятие, отличие от облигации, преимущества выпуска, типы, виды стоимости и расчет доходности.
50. Облигации: понятие, виды, отличие от акций, преимущества использования, показатели оценки.

Практические задания (расчетно-аналитические) к экзамену

1. Практическое (расчетно-аналитическое) задание:

1. Рассчитать годовые суммы амортизации по объекту основных фондов нелинейным способом (метод уменьшаемого остатка). Приобретен объект основных фондов стоимостью 300 млн. руб. Срок полезного использования 5 лет, коэффициент ускорения 2,3. Ликвидационная стоимость – 20 тыс. руб.

2. Практическое (расчетно-аналитическое) задание:

Рассчитать сумму амортизационных отчислений по методу уменьшаемого остатка, если стоимость основных фондов предприятия составляет 148 500 тыс. руб., коэффициент ускорения -2,6. Срок службы оборудования 10 лет. Ликвидационная стоимость равна 0.

3. Практическое (расчетно-аналитическое) задание:

Затраты на 1000 единиц продукции формировались исходя из следующего: заработная плата - 20 млн. руб., сырье и материалы - 30 млн. руб., здания и сооружения - 250 млн. руб., оборудование - 100 млн. руб. Продана вся продукция по цене 122,5 тыс. руб., норма амортизации зданий и сооружений составляет 5%, а срок службы оборудования в среднем равен 5 годам. Определите валовую прибыль организации.

4. Практическое (расчетно-аналитическое) задание:

Прибыль: $122,5 - 82,5 = 40$ млн. руб., прибыль до налогообложения и чистую прибыль на основании следующих данных: Предприятие изготовило и реализовало за год 11 тыс. единиц оборудования по цене 31 тыс. за единицу оборудования; фактическая себестоимость одного изделия составляет 19 тыс. руб.; величина прочих доходов составляет 90 тыс. руб.; прочих расходов - 40 тыс. руб. В расчетах использовать действующую ставку налога на прибыль.

5. Практическое (расчетно-аналитическое) задание:

Руководство предприятия намерено увеличить выручку от реализации на 10% (50 млн. руб. до 55 млн. руб.). Общие переменные затраты составляют для исходного варианта 35 млн. руб. Постоянные издержки равны 10 млн. рублей. Рассчитайте сумму прибыли, соответствующую новому уровню выручки.

6. Практическое (расчетно-аналитическое) задание:

Уставный капитал АО «Бриз» в размере 100 тыс. рублей разделен на 800 обыкновенных и 200 привилегированных акций одного номинала. По результатам деятельности за год решено направить на дивиденды 20 тыс. рублей. Уставом общества предусмотрено, что по привилегированным акциям выплачиваются дивиденды в размере 25%, но не менее, чем по обыкновенным. Какие дивиденды на одну акцию должны быть выплачены исходя из перечисленных условий?

7. Практическое (расчетно-аналитическое) задание:

Чистая прибыль акционерного общества «Фортуна» с уставным капиталом 200 тыс. руб., сформированным за счет выпуска и размещения 500 обыкновенных акций составила 86 тыс. руб. Общее собрание акционеров решило, что чистая прибыль должна быть распределена следующим образом: 75% прибыли – на выплату дивидендов, а 25% - на развитие производства. Какова доходность одной акции в текущем году?

8. Практическое (расчетно-аналитическое) задание:

Чистая прибыль ОАО «Оазис» составляет 200 млн. руб. Количество обыкновенных акций – 1 млн. шт. Рыночная цена одной акции 400 руб. ОАО планирует направить 70% чистой прибыли на развитие производства. Определите прибыль на акцию, дивиденд на акцию и коэффициент выплаты дивиденда.

9. Практическое (расчетно-аналитическое) задание:

Уставный капитал компании «Барселона» составляет 300 тыс. обыкновенных и 100 тыс. привилегированных акций. Прибыль компании до уплаты налогов 10 млн. руб., а величина налога на прибыль 3 млн. руб. Величина дивиденда по привилегированным акциям составляет 4 руб. Рассчитайте значение показателя EPS (доход на одну акцию).

10. Практическое (расчетно-аналитическое) задание:

Определить эффективность использования оборотных активов, если:

- выручка составляет – 1250 тыс. руб.
- себестоимость продаж - 1075 тыс. руб.
- среднегодовой остаток оборотных активов – 150 тыс. руб.

11. Практическое (расчетно-аналитическое) задание:

Организация в отчетном квартале реализовало продукции на 100 тыс. руб. при среднем остатке оборотных активов – 25 тыс. руб. Определить ускорение оборачиваемости оборотных средств в днях и сумму их высвобождения из оборота за счет изменения коэффициента оборачиваемости в плановом квартале, если выручку планируется увеличить на 25 %, а средний остаток оборотных активов не изменится.

12. Практическое (расчетно-аналитическое) задание:

Компания при приобретении объекта основных средств осуществила следующие затраты:

1. Уплатила в соответствии с договором поставщику 90 тыс. руб. (в том числе НДС – 25 тыс. руб.) за произведенное оборудование.
 2. Уплатила за информационные услуги, связанные с приобретением основного средства, 21000 руб. (в том числе НДС – 4500 руб.).
 3. Уплатила строительной организации за проведение работ, связанных с введением объекта основных средств в эксплуатацию, 12000 руб. (в том числе НДС – 2000 руб.).
 4. Уплатила за смазочные материалы, необходимые для проведения текущего ремонта основного средства в процессе его эксплуатации, 300 руб. (в том числе НДС – 50 руб.).
- Определите первоначальную стоимость данного основного средства.

13. Практическое (расчетно-аналитическое) задание:

Определите дополнительный объем производства продукции в планируемом году при тех же оборотных средствах, если число оборотов увеличится на один. Исходные данные: выпуск продукции в базисном году – 40 тыс. руб., средний размер оборотных средств в базисном году – 15 тыс. руб.

14. Практическое (расчетно-аналитическое) задание:

Определите дополнительный объем производства продукции в планируемом году при тех же оборотных средствах, если число оборотов увеличится на один. Исходные данные: выпуск продукции в базисном году – 60 млн. руб., средний размер оборотных средств в базисном году – 20 млн. руб.

15. Практическое (расчетно-аналитическое) задание:

Приведены данные о результатах деятельности предприятия за истекший год. Постройте отчет о финансовых результатах в номенклатуре статей, предусмотренной действующим законодательством, рассчитайте показатели прибыли.

Управленческие расходы	860
Проценты к получению	56
Себестоимость продаж	8850
Налог на прибыль	...%
Проценты к уплате	12
Прочие доходы	245
Коммерческие расходы	828
Прочие расходы	119
Выручка	14600

16. Практическое (расчетно-аналитическое) задание:

Депозит (вклад) в размере 500 00 руб. положен в банк на 5 лет. Определите сумму начисленных процентов при простой и сложной ставках процентов, равных 12,7%.

17. Практическое (расчетно-аналитическое) задание:

Приведены данные о результатах деятельности предприятия за истекший год. Постройте отчет о финансовых результатах в номенклатуре статей, предусмотренной действующим законодательством, рассчитайте показатели прибыли.

Управленческие расходы	860
Проценты к получению	56
Себестоимость продаж	8850
Налог на прибыль	...%
Проценты к уплате	12
Прочие доходы	245
Коммерческие расходы	828
Прочие расходы	119
Выручка	14600

18. Практическое (расчетно-аналитическое) задание:

Организация приобрела станок стоимостью 215 тыс. руб. со сроком полезного использования 6 лет. Рассчитайте сумму амортизационных отчислений линейным методом и методом уменьшающегося остатка (с коэффициентом 1,4). Ликвидационная стоимость 3тыс. руб.

19. Практическое (расчетно-аналитическое) задание:

Приведены данные о результатах деятельности предприятия за истекший год. Постройте отчет о финансовых результатах в номенклатуре статей, предусмотренной действующим законодательством, рассчитайте показатели прибыли.

Коммерческие расходы	900
Управленческие расходы	750
Проценты к получению	56
Себестоимость продаж	9000
Налог на прибыль	...%
Проценты к уплате	12
Прочие доходы	245
Доходы от участия в капитале других организаций	230
Прочие расходы	119
Выручка	16300

20. Практическое (расчетно-аналитическое) задание:

Сотрудник болел с 01 по 12 июня 2021 года включительно. Общий страховой стаж 5 лет. За 2019 год заработок менеджера составляет 580 000 руб., а за 2020 год – 620 000 руб. Рассчитать сумму пособия по временной нетрудоспособности, указав сумму, которую выплатит сотруднику организация.

21. Практическое (расчетно-аналитическое) задание:

Организация приобрела оборудование стоимостью 1 050 тыс. руб. со сроком полезного использования 6 лет. Рассчитайте сумму амортизационных отчислений за весь период эксплуатации линейным методом и методом уменьшающегося остатка (с коэффициентом 1,5). Ликвидационная стоимость – 80тыс. руб.

22. Практическое (расчетно-аналитическое) задание:

Банк выдал своему клиенту ссуду в размере 1,5 млн. руб. сроком на 2 года по ставке простых процентов 18% годовых. Определить сумму процентов и наращенную сумму.

23. Практическое (расчетно-аналитическое) задание:

Индивид в возрасте 60 лет прекращает трудовую деятельность и получает право на социальные трансферты (пенсии, пособия и т.д.) на общую сумму 6 тыс. рублей. Кроме того к этому моменту он располагает сбережениями в сумме 1 млн. руб., размещенными в активы, приносящие 10% годовых дохода. Ежемесячные расходы индивида составляют 15 тыс. руб. Какое наследство сможет оставить индивид, умерев в возрасте 75 лет?

24. Практическое (расчетно-аналитическое) задание:

Доходы ООО «А» за 2021 г. составили 1280000руб. Расходы, принимаемые к учету, составили 846000руб. Определите налоговую базу, сумму налога на прибыль, налог, зачисляемый в федеральный и региональный бюджеты.

25. Практическое (расчетно-аналитическое) задание:

Цена акции на начало года - 100 руб., на конец года - 120 руб. Какова доходность инвестора по 100 имеющимся у него акциям за год, если в течение года по акциям были выплачены дивиденды в размере 5 руб. на одну акцию?

**ПРИМЕРНЫЙ ОБЩИЙ РАСЧЕТ БАЛЛОВ ЗА ПЕРИОД ОБУЧЕНИЯ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСЫ»**

Виды работ	Количество	Баллов						
		Неудов.	Удовлетворит.		Хорошо		Отлично	
			Всего	За 1 занятие	Всего	За 1 занятие	Всего	За 1 занятие
1. Устный опрос (О)	9		6,3	0,7	8,1	0,9	9,0	1,0
2. Участие в дискуссии (Гр.д.)	1		3,7	3,7	6,9	6,9	8,0	8,0
3. Выполнение расчетно-аналитических заданий (Р.а.з.)	5		2,5	0,5	3,5	0,7	4,0	0,8
4. Выполнение тестовых заданий (Т)	5		7,5	1,5	9,5	1,9	10,0	2,0
Итого в процессе аудиторных занятий	20	Менее 20	20		28		31	
Творческий рейтинг								
1. Доклад (Д)	1		5		7		10	
2. Аналитический обзор (Ан. о.)	1		5		7		10	
Всего в течение семестра	2		30		42		51	
Промежуточная аттестация	Экз		20		28		34	
1 вопрос			5		8		10	
2 вопрос			5		8		10	
3. Расчетно-аналитическое задание			10		12		14	
ВСЕГО			50		70		85	

Показатели и критерии оценивания планируемых результатов освоения компетенций и результатов обучения, шкала оценивания

Таблица 6

Шкала оценивания		Формируемые компетенции	Индикатор достижения компетенции	Критерии оценивания	Уровень освоения компетенций
85 – 100 баллов в	«отлично»	УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.	УК-10.2 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей.	Знает верно и в полном объеме: основные виды личных доходов, основные виды расходов, в том числе обязательных, принципы личного финансового планирования и ведения личного бюджета Умеет мыслить структурно, верно и в полном объеме оценивать свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты, вести личный бюджет, в том числе используя программные продукты, решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на разных этапах жизненного цикла.	Продвинутый
			УК-10.3 Использует финансовые инструменты для управления личными финансами, контролирует собственные экономические и финансовые риски	Знает верно и в полном объеме: основные финансовые организации и принципы взаимодействия с ними, основные финансовые инструменты и возможности их использования для достижения финансового благополучия, виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их снижения. Умеет верно и в полном объеме пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать условия финансовых продуктов и положения договоров с финансовыми организациями, оценивать индивидуальные риски, в том числе риск стать жертвой мошенничества, и управлять ими.	
		ОПК-3. Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро - и макроуровне.	ОПК-3.2 Анализирует мотивы и закономерности поведения экономических субъектов, ситуации на различных рынках, динамику уровня цен и объемов производства, предлагает решения для проблемных ситуаций на микроэкономическом уровне.	Знает верно и в полном объеме: основные текущие процессы, происходящие в различных сегментах финансового рынка, мотивы и закономерности поведения участников финансовой системы. Умеет мыслить структурно, верно и в полном объеме на основе описания экономических процессов и явлений построить эконометрическую модель с применением изучаемых теоретических моделей, анализировать социально-экономические проблемы и процессы, происходящие в обществе и прогнозировать возможное их развитие в будущем с применением изучаемых теоретических моделей, представлять результаты аналитической работы.	

		ОПК-4. Способен предлагать экономические и финансовые обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности.	ОПК-4.1 Определяет ресурсное обеспечение для поиска и внедрения организационно-управленческого решения.	Знает верно и в полном объеме: способы выявления ресурсов для реализации организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности. Умеет мыслить структурно, верно и в полном объеме осуществлять сбор и классификацию релевантной информации для описания проблемы, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности организаций и ведомств, выявить проблемы, которые следует решать, на основе сравнения реальных значений контролируемых параметров с запланированными или прогнозируемыми.	
70 – 84 балла в	«хорошо»	УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.	УК-10.2 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей	Знает с незначительными замечаниями: Основные виды личных доходов, основные виды расходов, в том числе обязательных, принципы личного финансового планирования и ведения личного бюджета Умеет с незначительными замечаниями: оценивать свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты; вести личный бюджет и решать типовые задачи в сфере личного финансового планирования	Повышенный
			УК-10.3 Использует финансовые инструменты для управления личными финансами, контролирует собственные экономические и финансовые риски	Знает с незначительными замечаниями: основные финансовые организации и принципы взаимодействия с ними, основные финансовые инструменты и возможности их использования для достижения финансового благополучия, виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их снижения. Умеет с незначительными замечаниями пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать условия финансовых продуктов и положения договоров с финансовыми организациями, оценивать индивидуальные риски, в том числе риск стать жертвой мошенничества, и управлять ими.	
		ОПК-3. Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне.	ОПК-3.2 Анализирует мотивы и закономерности поведения экономических субъектов, ситуации на различных рынках, динамику уровня цен и объемов производства, предлагает решения для проблемных ситуаций на	Знает с незначительными замечаниями: основные текущие процессы, происходящие в мировой и отечественной экономике. Умеет с незначительными замечаниями: на основе описания экономических процессов и явлений построить эконометрическую модель с применением изучаемых теоретических моделей, анализировать социально-экономические проблемы и процессы, происходящие в обществе и прогнозировать возможное их развитие в будущем с применением изучаемых теоретических моделей, представлять результаты аналитической	

			микроэкономическом уровне.	работы.	
		ОПК-4. Способен предлагать экономические и финансовые обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности.	ОПК-4.1 Определяет ресурсное обеспечение для поиска и внедрения организационно-управленческого решения.	Знает с незначительными замечаниями: способы выявления ресурсов для реализации организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности. Умеет с незначительными замечаниями: осуществлять сбор и классификацию релевантной информации для описания проблемы, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности организаций и ведомств, выявить проблемы, которые следует решать, на основе сравнения реальных значений контролируемых параметров с запланированными или прогнозируемыми.	
50 – 69 баллов в	«удовлетворительно»	УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.	УК-10.2 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей	Знает на базовом уровне, с ошибками: Основные виды личных доходов, основные виды расходов, в том числе обязательных, принципы личного финансового планирования и ведения личного бюджета. Умеет на базовом уровне с ошибками: оценивать свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты, вести личный бюджет, в том числе используя программные продукты, решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на разных этапах жизненного цикла.	Базовый
			УК-10.3 Использует финансовые инструменты для управления личными финансами, контролирует собственные экономические и финансовые риски	Знает на базовом уровне, с ошибками: основные финансовые организации и принципы взаимодействия с ними, основные финансовые инструменты и возможности их использования для достижения финансового благополучия, виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их снижения. Умеет на базовом уровне, с ошибками: пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать условия финансовых продуктов и положения договоров с финансовыми организациями, оценивать индивидуальные риски, в том числе риск стать жертвой мошенничества, и управлять ими.	
		ОПК-3. Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических	ОПК-3.2 Анализирует мотивы и закономерности поведения экономических субъектов, ситуации на различных рынках, динамику	Знает на базовом уровне, с ошибками основные текущие процессы, происходящие в мировой и отечественной экономике. Умеет на базовом уровне с ошибками: на основе описания экономических процессов и явлений построить эконометрическую модель с применением изучаемых теоретических моделей, анализировать	

		их процессов на микро - и макроуровне.	уровня цен и объемов производства, предлагает решения для проблемных ситуаций на микроэкономическом уровне.	социально-экономические проблемы и процессы, происходящие в обществе и прогнозировать возможное их развитие в будущем с применением изучаемых теоретических моделей, представлять результаты аналитической работы.	
		ОПК-4. Способен предлагать экономические и и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности.	ОПК-4.1 Определяет ресурсное обеспечение для поиска и внедрения организационно-управленческого решения.	Знает на базовом уровне, с ошибками: способы выявления ресурсов для реализации организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности. Умеет на базовом уровне с ошибками: осуществлять сбор и классификацию релевантной информации для описания проблемы, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности организаций и ведомств, выявить проблемы, которые следует решать, на основе сравнения реальных значений контролируемых параметров с запланированными или прогнозируемыми.	
менее 50 баллов	«неудовлетворительно»	УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.	УК-10.2 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей	Не знает на базовом уровне: основные виды личных доходов, основные виды расходов, в том числе обязательных, принципы личного финансового планирования и ведения личного бюджета. Не умеет на базовом уровне: оценивать свои права на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты, вести личный бюджет, в том числе используя программные продукты, решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на разных этапах жизненного цикла.	Компетенции не сформированы
			УК-10.3 Использует финансовые инструменты для управления финансами, контролирует собственные экономические и финансовые риски	Не знает на базовом уровне: основные финансовые организации и принципы взаимодействия с ними, основные финансовые инструменты и возможности их использования для достижения финансового благополучия, виды и источники возникновения экономических и финансовых рисков для индивида, способы их снижения. Не умеет на базовом уровне: пользоваться источниками информации о правах и обязанностях потребителя финансовых услуг, анализировать условия финансовых продуктов и положения договоров с финансовыми организациями, оценивать индивидуальные риски, в том числе риск стать жертвой мошенничества, и управлять ими.	
		ОПК-3. Способен	ОПК-3.2 Анализирует мотивы	Не знает на базовом уровне: основные текущие процессы, происходящие в	

		анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро - и макроуровне.	и закономерности поведения экономических субъектов, ситуации на различных рынках, динамику уровня цен и объемов производства, предлагает решения для проблемных ситуаций на микроэкономическом уровне.	мировой и отечественной экономике. Не умеет на базовом уровне: на основе описания экономических процессов и явлений построить эконометрическую модель с применением изучаемых теоретических моделей, анализировать социально-экономические проблемы и процессы, происходящие в обществе и прогнозировать возможное их развитие в будущем с применением изучаемых теоретических моделей, представлять результаты аналитической работы.	
		ОПК-4. Способен предлагать экономические и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности.	ОПК-4.1 Определяет ресурсное обеспечение для поиска и внедрения организационно-управленческого решения.	Не знает на базовом уровне: способы выявления ресурсов для реализации организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности. Не умеет на базовом уровне: осуществлять сбор и классификацию релевантной информации для описания проблемы, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности организаций и ведомств, выявить проблемы, которые следует решать, на основе сравнения реальных значений контролируемых параметров с запланированными или прогнозируемыми.	

