



Негосударственное частное некоммерческое  
образовательное учреждение высшего образования  
**«Армавирский гуманитарно-социальный институт»**

---

**УТВЕРЖДАЮ:**  
Ректор НЧНОУ ВО «АГСИ»

\_\_\_\_\_ А.С.Токарь  
«24» июня 2024 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ  
ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**Б1.В.05 ФИНАНСЫ И КРЕДИТ**

**Направление подготовки:  
38.03.03 Управление персоналом**

**Направленность (профиль): Управление персоналом организации**

**Форма обучения: очная, очно-заочная, заочная  
(2023, 2024 год набора)**

**Армавир, 2024**

## 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**Цель** – формирование у обучающихся способности принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.

**Задачи** дисциплины:

- усвоение профессиональной терминологии, используемой в сфере финансовых отношений;
- изучение базовых принципов организации и особенностей функционирования финансовой системы, включая персональные финансы, финансы организаций, государственные и муниципальные финансы;
- изучение механизмов функционирования и параметров инструментов различных сегментов финансового рынка (кредитного, валютного, рынка ценных бумаг, страхового) с целью их использования в финансовой деятельности;
- освоение принципов личного финансового планирования и ведения личного бюджета;
- формирование навыков анализа источников информации о различных финансовых продуктах, особенностях и условиях их использования;
- формирование навыков определения и анализа социально-экономических процессов и проблем, возникающих при функционировании финансовой системы и финансов отдельных ее участников;
- изучение, анализ и интерпретация финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчётности организаций и ведомств;
- овладение основными приемами и навыками анализа кредитного, валютного, фондового и страхового рынков.

Воспитательной задачей является формирование гражданской позиции, активного и ответственного члена российского общества, осознающего свои конституционные права и обязанности, уважающего закон и правопорядок, обладающего чувством собственного достоинства, осознанно принимающего общечеловеческие гуманистические и демократические ценности.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина «Финансы и кредит» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, блока 1 «Дисциплины (модули)» основной профессиональной образовательной программы.

Дисциплина «Финансы и кредит» изучается на 5 курсе заочной формы обучения, в 6 семестре очной формы обучения, в 7 семестре очно-заочной формы обучения.

## 3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

| Код и наименование компетенции | Наименование индикатора достижения компетенции | Планируемые результаты обучения, соотнесенные с индикаторами достижения компетенций |
|--------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
|--------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                                    |                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности | УК 10.2 Применяет полученные экономические знания для принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности | <p><b>Знает:</b> основные виды личных доходов, основные виды расходов, в том числе обязательных, принципы личного финансового планирования и ведения личного бюджета.</p> <p><b>Умеет:</b> решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на разных этапах жизненного цикла.</p> <p><b>Владеет:</b> методами решения типичных задач в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающих на разных этапах жизненного цикла.</p> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**В результате освоения дисциплины обучающийся должен:**

**Знать:**

- специфику и закономерности организации финансовой системы страны;
- особенности работы экономики финансов и общественного сектора;
- содержание и роль в экономике государственного бюджета, структуру и классификацию его доходов и расходов;
- финансовый механизм и основы построения финансовой политики предприятия;
- особенности работы финансовых рынков;
- финансовый контроль, его виды, организацию и методы;

**Уметь:**

- анализировать процессы развития финансовых отношений централизованного и децентрализованного уровней выявлять узловые проблемы, представлять результаты анализа в виде обработанной информации с использованием различных методов анализа, систематизации и обработки;
- анализировать и оценивать полученную информацию о развитии социально-экономических процессов и явлений, в том числе в разрезе финансового аспекта;
- анализировать структуру доходов и расходов бюджета;
- оценивать влияние на экономику финансовой и налоговой политики государства;
- определять условия достижения равновесия на рынке общественных или смешанных благ;
- составлять и анализировать финансовые планы развития предприятия.

**Владеть:**

- навыками оценки происходящих социально-экономических процессов и вариантов их развития для прогнозирования рисков и возможных социально-экономических последствий финансовых трансформаций.

**4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ, ВЫДЕЛЕННЫХ НА КОНТАКТНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ (ПО ВИДАМ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ) И НА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

**Очная форма обучения**

| Вид учебной работы                                        | Всего часов | 6 семестр   |
|-----------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| <b>1. Контактная работа обучающихся с преподавателем:</b> | <b>78,3</b> | <b>78,3</b> |
| Аудиторные занятия всего, в том числе:                    | 72          | 72          |
| Лекции                                                    | 36          | 36          |
| Практические занятия                                      | 36          | 36          |

|                                         |             |             |
|-----------------------------------------|-------------|-------------|
| Контактные часы на аттестацию (экзамен) | 0,3         | 0,3         |
| Консультация                            | 4           | 4           |
| Контроль самостоятельной работы         | 2           | 2           |
| <b>2. Самостоятельная работа</b>        | <b>20,7</b> | <b>20,7</b> |
| Контроль                                | 9           | 9           |
| <b>ИТОГО:</b>                           | <b>108</b>  | <b>108</b>  |
| Общая трудоемкость                      | 3           | 3           |

#### Очно-заочная форма обучения

| Вид учебной работы                                        | Всего часов | 7 семестр   |
|-----------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| <b>1. Контактная работа обучающихся с преподавателем:</b> | <b>64,3</b> | <b>64,3</b> |
| Аудиторные занятия всего, в том числе:                    | 58          | 58          |
| Лекции                                                    | 28          | 28          |
| Практические занятия                                      | 30          | 30          |
| Контактные часы на аттестацию (экзамен)                   | 0,3         | 0,3         |
| Консультация                                              | 4           | 4           |
| Контроль самостоятельной работы                           | 2           | 2           |
| <b>2. Самостоятельная работа</b>                          | <b>16,7</b> | <b>16,7</b> |
| Контроль                                                  | 27          | 27          |
| <b>ИТОГО:</b>                                             | <b>108</b>  | <b>108</b>  |
| Общая трудоемкость                                        | 3           | 3           |

#### Заочная форма обучения

| Вид учебной работы                                        | Всего часов | 5 курс      |
|-----------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| <b>1. Контактная работа обучающихся с преподавателем:</b> | <b>18,3</b> | <b>18,3</b> |
| Аудиторные занятия всего, в том числе:                    | 12          | 12          |
| Лекции                                                    | 6           | 6           |
| Практические занятия                                      | 6           | 6           |
| Контактные часы на аттестацию (экзамен)                   | 0,3         | 0,3         |
| Консультация                                              | 4           | 4           |
| Контроль самостоятельной работы                           | 2           | 2           |
| <b>2. Самостоятельная работа</b>                          | <b>80,7</b> | <b>80,7</b> |
| Контроль                                                  | 9           | 9           |
| <b>ИТОГО:</b>                                             | <b>108</b>  | <b>108</b>  |
| Общая трудоемкость                                        | 3           | 3           |

### 5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

| Наименование раздела (темы) дисциплины | Содержание раздела (темы разделов)                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Индекс компетенции |
|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| Тема 1. Деньги. Денежное обращение.    | Происхождение денег и их функции. Типы, виды и формы денег: исторические и современные. Кредитные деньги и их виды. Денежное обращение, его структура. Наличное денежное обращение и организация безналичных расчетов. Денежная масса и денежные агрегаты. Эмиссия наличных и безналичных денег. Денежный мультипликатор. | УК-10              |
| Тема 2. Финансы. Финансовая система.   | Финансы как стоимостная категория: понятие и сущностные признаки. Ключевые финансовые категории и их взаимосвязь. Функции финансов и особенности их реализации. Понятие                                                                                                                                                   | УК-10              |

|                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |       |
|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
|                                                     | финансовых ресурсов, отличительные признаки и формы. Классификация источников финансовых ресурсов. Понятие финансовой системы, принципы построения и структура в РФ. Характеристика основных сфер и звеньев финансов в РФ, взаимосвязь между ними, принципы и способы формирования. Финансовая политика государства: понятие, основные направления и инструменты реализации.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |       |
| Тема 3.<br>Бюджетная система.                       | Бюджет как форма финансовых ресурсов органов власти различных уровней. Понятие и структура бюджетной системы современной России: структура и принципы организации. Характеристика бюджетов бюджетной системы РФ. Федеральный бюджет: особенности формирования доходов и направления расходов. Проблемы сбалансированности федерального бюджета. Особенности формирования и использования бюджетных средств на региональном и местном уровнях. Бюджетный дефицит: понятие, виды и источники финансирования. Формы государственного долга. Оценка структуры государственного долга на федеральном и региональном уровне                                                                                                                   | УК-10 |
| Тема 4. Финансы организаций.                        | Понятие финансов организаций как совокупности внутренних и внешних денежных потоков. Содержание финансов коммерческих организаций. Формирование и использование финансовых ресурсов организаций. Понятие и классификация капитала. Состав активов и пассивов. Внеоборотные и оборотные активы. Собственный капитал и характеристика его элементов. Заемный капитал и источники его формирования. Понятие доходов организаций и их виды. Формирование и распределение прибыли. Виды прибыли и способы ее расчета. Основные финансовые показатели эффективности деятельности организаций..                                                                                                                                                | УК-10 |
| Тема 5.<br>Персональные финансы.                    | Экономическое содержание персональных финансов. Роль персональных финансов в финансовой системе. Человеческий капитал. Доходы населения: понятие и источники формирования. Минимальный размер оплаты труда и его значение в формировании доходов населения. Расходы населения. Потребительские расходы, их структура, определяющие факторы. Прожиточный минимум: способы определения, факторы, влияющие на его уровень. Сбережения населения и их значение для экономики страны. Факторы, влияющие на объемы и формы сбережений. Управление персональными финансами: цели, принципы, методы.                                                                                                                                            | УК-10 |
| Тема 6.<br>Финансовый рынок: структура и участники. | Понятие и функции финансового. Сегменты финансового рынка. Взаимосвязь отдельных сегментов финансового рынка. Денежный рынок и рынок капиталов. Тенденции развития финансового рынка в России. Участники финансового рынка: виды, функции. Прямые участники рынка. Финансовые посредники: основные группы и особенности деятельности на рынке. Инфраструктура финансового рынка: понятие и составные элементы. Индикаторы финансового рынка. Понятие рынка ценных бумаг и его структура. Участники рынка ценных бумаг. Понятие ценной бумаги. Основные типы и виды ценных бумаг. Понятие акции, основные типы и способы размещения акций. Понятие облигации, классификация, преимущества и недостатки. Понятие, функции и виды векселя. | УК-10 |
| Тема 7. Кредит и кредитная система.                 | Понятие кредита, его сущность и функции. Принципы кредитования. Формы кредита в современной экономике: банковский кредит, коммерческий кредит, бюджетный кредит, налоговый кредит, потребительский кредит, международный кредит. Кредитная система: понятие и состав. Классификация видов банковского кредита. Способы предоставления банковского                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | УК-10 |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |  |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|  | кредита. Понятие лизинга как инструмента финансирования основных средств. Субъекты лизинговых отношений. Виды лизинга. Преимущества лизинга для лизингополучателя. Факторинг как комплекс финансовых услуг: понятие, содержание, участники. Преимущества использования факторинга в деятельности компании. Форфейтинг как форма финансирования: понятие, особенности реализации |  |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

## 6. СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ С УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ

### Очная форма обучения

| Наименование раздела (темы) дисциплины           | Виды учебной деятельности, включая самостоятельную работу (в часах) |    |    |      |
|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----|----|------|
|                                                  | Л                                                                   | ЛР | ПЗ | СРС  |
| Тема 1. Деньги. Денежное обращение.              | 4                                                                   | -  | 4  | 3    |
| Тема 2. Финансы. Финансовая система.             | 4                                                                   | -  | 4  | 3    |
| Тема 3. Бюджетная система.                       | 4                                                                   | -  | 4  | 3    |
| Тема 4. Финансы организаций.                     | 6                                                                   | -  | 6  | 3    |
| Тема 5. Персональные финансы.                    | 6                                                                   | -  | 6  | 3    |
| Тема 6. Финансовый рынок: структура и участники. | 6                                                                   | -  | 6  | 3    |
| Тема 7. Кредит и кредитная система.              | 6                                                                   | -  | 6  | 2,7  |
| Итого (часов)                                    | 36                                                                  | -  | 36 | 20,7 |
| Форма контроля                                   | ЭКЗАМЕН                                                             |    |    |      |

### Очно-заочная форма обучения

| Наименование раздела (темы) дисциплины           | Виды учебной деятельности, включая самостоятельную работу (в часах) |    |    |      |
|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----|----|------|
|                                                  | Л                                                                   | ЛР | ПЗ | СРС  |
| Тема 1. Деньги. Денежное обращение.              | 4                                                                   | -  | 4  | 2    |
| Тема 2. Финансы. Финансовая система.             | 4                                                                   | -  | 4  | 2    |
| Тема 3. Бюджетная система.                       | 4                                                                   | -  | 4  | 2    |
| Тема 4. Финансы организаций.                     | 4                                                                   | -  | 4  | 3    |
| Тема 5. Персональные финансы.                    | 4                                                                   | -  | 4  | 3    |
| Тема 6. Финансовый рынок: структура и участники. | 4                                                                   | -  | 4  | 2    |
| Тема 7. Кредит и кредитная система.              | 4                                                                   | -  | 6  | 2,7  |
| Итого (часов)                                    | 28                                                                  | -  | 30 | 16,7 |
| Форма контроля                                   | ЭКЗАМЕН                                                             |    |    |      |

### Заочная форма обучения

| Наименование раздела (темы) дисциплины           | Виды учебной деятельности, включая самостоятельную работу (в часах) |    |     |      |
|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----|-----|------|
|                                                  | Л                                                                   | ЛР | ПЗ  | СРС  |
| Тема 1. Деньги. Денежное обращение.              | 0,5                                                                 | -  | 0,5 | 11   |
| Тема 2. Финансы. Финансовая система.             | 0,5                                                                 | -  | 0,5 | 11   |
| Тема 3. Бюджетная система.                       | 1                                                                   | -  | 1   | 11   |
| Тема 4. Финансы организаций.                     | 1                                                                   | -  | 1   | 12   |
| Тема 5. Персональные финансы.                    | 1                                                                   | -  | 1   | 12   |
| Тема 6. Финансовый рынок: структура и участники. | 1                                                                   | -  | 1   | 12   |
| Тема 7. Кредит и кредитная система.              | 1                                                                   | -  | 1   | 11,7 |
| Итого (часов)                                    | 6                                                                   | -  | 6   | 80,7 |

## 7. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Самостоятельная работа обучающихся направлена на углубленное изучение разделов и тем рабочей программы и предполагает изучение литературных источников, выполнение домашних заданий и проведение исследований разного характера. Работа основывается на анализе литературных источников и материалов, публикуемых в интернете, а также реальных речевых и языковых фактов, личных наблюдений. Также самостоятельная работа включает подготовку и анализ материалов по темам пропущенных занятий.

Самостоятельная работа по дисциплине «Кадровый аудит организации» включает следующие виды деятельности:

- работа с лекционным материалом, предусматривающая проработку конспекта лекций и учебной литературы;
- поиск (подбор) и обзор литературы, электронных источников информации по индивидуально заданной проблеме курса, написание доклада, исследовательской работы по заданной проблеме;
- выполнение задания по пропущенной или плохо усвоенной теме;
- самостоятельный поиск информации в Интернете и других источниках;
- выполнение домашней контрольной работы (решение заданий, выполнение упражнений);
- изучение материала, вынесенного на самостоятельную проработку (отдельные темы, параграфы);
- написание рефератов;
- подготовка к тестированию
- подготовка к практическим занятиям;
- подготовка к экзамену.

## 8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 8.1 Основная литература:

1. Жукова, О. В. Корпоративные финансы [Электронный ресурс]: учебник / О. В. Жукова. – Электрон. текстовые данные. – Москва: Научный консультант, 2019. – 202 с. – ISBN 978-5-907196-04-9. – Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/104959.html>. – ЭБС «IPRbooks», по паролю
2. Кузнецова В.П. Финансы и кредит [Электронный ресурс]: учебное пособие / В. П. Кузнецова, Л. П. Вардомацкая, М. П. Соловейкина. – Электрон. текстовые данные. – СПб.: Издательство РГПУ им. А. И. Герцена, 2021. – 176 с. – ISBN нет. – Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/131778.html>. – ЭБС «IPRbooks», по паролю
3. Строгонова, Е. И. Финансы и кредит [Электронный ресурс]: учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «Менеджмент» / Е. И. Строгонова. – Электрон. текстовые данные. – Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018. – 88 с. – ISBN 978-5-93926-316-0. – Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/78049.html>. – ЭБС «IPRbooks», по паролю

### 8.2 Дополнительная литература:

1. Агибалов, А. В. Международные финансы [Электронный ресурс]: учебное пособие / А. В. Агибалов, Е. Е. Бичева, О. М. Алещенко. – Электрон. текстовые данные. – Воронеж: Воронежский Государственный Аграрный Университет им. Императора Петра Первого, 2015. – 242 с. – ISBN 2227-8397. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/72696.html>. – ЭБС «IPRbooks», по паролю

2. Дмитриева, И. Е. Государственные и муниципальные финансы [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов экономических вузов / И. Е. Дмитриева, Н. А. Биндасова. – Электрон. текстовые данные. – Саратов: Вузовское образование, 2016. – 154 с. – ISBN 2227-8397. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/49905.html>. – ЭБС «IPRbooks», по паролю

3. Дмитриева, И. Е. Финансы [Электронный ресурс]: учебное пособие / И. Е. Дмитриева, Е. А. Ярошенко. – Электрон. текстовые данные. – Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2020. – 317 с. – ISBN 978-5-4497-0580-8. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/95599.html>. – ЭБС «IPRbooks», по паролю

4. Ермоленко, О. М. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «Экономика» (профиль «Финансы и кредит») / О. М. Ермоленко, А. А. Мокропуло. – Электрон. текстовые данные. – Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018. – 119 с. – 978- ISBN 5-93926-313-9. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/78027.html>. – ЭБС «IPRbooks», по паролю

5. Лазарова, Л. Б. Современные концепции финансов и кредита [Электронный ресурс]: учебное пособие для магистрантов / Л. Б. Лазарова, Ф. А. Каирова. – Электрон. текстовые данные. – Москва: Прометей, 2020. – 496 с. – ISBN 978-5-00172-065-2. – Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/125629.html>. – ЭБС «IPRbooks», по паролю

6. Мавлютов, Р. Р. Финансы [Электронный ресурс]: учебник / Р. Р. Мавлютов. – Электрон. текстовые данные. – Волгоград: Волгоградское научное издательство, 2015. – 268 с. – ISBN 978-5-00072-151-3. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/44381.html>. – ЭБС «IPRbooks», по паролю

7. Теория и история финансов [Электронный ресурс]: учебное пособие для обучающихся вузов по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы и кредит» квалификация (степень) «бакалавр» / А. В. Агibalов, Ю. В. Ткачева, Л. А. Запорожцева, Т. Е. Митчина. – Электрон. текстовые данные. – Воронеж: Воронежский Государственный Аграрный Университет им. Императора Петра Первого, 2016. – 230 с. – ISBN 2227-8397. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/72839.html>. – ЭБС «IPRbooks», по паролю

8. Финансы и кредит [Электронный ресурс]: учебник / С. М. Сюркова, О. Е. Герасимова, В. Н. Лизунов [и др.]. – Электрон. текстовые данные. – Казань: Университет управления «ТИСБИ», 2015. – 456 с. – ISBN нет. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/57825.html>. – ЭБС «IPRbooks», по паролю

### **8.3 Лицензионное программное обеспечение**

- 1.Windows 10 pro (договор № 7 от 02.03.2020 г)
- 2.Liber Office (free), Open Office.org (free).
- 3.Professional Edition,7Zip (free).
4. Google Chrome (free,).
5. Mozilla Firefox (free),
- 6.VLC player (видео плеер).
- 7.AIMP (аудио плеер) GIMP (Графический редактор).
8. K-Lite (кодеки для воспроизведения видео) Irfanview (просмотр фото) Adobe Flash Player.
- 9.Adobe Reader (просмотр PDF).
- 10.Система «Эдиторум» ЭБС-ВКР (договор № 0121/20180625 от 25.06.2018 г.) .
11. Программный продукт АСУ УЗ ‘Universys Web Server 5’ Лицензионный договор на использование программы для ЭВМ №13-П23-306 от 15.09.2023г.
12. КонсультантПлюс (договор от 01. 01.2016 г.
13. ЭПС «Система Гарант» договор № 12376/НК/2019 от 09.12.2019 г. Программа для ЭБС

#### 8.4 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Научная электронная библиотека [www.elibrary.ru](http://www.elibrary.ru)
2. Электронная библиотека по философии - <http://www.filosof.historic.ru/>
3. Российская государственная библиотека. - <http://www.rsl.ru>
4. Образовательные ресурсы федерального портала «Российское образование» <http://www.edu.ru>.
5. Электронно-библиотечная система IPRbooks- <http://www.iprbookshop.ru>.
6. Онлайн-справочник «Энциклопедия карьеры» - <https://planetahr.ru/>
7. Портал по вопросам управления персоналом- <http://hrmaximum.ru/>
8. <http://www.gks.ru/> - Федеральная служба государственной статистики
9. <http://www.budget.gov.ru/> – Единый портал бюджетной системы Российской Федерации
10. <http://www.roskazna.ru/> - Федеральное казначейство Российской Федерации
11. <https://fedstat.ru/> Единая межведомственная информационно-статистическая система (ЕМИСС)

#### Информационные справочные системы:

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>;
2. Информационно-правовой сервер «Гарант» <http://www.garant.ru/>

#### 9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Учебная аудитория для проведения: занятий лекционного типа, практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации<br>352905, Краснодарский край, г. Армавир, улица Урицкого, д. 117, помещение №7 (аудитория 6) общей площадью 25,8 кв.м. | <b>Учебная мебель:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- комплекты учебной мебели: стол на два посадочных места (6 шт.), стул ученический (12 шт.)</li><li>- стол преподавателя (1 шт.)</li><li>- кресло преподавателя (1 шт.)</li><li>- доска классная (1 шт.)</li></ul> <b>Технические средства обучения:</b><br>набор демонстрационного оборудования: <ul style="list-style-type: none"><li>- мультимедиа проектор</li><li>- компьютер (ноутбук) с подключением к сети «Интернет» и доступом к ЭИОС вуза,</li></ul> учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации |
| Помещение для самостоятельной работы, оснащенное компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к ЭИОС вуза.<br>352905, Краснодарский край, г. Армавир, улица Тургенева, д. 147, 2 этаж, помещение №7 общей площадью 12,4 кв.м.                      | - комплекты учебной мебели;<br>компьютерная техника с подключением к сети «Интернет» и доступом к ЭИОС вуза;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования<br>352905, Краснодарский край, г. Армавир, улица Урицкого, д. 117, помещение №76 общей площадью 3,5 кв.м.                                                                                                         | Стеллажи, инвентарь, учебное оборудование                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

## **10.ОСОБЕННОСТИ ВЫПОЛНЕНИЯ ЗАДАНИЙ ОБУЧАЮЩИМИСЯ-ИНВАЛИДАМИ И ЛИЦАМИ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ (ПРИ НАЛИЧИИ)**

Особые условия обучения и направления работы с инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья (далее обучающихся с ограниченными возможностями здоровья) определены на основании:

- Закона РФ от 29.12.2012г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;
- Закона РФ от 24.11.1995г. № 181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации»;
- Приказа Минобрнауки России от 06.04.2021 № 245 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;
- методических рекомендаций по организации образовательного процесса для обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в образовательных организациях высшего образования, в том числе оснащенности образовательного процесса (утв. Минобрнауки России 08.04.2014 № АК-44/05вн).

Под специальными условиями для получения образования обучающихся с ограниченными возможностями здоровья понимаются условия обучения, воспитания и развития таких обучающихся, включающие в себя использование адаптированных образовательных программ и методов обучения и воспитания, специальных учебников, учебных пособий и дидактических материалов, специальных технических средств обучения коллективного и индивидуального пользования, предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, проведение групповых и индивидуальных коррекционных занятий, обеспечение доступа в здания вуза и другие условия, без которых невозможно или затруднено освоение образовательных программ обучающимися с ограниченными возможностями здоровья.

В целях доступности изучения дисциплины инвалидами и обучающимися с ограниченными возможностями здоровья организацией обеспечивается:

1. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению:
  - наличие альтернативной версии официального сайта организации в сети «Интернет» для слабовидящих;
  - размещение в доступных для обучающихся, являющихся слепыми или слабовидящими, местах и в адаптированной форме (с учетом их особых потребностей) справочной информации (информация должна быть выполнена крупным рельефно-контрастным шрифтом (на белом или желтом фоне) и продублирована шрифтом Брайля);
  - присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь;
  - обеспечение выпуска альтернативных форматов печатных материалов (крупный шрифт или аудиофайлы);
  - обеспечение доступа обучающегося, являющегося слепым и использующего собаку-поводыря, к зданию организации;
2. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху:
  - дублирование звуковой справочной информации визуальной (установка мониторов с возможностью трансляции субтитров (мониторы, их размеры и количество необходимо определять с учетом размеров помещения);
  - обеспечение надлежащими звуковыми средствами воспроизведения информации;
3. Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата. Материально-технические условия обеспечивают возможность беспрепятственного доступа обучающихся в помещения организации, а также пребывания в указанных помещениях (наличие пандусов, поручней,

расширенных дверных проемов, локальное понижение стоек-барьеров, наличие специальных кресел и других приспособлений).

Обучение лиц организовано как инклюзивно, так и в отдельных группах.

## **11. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

### **11.1 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания**

Этапы формирования компетенций в процессе освоения ОПОП прямо связаны с местом дисциплин в образовательной программе. Каждый этап формирования компетенции характеризуется определенными знаниями, умениями и навыками и (или) опытом профессиональной деятельности, которые оцениваются в процессе текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по дисциплине (практике) и в процессе государственной итоговой аттестации.

Оценочные материалы включают в себя контрольные задания и (или) вопросы, которые могут быть предложены обучающемуся в рамках текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине. Указанные планируемые задания и (или) вопросы позволяют оценить достижение обучающимися планируемых результатов обучения по дисциплине, установленных в соответствующей рабочей программе дисциплины, а также сформированность компетенций, установленных в соответствующей общей характеристике основной профессиональной образовательной программы.

На этапе текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине показателями оценивания уровня сформированности компетенций являются результаты устных и письменных опросов, написание рефератов, выполнение практических заданий, решения тестовых заданий.

Итоговая оценка сформированности компетенций определяется в период государственной итоговой аттестации.

#### ***Описание показателей и критериев оценивания компетенций***

| Показатели оценивания        | Критерии оценивания компетенций                                                                                                                                                                   | Шкала оценивания    |
|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| Понимание смысла компетенции | Имеет базовые общие знания в рамках диапазона выделенных задач                                                                                                                                    | Минимальный уровень |
|                              | Понимает факты, принципы, процессы, общие понятия в пределах области исследования. В большинстве случаев способен выявить достоверные источники информации, обработать, анализировать информацию. | Базовый уровень     |
|                              | Имеет фактические и теоретические знания в пределах области исследования с пониманием границ применимости                                                                                         | Высокий уровень     |

|                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                     |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| Освоение компетенции в рамках изучения дисциплины                               | Наличие основных умений, требуемых для выполнения простых задач. Способен применять только типичные, наиболее часто встречающиеся приемы по конкретной сформулированной (выделенной) задаче                                                                                            | Минимальный уровень |
|                                                                                 | Имеет диапазон практических умений, требуемых для решения определенных проблем в области исследования. В большинстве случаев способен выявить достоверные источники информации, обработать, анализировать информацию.                                                                  | Базовый уровень     |
|                                                                                 | Имеет широкий диапазон практических умений, требуемых для развития творческих решений, абстрагирования проблем. Способен выявлять проблемы и умеет находить способы решения, применяя современные методы и технологии.                                                                 | Высокий уровень     |
| Способность применять на практике знания, полученные в ходе изучения дисциплины | Способен работать при прямом наблюдении. Способен применять теоретические знания к решению конкретных задач.                                                                                                                                                                           | Минимальный уровень |
|                                                                                 | Может взять на себя ответственность за завершение задач в исследовании, приспосабливает свое поведение к обстоятельствам в решении проблем. Затрудняется в решении сложных, неординарных проблем, не выделяет типичных ошибок и возможных сложностей при решении той или иной проблемы | Базовый уровень     |
|                                                                                 | Способен контролировать работу, проводить оценку, совершенствовать действия работы. Умеет выбрать эффективный прием решения задач по возникающим проблемам.                                                                                                                            | Высокий уровень     |

## 11. 2 Оценочные материалы для проведения текущего контроля

**УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности** (контролируемый индикатор достижения УК 10.2 Применяет полученные экономические знания для принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности).

*Типовые задания, для оценки сформированности профессиональных знаний*

| Результаты обучения                                                                                                                                                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Знает:</b> основные виды личных доходов, основные виды расходов, в том числе обязательных, принципы личного финансового планирования и ведения личного бюджета. |

### Типовые задания для устного опроса

1. Происхождение, сущность и функции денег. Особенности проявления функций денег исторически и на современном этапе.
2. Формы денег, виды и характеристика их использования в России и за рубежом.
3. Безналичные расчеты, принципы их организации, сравнительная характеристика отдельных форм.
4. Эмиссия денег: наличная и безналичная. Денежная база: характеристика и значение в денежном регулировании. Денежный мультипликатор.
5. Денежная масса: понятие, структура. Денежные агрегаты и их структура. Особенности денежной массы в России.
6. Существенные признаки и функции финансов, способы их реализации. Сферы финансовых отношений и их взаимосвязь.
7. Виды и особенности формирования денежных доходов в системе финансовых отношений.
8. Финансовые ресурсы как материальные носители финансовых отношений: понятие, признаки, классификация по источникам.
9. Финансовая система: понятие, состав, характеристика основных звеньев и взаимосвязей между ними.

10. Бюджетная система: понятие, состав, виды и характеристика основных бюджетов.
11. Федеральный бюджет: понятие, функции, источники формирования, направления расходования. Основные параметры федерального бюджета в РФ в текущем году.
12. Доходы федерального бюджета Российской Федерации: понятие, классификация, источники формирования, количественная оценка.
13. Расходы федерального бюджета Российской Федерации: понятие, классификация, приоритетные направления по удельному весу и темпам роста, количественная оценка.
14. Бюджетный дефицит: причины возникновения, виды и источники финансирования. Положительное и отрицательное влияние бюджетного дефицита на экономику.
15. Государственный долг: понятие, состав, классификация, количественная оценка в РФ.
16. Финансовая политика: понятие, направления, виды. Основные направления и инструменты финансовой политики в Российской Федерации в текущем году.
17. Финансы предприятий и организаций: понятие, принципы формирования, состав финансовых отношений и ключевые показатели оценки.
18. Финансовые ресурсы компании: классификация по источникам формирования, преимущества и недостатки каждого источника.
19. Понятие и классификация капитала компании. Сущность и состав активов и пассивов компании.
20. Источники формирования и характеристика элементов собственного капитала организации.
21. Источники формирования и характеристика элементов заемного капитала компании.
22. Собственный оборотный капитал компании: понятие, методы расчета, источники формирования, показатели оценки.
23. Оборотные активы: понятие, структура и значение для организации деятельности предприятия. Источники финансирования оборотных активов.
24. Доходы предприятий (организаций): понятие, состав, схема формирования.
25. Сущность и виды (показатели) прибыли предприятия. Факторы, влияющие на величину прибыли.
26. Основные показатели финансового состояния компании (финансовая устойчивость, ликвидности, оборачиваемость, рентабельность): определение, формула, нормативное значение.
27. Финансы населения: понятие, экономическое содержание, роль в финансовой системе страны, источники формирования и направления использования.
28. Основные формы сбережений населения в Российской Федерации: примеры, проблемы формирования и направления развития.
29. Структура и характеристика доходов населения, воздействие отдельных факторов на их формирование.
30. Состав и характеристика видов расходов населения. Факторы, определяющие формирование расходов населения.
31. Финансовый рынок: понятие, функции, структура по сегментам, современные тенденции развития в России.
32. Участники финансового рынка (значение каждой группы). Финансовые посредники: функции, типы, роль на финансовом рынке.
33. Инфраструктура финансового рынка: понятие, назначение, составные элементы. Институты инфраструктуры финансового рынка и их функции

34. Индикаторы финансового рынка по сегментам: понятие, виды и количественная оценка.
35. Денежный рынок: понятие, инструменты, индикаторы, значение в экономике.
36. Рынок капиталов: понятие, назначение, состав сегментов и индикаторы.
37. Рынок ценных бумаг: понятие, функции, структура, основные участники. Современные тенденции развития рынка ценных бумаг в России.
38. Ценные бумаги: понятие, классификация, виды. Характеристика основных видов ценных бумаг.
39. Облигации: понятие, виды, отличие от акций, преимущества использования, показатели оценки.
40. Акции: понятие, отличие от облигации, преимущества выпуска, типы, основные показатели.
41. Вексель как вид ценной бумаги. Направления использования векселя в деятельности компаний.
42. Производные ценные бумаги: понятие, виды, цели использования.
43. Понятие, принципы и функции кредита, его сходство и отличие с финансами. Роль кредита как источника формирования финансовых ресурсов.
44. Формы кредита в современной экономике, их характеристика и особенности.
45. Коммерческий кредит: понятие, отличие от банковского, виды, преимущества использования.
46. Банковский кредит: понятие, существенные особенности, принципы предоставления, виды.
47. Понятие, функции и состав кредитной системы. Коммерческий банк: понятие, функции, принципы деятельности, основные операции.
48. Понятие и виды небанковских кредитных организаций, характеристика выполняемых операций.
49. Классификация банковского кредита, способы его предоставления и их характеристика.
50. Лизинг как метод финансирования: понятие, участники, виды, преимущества использования. Отличие лизинга от кредита.
51. Факторинг: понятие, виды, назначение, преимущества.
52. Форфейтинг как форма финансирования: понятие, особенности реализации.

### ***Критерии и шкала оценивания устного опроса***

| Оценка за ответ | Критерии                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Отлично         | <p>выставляется обучающемуся, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов;</li> <li>- исчерпывающее, последовательно, четко и логически излагает теоретический материал;</li> <li>- свободно справляется с решением задач,</li> <li>- использует в ответе дополнительный материал;</li> <li>- все задания, предусмотренные учебной программой выполнены;</li> <li>- анализирует полученные результаты;</li> <li>- проявляет самостоятельность при трактовке и обосновании выводов</li> </ul> |
| Хорошо          | <p>выставляется обучающемуся, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- теоретическое содержание курса освоено полностью;</li> <li>- необходимые практические компетенции в основном сформированы;</li> <li>- все предусмотренные программой обучения практические задания выполнены, но в них имеются ошибки и неточности;</li> <li>- при ответе на поставленный вопрос обучающийся не отвечает аргументировано и полно.</li> <li>- знает твердо лекционный материал, грамотно и по существу отвечает на основные понятия.</li> </ul>                    |

|                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|---------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Удовлетворительно   | <p>выставляет обучающемуся, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- теоретическое содержание курса освоено частично, но проблемы не носят существенного характера;</li> <li>- большинство предусмотренных учебной программой заданий выполнено, но допускаются не точности в определении формулировки;</li> <li>- наблюдается нарушение логической последовательности.</li> </ul> |
| Неудовлетворительно | <p>выставляет обучающемуся, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- не знает значительной части программного материала;</li> <li>- допускает существенные ошибки;</li> <li>- так же не сформированы практические компетенции;</li> <li>- отказ от ответа или отсутствие ответа.</li> </ul>                                                                                        |

### Тематика рефератов

1. Использование цифровых денег в современных российских условиях
2. Особенности использования кредитных денег в условиях цифровизации экономики.
3. Основные направления антиинфляционной политики в России в современных экономических условиях
4. Роль финансов в формировании капитала и доходов в экономике.
5. Трансформация распределительной функции финансов в условиях финансовых кризисов
6. Финансовая политика России в современных рыночных условиях и ее эффективность.
7. Современное состояние финансовой системы в Российской Федерации.
8. Реформирование системы государственных финансов в экономике России.
9. Федеральный бюджет Российской Федерации как фактор макроэкономического роста.
10. Бюджетная политика государства как инструмент экономической стабильности и модернизации
11. Государственный долг России и зарубежных стран: преимущества и риски
12. Проблемы финансирования в сфере малого бизнеса в России.
13. Особенности финансов общественных организаций.
14. Сравнительная характеристика структуры доходов отечественного населения и населения какой-либо другой страны.
15. Анализ структуры расходов российского населения в условиях разного состояния экономики.
16. Актуальные формы сбережения населения и их оценка в условиях кризиса в России.
17. Минимальный размер оплаты труда и прожиточный минимум: экономический смысл, анализ значения этих показателей и сферы применения.
18. Оценка эффективности государственной финансовой политики в России и зарубежных странах в кризисные периоды развития экономики
19. Особенности финансового контроля в отношении хозяйствующих субъектов.
20. Особенности современного воздействия финансов на экономический рост на микро- и макроуровнях.
21. Особенности формирования и использования финансовых ресурсов компании в кризисных условиях.
22. Современные подходы к структуре финансового рынка
23. Перспективные направления развития финансового рынка в российской и мировой экономиках.
24. Проблемы современного кредитования малых и средних компаний в российской экономике
25. Потребительский кредит и его роль в формировании спроса в экономике

26. Особенности ипотечного кредитования в России.
27. Особенности и проблемы современного банковского кредитования физических лиц.
28. Банковский кредит в формировании финансовых ресурсов предприятий и организаций.
29. Развитие системы микрокредитования в современных условиях.
30. Оценка возможностей инвестирования в различные виды облигаций на российском рынке ценных бумаг.
31. Оценка возможностей инвестирования в различные виды акций на российском рынке ценных бумаг.
32. Ключевые факторы современного состояния рынка ценных бумаг в России.
33. Производные ценные бумаги как фактор финансовых кризисов.
34. Анализ состояния рынка публичных размещений (IPO) на современном этапе
35. Производные ценные бумаги как фактор финансовых кризисов.

### ***Критерии оценивания выполнения реферата***

| Оценка              | Критерии                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|---------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Отлично             | полностью раскрыта тема реферата; указаны точные названия и определения; правильно сформулированы понятия и категории; проанализированы и сделаны собственные выводы по выбранной теме; использовалась дополнительная литература и иные материалы и др.;                                                                                          |
| Хорошо              | недостаточно полное, раскрытие темы; несущественные ошибки в определении понятий и категорий и т. п., кардинально не меняющих суть изложения; использование устаревшей литературы и других источников;                                                                                                                                            |
| Удовлетворительно   | реферат отражает общее направление изложения лекционного материала и материала современных учебников; наличие достаточного количества несущественных или одной-двух существенных ошибок в определении понятий и категорий и т. п.; использование устаревшей литературы и других источников; неспособность осветить проблематику дисциплины и др.; |
| Неудовлетворительно | тема реферата не раскрыта; большое количество существенных ошибок; отсутствие умений и навыков, обозначенных выше в качестве критериев выставления положительных оценок и др.                                                                                                                                                                     |

### **Тестовые задания**

#### **Тема 1. Деньги. Денежное обращение**

1. Термин «товарные деньги» соответствует следующим видам денег:
  - а) протоденьги (первичные эквиваленты);
  - б) кредитные деньги;
  - в) бумажные деньги;
  - г) электронные деньги.
2. Какая из особенностей разменных монет способствовала их естественному переходу в категорию неполноценных денег:
  - а) выпуск способом закрытой чеканки;
  - б) небольшая доля в денежном обращении;
  - в) ограниченная платежная сила;
  - г) высокая скорость обращения.
3. В какой из денежных функций золото продолжает иметь значение:
  - а) меры стоимости;
  - б) средство обращения;
  - в) средство платежа;
  - г) средство накопления и сбережения.
4. К общим чертам бумажных и кредитных денег относятся:
  - а) орган, осуществляющий их выпуск;

- б) материал, из которого они выпускаются;
- в) взаимосвязь с товарооборотом;
- г) названия их разновидностей.

5. В какой из денежных функций банкноты не используются:

- а) меры стоимости;
- б) средство обращения;
- в) средство платежа;
- г) средство накопления и сбережения.

6. Денежный оборот в отличие от понятия «денежное обращение» имеет следующие ограничения:

- а) время обращения денежных знаков;
- б) масштаб цен;
- в) скорость обращения денег;
- г) территория, на которой обращаются денежные знаки.

7. В каких из приведенных формул верно характеризуется взаимосвязь денежных агрегатов:

- а)  $M_0 < M_1 > M_2$ ;
- б)  $M_0 + M_1 > M_2$ ;
- в)  $M_0 + M_1 = M_2$ ;
- г)  $M_0 > M_1 > M_2$ ;
- д)  $M_0 < M_1 < M_2$ .

8. Чек, выписанный на банковский счет:

а) считается частью  $M_1$  при условии, что он действителен, то есть если в банке имеются средства для его оплаты;

б) считается частью  $M_1$  независимо от того, действителен он или нет, при условии, что лицо, на которое он выписан, акцептует его;

в) считается частью  $M_1$ , если он используется для покупки товаров и услуг;

г) не считается частью  $M_1$ , так как банковский счет не является частью денежной массы;

д) не считается частью  $M_1$ , так как его включение в состав  $M_1$  наряду с банковским вкладом, на который он выписан, приведет к двойному счету.

9. Что согласно современному российскому законодательству не относится к валютным ценностям:

- а) иностранная валюта;
- б) золото;
- в) драгоценные металлы;
- г) драгоценные камни;
- д) ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте.

10. К неинфляционным способам эмиссии денег относятся:

а) покупка Центральным банком иностранной валюты и золота на рынке;

б) предоставление Центральным банком кредитов Правительству для покрытия дефицита бюджета;

в) покупка Центральным банком государственных ценных бумаг при их первичном размещении на рынке;

г) переучет коммерческих векселей в национальной и иностранной валюте.

## Тема 2. Финансы. Финансовая система

1. Что не является собственным источником финансовых ресурсов в финансовой системе:

- а) прибыль предприятий;
- б) средства, получаемые от эмиссии долговых обязательств;
- в) отсрочка платежа по уплате налогов в бюджет;
- г) доходы от приватизации государственных предприятий.

2. Необходимыми условиями появления финансов являются:

- а) наличие государства;
- б) развитие товарного обмена;

- в) высокий уровень развития денежного обращения;
  - г) образование денежных доходов и закрепление права собственности на них.
3. К какому типу доходов относятся страховые возмещения по наступившим рискам:
- а) первичный доход;
  - б) вторичный доход;
  - в) конечный доход.
4. Укажите сходства понятий "финансы" и "кредит":
- А) распределительный характер возникновения;
  - Б) фондовая форма функционирования;
  - В) материальная форма реализации;
  - Г) функциональное назначение.
5. К какому типу доходов относятся налоговые доходы бюджетов:
- а) первичный доход;
  - б) вторичный доход;
  - в) конечный доход.
6. К какому типу доходов относятся доходы от реализации (продаж):
- а) первичный доход;
  - б) вторичный доход;
  - в) конечный доход.
7. Какое из звеньев финансовой системы не включается в подсистему финансов властных структур:
- а) финансы государственных унитарных предприятий;
  - б) муниципальный кредит;
  - в) федеральный бюджет;
  - г) внебюджетный фонд.
8. Корпоративные финансы включают в себя следующие звенья:
- а) финансы публичных акционерных обществ;
  - б) финансы унитарных предприятий;
  - в) финансы индивидуальных предпринимателей;
  - г) финансы государственных учреждений.
9. Финансы благотворительных фондов входят в состав:
- а) финансов коммерческих организаций;
  - б) муниципальных финансов;
  - в) финансов некоммерческих организаций;
  - г) государственных финансов.
10. К финансам самостоятельных экономических субъектов относятся:
- а) финансы домохозяйств;
  - б) финансы коммерческих нефинансовых предприятий;
  - в) финансы муниципальных образований;
  - г) финансы кредитно-банковской сферы.

### **Тема 3. Бюджетная система**

1. В понятие «государственная казна» включаются средства:
- а) бюджета государственного органа власти;
  - б) бюджета муниципального образования;
  - в) государственного резерва;
  - г) резервных фондов.
2. Бюджетная система России на современном этапе:
- а) монолитна;
  - б) состоит из двух уровней;
  - в) трехуровневая;
  - г) содержит четыре уровня.
3. Значение и величина бюджета тем больше, чем:

- а) более ранний этап исторического развития государства;
  - б) выше степень концентрации полномочий в руках органов власти;
  - в) больше имеется альтернативных источников финансирования государственных программ;
  - г) больше функций принимает на себя государство.
4. Федеральные налоги поступают в:
- а) федеральный бюджет;      в) местные бюджеты;
  - б) бюджеты субъектов РФ;      г) федеральный бюджет и бюджеты других уровней.
5. Сбалансированность бюджета означает, что:
- а) общая сумма предусмотренных расходов должна покрываться запланированными доходами и поступлениями из источников финансирования дефицитов бюджетов;
  - б) направления расходования бюджетных средств не увязаны с определенными видами доходов;
  - в) общая сумма доходов бюджета должна превышать его расходы для создания резервных фондов;
  - г) планирование расходной части бюджета напрямую зависит от предполагаемой суммы доходных поступлений средств, концентрируемых в государственном бюджете.
6. Количество уровней      в бюджетной системе зависит от:
- а) способа управления государством;
  - б) различий природно-климатических условий в данной стране;
  - в) административно-территориального устройства страны;
  - г) численности населения страны.
7. Какой из видов финансовой помощи, используемых в межбюджетных отношениях, отличается наименьшей степенью жесткости:
- а) дотации;      в) субсидии;
  - б) субвенции;      г) пожертвования.
8. В состав государственного долга включаются:
- а) объем кредитов иностранных государств России;
  - б) объем кредитов международных финансовых организаций, предоставленных России;
  - в) стоимость государственных ценных бумаг, размещенных на внутреннем рынке;
  - г) сумма кредитов иностранным государствам.
9. В состав налоговых доходов федерального бюджета в РФ включаются следующие источники:
- а) налог на доходы физических лиц;
  - б) налог на прибыль организаций;
  - в) налог на добавленную стоимость;
  - г) экспортные таможенные пошлины.
10. Наибольший удельный вес в расходах российского федерального бюджета приходится на раздел:
- а) национальная оборона;
  - б) национальная экономика;
  - в) социальная политика;
  - г) национальная безопасность.

#### **Тема 4. Финансы организаций**

1. Как изменится коэффициент оборачиваемости оборотных средств, если средняя стоимость оборотных средств уменьшится, а выручка останется неизменной:
- а) возрастет;
  - б) снизится;
  - в) не изменится;
  - г) нет правильного ответа.

2. Чистые активы - это:
- а) активы за вычетом обязательств;
  - б) нераспределенная прибыль;
  - в) основные средства;
  - г) денежные средства и денежные эквиваленты.
3. Разница между собственным капиталом организации и стоимостью внеоборотных активов:
- а) оборотный капитал;
  - б) основной капитал;
  - в) собственный оборотный капитал;
  - г) резервный капитал.
4. Капитал, направляемый на формирование оборотных активов, называют:
- а) основной;
  - б) акционерный;
  - в) уставный;
  - г) оборотный.
5. Минимальный размер резервного капитала акционерного общества должен составлять:
- а) 15% от уставного капитала;
  - б) 5% от уставного капитала;
  - в) 15% от нераспределенной прибыли;
  - г) 5% от нераспределенной прибыли.
6. К группе коэффициентов финансовой устойчивости относят показатели:
- а) текущей ликвидности;
  - б) рентабельность собственного капитала;
  - в) автономии;
  - г) оборачиваемости оборотных активов.
7. Планирование потребности в оборотных активах предполагает:
- а) инвентаризацию оборотных активов
  - б) нормирование оборотных активов
  - в) расчет ликвидности оборотных активов
  - г) расчет абсолютной ликвидности
8. Финансовые ресурсы компании от выпуска облигаций являются:
- а) собственными средствами
  - б) заемными средствами
  - в) источниками, приравненными к собственным
  - г) источниками средств, поступивших в порядке перераспределения
9. Разработка финансового плана на предстоящий год относится к:
- а) стратегическому финансовому планированию
  - б) оперативному финансовому планированию
  - в) перспективному финансовому планированию
  - г) текущему финансовому планированию
10. Минимальный размер уставного неpublicного общества должен составлять не менее:
- а) 2000 МРОТ
  - б) 10 тыс. руб.
  - в) 100 тыс. руб.
  - г) 100 МРОТ

## **Тема 5. Персональные финансы**

1. К первичным доходам населения относятся:

- а) дивиденды по акциям;
- б) премии за высокое качество работы;
- в) заработная плата;
- г) пенсия;
- д) стипендия.

2. Какие факторы можно рассматривать как наиболее стабильные по отношению к формируемым населением фондам денежных средств:

- а) объем доходов;
- б) состояние кредитного рынка;
- в) социокультурные факторы;
- г) природно-климатические факторы;
- д) наполненность и цены товарных рынков.

3. Какой из факторов, характеризующих состояние потребительского рынка в России, вызывает наибольшую неудовлетворенность нашего населения:

- а) широта ассортимента товаров и услуг;
- б) наличие товаров и услуг соответствующего качества;
- в) соответствие товаров и услуг сезонному потреблению;
- г) уровень цен на товары и услуги.

4. Регулирование оплаты труда государством в России осуществляется на основе установления:

- а) единой по стране минимальной ставки оплаты труда;
- б) единой по стране максимальной ставки оплаты труда;
- в) минимальной ставки оплаты труда для бюджетных учреждений;
- г) минимальной ставки оплаты труда для коммерческих организаций;
- д) минимальной ставки оплаты труда для некоммерческих организаций.

5. Какие виды надбавок к зарплате относятся к компенсирующим:

- а) премии по итогам года;
- б) северные надбавки;
- в) доплаты за сверхурочную работу;
- г) доплаты за выслугу лет.

6. Какие виды относятся к доходам от инициативной деятельности населения:

- а) оплата труда;
- б) пенсии;
- в) поступления от сдачи квартиры в аренду;
- г) проценты по вкладам в банке;
- д) компенсация вреда, причиненного здоровью.

7. Какие виды ценных бумаг могут приносить наиболее стабильные доходы:

- а) обыкновенные акции;
- б) привилегированные акции;
- в) государственные облигации;
- г) корпоративные облигации.

8. При росте доходов структура осуществляемых населением выплат (в доленом исчислении) наиболее значительно изменится в сторону увеличения оплаты:

- а) продуктов питания;
- б) услуг на индивидуальное обслуживание;
- в) жилищно-коммунальных услуг;
- г) налогов.

9. Какие виды расходов не входят в состав потребительской корзины при расчете прожиточного минимума:

- а) на хлеб;
- б) на молоко;
- в) на оплату туристических путевок;

- г) на оплату взносов по страхованию имущества;
- д) на оплату поездок в городском транспорте.

10. По каким видам налогов население выступает непосредственным плательщиком:

- а) налог на доходы;
- б) на имущество;
- в) на добавленную стоимость;
- г) земельный;
- д) акцизы.

### **Тема 6. Финансовый рынок: структура и участники**

1. Какие показатели относятся к индикаторам финансового рынка:

- а) курсовая стоимость корпоративных ценных бумаг;
- б) процентные ставки межбанковского рынка;
- в) нормы амортизационных отчислений;
- г) минимальный размер оплаты труда.

2. На финансовом рынке формируется спрос на:

- а) капитал;
- б) материальные ресурсы;
- в) ценные бумаги;
- г) драгоценные металлы;
- д) товары массового спроса.

3. Какие организации выполняют роль финансовых посредников:

- а) кредитные организации (банки);
- б) образовательные организации;
- в) страховые компании;
- г) инвестиционные фонды;
- д) организации розничной торговли.

4. Спекулятивный доход формируется в виде превышения стоимости:

- а) первичного размещения акций на рынке над их номинальной стоимостью;
- б) вторичной продажи акций на рынке над стоимостью их приобретения;
- в) продажи облигаций на рынке над стоимостью их покупки;
- г) покупки облигаций на рынке над стоимостью их последующей продажи.

5. О состоянии денежного рынка можно судить по следующим показателям:

- а) объему средств, привлеченных страховыми компаниями;
- б) уровню инфляции;
- в) количеству эмитентов, выпустивших и разместивших свои акции;
- г) количеству выданных краткосрочных кредитов.

6. Какие факторы оказывают влияние на выбор инвестором определенного финансового актива:

- а) стабильный рост ВВП в стране;
- б) потенциальный уровень дохода данного финансового актива;
- в) снижение уровня инфляции;
- г) степень риска вложения средств.

7. Фондовые индексы характеризуют деловую активность, так как их рост:

- а) связан с ожиданием роста доходности большинства компаний, акции которых участвуют в их расчете;
- б) связан с ажиотажным спросом на акции этих компаний со стороны спекулянтов;
- в) характеризует реакцию участников рынка на проведение Центральным банком рестрикционной денежно-кредитной политики;
- г) обусловлен сведениями о положительной динамике показателей, характеризующих состояние экономики страны.

8. При росте спроса на деньги для текущих сделок процентные ставки межбанковского рынка будут:

- а) расти;
- б) снижаться;
- в) останутся без изменений.

9. Банки на кредитном рынке выполняют роль:

- а) кредитора;
- б) заемщика;
- в) покупателя государственных ценных бумаг;
- г) эмитента собственных акций.

10. К ценовым индикаторам валютного рынка относятся:

- а) объем средств, внесенных на депозиты в банках;
- б) фондовые индексы акций;
- в) официальный валютный курс, установленный Центральным банком РФ;
- г) валютные курсы, объявляемые коммерческими банками.

### **Тема 7. Кредит и кредитная система**

1. Что не относится к основным принципам кредитования:

- а) обеспечение выдаваемых в ссуду средств;
- б) платный характер операции;
- в) возврат ссужаемых средств;
- г) денежная форма предоставляемых в кредит ресурсов.

2. Обеспеченность как необходимое условие кредитования предполагает:

- а) внесение заемщиком периодических денежных процентных платежей за пользование кредитом;
- б) предоставление кредита только под рентабельные коммерческие операции;
- в) противопоставление кредиту определенной массы финансовых активов, гарантирующих исполнение обязательств заемщика перед кредитором;
- г) разграничение ссуд по степени надежности заемщиков.

3. Товарным кредитом называется:

- а) любой кредит, предоставляемый по ставке, выше среднерыночной;
- б) банковское кредитование хозрасчетных организаций и торговых посредников;
- в) кредит продавца (поставщика) покупателю через отсрочку или рассрочку платежей;
- г) кредит по отсрочке налоговых платежей в бюджет.

4. Преимущество открытия кредитной линии в сравнении с другими способами предоставления ссуд в течение срока ее действия заключается:

- а) в возможности открытия нескольких ссудных счетов;
- б) в совмещении расчетного и ссудного счетов клиента;
- в) в возможности многократного получения кредита без проведения переговоров с банком и оформления договоров;
- г) в получении нелимитируемой суммы кредита для оплаты предъявляемых денежных требований.

5. Начисление процентов по овердрафту производится банком:

- а) ежедневно на сумму фактической задолженности на начало дня;
- б) в конце операционной недели на сумму выявленного сальдо чистой задолженности (поступления минус списания со счета);
- в) в конце месяца на общую сумму оплаченных за счет банковских средств документов, предъявленных на имя клиента.

6. Ипотечный кредит предоставляется под залог:

- а) валютных и рублевых депозитов;
- б) товарно-материальных запасов;

- в) долгосрочных ценных бумаг, паев и долей в уставных капиталах;
- г) сельскохозяйственных земель (участков) и другого недвижимого имущества.

7.Какая форма кредитования осуществляется путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка на его счете:

- а) овердрафт;
- б) акцепт;
- в) факторинг;
- г) кредитная линия.

8.Укажите индикаторы кредитного рынка, влияющие на стоимость кредитного финансирования компании:

- а) валютный курс рубля к доллару;
- б) MosPrime, MIBOR;
- в) RTSI, Micex CBI;
- г) ставка РЕПО Банка России.

9. Для постоянного финансирования операционного цикла компания может использовать следующие инструменты финансового рынка

- а) возобновляемая кредитная линия
- б) переуступка прав требования (факторинг)
- в) эмиссия обыкновенных акций
- г) эмиссия небиржевых облигаций

10. Максимальная сумма кредитования за весь срок при невозобновляемой кредитной линии ограничивается

- а) лимитом выдач
- б) лимитом задолженности

#### ***Критерии оценивания образовательных достижений для тестовых заданий***

| Оценка              | Коэффициент К (%)            | Критерии оценки                                                      |
|---------------------|------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| Отлично             | Свыше 80% правильных ответов | глубокое познание в освоенном материале                              |
| Хорошо              | Свыше 70% правильных ответов | материал освоен полностью, без существенных ошибок                   |
| Удовлетворительно   | Свыше 50% правильных ответов | материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях |
| Неудовлетворительно | Менее 50% правильных ответов | материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня         |

*Типовые задания, направленные на формирование профессиональных умений и владений.*

|                                                                                                                                                           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Уметь:</b> решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на разных этапах жизненного цикла.            |
| <b>Владеть:</b> методами решения типичных задач в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающих на разных этапах жизненного цикла. |

#### **Тема 1.Деньги. Денежное обращение**

Задание 1. Составьте таблицу отличий полноценных денег от неполноценных?

#### **Тема 2.Финансы. Финансовая система**

Задание 1. Составьте таблицу отличий финансов от денег?

Задание 2. Составьте схему сфер финансов в современной экономике?

#### **Тема 3. Бюджетная система**

Задание 1. С использованием данных с официального сайта Минфина России и Федерального казначейства России найти и обобщить основные показатели, характеризующие современное состояние бюджетной системы Российской Федерации, выявить положительные и отрицательные тенденции их изменения (выполняется в форме письменной работы объемом до 2-х стр.).

Задание 2. На основе данных об исполнении федерального бюджета России за прошедший финансовый год выпишите в два столбика:

— источники нефтегазовых доходов федерального бюджета России в порядке убывания их удельного веса в общем объеме доходов;

— источники ненефтегазовых доходов федерального бюджета России в порядке убывания их удельного веса в общем объеме доходов.

**Сравните объемы исполнения доходов по обеим группам с их законодательно утвержденной величиной и сделайте выводы по причинам и факторам отклонения фактических величин от утвержденных в законе о бюджете.**

Задание 3. По представленным показателям:

1) рассчитать параметры консолидированного бюджета РФ и бюджета расширенного правительства РФ;

2) оценить пропорции распределения доходов и расходов (уровень централизации или децентрализации) между федеральным бюджетом и консолидированным бюджетом РФ;

3) оценить уровень дефицитности бюджетов каждого вида и тенденции его динамики.

| Показатель                                       | 2018   | 2019   | 2020   | 2021   |
|--------------------------------------------------|--------|--------|--------|--------|
| <b>Доходы</b>                                    |        |        |        |        |
| Федеральный бюджет                               | 14 720 | 15 258 | 15 555 | 16 285 |
| <i>без учета межбюджетных трансфертов</i>        | 14 720 | 15 252 | 15 549 | 16 279 |
| Консолидированные бюджеты субъектов              | 10 641 | 11 259 | 11 749 | 12 406 |
| <i>без учета межбюджетных трансфертов</i>        | 8 972  | 9 607  | 10 172 | 10 815 |
| Государственные внебюджетные фонды               | 10 550 | 10 833 | 11 251 | 11 741 |
| <i>без учета межбюджетных трансфертов</i>        | 6 704  | 7 387  | 7 853  | 8 171  |
| <b>Расходы</b>                                   |        |        |        |        |
| Федеральный бюджет                               | 16 728 | 16 529 | 16 374 | 17 155 |
| <i>без учета межбюджетных трансфертов</i>        | 11 234 | 11 453 | 11 419 | 12 015 |
| Консолидированные бюджеты субъектов              | 10 656 | 11 312 | 11 774 | 12 421 |
| <i>без учета межбюджетных трансфертов</i>        | 10 653 | 11 308 | 11 771 | 12 417 |
| Государственные внебюджетные фонды               | 10 621 | 10 967 | 11 356 | 11 778 |
| <i>без учета межбюджетных трансфертов</i>        | 10 602 | 10 942 | 11 332 | 11 755 |
| <b>Определить:</b>                               |        |        |        |        |
| <b>Консолидированный бюджет РФ, в т.ч.</b>       |        |        |        |        |
| Доходы                                           |        |        |        |        |
| Расходы                                          |        |        |        |        |
| <b>Бюджет расширенного правительства, в т.ч.</b> |        |        |        |        |
| Доходы                                           |        |        |        |        |
| Расходы                                          |        |        |        |        |
| Дефицит                                          |        |        |        |        |

**ВЫВОДЫ:**

#### Тема 4. Финансы организаций

Задача 1. Кондитерский завод реализует свою выпечку через сеть фирменных магазинов. Постоянные расходы завода составляют 10 млн. руб. в год, переменные расходы на производство 1 кг. конфет составляют 200 рублей. Отпускная цена 1 кг. конфет в фирменных магазинах составляет 300 рублей. Ежегодно завод реализует 200 тонн конфет. Отдел сбыта предлагает открыть два новых магазина. По оценкам отдела сбыта, расходы на содержание новых магазинов составят 1 млн. руб., открытие новых магазинов позволит увеличить объем сбыта на 6%. Определить финансовый результат открытия новых магазинов.

Задание 2. На основе данных, представленных в таблице, определить рентабельность активов и собственного капитала компании (результат округлять до целых чисел). Пояснить полученный результат.

| Средний показатель за отчетный период      | Тыс. руб. |
|--------------------------------------------|-----------|
| Уставный капитал                           | 1100      |
| Резервный капитал                          | 110       |
| Краткосрочные и долгосрочные обязательства | 970       |
| Нераспределенная прибыль                   | 375       |
| Добавочный капитал                         | 275       |
| Чистая прибыль на конец отчетного периода  | 450       |

Задание 3. На основе данных таблицы рассчитать финансовые коэффициенты автономии, обеспеченности собственными оборотными средствами, абсолютной и текущей ликвидности (полученные показатели округлять до десятых долей). Оценить полученные результаты.

| Актив, тыс. руб.                                                  |       | Пассив, тыс. руб.           |       |
|-------------------------------------------------------------------|-------|-----------------------------|-------|
| Внеоборотные активы                                               | 9750  | Капитал и резервы           | 12346 |
| Оборотные активы, в т.ч. денежные средства и денежные эквиваленты | 11250 | Краткосрочные обязательства | 8654  |
|                                                                   | 2600  |                             |       |
| Баланс                                                            | 21000 | Баланс                      | 21000 |

## Тема 5. Персональные финансы

Задание 1. Личные сбережения индивида в возрасте 30 лет составляют 200 тыс. рублей и размещены в финансовые активы приносящие 10% годовых дохода (с ежемесячной капитализацией). Ежемесячный доход индивида составляет 25 тыс. руб., ежемесячные расходы — 20 тыс. рублей.

а. Какими сбережениями он будет располагать к моменту выхода на пенсию (60 лет)?

б. Насколько ему следует сократить свои расходы для того, чтобы его сбережения к моменту выхода на пенсию составили 16 млн. руб.?

Задание 2. 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. рублей. Какое наследство сможет оставить индивид, умерев в возрасте 75 лет?

Задание 3. Найдите ключевые показатели состояния персональных финансов (реальные располагаемые доходы населения, реальная заработная плата, среднедушевые денежные доходы, просроченная задолженность по заработной плате организаций, показатель численности населения, имеющего среднедушевые денежные доходы ниже величины прожиточного минимума, а также показатель дефицита денежного дохода (данные Федеральной службы государственной статистики) и дайте оценку их динамике за последние 5 лет.

## Тема 7. Кредит и кредитная система

Задание 1. Компания привлекла кредит на сумму 10 млн. руб. сроком на 4 года по ставке 10% годовых. По условиям кредитного договора в конце каждого года заемщик уплачивает банку четверть суммы кредита и проценты за истекший год. Какую сумму процентов уплатит заемщик за весь период действия кредитного договора?

Задание 2. Автозавод ежегодно производит 50 тыс. автомобилей. Постоянные издержки компании составляют 10,0 млрд. руб., переменные издержки – 150 тыс. руб. на автомобиль, стоимость реализации автомобиля – 400 тыс. руб. Отдел сбыта предлагает развернуть программу льготного автокредитования (банки-кредиторы снижают ставку по

автокредитам на 4 процентных пункта, а автозавод компенсирует им эти потери). По оценкам отдела сбыта, программой льготного автокредитования воспользуются около 15 тыс. покупателей (в т.ч. 10 тыс. покупателей, которые в любом случае приобрели бы автомобиль данного автозавода). Определить финансовый результат реализации программы. Каким будет финансовый результат, если программа получит популярность и ей воспользуется 26 тыс. покупателей (в т.ч. 20 тыс. покупателей, которые в любом случае приобрели бы автомобиль данного автозавода).

1. Банк А предлагает вкладчикам трехлетний рублевый вклад по ставке 8,0% годовых с ежеквартальной капитализацией процентов.

2. Банк Б предлагает трехлетний вклад по ставке 8,5% годовых с начислением и выплатой процентов в конце срока.

Какой вклад принесет вкладчику больший доход?

Задание 3 На основе официальных данных Банка России провести анализ изменения динамики ключевых показателей кредитного рынка РФ (процентные ставки Центрального банка РФ, количество банков и прочих кредитных организаций в РФ, среднерыночные значения полной стоимости потребительского кредита и пр.) в динамике за последние 5 лет и сделать выводы по полученным результатам. Результаты анализа представить в виде рисунка (график динамики соответствующего показателя).

#### ***Критерии оценивания решения практического задания:***

| Форма проведения текущего контроля | Критерии оценивания                                                                                                                                          |
|------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Решение практического задания      | «5» (отлично) – выставляется за полное, безошибочное решение практического задания (ситуационной задачи).                                                    |
|                                    | «4» (хорошо) – в целом практическое задание (ситуационная задача) решена, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок. |
|                                    | «3» (удовлетворительно) – допущены отдельные ошибки при решении практического задания (ситуационной задачи)                                                  |
|                                    | «2» (неудовлетворительно) – отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, практическое задание (ситуационная задача) не решена или решена не верно.     |

### **11.3 Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации**

**УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности** (контролируемый индикатор достижения УК 10.2 Применяет полученные экономические знания для принятия обоснованных экономических решений в различных областях жизнедеятельности).

#### ***Типовые задания, для оценки сформированности профессиональных знаний***

| Результаты обучения                                                                                                                                                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Знает:</b> основные виды личных доходов, основные виды расходов, в том числе обязательных, принципы личного финансового планирования и ведения личного бюджета. |

#### **Типовые задания для подготовки к экзамену**

1. Назовите ключевые характеристики современных денег.
2. В чем преимущества кредитных денег в сравнении с металлическими деньгами?
3. В чем состоят особенности реализации функций деньгами в историческом периоде и на современном этапе?
4. Какова структура денежной массы и ее особенности в РФ?

5. Какие методы используются для регулирования денежного обращения в современных условиях?
6. Назовите современные тенденции в сфере денежного обращения и оборота электронных денег.
7. Что Вы понимаете под финансами, и каковы их ключевые признаки?
8. Что является объектом первичного распределения при выполнении финансами распределительной функции?
9. Назовите ключевые сферы финансов и предпосылки их возникновения.
10. Что представляет из себя финансовая система государства?
11. Чем отличаются сферы и звенья финансов в финансовой системе?
12. Назовите участников финансовой системы и основные финансовые потоки, их связывающие.
13. Перечислите ключевые тенденции развития финансовой системы в России и мировой практике.
14. Перечислите основные формы и функции бюджета, определяющие его сущность.
15. Дайте понятие внебюджетного фонда и его особенностей в сравнении с бюджетом.
16. Перечислите приоритетные направления расходования средств федерального бюджета России в текущем финансовом году.
17. Назовите основные виды налоговых льгот для физических лиц в России
18. Какие виды социальных выплат могут получать отдельные категории граждан в Российской Федерации?
19. Назовите виды пенсий, характерных для пенсионной системы России.
20. В каких формах существуют долговые обязательства Российской Федерации?
21. В чем состоит роль финансов организаций в современной экономике?
22. Как формируются и используются финансовые ресурсы в компании? Как влияет на этот процесс организационно-правовая форма предприятия?
23. На какие источники классифицируются финансовые ресурсы компании?
24. Какие формы финансовой отчетности организаций Вы знаете?
25. Назовите основные разделы бухгалтерского баланса организации.
26. Назовите основные элементы собственного и заемного капитала организации.
27. Перечислите ключевые финансовые коэффициенты, по которым оценивается эффективность деятельности компании.
28. Что такое персональные финансы и каким образом они взаимодействуют с другими сферами финансовой системы?
29. Назовите основные виды личных доходов и основные виды расходов, в том числе обязательных.
30. Как зависят процессы потребления и сбережения от жизненного цикла индивида?
31. Как представлена структура доходов российского населения и какие факторы оказывают на неё влияние?
32. Как зависит структура потребительских расходов от уровня доходов и других факторов?
33. Что такое личный бюджет? Чем он отличается от бюджета компании и органов власти?
34. Перечислите принципы личного финансового планирования.
35. Какие финансовые инструменты, используемые для управления личными финансами, вы знаете?
36. Перечислите ключевые виды экономических и финансовых рисков для индивида, способы их снижения.

37. Что такое финансовый рынок и какова его структура?
38. Какие функции выполняет финансовый рынок и каково его значение для экономики страны?
39. Как характеризуются основные участники финансового рынка?
40. Какие виды финансовых организаций вы знаете?
41. Перечислите основные виды финансовых услуг, которые может получить на финансовом рынке индивид.
42. Назовите основные финансовые инструменты и возможности их использования для достижения финансового благополучия индивида.
43. Назовите основные элементы инфраструктуры финансового рынка.
44. Назовите основные индикаторы финансового рынка, характеризующие его состояние, и источники финансовой информации.
45. Какие виды финансовых рисков могут возникать у индивида на финансовом рынке?
46. Что такое кредит и каковы его принципы?
47. Укажите преимущества и недостатки использования кредитного финансирования.
48. Какие виды банковского кредитования используются в Российской Федерации?
49. В чем преимущества получения коммерческого кредита, какие задачи в компании он решает?
50. Какие звенья формируют кредитную систему?
51. По каким критериям следует сравнивать выбирать коммерческие банки и другие финансовые институты?
52. Перечислите виды банковских операций.
53. Какие виды кредитов и займов доступны физическим лицам в России?
54. Какие виды расходов несет физическое лицо при получении и использовании банковского кредита?
55. По каким критериям следует сравнивать выбирать банковские кредиты?

*Типовые задания, направленные на формирование профессиональных умений и владений.*

|                                                                                                                                                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Умеет</b> решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на разных этапах жизненного цикла.            |
| <b>Владеет</b> методами решения типичных задач в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающих на разных этапах жизненного цикла. |

### **Типовые практические задания для подготовки к экзамену**

#### **Задание 1.**

На основе предложенных примеров источников финансовых ресурсов распределить их по следующим группам: собственные и приравненные к ним, заемные, привлеченные на возвратной основе.

#### **Задание 2**

Указать виды бюджетов, в которые подлежат зачислению указанные ниже налоги:

- 1) налог на доходы физических лиц;
- 2) водный налог;
- 3) налог на прибыль организаций;

#### **Задание 3**

Определите коэффициент оборачиваемости оборотных активов (в оборотах), если производственные запасы составляют 5 600 тыс. руб., дебиторская задолженность — 1500 тыс. руб., денежные средства — 700 тыс. руб., себестоимость реализованной продукции — 10 000 тыс. руб., выручка от продаж — 15 000 тыс. руб.

#### **Задание 4.**

Банк предоставил клиенту кредит на три месяца с 15.05 по 15.08 под залог двухсот акций, курсовая стоимость которых в день выдачи кредита (15.05) 20 тыс. руб. за акцию.

Сумма кредита составляет 75% курсовой стоимости залога; кредит выдается под 15% годовых (предварительное начисление простых процентов); за предоставление кредита банк взимает комиссию 0,5% от номинальной суммы кредита до его выдачи. Определить размер кредита, полученного клиентом банка.

**Задание 5.** Рассчитать величину денежных агрегатов  $M_1$  и  $M_2$  в РФ, а также абсолютный размер средств юридических и физических лиц на счетах до востребования, если:

- наличные деньги в обращении – 6 419,3 млрд.руб.;
- безналичные средства – 75% в  $M_2$ ;
- объем срочных вкладов – 42 % в  $M_2$ .

**Задание 6.** Рассчитайте уровень монетизации экономики. Оцените общую обеспеченность экономики деньгами и определите соответствие нормативным значениям коэффициента монетизации.

|                                                         | 2018      | 2017     | 2016     | 2015     | 2014     | 2013     | 2012     | 2011     |
|---------------------------------------------------------|-----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Валовой внутренний продукт (в текущих ценах), млрд.руб. | 103 875,8 | 92 101,3 | 86 014,2 | 83 094,3 | 79 199,7 | 73 133,9 | 68 163,9 | 60 282,5 |
| Денежная масса ( $M_2$ ), млрд.руб.                     | 42 442,1  | 38 418,0 | 35 179,7 | 31 615,7 | 31 155,6 | 27 164,6 | 24 204,8 | 20 011,9 |

**Задание 7.** На примере предложенной сферы финансовых отношений указать стадии формирования денежных доходов у субъектов этой сферы (первичных, вторичных, конечных) при реализации соответствующих функции финансов.

**Задание 8.** Компания производит тротуарную плитку. Постоянные расходы компании составляют 20 млн. руб. в год, переменные расходы – 55 тыс. руб. на одну тонну плитки. Ежегодно компания реализует 500 тонн плитки. Определить себестоимость одной тонны плитки.

**Задание 9.** Компания производит силовые установки. Постоянные расходы компании составляют 200 млн. руб., переменные расходы – 25 млн. руб. на одну установку, рыночная цена установки – 35 млн. руб. При каком объеме реализации деятельность компании будет рентабельной?

**Задание 10.** В США и странах ЕС произошло ужесточение денежной политики (повышение учетной ставки). Указать рядом с каждым сегментом, каким образом и на каких конкретных индикаторах указанных сегментов финансового рынка отразится данное экономическое явление:

- 1) рынок государственных и корпоративных облигаций;
- 2) рынок межбанковских кредитов;
- 3) валютный рынок;

**Задание 11.** В своем ответе по финансам студент Петров утверждал, что бюджетная система

России состоит из государственных бюджетов и бюджетов муниципальных образований,

причем к бюджетам муниципальных образований он относил также и бюджеты муниципальных

внебюджетных фондов. Обосновано ли мнение студента Петрова? Какова структура бюджетной системы РФ?

**Задание 12.** Изобразите схематично источники формирования доходной части федерального,

регионального и местного бюджетов

**Задание 13.** Сравните содержание и последствия покрытия бюджетного дефицита за счет государственных заимствований и кредитно-денежной эмиссии. Сделайте выводы.

**Задание 14.** Изобразите схему формирования и использования финансовых ресурсов коммерческих организаций.

**Задача 15.** Гражданин Кузнецов имеет в собственности однокомнатную квартиру стоимостью 3 млн руб., которую сдает в аренду для получения дохода. Стоимость аренды

составляет 30 тыс. руб. ежемесячно. При этом расходы Кузнецова на содержание квартиры составляют 60 тыс. руб. в год, а цена квартиры растет на 5% в год. Определите доходность квартиры гр. Кузнецова. Верно ли, что Кузнецов мог бы выиграть, если бы продал квартиру и разместил полученные средства на банковском депозите с доходностью 9% годовых?

**Задача 16.** 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 подоходного налога 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 17.** Определите налог на доходы физических лиц за налоговый период: В налоговом периоде налогоплательщик потратил 55 000 рублей на лечение родителей и прошел обучение на курсах повышения квалификации, заплатив за обучение 70 000 р. Ежемесячно получал доход 30 000 руб.

**Задача 18.** Компания, зарегистрированная в форме ООО, имеет опыт работы на рынке 3 года и узнаваемую в своем регионе товарную марку, включая логотип и слоган. При этом товарный знак не был зарегистрирован. Один из партнеров компании решил выйти из компании и организовать собственный бизнес в той же сфере деятельности. К чему приведет такое решение? Как изменилось бы ситуация, если бы товарный знак был зарегистрирован?

**Задача 19.** Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 200 млн руб. Ставка страхового тарифа - 0,3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза «свободно от 4%». Скидка к тарифу - 2,0. Фактический ущерб страхователя составил 13,5 млн руб.

**Задача 20.** Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 400 млн руб. Ставка страхового тарифа - 0,3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза «свободно от 1%». Скидка к тарифу - 2,0. Фактический ущерб страхователя составил 3,5 млн руб.

**Задача 21.** Рассчитать размер базовой страховой премии и размер льготы по страхованию. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 300 тыс руб. Ставка страхового тарифа – 3,0. Льгота по тарифу – 10 %. Задача 4. Рассчитать размер базовой страховой премии. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 500 млн руб. Ставка страхового тарифа – 2,0.

#### ***Критерии оценивания решения практического задания:***

| Форма проведения текущего контроля | Критерии оценивания                                                                                                                                          |
|------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Решение практического задания      | «5» (отлично) – выставляется за полное, безошибочное решение практического задания (ситуационной задачи).                                                    |
|                                    | «4» (хорошо) – в целом практическое задание (ситуационная задача) решена, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок. |
|                                    | «3» (удовлетворительно) – допущены отдельные ошибки при решении практического задания (ситуационной задачи)                                                  |
|                                    | «2» (неудовлетворительно) – отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, практическое задание (ситуационная задача) не решена или решена не верно.     |

### *Шкала оценки для проведения экзамена по дисциплине*

| Оценка за ответ     | Критерии                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|---------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Отлично             | <ul style="list-style-type: none"> <li>– полно раскрыто содержание материала;</li> <li>– материал изложен грамотно, в определенной логической последовательности;</li> <li>– продемонстрировано системное и глубокое знание программного материала;</li> <li>– точно используется терминология;</li> <li>– показано умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации;</li> <li>– продемонстрировано усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность и устойчивость компетенций, умений и навыков;</li> <li>– ответ прозвучал самостоятельно, без наводящих вопросов;</li> <li>– продемонстрирована способность творчески применять знание теории к решению профессиональных задач;</li> <li>– продемонстрировано знание современной учебной и научной литературы;</li> <li>– допущены одна – две неточности при освещении второстепенных вопросов, которые исправляются по замечанию.</li> </ul> |
| Хорошо              | <ul style="list-style-type: none"> <li>– вопросы излагаются систематизировано и последовательно;</li> <li>– продемонстрировано умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер;</li> <li>– продемонстрировано усвоение основной литературы.</li> <li>– ответ удовлетворяет в основном требованиям на оценку «5», но при этом имеет один из недостатков: в изложении допущены небольшие пробелы, не исказившие содержание ответа; допущены один – два недочета при освещении основного содержания ответа, исправленные по замечанию преподавателя; допущены ошибка или более двух недочетов при освещении второстепенных вопросов, которые легко исправляются по замечанию преподавателя.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                             |
| Удовлетворительно   | <ul style="list-style-type: none"> <li>– неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения материала;</li> <li>– усвоены основные категории по рассматриваемому и дополнительным вопросам;</li> <li>– имелись затруднения или допущены ошибки в определении понятий, использовании терминологии, исправленные после нескольких наводящих вопросов;</li> <li>– при неполном знании теоретического материала выявлена недостаточная сформированность компетенций, умений и навыков, студент не может применить теорию в новой ситуации;</li> <li>– продемонстрировано усвоение основной литературы.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                        |
| Неудовлетворительно | <ul style="list-style-type: none"> <li>– не раскрыто основное содержание учебного материала;</li> <li>– обнаружено незнание или непонимание большей или наиболее важной части учебного материала;</li> <li>– допущены ошибки в определении понятий, при использовании терминологии, которые не исправлены после нескольких наводящих вопросов</li> <li>- не сформированы компетенции, умения и навыки,</li> <li>- отказ от ответа или отсутствие ответа</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

**ЛИСТ ДОПОЛНЕНИЙ И ИЗМЕНЕНИЙ**  
рабочей программы дисциплины

Рабочая программа дисциплины рассмотрена на заседании кафедры (протокол от \_\_\_\_\_ №\_\_\_\_) и одобрена на заседании Ученого совета (протокол от \_\_\_\_\_ №\_\_\_\_) для исполнения в 20\_\_-20\_\_ учебном году

Внесены дополнения (изменения): \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_  
(подпись, инициалы и фамилия)

Рабочая программа дисциплины рассмотрена на заседании кафедры (протокол от \_\_\_\_\_ №\_\_\_\_) и одобрена на заседании Ученого совета (протокол от \_\_\_\_\_ №\_\_\_\_) для исполнения в 20\_\_-20\_\_ учебном году

Внесены дополнения (изменения): \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_  
(подпись, инициалы и фамилия)

Рабочая программа дисциплины рассмотрена на заседании кафедры (протокол от \_\_\_\_\_ №\_\_\_\_) и одобрена на заседании Ученого совета (протокол от \_\_\_\_\_ №\_\_\_\_) для исполнения в 20\_\_-20\_\_ учебном году

Внесены дополнения (изменения): \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_  
(подпись, инициалы и фамилия)

Рабочая программа дисциплины рассмотрена на заседании кафедры (протокол от \_\_\_\_\_ №\_\_\_\_) и одобрена на заседании Ученого совета (протокол от \_\_\_\_\_ №\_\_\_\_) для исполнения в 20\_\_-20\_\_ учебном году

Внесены дополнения (изменения): \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_  
(подпись, инициалы и фамилия)