

**Частное образовательное учреждение высшего образования**

**«Региональный институт бизнеса и управления» (РИБиУ)**





 УТВЕРДЖЕНО

Рассмотрено и одобрено на заседании Учебно- Проректор по учебной работе

Методического совета \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ю.И. Паничкин

Протокол № 1 от 23 августа 2024 г. Личная подпись инициалы,фамилия

«23» августа 2024 года

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ  
«ФИНАНСЫ»**

|  |  |
| --- | --- |
| Направление подготовки | **38.03.01 Экономика** |
| Направленность (профиль) | **Финансы и кредит** |
| Уровень программы | **бакалавриат** |
| Форма обучения | **очно-заочная** |

Рязань, 2024 г.

**Фонд оценочных средств текущей и промежуточной аттестации по дисциплине «Финансы»**

Фонд оценочных средств (далее – ФОС) является неотъемлемой частью рабочей программы дисциплины и основной профессиональной образовательной программы.

Фонд оценочных средств представляет собой комплекс учебных заданий, предназначенных для измерения уровня достижений обучающимся установленных результатов обучения, и используется при проведении текущей и промежуточной аттестации (в период зачетно-экзаменационной сессии).

Цель ФОС – установление соответствия уровня подготовки обучающихся на данном этапе обучения требованиям рабочей программы дисциплины.

Основными задачами ФОС по учебной дисциплине являются:

* контроль достижений целей реализации ОП – формирование компетенций;
* контроль процесса приобретения обучающимся необходимых знаний, умений, навыков(владения/опыта деятельности) и уровня сформированности компетенций;
* оценка достижений обучающегося;
* обеспечение соответствия результатов обучения задачам будущей профессиональной деятельности через совершенствование методов обучения в образовательном процессе.

**1. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы**

Процесс освоения дисциплины «Финансы» направлен на формирование следующих компетенций:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Код** | **Содержание компетенции** |
| 1 | ОПК-1 | Способен применять знания (на промежуточном уровне) экономической теории при решении прикладных задач |
| 2 | ПК-5 | Обеспечение проведения сделок кредитования корпоративных заемщиков |

**Формы текущего контроля успеваемости**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование и содержание по темам (разделам)** | **Краткое содержание** | **Формы текущего контроля** |  |
| **Финансы и** | Понятие финансовой системы, ее место в | О | ОПК-1 |
| **финансовая** | экономической системе. Подходы к | Т | ПК-5 |
| **система, её звенья функции Финансовая политика и управление финансами** | определению финансовой системы и ее состава в экономической литературе.  Состав финансовой системы Российской Федерации. Сферы финансовой системы: финансы субъектов хозяйствования, государственные и муниципальные финансы, их значение. Характеристика звеньев финансов субъектов хозяйствования: финансы коммерческих организаций, финансы некоммерческих организаций, финансы индивидуальных предпринимате­лей. Звенья государственных и муниципальных финансов: бюджеты органов государственной власти и местного самоуправления, государственные | Р |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | внебюджетные фонды.  Факторы, определяющие состав сфер и звеньев финансовой системы. Перспективы развития финансовой системы Российской Федерации.  Понятие финансовой системы, ее место в экономической системе. Подходы к определению финансовой системы и ее состава в экономической литературе.  Состав финансовой системы Российской Федерации. Сферы финансовой системы: финансы субъектов хозяйствования, государственные и муниципальные финансы, их значение. Характеристика звеньев финансов субъектов хозяйствования: финансы коммерческих организаций, финансы некоммерческих организаций, финансы индивидуальных предпринимате­лей. Звенья государственных и муниципальных финансов: бюджеты органов государственной власти и местного самоуправления, государственные внебюджетные фонды.  Факторы, определяющие состав сфер и звеньев финансовой системы. Перспективы развития финансовой системы Российской Федерации.  Финансовые ресурсы как материальное воплощение финансовых отношений.  Социально-экономическая сущность внебюджетных фондов, их значение в финансовой системе. История развития внебюджетных фондов, пути создания, источники образования.  Классификация внебюджетных фондов (централизованные и децентрализованные, социальные и экономические, межгосударственные).  Характеристика ПФ РФ, ФСС РФ, ФОМС РФ (назначение, правовая основа функционирования, направления использования средств, источники образования).  Проблемы функционирования специальных внебюджетных фондов в современных условиях. |  |  |
| **Финансовый рынок, сущность и функции. Кредитный рынок, страховой рынок, рынок ценных** | Понятие финансового рынка, его значение для мобилизации дополнительных финансовых ресурсов субъектов хозяйствования, государства и муниципальных образований, а также размещения их временно свободных | О Т Р | ОПК-1 ПК-5 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **бумаг, валютный рынок** | денежных средств.Информационное  значение финансового рынка, основные показатели финансового рынка (котировки акций, валютного курса, биржевые индексы, показатели рынка межбанковских  кредитов), их роль в принятии решений по управлению финансовыми ресурсами.  Элементы финансового рынка: по основным инструментам (рынок ценных бумаг,  кредитный рынок, валютный рынок); по срокам вложений (денежный рынок и рынок долгосрочных вложений); по формам организации (биржевой, внебиржевой  рынок); с точки зрения участия посредников (первичный и вторичный рынок); с точки зрения видов сделок (рынок кассовых и срочных сделок на финансовом рынке). Роль различных элементов финансового рынка в перераспределении финансовых ресурсов.  Возможные отрицательные последствия  перераспределения финансовых ресурсов через финансовый рынок: рост оптовых и розничных цен, отвлечение средств из реального сектора экономики, «экспорт» кризисных явлений в условиях интеграции национальных финансовых рынков в ми­ровой финансовый рынок  Экономическая сущность и отличительные особенности страхования. Способы  создания страховых фондов  (самострахование, фонды страховщика,  резервирование в централизованном  порядке).  Функции страхования (рисковая,  предупредительная, сберегательная,  контрольная).  Классификация страхования, системы  страхования.  Актуарные расчеты (страховой тариф, брутто-ставка, нетто-ставка, нагрузка).  Страховой рынок в современных условиях. Необходимость кредита. Кредит как форма движения ссудного капитала.  Сущность кредита и его элементы.  Субъекты кредитных отношений  (кредитор, заемщик), объект кредитных отношений (ссудный капитал, ссудный процент, цена кредита, норма ссудного процента).  Принципы кредита (платность, срочность, возвратность, целевой характер, |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | обеспеченность, дифференцированность).  Взаимосвязь кредита и денег. |  |  |
| **Международная** | Международные валютно-финансовые и | О | ОПК-1 |
| **финансовая система** | кредитные отношения. Финансовые потоки на макроуровне, финансовые риски и контроль. Платежный баланс РФ, его элементы. | Т Р | ПК-5 |
| **Стратегический и** | Финансовая отчетность – информационная | О | ОПК-1 |
| **оперативно­тактический финансовый менеджмент, финансовые риски** | основа финансового менеджмента.  Комплексное оперативное управление оборотными активами и краткосрочными обязательствами предприятия. | Т Р | ПК-5 |

**2. Соответствие уровня освоения компетенции планируемым результатам обучения и критериям их оценивания**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Код** | **Содержание компетенции** |
| 1 | ОПК-1 | Способен применять знания (на промежуточном уровне) экономической теории при решении прикладных задач |
| 2 | ПК-5 | Обеспечение проведения сделок кредитования корпоративных заемщиков |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Перечень компетенций** | **Показатели оценивания компетенций** | **Критерии оценивания результатов обучения по образовательной программе (уровни освоения компетенций)** | | | |
| **Неудовлетворительно** | **Удовлетворительно** | **Хорошо** | **Отлично** |
| ОПК-1. Способен применять знания (на промежуточном уровне) экономической теории при решении прикладных задач | **на уровне знаний** Знать на промежуточном уровне основные понятия экономической теории при решении прикладных задач  **на уровне умений** Уметь применять аналитический инструментарий для постановки и решения прикладных задач  **на уровне навыков** Владеть навыками проведения системного анализа и ее составляющих для постановки и решения прикладныхх задач | Отсутствие знаний, умений и навыков | В целом успешная, но не систематичная демонстрация знаний, умений и навыков. | В целом успешная демонстрация знаний, умений и навыков. Однако, знания, умения и навыки содержат отдельные пробелы. | Владение полной системой знаний, сформированные умения, успешное и систематическое владение навыками. |
| ПК-5. Обеспечение  проведения сделок  кредитования корпоративнытх заемщиков | **на уровне знаний** Знать методы финансового анализа и финансовых вычислений;  **на уровне умений** Уметь формировать числовые показатели в отчетах, входящих в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности, при централизованном и децентрализованном ведении бухгалтерского учета;  **на уровне навыков** Владеть методами финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, устанавливает причинно­следственные связи изменений, оценивает потенциальные риски и возможности экономического субъекта в обозримом будущем | Отсутствие знаний, умений и навыков | В целом успешная, но не систематичная демонстрация знаний, умений и навыков. | В целом успешная демонстрация знаний, умений и навыков. Однако, знания, умения и навыки содержат отдельные пробелы. | Владение полной системой знаний, сформированные умения, успешное и систематическое владение навыками. |

1. **Фонд оценочных средств и материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации по дисциплине**
   1. В ходе реализации дисциплины «Финансы» используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся опрос, тестирование, реферат.
   2. Преподаватель при текущем контроле успеваемости, оценивает уровень подготовленности обучающихся к занятию по следующим показателям:

* устные (письменные) ответы на вопросы преподавателя по теме занятия;
* аргументированности, актуальности, новизне содержания реферата и др.

Детализация баллов и критерии оценки текущего контроля успеваемости утверждается на заседании кафедры.

* 1. Форма проведения промежуточной аттестации – экзамен.
     1. **Опрос**

Цель – развитие способности к самостоятельному поиску, анализу, систематизации и обобщению научной литературы. Опрос проходит по изученным темам.

Перечень вопросов для опроса:

1. Дайте определение финансам, назовите их специфические признаки.
2. Сформулируйте основные представления о финансах на разных этапах

исторического развития.

1. Раскройте принципиальные отличия в определении сущности финансов в

рамках распределительной и воспроизводственных концепций.

1. Раскройте содержание распределительной и контрольной функций

финансов.

1. Дайте определение финансовой системы, назовите основные элементы

финансовой системы Российской Федерации.

1. Объясните причины разного состава финансовой системы у разных авторов в

экономической и учебной литературе.

1. Охарактеризуйте сферу финансов субъектов хозяйствования и ее звеньев.
2. Дайте определение финансовым ресурсам.
3. Назовите основные формы формирования и использования финансовых

ресурсов.

1. Дайте определение финансовым резервом, и назовите их на значение.
2. Укажите признаки фонда денежных средств.
3. Назовите источники финансовых ресурсов на макроуровне.
4. Назовите основные виды финансовых ресурсов органов государственной власти и местного самоуправления.
5. Назовите основные факторы роста финансовых ресурсов органов государственной власти и местного самоуправления.
6. Назовите основные направления использования финансовых ресурсов органов государственной власти и местного самоуправления.
7. Назовите источники формирования финансовых ресурсов субъектов хозяйствования.
8. Назовите основные факторы роста финансовых ресурсов коммерческих и некоммерческих организаций.
9. Назовите основные направления использования финансовых ресурсов коммерческих организаций.
10. Назовите основные направления использования финансовых

ресурсов некоммерческих организаций.

1. Дайте определение финансового рынка.
2. Определите положительные и отрицательные стороны функционирования финансового рынка.
3. Перечислите субъекты, оказывающие финансовые услуги в Российской Федерации.
4. На конкретном примере покажите связь отдельных сегментов финансового рынка.
5. Перечислите основные методы государственного регулирования финансового рынка.
6. Дайте определение финансового регулирования.
7. Укажите, чем определяется необходимость государственного

финансового регулирования в условиях рыночной экономики.

1. Назовите объекты государственного финансового регулирования.
2. Приведите примеры прямого и косвенного государственного финансового регулирования.
3. Укажите методы государственного финансового регулирования отраслевых пропорций.
4. Укажите, с помощью, каких финансовых методов можно изменять соотношение между валовым накоплением и валовым потреблением.
5. Приведите примеры финансовых методов воздействия для поддержания конкурентной среды.
6. Назовите основные финансовые методы стимулирования инновационной деятельности.
7. Перечислите методы государственного финансового регулирования территориальных пропорций.
8. Назовите основные направления финансового регулирования социальных процессов.
9. Сравните социальные выплаты и социальные льготы и их финансовый механизм.
10. Раскройте финансовые аспекты политики государства на рынке труда.
11. Раскройте понятие финансовой политики
12. Назовите структурные элементы финансовой политики, раскрывающие ее содержание.
13. В чем заключается научный подход к выработке финансовой политики?
14. Укажите критерии, по которым можно классифицировать финансовую политику.
15. Назовите факторы, оказывающие влияние на результативность финансовой политики.
16. Назовите стратегические и тактические мероприятия, проводимые в рамках современной бюджетной политики, налоговой политики, политики в области государственного социального страхования.
17. Раскройте понятие финансового механизма.
18. Раскройте понятия видов, форм и методов организации финансовых отношений.
19. Назовите условия эффективности функционирования финансового механизма.
20. Раскройте понятие управления финансами.
21. Укажите особенности финансов как объекта управления.
22. Перечислите основных субъектов управления финансами.
23. Назовите основные элементы управления финансами.
24. Дайте определение финансового права.
25. Назовите основные документы, регламентирующие управление финансами в разных сферах финансовой системы Российской Федерации.
26. Дайте определение финансового планирования, сформулируй те его отличительные черты.
27. Перечислите и раскройте основные задачи финансового планирования.
28. Дайте определение финансового прогнозирования, охарактеризуйте его значение.
29. Дайте характеристику этапов и методов финансового планирования.
30. Перечислите специфические методы финансового прогнозирования.
31. Назовите виды финансовых планов и прогнозов, составляемых на общегосударственном и территориальном уровнях, охарактеризуйте их назначение.
32. Охарактеризуйте виды финансовых планов, составляемых коммерческими организациями.
33. Перечислите финансовые планы, составляемые некоммерческими организациями, сформулируйте их особенности.
34. Назовите цели и задачи финансового контроля.
35. Укажите объект финансового контроля.
36. Назовите принципы организации финансового контроля.
37. Назовите цель и основание для применения финансовых санкций.
38. Сформулируйте основные подходы к классификации финансового контроля.
39. Укажите основные виды государственного финансового контроля.
40. Покажите отличие аудиторского контроля от государственного финансового контроля.
41. Дайте определение «внутреннему» и «внешнему» финансовому контролю.
42. Назовите органы бюджетного контроля в Российской Федерации.
43. Укажите, чем определяется применение различных методов при проведении финансового контроля.
44. Определите виды финансовых отношений коммерческих организаций с физическими и юридическими лицами, государством, муниципальными образованиями.
45. Дайте определение финансов коммерческих организаций.
46. Сформулируйте и раскройте принципы организации финансов в коммерческой сфере.
47. Приведите примеры влияния отраслевых факторов на особенности финансового механизма коммерческих организаций.
48. Приведите примеры влияния организационно-правовых форм на особенности финансового механизма коммерческих организаций.
49. Дайте определение финансовых ресурсов коммерческих организаций.
50. Назовите источники формирования финансовых ресурсов коммерческих организаций и их виде, укажите соотношение между отдельными источниками формирования финансовых ресурсов коммерческих организаций.
51. Назовите основные направления использования финансовых ресурсов коммерческих организаций.
52. Назовите отличительные признаки финансов кредитных организаций.
53. Охарактеризуйте финансовые отношения, возникающие у кредитных организаций с государством, гражданами и различными субъектами хозяйствования.
54. Перечислите источники формирования и виды финансовых ресурсов кредитных организаций.
55. Сформулируйте особенности формирования и использования финансовых ресурсов кредитных организаций; обоснуйте, чем они обусловлены.
56. Охарактеризуйте особенности финансов инвестиционных фондов.
57. Покажите влияние организационно-правовых форм некоммерческих организаций на их финансовый механизм.
58. Назовите группы финансовых отношений, составляющие содержание

финансов некоммерческих организаций.

1. Укажите особенности источников и виды финансовых ресурсов некоммерческих организаций.
2. Назовите факторы, влияющие на источники формирования финансовых ресурсов некоммерческих организаций.
3. Покажите влияние методов ведения хозяйства на принципы организации финансов в некоммерческих организациях.
4. Назовите источники финансового обеспечения учреждений социально­культурной сферы и направления их использования.
5. Назовите особенности организации финансов органов государственной власти и местного самоуправления.
6. Охарактеризуйте финансовый механизм некоммерческих организаций иных организационно-правовых форм.
7. Назовите виды финансовых отношений индивидуальных предпринимателей с различными субъектами.
8. Покажите специфику финансов индивидуальных предпринимателей по сравнению с другими субъектами хозяйствования.
9. Назовите источники финансовых ресурсов индивидуальных предпринимателей в начале и в момент осуществления предпринимательской деятельности.
10. Дайте определение финансовых ресурсов индивидуальных

предпринимателей, укажите основные направления их использования.

1. Назовите особенности налогообложения индивидуальных

предпринимателей.

1. Раскройте содержание государственных и муниципальных финансов.
2. Укажите факторы, влияющие на организацию государственных и муниципальных финансов.
3. Дайте определение государственных и муниципальных финансовых ресурсов, назовите их виды и источники формирования.
4. Дайте определение государственных и муниципальных доходов, назовите их формы.
5. Дайте определение государственных и муниципальных расходов, раскройте их назначение.
6. Охарактеризуйте формы образования и использования государственных и муниципальных финансовых ресурсов.
7. Перечислите нормативные правовые акты, регламентирующие основы функционирования государственных и муниципальных финансов в России.
8. Укажите состав и направления использования финансовых ресурсов органов государственной власти Российской Федерации.
9. Назовите состав и направления использования финансовых ресурсов органов государственной власти субъектов Российской Федерации.
10. Перечислите состав и направления использования муниципальных финансовых ресурсов в России.
11. Раскройте сущность и специфику бюджетных отношений.
12. Покажите особенности бюджетного распределения
13. Дайте определение бюджетного фонда, охарактеризуйте его черты.
14. Дайте определение бюджетного механизма, раскройте его значение как инструмента регулирования социально-экономических процессов.
15. Раскройте содержание государственных и муниципальных заимствований, покажите их значение.
16. Назовите и раскройте основные формы государственных и муниципальных

заимствований.

1. Укажите ограничения, определенные бюджетным законодательством для государственных заимствований Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных заимствований.
2. Назовите критерии деления государственных заимствований на внешние и внутренние.
3. Дайте определение государственного и муниципального долга, укажите критерии их классификации.
4. Охарактеризуйте структуру государственного долга Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования.
5. Раскройте понятие управление государственным долгом Российской Федерации.
6. Назовите основные методы управления государственным долгом и его реструктуризации.
7. Назовите основные проблемы управления государственным долгом Российской Федерации и субъектов Российской Федерации.
8. Раскройте понятие долговых активов органов государственной власти и местного самоуправления.
9. Назовите источники выплат пособий на детей и его размеры.
10. Назовите источники финансирования обязательного медицинского страхования работающего и неработающего населения.
11. Понятие государственных внебюджетных фондов.

Устный (письменный) опрос (контрольная работа) проводится в течение установленного времени преподавателем. Опрашиваются все обучающиеся группы. За опрос выставляется оценка до 10 баллов. Набранные баллы являются рейтинг-баллами.

При оценивании учитывается:

1. Целостность, правильность и полнота ответов
2. В ответе приводятся примеры из практики, даты, Ф.И.О. авторов.
3. Применяются профессиональные термины и определения

Процедура оценки опроса:

1. Если ответ удовлетворяет 3-м условиям – 8-10 баллов.
2. Если ответ удовлетворяет 2-м условиям – 6-7 баллов.
3. Если ответ удовлетворяет 1-муусловию – 4-5 баллов.
4. Если ответ не удовлетворяет ни одному условию – 0-3

|  |  |
| --- | --- |
| Рейтинг-баллы | Аттестационная оценка обучающегося по дисциплине учебного плана в национальной системе оценивания |
| 8-10 | отлично |
| 6-7 | хорошо |
| 4-5 | удовлетворительно |
| 0-3 | неудовлетворительно |

**Тестирование**

Тестирование представляет собой стандартизированную форму проверки знаний. Ответы на вопросы или выполнение заданий теста предполагают наличие однозначных критериев их правильности или неправильности.

**Примеры тестовых заданий**

**Вопрос 1.** Выбери правильный ответ. Финансы - это:

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

**Вопрос 2.** Выбери правильный ответ. Функции финансов:

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

**Вопрос 3.** Выбери правильный ответ. Деньги - это:

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

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

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

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

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

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

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

Параметры оценивания:

0-2 ошибки: «отлично» (18-20 баллов);

3-4 ошибки: «хорошо» (15-17 баллов);

5-6 ошибки: «удовлетворительно» (10-14 баллов)

1. и более ошибок: «неудовлетворительно» (1-9 баллов)

|  |  |
| --- | --- |
| **Рейтинг-баллы** | **Аттестационная оценка обучающегося по дисциплине учебного плана в национальной системе оценивания** |
| 18-20 | Отлично |
| 15-17 | Хорошо |
| 10-14 | Удовлетворительно |
| 1-9 | Неудовлетворительно |

**Реферат**

Цель выполнения задания: задание ориентировано на многостороннее

анализирование изучаемой темы, включая обоснование гипотез и постановку задач исследования в определенной области психологии. Реферирование способствует самостоятельному осуществлению студентом обработки научной информации. Написание реферата позволяет студенту научаться работать с научной информацией: осмыслять, анализировать, переструктурировать, обобщать, выдвигать гипотезы и решать поставленные задачи.

С помощью проектной деятельности проверяется: умение раскрывать тему; умение осуществлять сбор материала по проблеме исследования; умение использовать предметные понятия, в соответствии со стилем, темой и задачей работы; качество оформления работы, широта охвата источников и дополнительной литературы.

Описание задания

Реферат – краткое изложение в письменном виде или в форме публичного выступления содержания книги, научной работы, результатов изучения научной проблемы; доклад на определённую тему, включающий обзор соответствующих литературных и других источников. В реферате излагается сущность изучаемых вопросов, основные фактические данные и делаются общие выводы. Реферат представляет собой объективное, лишенное эмоций сообщение информации первоисточника на основе ее смысловой переработки. Он акцентирует внимание на новых сведениях и определяет целесообразность обращения к первоисточнику.

При этом происходит необходимое в процессе обучения упрощение восприятия информации посредством ее сжатия и систематизации.

Реферирование заключается в выборке из всего массива информации ключевых моментов и их фиксировании на основе сформулированных гипотез и задач.

Реферат оформляется в текстовом виде в свободной форме, где должно быть отражено ключевое содержание по раскрытию проблемы. Основным источником для оценивания является презентация.

**Темы для рефератов:**

1. Сущность финансов, их специфические признаки, назначение. Функции

финансов.

1. Характеристика сфер и звеньев финансовой системы, их взаимосвязь.

Современное состояние финансовой системы Российской Федерации.

1. Финансовые ресурсы органов государственной власти и местного само­управления, субъектов хозяйствования, их источники, факторы роста и основные направления использования.
2. Финансовый рынок, его значение в мобилизации и распределении финансовых ресурсов.
3. Формы и методы использования финансов для регулирования экономики.
4. Содержание и значение финансовой политики. Особенности проведения финансовой политики Российской Федерации на современном этапе.
5. Понятие финансового механизма, его структура и направления совершенствования в условиях экономического кризиса.
6. Общее понятие об управлении финансами. Органы управления финансами, их

задачи и функции.

1. Понятие, содержание и значение финансового планирования и

прогнозирования.

1. Содержание и значение финансового контроля. Организация финансового контроля в Российской Федерации, проблемы его совершенствования.
2. Аудиторский контроль, его место в финансовом контроле.
3. Принципы организации финансов в коммерческой сфере. Факторы, определяющие особенности финансового механизма коммерческих

организаций.

1. Финансовые ресурсы коммерческих организаций, особенности их формирования и использования в условиях рынка.
2. Характеристика финансовых отношений некоммерческих организаций. Источники финансовых ресурсов.
3. Особенности финансового механизма бюджетных учреждений.
4. Экономическое содержание государственных и муниципальных финансов, их роль в социально-экономической жизни общества.
5. Характеристика бюджетных отношений, их особенности. Признаки бюджетного фонда.
6. Значение бюджетов органов государственной власти и местного само управления для финансового регулирования социально-экономических

процессов.

1. Государственные и муниципальные заимствования, их сущность и значение. Характеристика форм и методов заимствований.
2. Понятие социального обеспечения, его финансовые механизмы.
3. Принципы социального страхования, его организация в Российской Федерации.
4. Пенсионное обеспечение, его уровни и финансовые механизмы.
5. Виды социального страхования на случай временной нетрудоспособности.
6. Механизм финансирования гарантированного перечня бесплатных медицинских услуг.
7. Финансовый механизм социальной защиты безработных.

Критерии оценивания:

1. Выполнение задания в срок.
2. Отражены суждения и оценки, основанные на значимых фактах и практических результатах.
3. Использованы электронные информационные ресурсы, базы данных, ЭБС.

Процедура оценки:

1. Если ответ удовлетворяет 3-м условиям – 18-20 баллов.
2. Если ответ удовлетворяет 2-м условиям – 15-17 баллов.
3. Если ответ удовлетворяет 1-му условию – 10-14 баллов.
4. Если ответ не удовлетворяет ни одному условию – 1-9.
5. **Форма и средства (методы) проведения промежуточной аттестации**
   1. Форма проведения промежуточной аттестации – экзамен.

Средства выявления уровня освоения компетенции – устное собеседование.

Экзамен проводится в устной форме. Время, отведенное на подготовку вопросов на экзамене, составляет 30 мин. По рейтинговой системе оценки, формы контроля оцениваются отдельно. Экзамен составляет от 0 до 20 баллов. Допуск к экзамену составляет 45 баллов.

* 1. **Типовые оценочные средства**

**Вопросы к экзамену**

1. Государственные финансы, их роль, состав.
2. Государственный бюджет. Доходы Федерального бюджета. Расходы Федерального бюджета.
3. Внебюджетные фонды, их состав, назначение, источники образования.
4. Экономическая сущность страхования. Рынок страхования в современных условиях.
5. Налоги, их функции, роль в формировании финансов государства и территорий. Влияние на финансовые ресурсы предприятий.
6. Государственный долг и общегосударственный долг РФ. Государственные долговые обязательства, их характеристика, курс, номинальная стоимость.
7. Финансы предприятий, их функции. Финансовые ресурсы, их состав, источники формирования.
8. Денежные фонды предприятий, их назначение, источники формирования, структура капитала.
9. Денежные потоки предприятия. Финансовый цикл. Управление финансами предприятия.
10. Основной капитал предприятия, его состав. Основные фонды: сущность, структура, классификация, показатели движения и эффективности использования. Лизинг как форма финансирования основных фондов.
11. Сущность НМА организации, порядок их учёта и амортизации.
12. Понятие инвестиций их классификация, источники финансирования.
13. Сущность оборотного капитала, его назначение. Классификация оборотных средств, источники их формирования. Потребность в оборотных средствах. Показатели эффективности использования оборотных средств.
14. Выручка от реализации, понятие, состав. Взаимосвязь выручки от реализации и затрат на производство продукции с финансовыми ресурсами предприятия.
15. Затраты на производство продукции, их классификация. Понятие себестоимости, элементы её определяющие.
16. Понятие прибыли предприятия, её значение и сущность. Планирование, прогнозирование и распределение прибыли в современных условиях.
17. Доходы и расходы организации. Цена продукции, факторы её определяющие. Влияние методов ценообразования на финансовый результат деятельности предприятия.
18. Безналичные расчеты, формы, принципы их организации.
19. Взаимоотношение предприятия с кредитной и финансовой системой.
20. Взаимоотношение предприятия с государством.
21. Сущность и структура кредитной системы РФ. Банковская система РФ.
22. Финансовая отчетность в системе финансового менеджмента.
23. Основные показатели учета и отчетности, используемые в финансовом менеджменте.
24. Основные финансовые коэффициенты отчетности.
25. Простые ставки ссудных процентов, простые учетные ставки.
26. Сложные ставки ссудных процентов, сложные учетные ставки.
27. Эквивалентность процентных ставок различного типа.
28. Учет инфляционного обесценения денег в принятии финансовых решений.
29. Эффект финансового рычага (первая концепция). Рациональная заемная политика
30. Эффект финансового рычага (вторая концепция). Финансовый риск.
31. Рациональная структура источников средств предприятия.
32. Операционный рычаг. Принципы операционного анализа.
33. Расчет порога рентабельности и «запаса финансовой прочности» предприятия.
34. Предпринимательский и финансовый риск.
35. Взаимодействие финансового и операционного рычагов и оценка совокупного риска, связанного с предприятием.
36. Углубленный операционный анализ.
37. Инвестиционная стратегия предприятия. Инвестиционный анализ.
38. Основы принятия ценовых решений.
39. Комплексное оперативное управление оборотными активами и краткосрочными обязательствами предприятия.
40. Чистый оборотный капитал и текущие финансовые потребности предприятия.
41. Ускорение оборачиваемости оборотных средств —важнейший способ снижения текущих финансовых потребностей.
42. Выбор политики комплексного оперативного управления текущими активами и текущими пассивами.

**Градация перевода рейтинговых баллов обучающихся в пятибалльную**

**систему аттестационных оценок и систему аттестационных оценок ECTS.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Академический рейтинг обучающегося** | **Аттестационная оценка обучающегося по дисциплине учебного плана в национальной системе оценивания** | **Аттестационная оценка обучающегося по дисциплине учебного плана в системе ECTS** |
| 95-100 | Отлично | + A (excellent) |
| 80-94 | A (excellent) |
| 75-79 | Хорошо | +B (good) |
| 70-74 | B (good) |
| 55-69 | Удовлетворительно | C (satisfactory) |
| 50-54 | D (satisfactory) |
| 45-49 | Неудовлетворительно | E (satisfactory failed) |
| 1-44 | F (not rated) |
| 0 | N/A (not rated) |

1. **Практическая работа (практическая подготовка):** проверка выполнения заданий по практической подготовке в профессиональной деятельности и самостоятельной работы на практических занятиях.

Практическое задание *–* это частично регламентированное задание по практической подготовке в профессиональной деятельности**,** имеющее алгоритмическое или нестандартное решение, позволяющее диагностировать умения, интегрировать знания различных научных областей в практическую подготовку, связанную с профессиональной деятельности. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся.

Работа во время проведения практического занятия состоит из следующих элементов:

* консультирование обучающихся преподавателем с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем практических заданий и задач;
* самостоятельное выполнение практических заданий согласно обозначенной учебной программой тематики;
* ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач практического занятия, техники безопасности при работе в аудитории.

Обработка, обобщение полученных результатов практической подготовки проводиться обучающимися самостоятельно или под руководством преподавателя (в зависимости от степени сложности поставленных задач).

1. **Курсовые проекты (работы)**

Не предусмотрены

1. **Оценка компетенций (в целом)**

Оценка компетенций (в целом) осуществляется по итогам суммирования текущих результатов обучающегося и промежуточной аттестации.

В оценке освоения компетенций (в целом) учитывают: полноту знания учебного материала по теме, степень активности обучающегося на занятиях в семестре; логичность изложения материала; аргументированность ответа; уровень самостоятельного мышления, практической подготовки; умение связывать теоретические положения с практикой, в том числе и с будущей профессиональной деятельностью с промежуточной аттестации.