

**ГАОУ ВО «Дагестанский государственный университет
народного хозяйства»**

*Утверждены решением
Ученого совета ДГУНХ,
протокол № 9
от 21 марта 2025г.*

Кафедра «Финансы и кредит»

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

ПО ДИСЦИПЛИНЕ

**«ФИНАНСОВЫЕ МЕТОДЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ
ЭКОНОМИКИ»**

направление подготовки 38.04.08. Финансы и кредит,

профиль «Бизнес и финансовая аналитика»

Уровень высшего образования - магистратура

Форма обучения – очная, заочная

Махачкала – 2025

Составитель: Алиева Зарема Багаутдиновна, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Финансы и кредит» Дагестанского государственного университета народного хозяйства.

Внутренний рецензент: Кутаев Шихрагим Кутаевич, доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры «Финансы и кредит» Дагестанского государственного университета народного хозяйства.

Внешний рецензент: Абдуллаева Заира Запировна, кандидат экономических наук, доцент, научный сотрудник Института социально-экономических исследований ДФИЦ РАН.

Представитель работодателя: Алиева Джамиля Мухумаевна, начальник экономического отдела Отделения – Национального банка по Республике Дагестан Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации.

Оценочные материалы по дисциплине «Финансовые методы регулирования экономики» разработаны в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – магистратура по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г., № 991, в соответствии с приказом Министерства образования и науки РФ от 06.04.2021г. №245 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры».

Оценочные материалы по дисциплине «Финансовые методы регулирования экономики» размещены на официальном сайте www.dgunh.ru

Алиева З.Б. Оценочные материалы по дисциплине «Финансовые методы регулирования экономики» для направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, профиль «Бизнес и финансовая аналитика» - Махачкала: ДГУНХ, 2025. – 57 с.

Рекомендованы к утверждению Учебно-методическим советом ДГУНХ 10 марта 2025 г.

Рекомендованы к утверждению руководителем основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы магистратуры по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, профиль «Бизнес и финансовая аналитика», к.э.н., доцентом Аджаматовой Д.С.

Одобрены на заседании кафедры «Финансы и кредит» 24 февраля 2025г., протокол № 6.

СОДЕРЖАНИЕ

Назначение оценочных материалов.....	4
РАЗДЕЛ 1. Перечень компетенций с указанием видов оценочных средств в процессе освоения дисциплины.....	5
1.1 Перечень формируемых компетенций.....	5
1.2 Перечень компетенций с указанием видов оценочных средств.....	5
РАЗДЕЛ 2. Задания, необходимые для оценки планируемых результатов обучения по дисциплине.....	7
РАЗДЕЛ 3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания... 	45
РАЗДЕЛ 4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующие этапы формирования компетенций.....	56

Назначение оценочных материалов

Оценочные материалы составляются для текущего контроля успеваемости (оценивания хода освоения дисциплин), для проведения промежуточной аттестации (оценивания промежуточных и окончательных результатов обучения по дисциплине) обучающихся по дисциплине «Финансовые методы регулирования экономики» на соответствие их учебных достижений поэтапным требованиям образовательной программы высшего образования – программы магистратуры по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, профиль «Бизнес и финансовая аналитика».

Оценочные материалы по дисциплине «Финансовые методы регулирования экономики» включают в себя: перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы высшего образования; описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания; типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы высшего образования; методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

Оценочные материалы сформированы на основе ключевых принципов оценивания:

- валидности: объекты оценки должны соответствовать поставленным целям обучения;
- надежности: использование единообразных стандартов и критериев для оценивания достижений;
- объективности: разные обучающиеся должны иметь равные возможности для достижения успеха.

Основными параметрами и свойствами оценочных материалов являются:

- компетентностный подход, соотнесение оценочных материалов с оцениваемыми компетенциями;
- компетентностный подход, при формировании критериев оценки знаний, умений и навыков обучающихся;
- содержание (состав и взаимосвязь структурных единиц оценочных материалов);
- объем (количественный состав оценочных материалов);
- качество оценочных материалов в целом, обеспечивающее получение объективных и достоверных результатов при проведении контроля с различными целями.

РАЗДЕЛ 1. Перечень компетенций с указанием видов оценочных средств в процессе освоения дисциплины

1.1. Перечень формируемых компетенций

код компетенции	формулировка компетенции
ОПК	ОБЩЕПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ
ОПК-1	Способен решать практические и (или) научно-исследовательские задачи в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки

1.2. Перечень компетенций с указанием видов оценочных средств

<i>Формируемые компетенции</i>	<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции</i>	<i>Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций</i>	<i>Уровни освоения компетенции</i>	<i>Критерии оценивания сформированности компетенций</i>	<i>Виды оценочных средств</i>
ОПК-1. Способен решать практические и (или) научно-исследовательские задачи в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки	ОПК-1.1. Анализирует причины и последствия происходящих экономических процессов и событий	Знать: условия и закономерности исторического развития системы финансов, актуальные проблемы функционирования финансовой системы.	Пороговый уровень	Фрагментарные знания условий и закономерности исторического развития системы финансов, актуальных проблем функционирования финансовой системы	Блок А – задания репродуктивного уровня: - тестовые задания; - вопросы для устного опроса; - вопросы для коллоквиума.
			Базовый уровень	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания условий и закономерностей исторического развития системы финансов, актуальных проблем функционирования финансовой системы	
			Продвинутый уровень	Сформированные систематические знания условий и закономерностей исторического развития	

<i>Формируемые компетенции</i>	<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции</i>	<i>Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций</i>	<i>Уровни освоения компетенции</i>	<i>Критерии оценивания сформированности компетенций</i>	<i>Виды оценочных средств</i>
				системы финансов, актуальных проблем функционирования финансовой системы	
		Уметь: проводить оценку и мониторинг современных процессов в области финансов, а также выявлять, формулировать и проводить исследование актуальных научных проблем в финансовой сфере.	Пороговый уровень	Частично освоенное умение проводить оценку и мониторинг современных процессов в области финансов, а также выявлять, формулировать и проводить исследование актуальных научных проблем в финансовой сфере.	Блок В – задания реконструктивно го уровня: - типовые задачи; - тематика рефератов.
			Базовый уровень	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы умение проводить оценку и мониторинг современных процессов в области финансов, а также выявлять, формулировать и проводить исследование актуальных научных проблем в финансовой сфере.	
			Продвинутый уровень	Полностью сформированное умение проводить оценку и мониторинг современных процессов в области финансов, а также выявлять, формулировать и проводить исследование актуальных научных проблем в финансовой сфере.	
		Владеть: навыками анализа конкретных финансовых ситуаций и предлагать способы решения прикладных	Пороговый уровень	Частично владеет навыками анализа конкретных финансовых ситуаций и предлагать способы решения прикладных и/или исследовательских задач.	Блок С – задания практико-ориентированного уровня: - кейс-задача;
			Базовый уровень	В целом успешное, но содержащее отдельные	

Формируемые компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Уровни освоения компетенции	Критерии оценивания сформированности компетенций	Виды оценочных средств
		и/или исследовательских задач		пробелы владение навыками анализа конкретных финансовых ситуаций и предлагать способы решения прикладных и/или исследовательских задач	- деловая игра; - тематика эссе; - перечень дискуссионных тем для проведения круглого стола;
			Продвинутый уровень	Успешное и систематическое владение навыками анализа конкретных финансовых ситуаций и предлагать способы решения прикладных и/или исследовательских задач	
Формируемые компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Уровни освоения компетенции	Критерии оценивания сформированности компетенций	Виды оценочных средств
	ОПК-1.2. Выявляет и оценивает проблемы финансово-экономического характера при анализе конкретных экономических ситуаций и предлагает способы их решения	Знать: теоретико-методологические и нормативно-правовые основы принятия решений в сфере финансовой деятельности.	Пороговый уровень	Фрагментарные знания о финансово-экономических показателях, характеризующих деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета.	
			Базовый уровень	Сформированные, но содержащие отдельные	

<i>Формируемые компетенции</i>	<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции</i>	<i>Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций</i>	<i>Уровни освоения компетенции</i>	<i>Критерии оценивания сформированности компетенций</i>	<i>Виды оценочных средств</i>
				пробелы знания о финансово-экономических показателях, характеризующих деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета.	
			Продвинутый уровень	Сформированные систематические знания о финансово-экономических показателях, характеризующих деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета.	
		Уметь: формулировать финансовые методы регулирования экономики, оценивать взаимосвязи проблемной сферы	Пороговый уровень	Частично освоенное умение провести консалтинговые исследования финансовых проблем по заказам хозяйствующих субъектов, включая финансово-кредитные организации, органов государственной власти и органов местного самоуправления.	

<i>Формируемые компетенции</i>	<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции</i>	<i>Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций</i>	<i>Уровни освоения компетенции</i>	<i>Критерии оценивания сформированности компетенций</i>	<i>Виды оценочных средств</i>
		воздействия со смежными сферами (денежно-кредитными) и проблемами в них.	Базовый уровень	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы умение провести консалтинговые исследования финансовых проблем по заказам хозяйствующих субъектов, включая финансово-кредитные организации, органов государственной власти и органов местного самоуправления.	
			Продвинутый уровень	Полностью сформированное умение провести консалтинговые исследования финансовых проблем по заказам хозяйствующих субъектов, включая финансово-кредитные организации, органов государственной власти и органов местного самоуправления.	
			Пороговый уровень	Частично владеет методами аналитической работы, связанной с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления	Блок Д - задания для использования в рамках промежуточной аттестации: -перечень экзаменационных вопросов; -перечень задач для экзамена.

Формируемые компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Уровни освоения компетенции	Критерии оценивания сформированности компетенций	Виды оценочных средств
			Базовый уровень	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы владение методами аналитической работы, связанной с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления	
		альтернативных вариантов организационно-управленческих решений.	Продвинутый уровень	Успешное и систематическое владение методами аналитической работы, связанной с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления	

РАЗДЕЛ 2. Задания, необходимые для оценки планируемых результатов обучения по дисциплине

Для проверки сформированности компетенции

ОПК-1. Способен решать практические и (или) научно-исследовательские задачи в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки.

ОПК-1.1. Анализирует причины и последствия происходящих экономических процессов и событий

Блок А. Задания репродуктивного уровня («знать»)

А.1 Фонд тестовых заданий по дисциплине

Тесты типа А.

Прочитайте текст, выберите правильный ответ.

1. Предпосылкой возникновения финансов является:

- А) разграничение ресурсов государства и его главы и возникновение общегосударственного фонда денежных средств - бюджета;
- Б) появление системы государственных доходов и расходов;
- В) налоги в денежной форме приобрели преимущественный характер;
- Г) все перечисленные.

2. На какой стадии воспроизводственного процесса возникают финансовые отношения?

- А) Распределение;
- Б) Производство;
- В) Обмен;
- Г) Потребление;
- Д) На всех стадиях.

3. Что является материально-вещественным носителем финансовых отношений?

- А) Денежные средства;
- Б) Валовой национальный продукт;
- В) Кредитные ресурсы;
- Г) Резервы;
- Д) Финансовые ресурсы.

4. Назовите функции финансов

- А) Создание и использование фондов;
- Б) Производственная, стимулирующая и контрольная;
- В) Обслуживание потребностей государства и предприятия;
- Г) Контрольная, распределительная.

5. Какой из нижеприведенных абзацев должен быть включен в определение: «Финансы – это экономически отношения, связанные.....в целях выполнения функций и задач государства и обеспечения условий расширенного воспроизводства»:

- А) со снижением себестоимости продукции;
- Б) с ростом производительности;
- В) с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.

Г) с распределением финансовых ресурсов

6. Совокупность различных сфер финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются фонды денежных средств – это...:

- А) бюджетная система;
- Б) финансовая система;
- В) денежно-кредитная система.

7. За счет каких источников обслуживается государственный долг России:

- А) за счет целевых внебюджетных фондов;
- Б) за счет амортизационных фондов предприятий;
- В) за счет средств государственного бюджета.

8. Основным источником доходов социальных внебюджетных фондов являются:

- А) страховые взносы работодателей и работающих
- Б) прибыль от коммерческой деятельности внебюджетных фондов
- В) ряд федеральных налогов

9. Внебюджетные фонды - это:

- А) средства правительственных органов власти, аккумулируемых для финансирования расходов, не включаемых в бюджет
- Б) денежные доходы и поступления, находящиеся в распоряжении учреждений
- В) средства, выделяемые из бюджета одного уровня нижестоящему бюджету

Прочитайте текст, выберите несколько правильных вариантов ответа.

10. Средства бюджета Пенсионного фонда РФ расходуются на выплату:

- А) трудовых пенсий
- Б) денежных льгот
- В) государственных пенсий
- Г) материального содержания отдельных категорий граждан
- Д) социальных пособий

Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа.

11. Систему финансов образуют: (найдите наиболее полное утверждение)

- А) государственный кредит и финансы организаций;
- Б) государственные и муниципальные финансы, финансы хозяйствующих субъектов, финансы домашних хозяйств;
- В) финансы предприятий и денежно-кредитная система;
- Г) банковская система и финансы организаций.

12. Лизинг представляет собой:

- А) действия направленные на решение определенной задачи по организации и управлению денежными отношениями,

- возникающими при формировании и использовании денежных фондов
- Б) вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передачи его в аренду
 - В) товар, который покупается и продается на финансовом рынке

Тесты типа В.

Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа.

1. Финансовый механизм - это:

- А) совокупность государственных мероприятий, направленных на мобилизацию финансовых ресурсов, их распределение и использование для обеспечения безопасности государства
- Б) совокупность методов реализации финансовой стратегии по конкретным направлениям
- В) виды, формы и методы организации финансовых отношений, способы их количественного определения

2. В чем заключается фискальная направленность финансовой политики государства?

- А) выпуск акций;
- Б) обеспечение налоговых поступлений;
- В) предоставление бюджетных кредитов;
- Г) осуществление государственных заимствований.

Прочитайте текст, выберите несколько правильных вариантов ответа.

3. Перечислите основные элементы финансовой политики.

- А) налоговая система;
- Б) финансовая система;
- В) финансовая тактика;
- Г) финансовое право.

4. Определите основные самостоятельные направления финансовой политики:

- А) демографическая политика;
- Б) бюджетная политика;
- В) денежно-кредитная политика;
- Г) международная политика.

5. Что вы отнесете к звеньям государственных финансов:

- А) бюджетная система;
- Б) государственный кредит;
- В) финансы домашних хозяйств;
- Г) финансы государственных и муниципальных предприятий;
- Д) страхование.

6. Прочитайте вопрос и установите соответствие.

Из предлагаемого перечня выделите формы внутреннего государственного кредита	А) государственные займы
	Б) ссуды банков;
	В) инвестиционный налоговый кредит
	Г) льготный кредит
	Д) товарный кредит

7. Прочитайте вопросы и установите соответствие.

Задачами деятельности Фонда обязательного медицинского страхования являются:	А) выполнение функций страховщиков
	Б) финансирование федеральных целевых программ
	В) аккумуляция финансовых средств на обязательное медицинское страхование
	Г) выравнивание финансовых условий деятельности территориальных фондов обязательного медицинского страхования
Средства Фонда социального страхования направляются на финансирование:	А) выплаты пенсий по инвалидности, пострадавшим на Чернобыльской АЭС
	Б) пособий по временной нетрудоспособности, пособий при рождении ребенка

Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа.

8. Страхование - это:

- А) вид предпринимательской деятельности с целью получения страхового возмещения
- Б) экономические отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при определенных обстоятельствах
- В) защита имущественных интересов предприятий при банкротстве

10. Классификация страхования представляет собой:

- А) совокупность личного, имущественного и страхования ответственности
- Б) систему деления на отрасли, виды, разновидности, формы и системы страховых отношений
- В) распределение ущерба между всеми участниками страхования

Прочитайте текст, выберите несколько правильных вариантов ответа.

11.К основным функциям фондовой биржи относят:

- А) обеспечение высокого уровня ликвидности вложений в ценные бумаги
 - Б) мобилизация и концентрация свободных денежных капиталов и накоплений посредством организации продажи ценных бумаг
- В) оба варианта верны

12.Прочитайте вопрос и установите соответствие.

Франчайзинг - это:	А) одна из форм кредитования в коммерческих банках
	Б) система передачи или продажи лицензий на технологию и товарный знак
	В) привлечение инвестиций в российскую экономику
	Г) обеспечение высокого уровня ликвидности вложений в ценные бумаги

Для проверки сформированности компетенции ОПК-1: Способен решать практические и (или) научно-исследовательские задачи в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки

ОПК-1.2. Выявляет и оценивает проблемы финансово-экономического характера при анализе конкретных экономических ситуаций и предлагает способы их решения

Блок А. Задания репродуктивного уровня («знать»)

А.1 Фонд тестовых заданий по дисциплине

Тесты типа А.

Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа.

1. Под финансами следует понимать:

- а) денежные средства, находящиеся в распоряжении государства, компаний, учреждений, организаций и населения;
- б) денежные отношения, связанные с формированием, распределением и использованием денежных фондов;
- в) фонды денежных средств.

2. Этап, который характеризуется возникновением государства, выделением государственной казны и полным отделением её от собственности правителя:

- а) демократическая формация;
- б) социалистическая формация;
- в) докапиталистическая формация;
- г) политическая формация.

3. Какой из ниже приведённых примеров должен быть включён в определение: «Финансы - это экономические отношения, связанные ... в целях выполнения задач и функций государства»

- а) со снижением себестоимости;
- б) с ростом производительности труда;
- в) с формированием, распределением и перераспределением централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.

4. Прочитайте вопрос и установите соответствие.

Какие из перечисленных признаков нельзя отнести к финансовым отношениям?	А) это всегда денежные отношения
	Б) это всегда экономические отношения в обществе
	В) это всегда распределительные отношения
	Г) это всегда международные отношения

Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа.

5. Финансы выполняют следующие функции:

- а) распределительную и предупредительную;
- б) воспроизводственную и накопительную;
- в) распределительную и контрольную.

6. Прочитайте вопросы и установите соответствие.

На стадии распределения стоимости общественного продукта образуются:	А) фонды денежных средств
Специфическими признаками финансовых отношений являются:	А) это всегда денежные отношения
	Б) это всегда распределительные отношения

7. Прочитайте вопросы и установите соответствие.

Контрольная функция финансов	А) контроле за распределением стоимости
-------------------------------------	---

закljučается в:	общественного продукта;
Каждый участник процесса воспроизводства делит свою часть дохода на фонд:	А) потребления
	Б) накопления

8. Прочитайте вопросы и установите соответствие.

Что такое финансовая система?	а) Совокупность сфер и звеньев финансовых отношений; б) Совокупность налогов; в) Совокупность денежных доходов; г) Совокупность органов контроля финансами;
Централизованными фондами денежных средств являются:	а) выручка; б) общегосударственный бюджет и внебюджетные фонды; в) основные фонды

9. Прочитайте вопросы и установите соответствие.

Объектом распределительной функции финансов является:	а) ВВП и национальный доход (НД); б) фонды экономического стимулирования; в) выпущенная продукция.
Какие сферы финансовых отношений включает финансовая система?	а) Децентрализованную и централизованную; б) Контрольную и распределительную; в) Распределительную и перераспределительную; г) Прибыль предприятий и финансы домохозяйств; д) Централизованные и страховые фонды.

10. Прочитайте вопросы и установите соответствие.

Укажите звенья финансовой системы (выберите один полный ответ):	а) Финансы предприятий; б) Финансы предприятий, финансы домохозяйств, бюджетная система; в) Внебюджетные фонды;
Основой финансовой системы РФ	а) Федеральный бюджет;

являются:	б)Бюджетная система; в)Бюджетная система и внебюджетные фонды; г)Финансы предприятий и финансы домохозяйств
------------------	---

Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа.

16. Действующая бюджетная система РФ охватывает:

- а) Федеральный бюджет, региональные бюджеты;
- б) Федеральный бюджет, региональные бюджеты, местные бюджеты;
- в) Федеральный бюджет, региональные бюджеты, местные бюджеты, внебюджетные фонды;
- г) Федеральный бюджет, внебюджетные фонды;
- д) Федеральный бюджет, местные бюджеты.

17. Прочитайте вопрос и установите соответствие.

К децентрализованным фондам денежных средств относят:	а)общегосударственный бюджет и внебюджетные фонды; б)финансы предприятий и домохозяйств; в)государственный кредит; г)основные фонды.
--	--

Тесты типа В.

Прочитайте текст, заполните пропуски в тексте (с большой буквы!).

1. Согласно Статье 1 Бюджетного Кодекса РФ: «Отношения, возникающие между субъектами бюджетных правоотношений в процессе формирования доходов и осуществления расходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, осуществления государственных (муниципальных) заимствований, регулирования государственного (муниципального) долга» относят к ...

- а) Межбюджетным правоотношениям;
- б) Финансовым правоотношениям.
- в) Бюджетным отношениям

2. Согласно Статье 1 Бюджетного Кодекса РФ: «Отношения, возникающие между субъектами бюджетных правоотношений в процессе составления и рассмотрения проектов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, утверждения и исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, контроля за их исполнением, осуществления бюджетного учета, составления, рассмотрения и утверждения бюджетной отчетности» относят к...

- г) Бюджетным правоотношениям;

- д) Межбюджетным правоотношениям;
- е) Финансовым правоотношениям.

Прочитайте текст, выберите правильный вариант ответа.

3. Бюджетный Кодекс РФ устанавливает:

- а) правовой статус участников бюджетного процесса;
- б) правовые основы применения бюджетных мер принуждения за совершение бюджетных нарушений;
- в) правовой статус участников бюджетного процесса, правовые основы применения бюджетных мер принуждения за совершение бюджетных нарушений.

Прочитайте текст, заполните пропуски в тексте (с большой буквы!).

4. Согласно Статье 6 Бюджетного Кодекса РФ: «Форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления» - это...

- а) Бюджетная система РФ;
- б) Бюджет;
- в) Консолидированный бюджет;
- г) Бюджетный процесс

5. Согласно Статье 6 Бюджетного Кодекса РФ: «Свод бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на соответствующей территории (за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов) без учета межбюджетных трансфертов между этими бюджетами» - это...

- а) Бюджетная система РФ;
- б) Бюджет;
- в) Консолидированный бюджет;
- г) Бюджетный процесс.

6. Согласно Статье 6 Бюджетного Кодекса РФ: «Основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая законодательством Российской Федерации совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов» - это...

- а) Бюджетная система РФ;
- б) Бюджет;
- в) Консолидированный бюджет;
- г) Бюджетный процесс.

7. Согласно Статье 6 Бюджетного Кодекса РФ: «Регламентируемая законодательством Российской Федерации деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и иных участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, утверждению и исполнению бюджетов, контролю за их исполнением, осуществлению бюджетного учета, составлению, внешней проверке, рассмотрению и утверждению бюджетной отчетности» - это...

- а) Бюджетная система РФ;
- б) Бюджет;
- в) Консолидированный бюджет;
- г) Бюджетный процесс.

8. Согласно Статье 6 Бюджетного Кодекса РФ: «Документ, который составляется и ведется главным распорядителем бюджетных средств (главным администратором источников финансирования дефицита бюджета) в соответствии с настоящим Кодексом в целях исполнения бюджета по расходам (источникам финансирования дефицита бюджета)» - это...

- а) Бюджетная роспись;
- б) Сводная бюджетная роспись;
- в) Бюджетный кредит;
- г) Бюджетные ассигнования.

9. Согласно Статье 6 Бюджетного Кодекса РФ: «Документ, который составляется и ведется финансовым органом (органом управления государственным внебюджетным фондом) в соответствии с настоящим [Кодексом](#) в целях организации исполнения бюджета по расходам бюджета и источникам финансирования дефицита бюджета» - это...

- а) Бюджетная роспись;
- б) Сводная бюджетная роспись;
- в) Бюджетный кредит;
- г) Бюджетные ассигнования.

10. Согласно Статье 6 Бюджетного Кодекса РФ: «Предельные объемы денежных средств, предусмотренных в соответствующем финансовом году для исполнения бюджетных обязательств» - это...

- а) Бюджетные инвестиции;
- б) Дотации;
- в) Бюджетный кредит;
- г) Бюджетные ассигнования.

11. Согласно Статье 6 Бюджетного Кодекса РФ: «Межбюджетные трансферты, предоставляемые на безвозмездной и безвозвратной основе без установления направлений их использования» - это...

- а) Бюджетные инвестиции;
- б) Дотации;
- в) Бюджетный кредит;
- г) Бюджетные ассигнования.

ЗАДАЧИ-КЕЙСЫ С ПОЛЕМ ВВОДА ОТВЕТА

1. **Задача-кейс с полем ввода ответа. Решите задачу и введите ответ в поле ввода с ед. измерения (Образец:120%).** Номинальная стоимость акции составила 1000 р., уровень дивиденда по акциям – 50%, ссудный процент – 25%. Необходимо рассчитать курс акции.
2. **Задача-кейс с полем ввода ответа. Решите задачу и введите ответ в поле ввода с ед. измерения (Образец:10000руб.).** Прибыль предприятия, предназначенная для выплаты дивидендов, составила 400 т.р. Суммарная стоимость всех акций - 800 т.р., в т.ч. привилегированных – 100 т.р., голосующих – 700 т.р. На привилегированные акции установлен фиксированный уровень дивиденда – 40% к номиналу. Необходимо определить сумму дивидендов, выплаченных по привилегированным акциям.
3. **Задача-кейс с полем ввода ответа. Решите задачу и введите ответ в поле ввода с ед. измерения (Образец:120%).** Прибыль ПАО «Альянс», предназначенная для выплаты дивидендов, составила 400 т.р. Суммарная стоимость всех акций - 800 т.р., в т.ч. привилегированных – 100 т.р., голосующих – 700 т.р. На привилегированные акции установлен фиксированный уровень дивиденда – 40% к номиналу. Необходимо определить средний уровень дивидендов по всем акциям.
4. **Задача-кейс с полем ввода ответа. Решите задачу и введите ответ в поле ввода с ед. измерения (Образец:1500млн.руб.).** Определите состояние бюджета субъекта РФ в 2025 году при следующих условиях: налоговые доходы бюджета в 2025 г. составили 2,4 млрд. руб.; неналоговые доходы составляют 50% от налоговых; расходы в 2026 г. составят 4,5 млрд. руб., что на 10% ниже, чем в 2025 г. Безвозмездных поступлений в бюджет в 2025 г. не было.
5. **Задача-кейс с полем ввода ответа. Решите задачу и введите ответ в поле ввода с ед. измерения (Образец:1500млн.руб.).** Основные параметры регионального бюджета: расходы — 10,8 млрд. руб., налоговые доходы — 8,5 млрд. руб., неналоговые доходы — 1,9 млрд. руб.; дефицит бюджета составит 200 млн. руб. Рассчитайте сумму дотаций из федерального бюджета (в млн. руб.), если известно, что они составляют 45% от безвозмездных поступлений в бюджет.

A2. Вопросы для устного опроса

Тема 1. Теоретические основы финансового регулирования экономики

1. Объективные предпосылки и возможности использования финансов для регулирования социально-экономических процессов.
2. Понятие финансового регулирования.
3. Необходимость государственного финансового регулирования в условиях рыночной экономики.
4. Количественное и качественное воздействие финансов на социально-экономическое развитие.
5. Государство как субъект финансового регулирования.
6. Основные объекты государственного финансового регулирования.

Тема 2. Методы финансового регулирования экономики

1. Содержание, объекты, формы и уровни финансового регулирования.
2. Налоговое регулирование в системе методов финансового регулирования.
3. Неналоговые методы финансового регулирования
4. Методы государственной финансовой поддержки инвестиционной деятельности

Тема 3. Актуальные проблемы реформирования бюджетных отношений в России

1. Бюджетное регулирование на основе бюджетного перераспределения
2. Необходимость и направления влияния государства на цели развития территорий
3. Проектный и программный подход как условие эффективного регулирования социально-экономического развития с использованием бюджетных ресурсов
4. Бюджетное регулирование экономики на уровне субъектов Федерации

Тема 4. Проблемы управления бюджетным дефицитом и государственным долгом

1. Понятия дефицита бюджета и бюджетного профицита. Причины возникновения и источники финансирования бюджетного дефицита.
2. Бюджетное планирование
3. Специфика государственного долга в контексте государственного регулирования экономики

Тема 5. Государственные долговые и кредитные инструменты регулирования экономики

1. Специфика государственного долга в контексте государственного регулирования экономики.
2. Содержание и специфика использования государственных ценных бумаг как инструментов регулирования развития экономики.
3. Содержание и специфика использования кредитов как инструментов регулирования развития экономики.

Тема 6. Страхование регулирование социально-экономических процессов

1. Страхование как инструмент государственного регулирования социально-экономических процессов.
2. Методы государственного страхового регулирования.
3. Страховое регулирование в контексте обеспечения устойчивости и безопасности национальной экономики.
4. Специфика влияния страхового регулирования на уровень жизни населения и социальные процессы в государстве.

Блок В. Задания реконструктивного уровня («уметь»)

В1. Задачи (задания) по темам

Тема 1. Теоретические основы финансового регулирования экономики

Задание №1

Используя экономическую литературу (не менее 5 источников), отражающую различные точки зрения по вопросам сущности и функций финансов, необходимо составить таблицу:

Автор, источник (полные выходные данные издания)	Определение: «финансы»- это.....	Специфические признаки финансов	Функции финансов (раскрыть содержание функций)
1. 2.....			

Задание №2

Найдите соответствующие определения терминам.

Термин	Определение
1. Финансы.	1. представляет собой совокупность непрерывно повторяющихся циклов производства.
2. Процесс воспроизводства.	2. характеризуется возникновением государства, выделением государственной казны и полным отделением её от собственности монарха.
3. Докапиталистическая формация.	3. совокупность целевых фондов, денежных средств государства и предприятий.
4. Финансовые ресурсы.	4. это, прежде всего контроль рублем в процессе объективно существующих денежных отношений.

5. Финансы и кредит.	5. формирование фонда оплаты труда осуществляет соответствующий финансовый механизм.
6. Распределительная функция.	6. эта связь опосредует единый и последовательный процесс первичного распределения и перераспределения ВВП и национального дохода.
7. Контрольная функция финансов.	7. неотъемлемая часть денежных отношений, но не всякие денежные отношения являются финансовыми.
8. Финансы и заработная плата	8. функция выражается как процесс распределения ВВП, являющегося источником формирования многочисленных фондов на разных уровнях, с помощью финансовых инструментов: норм, ставок, тарифов, отчислений и т.д., установленных государством.

Задание №3

Составить схему, отражающую структуру финансовой системы государства. Обозначить основные взаимосвязи между ее сферами и звеньями.

Задание №4

Приведите характеристику органам управления финансами.

Формы контроля	Цели и задачи	Кто осуществляет
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		

Задание №5

Каковы меры, применяемые к нарушителям бюджетного и налогового законодательства? В чем заключаются общие и индивидуальные черты данных мер? Приведите 3 примера.

Задание №6

Найдите соответствующие определения терминам.

Термин	Определение
1. Финансовое регулирование	1. сознательное воздействие на объект с целью развития и совершенствования объекта.
2. Управление	2.набор стимулов и санкций быстрого решения поставленных задач государственной политики.
3. Финансовое прогнозирование	3.деятельность по сбалансированности и пропорциональности использованию финансовых ресурсов.
4. Финансовое планирование	4.совокупность всех организационных структур осуществляющих управление финансами.
5. Финансовый аппарат	5.предвидение возможного финансового положения государства и территории, используется для обоснования показателей финансовых планов.
6. Финансовое программирование	6.подготовка и реализация целевых комплексных программ по социальным и экономическим направлениям среднесрочного характера.
7. Управление финансами	7.организованная государством деятельность по использованию всех аспектов финансовых отношений в целях корректировки параметров воспроизводства.

Задача №7

Иванов, решивший стать индивидуальным предпринимателем, подал в налоговые органы заявление о государственной регистрации, копию паспорта и документ об уплате госпошлины. Однако налоговыми органами в регистрации его в качестве ИП было отказано, поскольку в паспорте не были указаны сведения о месте рождения Иванова. Ему было предложено приложить копию свидетельства о рождении. Однако данную копию Иванов не смог предоставить в налоговые органы, поскольку свидетельство о рождении было утеряно. В связи с чем налоговые органы не смогли зарегистрировать Иванова в качестве индивидуального предпринимателя. Нарушены ли права Иванова и почему? Имеются ли нарушения закона в действиях налоговых органов?

Задача №8

При подаче документов на регистрацию в качестве ИП у Петрова налоговые органы потребовали предоставить нотариальную копию паспорта, при этом самого паспорта на момент подачи документов непосредственно в налоговой инспекции у Петрова не оказалось. Как пояснил Петров, паспорт он случайно забыл дома. Поскольку копия паспорта не была заверена нотариусом, Петрову было отказано в приеме документов. Соответствуют ли действия налоговых органов требованиям закона и почему?

Задача №9

Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц должна быть сдана в налоговый орган индивидуальным предпринимателем не позднее 20 апреля 2019 г. Сумма налога, подлежащего уплате, 80 тыс. руб. Налогоплательщик сдал ее 5 мая 2019 г. Определите сумму штрафа за непредставление налоговой декларации индивидуальным предпринимателем в указанный законодательством срок.

Тема 2. Методы финансового регулирования экономики

Задание №1

Используя действующую нормативно-правовую базу и статьи в экономических периодических изданиях, привести примеры (4-5 примеров) государственного финансового регулирования. Результаты работы оформить в виде таблицы:

Цель регулирования	Способы и методы государственного финансового регулирования

Задание №2

Привести примеры количественного и качественного влияния финансов на развитие социально-экономических процессов.

Задание №3

Нарисуйте схему, отражающую источники формирования финансовых ресурсов в различных звеньях финансовой системы РФ.

Задание №4

Укажите нормы Конституции РФ 1993 г. (в ред. от 21.07.2021г.), закрепляющие основы финансовой деятельности государства и муниципальных образований.

Задание №5

Нарисовать схему, отражающую взаимосвязь между финансовой политикой, финансовым механизмом, финансовым правом и управлением финансами.

Задание №6

Нарисуйте схему, отражающую источники финансового права.

Задание №7

На основе Бюджетного послания Президента РФ Федеральному Собранию РФ необходимо определить основные направления бюджетной политики на очередной год и предстоящий период.

Задача №8

Налоговая инспекция при проверке акционерного общества обнаружила, что в обществе отсутствует учет объектов налогообложения, что повлекло за собой сокрытие дохода за проверяемый период в размере 1500 тыс. рублей. Какой вид ответственности и какие санкции могут быть применены к обществу? Какой орган правомочен наложить взыскание?

Задание №9

На основе изучения нормативно-правовой базы по вопросам государственного финансового контроля необходимо составить таблицу:

Органы государственного финансового контроля	Полномочия органов государственного финансового контроля

Тема 4. Регулирование социально-экономического развития на основе использования бюджетных ресурсов

Задача №1

Основные характеристики Федерального бюджета на год следующие:

1. Доходы - 13 487 млрд. руб.
2. Расходы - 16 240 млрд. руб.
3. Объем ВВП- 86 806 млрд. руб.
4. Нефтегазовые доходы- 5 753 млрд. руб.

Найти: 1) Бюджетный дефицит (в рублях и в %); 2) Не нефтегазовый дефицит (в рублях и в %).

Задача №2

Определите размер профицита или дефицита бюджета субъекта РФ в текущем году при следующих условиях:

1. расходы бюджета субъекта РФ в текущем году составят 0,76 млрд. руб.;
2. доходы бюджета субъекта РФ в прогнозируемом периоде увеличатся по сравнению с текущим годом на 20% и составят 840 млн. руб.

Задача №3

Определите предельный объем расходов бюджета органа местного самоуправления в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации при следующих условиях: прогнозируемый объем доходов бюджета – 100 млн. руб., из них финансовая помощь из бюджета субъекта Российской Федерации – 10 млн. руб., финансовой помощи из федерального бюджета нет.

Задание №4

Бюджетное учреждение не получило из областного бюджета бюджетных ассигнований в полном объеме. Оно обратилось в суд с иском о компенсации в размере недофинансирования в соответствии со ст.238 БК РФ. Кто должен быть ответчиком по данному делу?

Задание №5

Субъект РФ обратился в Минфин РФ с просьбой предоставить ему финансовую помощь на текущий финансовый год для исполнения отдельных статей расходной части бюджета.

Оцените правомерность ситуации. Укажите, при наличии каких обстоятельств субъекту РФ может быть отказано в выделении финансовой помощи.

Тема 5. Государственные долговые и кредитные инструменты регулирования экономики

Задача №1

Прибыль АО «Рассвет», предназначенная для выплаты дивидендов, составила 400 т. р. Общая сумма акций - 800 т. р., в т. ч. привилегированных – 100 т. р., голосующих –

700 т. р. На привилегированные акции установлен фиксированный уровень дивиденда – 40% к номиналу. Необходимо определить:

- а) годовую сумму дивидендов по привилегированным акциям;
- б) уровень дивидендов по голосующим акциям;
- в) средний уровень дивидендов по всем акциям.

Задача №2

Чистая прибыль АО «Интеграл» составила 450 млн. р., коэффициент выплаты дивидендов – 0,2. Количество акций в обращении – 100 тыс. ед., из них привилегированных – 45%. Номинальная цена акции – 2 т. р. Уровень дивиденда по привилегированным акциям составил 75%. Рассчитайте сумму дивидендов, приходящихся на 1 акцию по привилегированным и голосующим акциям.

Задача №3

Предприниматель получил ссуду в банке в размере 20 млн. руб. сроком на 5 лет на следующих условиях: для первых двух лет процентная ставка равна 25 % процента годовых, на оставшиеся 3 года ставка равна 23% годовых. Найдите доход банка за 5 лет, если сложные ссудные проценты начисляются ежеквартально.

Задание №4

Нарисовать схему, отражающую взаимосвязь государственных и муниципальных финансов с другими сферами и звеньями финансовой системы РФ (привести конкретные примеры взаимосвязей).

Задача №5

Определите цену продажи бескупонной дисконтной облигации при действующей ставке рефинансирования – 25%, если нарицательная стоимость облигации равна 1000 р., срок обращения облигации – 1,5 года.

Задача №6

Необходимо составить таблицу, отражающую динамику государственного внешнего и внутреннего долга РФ за последние 5 лет. Проанализировать результаты и написать заключение.

Задача №7

Задача 3: Государство N получило заем у МВФ в размере 12 млрд. долл. на срок 5 лет. Привлеченные средства государство инвестирует в экономику. В результате ожидается прирост ВВП в размере 50 млрд. долл. в год. Ставка процента по займу составляет 10 % годовых. На сколько изменится величина государственного долга за этот период в абсолютной сумме и в процентах? Возрастет ли чистое долговое бремя?

Тема 6. Страхование регулирование социально-экономических процессов

Задача №1

Взрывом разрушен цех, балансовая стоимость которого с учетом износа составляет 100 млн. руб. В цехе находилась продукция стоимостью 20 млн. руб. Для устранения последствий взрыва привлекались люди и техника. Стоимость затрат составила 1 млн.

рублей, сумма от сдачи металлолома – 2 млн. рублей. Восстановительные работы продолжались в течение месяца (цех не работал). Потеря прибыли за этот период – 150 млн. рублей. Затраты на восстановление цеха – 125 млн. рублей. Определить сумму прямого убытка, косвенного убытка, общую сумму убытка.

Задача №2

Предприятие заключило договор о страховании основных средств в размере 60% от их стоимости на 1 год. Балансовая стоимость имущества предприятия равна 250 т. р. Тарифная ставка составила 15%. Договор заключен с франшизой в размере 7% от суммы страховой премии. Необходимо определить:

- а) размер страховой суммы;
- б) сумму страховых платежей;
- в) размер франшизы (в руб.);
- г) сумму страховых платежей с учетом франшизы (условной и безусловной).

Задача №3

Статистические наблюдения велись в течение 5 лет. За этот срок СК заключила договоры на страховую сумму, равную 5 млн. руб. За этот срок произошло 10 страховых событий. Страховое возмещение по 2-м событиям составило 5 тыс. руб. по каждому. По 5-ти страховым событиям страховое возмещение составило 6 тыс. руб. по каждому. По 3-м событиям страховое возмещение составило 3 тыс. руб. по каждому. Рентабельность СК принята на уровне 40%.

Определить:

- 1) величину дохода
- 2) нетто-ставку
- 3) нагрузку к нетто-ставке страхового тарифа
- 4) ставку страхового тарифа
- 5) сумму страховых взносов

Задача №4

Стоимость застрахованного имущества в договоре показана в сумме – 45тыс.руб. Действительная стоимость – 50 тыс. руб. Он застрахован на сумму – 40тыс.руб. сроком на 1год. Ставка страхового тарифа – 5% от страховой суммы. По договору предусмотрена франшиза в размере – 8% от застрахованной суммы. Скидка по тарифу вследствие применения франшизы – 4%. В результате ДТП суммарные затраты на ремонт составили: а) 1,8тыс.руб., б) 5,4тыс.руб. Затраты на установление антикора равны 800руб. Дополнительные затраты в договоре предусмотрены.

Определить отдельно по каждому варианту:

- 1) сумму убытка
- 2) величину франшизы
- 3) страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности
- 4) страховое возмещение по системе первого риска
- 5) страховое возмещение по системе дробной части
- 6) величину СВ в обоих случаях
- 7) страховую премию

В2. Вопросы для коллоквиумов

Тема 2. Методы финансового регулирования экономики

1. Содержание государственного финансового регулирования и его необходимость в условиях рыночной экономики.
2. Формы и методы государственного финансового регулирования, их характеристика.
3. Основные направления финансового воздействия на социально-экономические процессы в современных условиях.
4. Формы финансового регулирования (прямое, косвенное регулирование), их характеристика.

Тема 6. Страхование регулирование социально-экономических процессов

1. Нормативно-правовая база, регулирующая страхование в России.
2. Экономическая сущность страхования, функции страхования.
3. Классификация страхования.
4. Виды и формы страхования, их характеристика
5. Методы государственного регулирования страхового рынка в РФ.
6. Основы и принципы организации финансов страховых организаций.
7. Взаимоотношение финансов страховых организаций со сферами и звеньями финансовой системы РФ.
8. Источники, виды финансовых ресурсов страховых организаций.
9. Страховые резервы, их место и роль в формировании финансовых ресурсов страховых организаций.
10. Направления использования финансовых ресурсов страховых организаций.

В3. Тематика рефератов и эссе

Темы эссе и мини-исследований:

1. Дать сравнительную характеристику современных научных школ в сфере исследования роли и необходимости финансового регулирования экономики.
2. Провести анализ формирования и реализации налоговой политики России на современном этапе. Выводы представить в форме эссе.
3. Проанализировать используемые при реализации системы государственного регулирования налоговые и неналоговые методы. Обсудить на семинарских занятиях причины преобладающего использования налоговых или неналоговых методов.
4. Эссе на тему «Влияние налогового стимулирования на инвестиционную деятельность на современном этапе».
5. Акционерный капитал и пути повышения эффективности его использования.
6. Бюджетное устройство в Российской Федерации и основные направления его совершенствования в среднесрочной перспективе
7. Местные бюджеты и их роль в реализации социальной политики.

8. Место финансов хозяйствующих субъектов в национальной финансовой системе
9. Налоговая система РФ и направления ее совершенствования.
10. Роль государственного бюджета в финансировании социальной сферы.

Темы рефератов:

1. Государственный (муниципальный) долг и особенности его регулирования в настоящее время.
2. Основы построения страховых тарифов и их оптимизация.
3. Особенности российского бюджетного федерализма
4. Оценка финансовой устойчивости предприятия в условиях инфляции.
5. Пенсионный фонд РФ и его роль в финансировании социальной сферы
6. Проблемы формирования доходов бюджета субъекта федерации (местного бюджета).
7. Федеральный бюджет и его роль в решении социально-экономических задач
8. Финансовая политика и обеспечение условий для роста финансовых ресурсов в стране
9. Факторный анализ финансового состояния предприятия.
10. Характеристика государственных социальных внебюджетных фондов и проблема их консолидации
11. Концепции и финансовые инструменты антициклического регулирования.
12. Особенности финансового антициклического регулирования в РФ за период 2020-2025гг.
13. Резервный фонд и фонд национальных благ: цели, структура, механизмы формирования и расходования.
14. Взаимосвязи между финансовой и денежно-кредитной политикой: общие модели и страновые особенности.
15. Пути формирования и направления эффективного использования финансовых ресурсов страховых компаний.
16. Общие принципы организации финансов страховщика.
17. Доходы, расходы, финансовые результаты страховщика.
18. Источники формирования прибыли от страховой деятельности.
19. Запасные, резервные и другие фонды страховой организации.
20. Маркетинг в страховании.

Блок С. Задания практикоориентированного уровня для диагностирования сформированности компетенций («владеть»)

С1. Задания «кейс-задачи»

Тема 1. Теоретические основы финансового регулирования экономики

Ситуационная задача «Три пути»

Академик Евгений Ясин выделяет в экономике России три сектора. Первый — рыночный, экспортный. Низкая цена природных ресурсов и труда и реализация на мировом рынке дает ему высокую рентабельность. Второй — ориентированный на внутренний производство, продукция которого конкурентноспособна только при низких издержках и низких доходах потребителей (при повышении доходов спрос переключается на импорт). И третий сектор — нерыночный: отрасли с регулируемыми ценами, существующие за счет перекрестного субсидирования (ЖКХ, железнодорожные перевозки, бюджетная сфера).

Первый сектор имеет сверхдоходы, второй еле сводит концы с концами, а третий — «дно» экономики. 4,2% трудоспособного населения, занятого экспортерами, производят 17,3% российского ВВП: 62,5%, работающие во втором секторе — 57,6% ВВП; а 31,2%, занятые в нерыночном секторе дают всего 18,3% ВВП. Рост экономики после кризиса 1998 года все больше зависел от уровня цен на нефть и притока в страну высоких экспортных доходов, при этом темпы модернизации экономики второго сектора снижались.

В этой связи Ясин выделяет три возможных в дальнейшем сценария развития.

1. Инерционный (базовый и наиболее вероятный) складывается **сам** собой и не требует никаких активных действий. Сохраняется сложившаяся структура экономики, ресурсы концентрируются в **рыночном** (экспортном) секторе, увеличивается зависимость от мирового спроса на топливо, сырье и металлы. Темпы роста — 3—3,5% ВВП в год.
2. Сценарий ускоренного роста, в рамках которого осуществляются административная, судебная, военная, пенсионная реформы, происходит дебюрократизация экономики. Накопления перераспределяются из первого сектора во второй, который становится приоритетным. Темпы роста — 5—6,5% ВВП в год.
3. Структурный маневр. Сначала темпы будут ниже (2—2,5%), а потом, с 2007 года, выше (6—7% ВВП в год). Реформа РАО «ЕЭС России» и «Газпрома», а также ЖКХ с либерализацией или повышением цен на газ и электроэнергию, с изъятием большей части природной ренты и ее использованием на компенсации населению. Сужение третьего, нерыночного сектора.

Вопросы:

1. Согласны ли вы с мнением Е. Ясина?
2. Есть ли другие возможности развития России?
3. Как сценарии развития связаны с инфляцией и состоянием финансов в целом?
4. Как влияет внешняя среда на финансовое благополучие конкретных компаний?

Примечание. Для организации обсуждения можно использовать метод дискуссии, метод мозгового штурма или морфологический анализ.

Ситуационная задача «Год рекордных убытков»

Стагнация в мировой экономике и преодоление последствий технологического бума стали причиной миллиардных убытков мировых корпораций в 2002 году. Печальные рекорды ставили гиганты технологической индустрии: «AOLTimeWarner», «DeutscheTelecom» и др., банки «MizuhoHoldings», «CreditSuisse

Компания	убыток в 2014г., млрд. дол.	Рекорд
AOLTimeWarner	98,7	В США, в мире
DeutscheTelecom	26,49	В Германии, в Европе
Vivendi Universal	25,09	Во Франции
Mizuho Holdings	16,2	В Японии
KPN	10,23	В Нидерландах
CreditSuisse	2,38	В истории компании

В конце 90-х годов прошлого века компании ТМТ-сектора (телекоммуникации, медиа и технологии) проводили политику массовых поглощений, инвестировали в развитие новых технологий, покупали лицензии на связь третьего поколения. «Это был пример массового заблуждения, сделаны бесплодные инвестиции, деньги потеряны колоссальные», — говорит начальник аналитического отдела Банка Москвы Кирилл Трemasов.

Во время технобума накопились огромные долги. Если раньше активы покупались по безумным ценам, то сейчас они продаются чуть ли не по бросовым. Многие топ-менеджеры вынуждены уйти в отставку. Их сменили кризис-менеджеры, умеющие сокращать расходы и долги.

Низкая эффективность бизнеса на национальных рынках сказалась и на банках. Крупнейший банк мира, японский «MizuhoHoldings» уже списал 17,2 млрд. дол. по безнадежным кредитам. По ним также ударило трехлетнее падение фондового рынка.

Вопросы:

1. Как можно использовать международный опыт для российской экономики?
2. Возможно ли повторение рассмотренного сценария?
3. Каковы основные причины убыточности российских фирм?

Тема 2. Методы финансового регулирования экономики

Ситуационная задача «Парадоксы рекламы»

Директор и владелец небольшого рекламного агентства «Сапфир» Иван Иванов то и дело вскакивал среди ночи, ходил, курил, думал. Уже почти месяц, как он лишился крепкого сна. Он постоянно задавал себе один и тот же вопрос, почему.

Началось все с того, что его агентство весьма успешно стартовало на местном, нижегородском рынке рекламы. Сначала агентство занималось просто приемом заказов на рекламные листовки и размещением их на специализированных предприятиях. Дело пошло хорошо, благодаря наработанным связям и хорошей коммуникабельности лидера бизнеса. Потом приобрели необходимое оборудование — плоттер, компьютеры, расходные материалы и т.п., наладили свое производство. Количество персонала выросло до 30 человек. За два года работы рекламное агентство «Сапфир» выбилось в пятерку лидеров на нижегородском рынке наружной

рекламы (растяжки, вывески, указатели, офисные таблички и т.п.). Кроме того, активно осваивался рынок брендмауэров — больших настенных рекламных фотопанно.

И надо же было Ивану Иванову «заболеть» идеей региональной экспансии. И первым городом, который его серьезно заинтересовал, была Москва — огромный рынок, высокие цены, высокая платежеспособность потребителей.

Сравнительный анализ цен продемонстрировал, что даже с учетом доставки стоимость рекламной продукции агентства «Сапфир» существенно ниже московского уровня (иногда в полтора-два раза). Так, например, изготовление выставочного фриза в Москве стоит от 270 до 350 дол., а цена агентства «Сапфир» не превышает 200 дол. с учетом транспортных расходов.

Седов срочно открывает офис в Москве, набирает персонал, запускает рекламу. Однако дело почему-то не идет. Продажи остаются очень низкими. Почему? Москвичи не доверяют фирме с неместной пропиской? Или их настораживают низкие цены? Или они привыкли к своим поставщикам?

Между тем содержание офиса обходится очень дорого. Аренда заработная плата, стоимость услуг — все отличается от нижегородских условий на порядок. И Седов просто физически ощущает, как разоряется его выстраданное дело.

Вопросы:

1. Что вы ему посоветуете?
2. Как выйти из этой ситуации?
3. Как увеличить доходы московского офиса агентства?

Кейс-задача №1.

Составить финансовый план предприятия на год по исходным данным, приведенным в таблице 1.

Таблица 1 – Исходные данные для построения финансового плана (баланса доходов и расходов) предприятия

№	Наименование показателя	Сумма, т.р.
1	Выручка от реализации продукции (работ, услуг)	12 700
2	Затраты на реализацию продукции (работ, услуг)	5 800
3	Прибыль вспомогательных хозяйств	10
4	Прибыль от реализации имущества	20
5	Доходы по внереализационным операциям	70
6	Расходы по внереализационным операциям	30
7	Спонсорские взносы (на развитие предприятия)	100
8	Целевое финансирование (на развитие предприятия)	500

9	Среднегодовая стоимость основных производственных фондов	68 000
10	Средняя норма амортизации, %	4,9
11	Отчисления в инвестиционный фонд вышестоящей организации (в % от амортизационного фонда предприятия)	20
12	Прибыль, направляемая на развитие (в % от конечного финансового результата предприятия)	30
13	Прирост оборотных средств (в % от конечного финансового результата предприятия)	7
14	Прибыль, направляемая на выплату дивидендов (в % от прибыли предприятия)	30
15	Налоги, относимые на финансовый результат хозяйственной деятельности предприятия (в % от выручки)	7

Для составления финансового плана необходимо:

1. определить конечный финансовый результат деятельности предприятия и показать его распределение;
2. определить величину амортизационных отчислений и показать их распределение;
3. определить величину капитальных затрат;
4. произвести балансовую увязку доходной и расходной статей финансового плана.

Балансовая увязка статей доходной и расходной частей осуществляется путем построения баланса доходов и расходов (таблица №2).

Таблица 2 - Финансовый план (баланс доходов и расходов) предприятия

Финансовый план (баланс доходов и расходов) предприятия.			
Доходы и поступления	Сумма, т.р.	Расходы и отчисления	Сумма, т.р.
1. Прибыль от реализации продукции (работ, услуг)		1. Налоги, относимые на финансовый результат хозяйственной деятельности предприятия	
2. Прибыль от реализации продукции вспомогательных хозяйств.		2. Налог на прибыль.	
3. Прибыль от прочей		3. Прибыль, направляемая на	

реализации.		прирост оборотных средств.	
4. Прибыль от внереализованных операций.		4. Прибыль, направляемая в фонд потребления. *	
5. Амортизационные отчисления.		5. Отчисления в инвестиционный фонд вышестоящей организации.	
6. спонсорские взносы на развитие предприятия.		6. Прибыль, направляемая на выплату дивидендов.	
7. Целевые взносы на развитие предприятия.		7. Капитальные затраты.	
Итого доходов и поступлений		Итого расходов и отчислений	
* - В фонд потребления направляется вся прибыль, не предназначенная для использования на другие цели.			

Тема 5. Государственные долговые и кредитные инструменты регулирующие экономику

Ситуационная задача «Финансовый рычаг»

По итогам деятельности за 2003 год компания «Альфа», выпускающая стройматериалы, имела большой успех на российском рынке розничных продаж. Высший менеджмент компании решает в следующем году расширить производство ровно в два раза, ибо, по оценкам маркетологов, рынок еще далек от насыщения. Для этого необходимо закупить и установить дополнительное оборудование суммарной стоимостью 50 млн. руб. По поводу источников финансирования разгорелись жаркие споры между Генеральным директором компании Жарковым Андреем и Председателем Совета директоров Силиным Михаилом. Суть разногласий заключалась в следующем.

Андрей предложил организовать эмиссию обыкновенных акций на сумму 50 млн. руб. в количестве 50 тысяч штук номиналом по 1 тыс. руб., чем вызвал опасения Михаила, имеющего контрольный пакет акций компании «Альфа». Михаил боялся потерять контроль над компанией, уставный капитал которой к моменту спора составлял 50 млн. рублей, а доля Михаила в нем равнялась 53%.

Михаил предложил организовать эмиссию корпоративных облигаций на сумму 50 млн. рублей в количестве 50 тысяч штук номиналом по 1 тыс. руб., так как величина уставного капитала при этом не меняется, что вполне устраивало Михаила. Это предложение возмутило Андрея, потому что, по его мнению, эмиссия корпоративных облигаций ухудшает финансовую устойчивость компании, а значит, увеличивает финансовые риски. Даже предложение Михаила понизить ставку дивиденда до уровня ставки процента по облигациям в размере 10% годовых не повлияло на мнение Андрея, считающего, что это не дает никакого выигрыша для компании.

Попробуйте обосновать ту или иную позицию с помощью финансовых расчетов, если ставка налога на прибыль составляет 24%, а общая рентабельность производства равняется 20%.

Ситуационная задача

В соответствии с решением Совета директоров Центральный банк РФ в лице председателя заключил договор с Правительством РФ о том, что Банк России отвечает за долги Правительства РФ, а Правительство РФ - за долги Банка России. Кроме того, Банк России принимает на себя обязательство безвозмездно осуществлять операции со средствами федерального бюджета, однако указанный порядок не распространяется на операции со средствами внебюджетных фондов. Правомерен ли заключенный договор? Соответствует ли он правовому положению Банка России и его функциям?

С2.Деловые игры

Тема 6. Страхование регулирование социально-экономических процессов

Деловая игра «Подбор и расстановка кадров в страховой компании»

Основатель страховой компании - не специалист в области ее создания; для этого он подбирает менеджера, способного взять на себя все организационные вопросы. Определение направления деятельности компании, ее клиентуры, набора видов страхования, структуры компании, основных структурных подразделений; разрабатывается структура создаваемой компании в соответствии с поставленной целью.

Подбор специалистов-менеджеров по направлениям деятельности:

1. с чего начинать набор конкурсантов (система привлечения конкурсантов);
2. первичный отбор, используемые методы;
3. собеседование с отобранными, порядок, вопросы;
4. предложение кандидатур главному менеджеру на конкретную должность либо рекомендация, в какой должности возможно их использовать. Обоснование.

В деловой игре участвуют:

1. основатель компании;
2. главный менеджер;
3. начальник отдела кадров;
4. конкурсанты на предлагаемые должности.

Компания специализируется по имущественным видам страхования с созданием региональной сети.

Блок D. Задания для использования в рамках промежуточной аттестации

D1. Перечень вопросов к экзамену

- 1.Современные научные школы о необходимости и роли государственного финансового регулирования
2. Дискуссионные вопросы финансового регулирования, его объектов и основных элементов
3. Национальные и наднациональные уровни финансового регулирования рыночной экономики
4. Содержание, задачи и инструменты налогового регулирования
5. Налоговые льготы как инструмент налогового регулирования

6. Принципы применения налоговых льгот
7. Налоговые методы стимулирования малого предпринимательства в Российской Федерации
8. Характеристика неналоговых методов финансового регулирования, ограничения их использования
9. Проблема выбора между налоговыми и неналоговыми методами финансового регулирования при разработке и реализации финансовой политики
10. Влияние финансового регулирования на инвестиционную привлекательность страны, региона
11. Формы государственно-частного партнерства финансирования инвестиционных проектов
12. Налоговое стимулирование инвестиционной деятельности
13. Теоретические концепции денежно-кредитного регулирования: кейнсианство, монетаризм, концепция кривой Филлипса
14. Теоретические концепции денежно-кредитного регулирования: новая классическая концепция, новая кейнсианская модель, операционистский подход
15. Понятие методов и инструментов денежно-кредитного регулирования, их классификация по характеру влияния на состояние денежно-кредитной сферы, по объектам воздействия
16. Практика использования инструментов денежно-кредитного регулирования: анализ воздействия на экономику и оценка эффективности
17. Политика обязательных резервов Банка России и ее место в системе методов денежно-кредитного регулирования
18. Понятие и структура внутреннего финансового рынка
19. Процентная политика Банка России: понятие и механизм реализации
20. Виды и механизм проведения Банком России операций на денежном рынке
21. Депозитные операции Банка России
22. Операции Банка России по покупке/продаже ценных бумаг на открытом рынке
23. Операции с облигациями Банка России
24. Особенности организации налично-денежного обращения в России
25. Проблемы и перспективы развития налично-денежного обращения в России
26. Взаимосвязь денежной эмиссии с политикой стимулирования экономического роста
27. Основные задачи Банка России в области валютного регулирования
28. Административные методы валютного регулирования
29. Экономические методы валютного регулирования
30. Основные задачи в области валютного контроля
31. Взаимодействие Банка России с другими государственными органами, осуществляющими функции валютного регулирования и валютного контроля
32. Денежно-кредитная политика Банка России как составная часть экономической политики государства: особенности формирования
33. Теоретические и практические аспекты формирования и реализации единой государственной денежно-кредитной политики

34. Разработка основных направлений денежно-кредитной политики Банком России и анализ документа

D3. Перечень задач для экзамена

Задача 1.

Книжная стоимость акции – 2 т.р.; уровень дивиденда по акциям – 55%; ссудный процент – 35%. Определите коэффициент котировки акции. Может ли его значение быть выше 1? Приведите экономическое обоснование ответа.

Задача 2.

Прибыль АО, предназначенная для выплаты дивидендов, составила 950 т.р. Общее количество акций – 1 500 ед., номинал акции – 3 т.р. Необходимо рассчитать уровень дивидендов по всем акциям.

Задача 3.

Номинальная стоимость акции – 1000 р., уровень дивиденда по акциям – 50%, ссудный процент – 25%. Необходимо рассчитать:

- а) курс акции;
- б) рыночную стоимость акции;
- в) дивидендную доходность акции.

Задача 4.

Прибыль АО, предназначенная для выплаты дивидендов, составила 600 т.р. Общая сумма акций – 1 200 т.р., в т.ч. привилегированных – 150 т.р., голосующих – 1050 т.р. На привилегированные акции установлен фиксированный уровень дивиденда – 60% к номиналу. Определите:

- а) годовую сумму дивидендов по привилегированным акциям;
- б) уровень дивидендов по голосующим акциям;
- в) средний уровень дивидендов по всем акциям.

Задача 5.

Чистая прибыль АО составила 450 млн. р., коэффициент выплаты дивидендов – 0,2. Количество акций в обращении – 100 тыс. ед., из них привилегированных – 45%. Номинальная цена акции – 2 т.р. Уровень дивиденда по привилегированным акциям составил 75%. Рассчитайте сумму дивидендов, приходящихся на 1 акцию по привилегированным и голосующим акциям.

Задача 6.

Сумма чистых активов АО – 6000 р. Количество оплаченных акций – 3 млн. ед. Необходимо рассчитать балансовую стоимость акции.

Задача №7.

Деятельность предприятия «Тяжмашстрой» на конец года характеризуется следующими показателями:

- 1. Объем продаж – 10 млн. руб.
- 2. Себестоимость продаж – 20% от объема продаж;
- 3. Срок оборачиваемости запасов – 20 дней;
- 4. Срок погашения дебиторской задолженности – 18 день;
- 5. Срок погашения кредиторской задолженности – 25 день;
- 6. Объем приобретенных основных средств – 200 т. р.

Необходимо составить **прогнозный баланс** потребности предприятия в оборотных средствах, предварительно рассчитав показатели:

1. Себестоимости продукции;
2. Потребности в оборотных средствах по дебиторской задолженности;
3. Потребности в оборотных средствах, приходящихся на запасы;
4. Потребности в оборотных средствах по кредиторской задолженности.

Задача №8.

Составить финансовый план предприятия на год по исходным данным, приведенным в таблице 1.

Таблица 1 – Исходные данные для построения финансового плана (баланса доходов и расходов) предприятия

№	Наименование показателя	Сумма, т.р.
1	Выручка от реализации продукции (работ, услуг)	20 000
2	Затраты на реализацию продукции (работ, услуг)	6 000
3	Прибыль вспомогательных хозяйств	20
4	Прибыль от реализации имущества	40
5	Доходы по внереализационным операциям	30
6	Расходы по внереализационным операциям	20
7	Спонсорские взносы (на развитие предприятия)	100
8	Целевое финансирование (на развитие предприятия)	500
9	Среднегодовая стоимость основных производственных фондов	75 000
10	Средняя норма амортизации, %	5
11	Отчисления в инвестиционный фонд вышестоящей организации (в % от амортизационного фонда предприятия)	15
12	Прибыль, направляемая на развитие (в % от конечного финансового результата предприятия)	25
13	Прирост оборотных средств (в % от конечного финансового результата предприятия)	6
14	Прибыль, направляемая на выплату дивидендов (в % от прибыли предприятия)	20
15	Налоги, относимые на финансовый результат хозяйственной деятельности предприятия (в % от выручки)	10

Для составления финансового плана необходимо:

1. определить конечный финансовый результат деятельности предприятия и показать его распределение;
2. определить величину амортизационных отчислений и показать их распределение;
3. определить величину капитальных затрат;
4. произвести балансовую увязку доходной и расходной статей финансового плана.

Балансовая увязка статей доходной и расходной частей осуществляется путем построения баланса доходов и расходов (таблица №2).

Таблица 2 - Финансовый план (баланс доходов и расходов) предприятия

Финансовый план (баланс доходов и расходов) предприятия.			
Доходы и поступления	Сумма, т.р.	Расходы и отчисления	Сумма, т.р.
1. Прибыль от реализации продукции (работ, услуг)		1. Налоги, относимые на финансовый результат хозяйственной деятельности предприятия	
2. Прибыль от реализации продукции вспомогательных хозяйств.		2. Налог на прибыль.	
3. Прибыль от прочей реализации.		3. Прибыль, направляемая на прирост оборотных средств.	
4. Прибыль от внереализованных операций.		4. Прибыль, направляемая в фонд потребления. *	
5. Амортизационные отчисления.		5. Отчисления в инвестиционный фонд вышестоящей организации.	
6. спонсорские взносы на развитие предприятия.		6. Прибыль, направляемая на выплату дивидендов.	
7. Целевые взносы на развитие предприятия.		7. Капитальные затраты.	
Итого доходов и поступлений		Итого расходов и отчислений	
* - В фонд потребления направляется вся прибыль, не предназначенная для использования на другие цели.			

Задача №9.

Определить страховое возмещение при страховании имущества по системе пропорциональной ответственности и системе первого риска на основе следующих данных:

Страховая оценка квартиры - 120 000 руб.

Страховая сумма - 65 000 руб.

Материальный ущерб в результате несчастного случая - 73 000 руб.

Задача №10.

Чистая прибыль предприятия «Восход» за отчетный период составила 1500 т.р. Выручка от продаж – 5 млн. руб. Стоимость текущих активов – 8 млн. руб.; собственный капитал – 1 млн. руб.; совокупный капитал – 6 млн. руб. Необходимо рассчитать:

1. чистую рентабельность;
2. коэффициент оборачиваемости активов;
3. экономическую рентабельность;
4. коэффициент финансовой независимости;
5. рентабельность собственного капитала

Задание №11.

В компетенцию каких органов входят следующие полномочия по осуществлению финансового контроля:

1. проводить документальные ревизии и проверки финансово-хозяйственной деятельности организаций по заданиям правоохранительных органов;
2. проводить оценку обоснованности доходных и расходных статей проектов федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов;
3. осуществлять предварительный и текущий контроль;
4. осуществлять контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах;
5. приостанавливать операции по счетам лиц в банках и налагать арест на имущество лиц;
6. осуществлять меры по предотвращению, выявлению, пресечению коррупции в налоговых органах;
7. организовывать проведение внутривозвратного контроля.

Задание №12.

Каковы меры, применяемые к нарушителям бюджетного и налогового законодательства? В чем заключаются общие и индивидуальные черты данных мер? Приведите 2 примера.

Задача №13.

Прибыль АО, направленная на выплату дивидендов, составила 100 млн. р. Количество акций в обращении – 100 т. ед., из них привилегированных – 30%. Объявленный уровень дивидендов по привилегированным акциям – 80% к их номинальной стоимости, равной 2000 р., ссудный процент – 60%.

Необходимо определить:

- а) годовую сумму дивидендов по привилегированным акциям;
- б) рыночную стоимость привилегированных акций;
- в) прибыль, направленную на выплату дивидендов по голосующим акциям.

Задача №14.

Прибыль акционерного общества (АО), оставшаяся после всех отчислений, составила за год 1500 т.р. Общая сумма акций – 3000 т.р., в т.ч. привилегированных – 500 т.р. Номинал акций – 1000 р. По привилегированным акциям установлен фиксированный размер дивиденда – 40% к их номинальной стоимости. Необходимо рассчитать доход (прибыль) на 1 голосующую акцию.

РАЗДЕЛ 3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Балльно-рейтинговая система является базовой системой оценивания сформированности компетенций обучающихся.

Итоговая оценка сформированности компетенции(й) обучающихся в рамках балльно-рейтинговой системы осуществляется в ходе текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации и определяется как сумма баллов, полученных обучающимися в результате прохождения всех форм контроля.

Оценка сформированности компетенции(й) по дисциплине складывается из двух составляющих:

✓ первая составляющая – оценка преподавателем сформированности компетенции(й) в течение семестра в ходе текущего контроля успеваемости (максимум 100 баллов). Структура первой составляющей определяется технологической картой дисциплины, которая в начале семестра доводится до сведения обучающихся;

✓ вторая составляющая – оценка сформированности компетенции(й) обучающихся на экзамене (максимум – 30 баллов) или на зачете (максимум – 20 баллов).

100 – балльная шкала	85 и $\geq$	70 – 84	51 – 69	0 – 50
4 – балльная шкала	«отлично»	«хорошо»	«удовлетворительно»	«неудовлетворительно»

Шкала оценок при текущем контроле успеваемости по различным показателям

<i>Показатели оценивания сформированности компетенций</i>	<i>Баллы</i>	<i>Оценка</i>
Устный опрос	0-20	«неудовлетворительно» «удовлетворительно» «хорошо» «отлично»
Тестирование	0-30	«неудовлетворительно» «удовлетворительно» «хорошо» «отлично»
Проведение деловой игры	0-20	«неудовлетворительно» «удовлетворительно» «хорошо» «отлично»
Решение кейс-задачи	0-5	«неудовлетворительно» «удовлетворительно»

		«хорошо» «отлично»
Выполнение и публичная защита реферата	0-5	«неудовлетворительно» «удовлетворительно» «хорошо» «отлично»
Участие в дискуссии при проведении «круглого стола»	0-20	«неудовлетворительно» «удовлетворительно» «хорошо» «отлично»
Написание и защита эссе	0-5	«неудовлетворительно» «удовлетворительно» «хорошо» «отлично»
Коллоквиум	0-30	«неудовлетворительно» «удовлетворительно» «хорошо» «отлично»
Решение задач	0-5	«неудовлетворительно» «удовлетворительно» «хорошо» «отлично»

Соответствие критериев оценивания уровню освоения компетенций по текущему контролю успеваемости

Баллы	Оценка	Уровень освоения компетенций	Критерии оценивания
0-50	«неудовлетворительно»	Допороговый уровень	Обучающийся не приобрел знания, умения и не владеет компетенциями в объеме, закрепленном рабочей программой дисциплины
51-69	«удовлетворительно»	Пороговый уровень	Не менее 50% заданий, подлежащих текущему контролю успеваемости, выполнены без существенных ошибок
70-84	«хорошо»	Базовый уровень	Обучающимся выполнено не менее 75% заданий, подлежащих текущему контролю успеваемости, или при выполнении всех заданий допущены незначительные ошибки; обучающийся показал владение навыками систематизации материала и применения его при решении практических заданий; задания

			выполнены без ошибок
85-100	«отлично»	Продвинутый уровень	100% заданий, подлежащих текущему контролю успеваемости, выполнены самостоятельно и в требуемом объеме; обучающийся проявляет умение обобщать, систематизировать материал и применять его при решении практических заданий; задания выполнены с подробными пояснениями и аргументированными выводами

Шкала оценок по промежуточной аттестации

<i>Наименование формы промежуточной аттестации</i>	<i>Баллы</i>	<i>Оценка</i>
Экзамен	0-30	«неудовлетворительно» «удовлетворительно» «хорошо» «отлично»

Соответствие критериев оценивания уровню освоения компетенций по промежуточной аттестации обучающихся

<i>Баллы</i>	<i>Оценка</i>	<i>Уровень освоения компетенций</i>	<i>Критерии оценивания</i>
0-9	«неудовлетворительно»	Допороговый уровень	Обучающийся не приобрел знания, умения и не владеет компетенциями в объеме, закрепленном рабочей программой дисциплины; обучающийся не смог ответить на вопросы
10-16	«удовлетворительно»	Пороговый уровень	Обучающийся дал неполные ответы на вопросы, с недостаточной аргументацией, практические задания выполнены не полностью, компетенции, осваиваемые в процессе изучения дисциплины сформированы не в полном объеме.
17-23	«хорошо»	Базовый уровень	Обучающийся в целом приобрел знания и умения в рамках осваиваемых в процессе обучения по дисциплине компетенций; обучающийся ответил на все

			вопросы, точно дал определения и понятия, но затрудняется подтвердить теоретические положения практическими примерами; обучающийся показал хорошие знания по предмету, владение навыками систематизации материала и полностью выполнил практические задания
25-30	«отлично»	Продвинутый уровень	Обучающийся приобрел знания, умения и навыки в полном объеме, закрепленном рабочей программой дисциплины; терминологический аппарат использован правильно; ответы полные, обстоятельные, аргументированные, подтверждены конкретными примерами; обучающийся проявляет умение обобщать, систематизировать материал и выполняет практические задания с подробными пояснениями и аргументированными выводами

РАЗДЕЛ 4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующие этапы формирования компетенций

Тестирование. Контроль в виде тестов может использоваться после изучения каждой темы курса.

Итоговое тестирование можно проводить в форме:

- компьютерного тестирования, т.е. компьютер произвольно выбирает вопросы из базы данных по степени сложности;

- письменных ответов, т.е. преподаватель, задает вопрос и дает несколько вариантов ответа, а обучающийся на отдельном листе записывает номера вопросов и номера соответствующих ответов.

Для достижения большей достоверности результатов тестирования следует строить текст так, чтобы у обучающихся было не более 40 – 50 секунд для ответа на один вопрос. Итоговый тест должен включать не менее 30-50 вопросов по всему курсу.

Методика оценивания выполнения тестов

Баллы	Оценка	Показатели	Критерии
26-30	«отлично»	Полнота выполнения	Выполнено ... % заданий предложенного

	»	тестовых заданий;	теста, в заданиях открытого типа дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос.
21-25	«хорошо»	2. Своевременность выполнения; 3. Правильность ответов на вопросы; 4. Самостоятельность тестирования.	Выполнено ... % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос; однако были допущены неточности в определении понятий, терминов и др.
16-20	«удовлетворительно»		Выполнено ... % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан неполный ответ на поставленный вопрос, в ответе не присутствуют доказательные примеры, текст со стилистическими и орфографическими ошибками.
0-15	«неудовлетворительно»		Выполнено ... % заданий предложенного теста, на поставленные вопросы ответ отсутствует или неполный, допущены существенные ошибки в теоретическом материале (терминах, понятиях).

Устный опрос. Развернутый ответ обучающегося должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на заданную тему, показывать его умение применять определения, правила в конкретных случаях.

Критерии оценивания:

- 1) полноту и правильность ответа;
- 2) степень осознанности, понимания изученного;
- 3) языковое оформление ответа.

Методика оценивания ответов на устные вопросы

Баллы	Оценка	Показатели	Критерии
17-20	«отлично»	1. Полнота данных ответов; 2. Аргументированность данных ответов; 3. Правильность ответов на вопросы.	Полно и аргументировано даны ответы по содержанию задания. Обнаружено понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные. Изложение материала последовательно и правильно.
11-16	«хорошо»		Студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.
6-10	«удовлетворительно»		Студент обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но: 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; 3) излагает материал непоследовательно и

			<i>допускает ошибки.</i>
0-5	«неудовл етвори- тельно»		<i>Студент обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал; отмечаются такие недостатки в подготовке студента, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.</i>

Коллоквиум. Цель проведения коллоквиума состоит в выяснении уровня знаний, полученных учащимися в результате прослушивания лекций, посещения семинаров, а также в результате самостоятельного изучения материала. Коллоквиум включает в себя 2 теоретических вопроса и практическое задание. На выполнение коллоквиума отводится 60 минут.

В рамках поставленной цели решаются следующие задачи:

- выяснение качества и степени понимания учащимися лекционного материала;
- развитие и закрепление навыков выражения учащимися своих мыслей;
- расширение вариантов самостоятельной целенаправленной подготовки учащихся;
- развитие навыков обобщения различных литературных источников;
- предоставление возможности учащимся сопоставлять разные точки зрения по рассматриваемому вопросу.

Методика оценивания ответов по коллоквиуму

Баллы	Оценка	Показатели	Критерии
26-30	«отлично»	1. Полнота данных ответов; 2. Аргументированность данных ответов; 3. Правильность ответов на вопросы.	Обнаружены исключительные знания, абсолютное понимание сути вопросов, безукоризненное знание основных понятий и положений, логически и лексически грамотно изложенные, содержательные, аргументированные и исчерпывающие ответы.
21-25	«хорошо»		Студент показывает твердые, достаточно полные знания, хорошее понимание сути вопросов, правильные ответы на вопросы, минимальное количество неточностей, небрежное оформление.
16-20	«удовлетв орительно »		Студент обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении

			<i>понятий или формулировке правил, не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры.</i>
0-15	«неудовлетворительно»		<i>Студент обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, непонимание сути, большое количество грубых ошибок, отсутствие логики изложения материала</i>

Решение задач. Решение задач преследует цели закрепления знаний обучающимися теоретических и методических основ дисциплины и основных разделов, развитие навыков расчета основных экономических показателей на основе представленных данных, анализа и интерпретации полученных выводов. Для подготовки к решению задач обучающимся рекомендуется изучить методическую и справочную литературу по теме, ознакомиться с формулами расчета показателей.

Методика оценивания решения задач

Баллы	Оценка	Показатели	Критерии
5	«отлично»	1. Полнота решения задач; 2. Своевременность выполнения; 3. Правильность ответов на вопросы.	Полное верное решение. В логическом рассуждении и решении нет ошибок, задача решена рациональным способом. Ясно описан способ решения. Продемонстрированы умение анализировать ситуацию и находить оптимальное количество решений, умение работать с информацией, в том числе умение затребовать дополнительную информацию, необходимую для уточнения ситуации, навыки четкого и точного изложения собственной точки зрения в устной и письменной форме, убедительного отстаивания своей точки зрения.
3-4	«хорошо»		Основные требования к решению задач выполнены, но при этом допущены недочеты. В логическом рассуждении и решении нет ошибок, но допущена ошибка в изложении правовой позиции. При объяснении сложного юридического явления указаны не все факторы.
1-2	«удовлетворительно»		Имеются существенные отступления от решения задач. В частности, отсутствуют навыки и умения моделировать решения в соответствии с заданием, представлять различные подходы к разработке планов действий, ориентированных на конечный результат.
0	«неудовлетворительно»		Решение не выполнено, обнаруживается непонимание поставленной проблемы.

Выполнение и публичная защита реферата. Реферат – это краткое изложение содержания первичного документа. Реферат-обзор, или реферативный обзор, охватывает несколько первичных документов, дает сопоставление разных точек зрения по конкретному вопросу. Общие требования к реферативному обзору: информативность, полнота изложения; объективность, неискаженное фиксирование всех положений первичного текста; корректность в оценке материала.

В реферативном обзоре обучающийся демонстрирует умение работать с периодическими изданиями и электронными ресурсами, которые являются источниками актуальной информации по проблемам изучаемой дисциплины.

Задачи реферативного обзора как формы работы обучающегося состоят в развитии и закреплении следующих навыков:

- осуществление самостоятельного поиска статистического и аналитического материала по проблемам изучаемой дисциплины;
- обобщение материалов специализированных периодических изданий;
- формулирование аргументированных выводов по реферируемым материалам;
- четкое и простое изложение мыслей по поводу прочитанного.

При выборе темы реферативного обзора следует проконсультироваться с ведущим дисциплину преподавателем. Обучающийся может предложить для реферативного обзора свою тему, предварительно обосновав свой выбор.

При определении темы реферативного обзора необходимо исходить из возможности собрать необходимый для ее написания конкретный материал в периодической печати.

Реферативный обзор на выбранную тему выполняется, как правило, по периодическим изданиям за последние 1-2 года, а также с использованием аналитической информации, публикуемой на специализированных интернет-сайтах.

В структуре реферативного обзора выделяются три основных компонента: собственно реферативный текст, библиографическое описание, справочный аппарат.

Методика оценивания выполнения рефератов

Баллы	Оценка	Показатели	Критерии
5	«отлично»	1. Полнота выполнения рефератов; 2. Своевременность выполнения; 3. Правильность ответов на вопросы.	Выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.
3-4	«хорошо»		Основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочеты. В частности, имеются неточности в изложении материала;

			<i>отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объем реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.</i>
1-2	«удовлетворительно»		<i>Имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы.</i>
0	«неудовлетворительно»		<i>Тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.</i>

Решение кейс-задачи. Решение кейс-задач - метод активного проблемно-ситуационного анализа, основанное на обучении путем решения конкретных задач-ситуаций. Метод решения кейс-задач относится к имитационным методам обучения.

Существуют два метода решения кейс-задач:

Цель первого - обучение поиску единственного верного решения

Цель второго – создание многовариантности решения проблемы

Метод кейс-обучения позволяет повысить познавательный интерес обучающихся к изучаемым дисциплинам, способствует развитию исследовательских, коммуникативных и творческих навыков принятия решений.

Отличительной особенностью метода является создание проблемной ситуации на основе фактов из реальной финансовой практики.

Для эффективности метода необходимы два условия: хорошая кейс-задача и определенная методика его использования в учебном процессе. Для этого необходимо разработать модель конкретной ситуации по определенным правилам, отражая комплекс знаний и практических навыков, которые обучающимся нужно получить по данной теме. Преподаватель выступает в роли ведущего, генерирующего вопросы, фиксирующего ответы, поддерживающего дискуссию. Обучающиеся, проанализировав задачу, дают ответы.

Достоинством метода ситуационного анализа является преодоление дефекта традиционного обучения, связанного с «сухостью». Метод позволяет применить теоретические знания к решению практических задач, способствует развитию у обучающихся самостоятельного мышления, умения выслушивать и учитывать альтернативную точку зрения и аргументированно высказать свою

Методика оценивания решения кейс-задачи

Баллы	Оценка	Показатели	Критерии
5	«отлично»	1. Полнота решения кейс-задач; 2. Своевременность выполнения; 3. Правильность ответов на вопросы.	Основные требования к решению кейс-задач выполнены. Продemonстрированы умение анализировать ситуацию и находить оптимальное количество решений, умение работать с информацией, в

			<i>том числе умение затребовать дополнительную информацию, необходимую для уточнения ситуации, навыки четкого и точного изложения собственной точки зрения в устной и письменной форме, убедительного отстаивания своей точки зрения;</i>
3-4	«хорошо»		<i>Основные требования к решению кейс-задач выполнены, но при этом допущены недочеты. В частности, недостаточно раскрыты навыки критического оценивания различных точек зрения, осуществление самоанализа, самоконтроля и самооценки, креативности, нестандартности предлагаемых решений</i>
1-2	«удовлетворительно»		<i>Имеются существенные отступления от решения кейс-задач. В частности отсутствуют навыки, умения моделировать решения в соответствии с заданием, представлять различные подходы к разработке планов действий, ориентированных на конечный результат</i>
0	«неудовлетворительно»		<i>Задача кейса не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы</i>

Проведение деловой игры. Деловая игра — это своеобразное моделирование процессов и механизмов принятия решений с использованием различных моделей и групповой работы. В процессе обучения экономическим специальностям этот формат используется все чаще, что обусловлено возможностью моделирования реальных ситуаций в процессе обучения и перевода самого образовательного процесса в практическую плоскость.

Применение деловых игр в процессе обучения способствует развитию профессиональных компетенций обучаемых, формирует умение аргументированно защищать свою точку зрения, анализировать и интерпретировать получаемую информацию, работать в группе. Деловая игра также способствует привитию определенных социальных навыков и воспитанию правильной самооценки.

Методика оценивания работы студента в деловой игре

Баллы	Оценка	Показатели	Критерии
--------------	---------------	-------------------	-----------------

17-20	«отлично»	1. Полнота и своевременность выполнения задания, соблюдение игровых правил;	Демонстрирует полное понимание обсуждаемой проблемы, высказывает собственное суждение по вопросу, аргументировано отвечает на вопросы участников, соблюдает регламент выступления
11-16	«хорошо»	2. Активность и инициативность;	Понимает суть рассматриваемой проблемы, может высказать типовое суждение по вопросу, отвечает на вопросы участников, однако выступление носит затянутый или не аргументированный характер
6-10	«удовлетворительно»	3. Качество и аргументированность выдвигаемых идей;	Принимает участие в обсуждении, однако собственного мнения по вопросу не высказывает, либо высказывает мнение, не отличающееся от мнения других докладчиков
0-5	«неудовлетворительно»	4. Культура делового общения.	Не принимает участия в обсуждении

Написание и защита эссе. Использование формы эссе дает возможность преподавателям выявлять способность и умение обучающихся излагать изученный материал своими словами, оценивать уровень понимания и усвоения ими полученной информации. Обучающиеся получают возможность (особенно на младших курсах, когда у них еще недостаточно развит навык системного изложения материала) высказать свое мнение о предмете в доступном для них стиле.

При написании эссе, обучающиеся должны учитывать следующие методические требования:

1. в этой форме самостоятельной работы обучающемуся следует высказываться свободно, и открыто, не оглядываясь на авторитеты, устоявшиеся мнения, критично оценивать рассматриваемый материал, указывать на нечетко или непонятно сформулированные позиции, противоречия, замеченные при ознакомлении с тем или иным источником информации. При этом критика должна быть аргументированной и конструктивной;

2. в этой форме самостоятельной работы вполне допускается заблуждение, высказывание ошибочной и, даже, заведомо неверной (с общепринятых позиций) точки зрения (как известно, это является одним из условий появления новых и оригинальных идей);

3. обучающемуся необходимо высказать именно собственную точку зрения, свое согласие или несогласие с имеющимися позициями и высказываниями по данному вопросу. Эссе не должно быть простым изложением полученных сведений;

4. написание эссе должно быть основано на предварительном ознакомлении не менее чем с тремя различными произведениями (с указанием их авторов и названий);

5. в эссе должны иметь место сопоставление и оценка различных точек зрения по рассматриваемому вопросу (с обязательной ссылкой на названия публикаций и их авторов);

6. в эссе должно быть сведено до минимума или исключено дословное переписывание литературных источников, материал должен быть изложен своими словами;

7. объем эссе, в зависимости от темы, может колебаться от 5 до 30 страниц (полуторный межстрочный интервал, шрифт Times New Roman, размер - 14).

Методика оценивания выполнения эссе

Баллы	Оценка	Показатели	Критерии
5	«отлично»	1. Полнота выполнения эссе; 2. Своевременность выполнения; 3. Правильность ответов на вопросы.	Выполнены все требования к написанию и защите эссе: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.
3-4	«хорошо»		Основные требования к эссе и его защите выполнены, но при этом допущены недочеты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объем эссе; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.
1-2	«удовлетворительно»		Имеются существенные отступления от требований к эссе. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании эссе или при ответе на дополнительные вопросы.
0	«неудовлетворительно»		Тема эссе не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы

Участие в дискуссии при проведении «круглого стола». Дискуссия – диагностика знаниевого компонента, рассматриваемого в процессе дискуссии, оценивание коммуникативных компетенций, умения приводить аргументы и

контраргументы, сформированности навыков публичного выступления. При диагностике результатов используется описательная шкала оценивания.

Цель дискуссии заключается в стремлении добиться истины путем сопоставления различных мнений.

Студенты должны знать, что весьма отрицательную роль в научных дискуссиях играют догматизм и косность мышления, приверженность к устоявшимся взглядам. С большим трудом, например, представители науки могут отказываться от устоявшихся, привычных теорий. Существует даже афоризм, что новое в науке завоевывает господствующее место лишь тогда, когда «вымирают» представители старых взглядов.

Методика оценивания работы студента за круглым столом

<i>Баллы</i>	<i>Оценка</i>	<i>Показатели</i>	<i>Критерии</i>
17-20	«отлично»	1.Современность и оригинальность суждений 2.Конструктивность и взвешенность предложений	Демонстрирует полное понимание обсуждаемой проблемы, высказывает собственное суждение по вопросу, аргументировано отвечает на вопросы участников, соблюдает регламент выступления
11-16	«хорошо»	3.Умение вести дискуссию 4.Умение отстаивать свое мнение 5.Активность в обсуждении	Понимает суть рассматриваемой проблемы, может высказать типовое суждение по вопросу, отвечает на вопросы участников, однако выступление носит затянутый или не аргументированный характер
6-10	«удовлетворительно»		Принимает участие в обсуждении, однако собственного мнения по вопросу не высказывает, либо высказывает мнение, не отличающееся от мнения других докладчиков
0-5	«неудовлетворительно»		Не принимает участия в обсуждении

Аттестационные испытания проводятся преподавателем (или комиссией преподавателей – в случае модульной дисциплины), ведущим лекционные занятия по данной дисциплине, или преподавателями, ведущими практические занятия (кроме устного экзамена). Присутствие посторонних лиц в ходе проведения аттестационных испытаний без разрешения ректора или проректора по учебной работе не допускается (за исключением работников университета, выполняющих контролирующие функции в соответствии со своими должностными обязанностями). В случае отсутствия ведущего преподавателя аттестационные испытания проводятся преподавателем, назначенным письменным распоряжением по кафедре (структурному подразделению).

Инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья, имеющие нарушения опорно-двигательного аппарата, допускаются на аттестационные испытания в сопровождении ассистентов-сопровождающих.

Во время аттестационных испытаний обучающиеся могут пользоваться программой дисциплины, а также с разрешения преподавателя справочной и нормативной литературой, непрограммируемыми калькуляторами.

Время подготовки ответа при сдаче экзамена в устной форме должно составлять не менее 40 минут (по желанию обучающегося ответ может быть досрочным). Время ответа – не более 15 минут.

При подготовке к устному экзамену экзаменуемый, как правило, ведет записи в листе устного ответа, который затем (по окончании экзамена) сдается экзаменатору.

При проведении устного экзамена экзаменационный билет выбирает сам экзаменуемый в случайном порядке.

Экзаменатору предоставляется право задавать обучающимся дополнительные вопросы в рамках программы дисциплины текущего семестра, а также, помимо теоретических вопросов, давать задачи, которые изучались на практических занятиях.

Оценка результатов устного аттестационного испытания объявляется обучающимся в день его проведения. При проведении аттестационных испытаний или компьютерного тестирования – в день их проведения или не позднее следующего рабочего дня после их проведения.

Результаты выполнения аттестационных испытаний, проводимых в форме итоговой контрольной работы или компьютерного тестирования, должны быть объявлены обучающимся и выставлены в зачётные книжки не позднее следующего рабочего дня после их проведения.

Итоговой формой контроля по дисциплине является экзамен. Экзамен проводится в устной форме в виде ответов на вопросы, заданные в экзаменационном билете. В билете предлагается 2 вопроса, каждый из которых оценивается максимум на 15 баллов. Критериями оценки знаний студентов на экзамене являются:

- полнота ответа, последовательность и логика изложения;
- правильность ответа;
- способность студента аргументировать свой ответ и приводить примеры;
- осознанность излагаемого материала;
- соответствие нормам культуры речи;
- самостоятельность;
- качество ответов на вопросы.

Методика оценивания ответов обучающихся на экзамене приведена в разделе 3.

