

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«Владимирский государственный университет  
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»  
(ВлГУ)**

Институт экономики и туризма

УТВЕРЖДАЮ:

Директор института  
Козлов Д.А.  
«11» сентября 2023 года



**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ (СРЕДСТВ)**

**ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**«ФИНАНСЫ»**

наименование дисциплины

**01.03.05 Статистика**

код и наименование направления подготовки

**«Бизнес-аналитика»**

наименование профиля подготовки

Владимир, 2023

## 1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ И ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Формируемые компетенции (код, содержание компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине, в соответствии с индикатором достижения компетенции		Наименование оценочного средства
	Индикатор достижения компетенции (код, содержание индикатора)	Результаты обучения по дисциплине	
ПК-4. Способен формировать возможные решения на основе разработанных для них целевых показателей	<p>ПК-4.1. Знает общенаучные и специальные методы сбора и анализа информации для формирования возможных решений</p> <p>ПК-4.2. Умеет формировать результаты бизнес-анализа на основе целевых показателей, в том числе с использованием информационных технологий</p> <p>ПК-4.3. Владеет навыками разработки возможных решений исходя из ресурсов и ограничений</p>	<p>Знает: общенаучные и специальные методы сбора и анализа информации для формирования возможных решений</p> <p>Умеет: формировать результаты бизнес-анализа на основе целевых показателей, в том числе с использованием информационных технологий</p> <p>Владеет: навыками оценки эффективности результатов бизнес-анализа исходя из ресурсов и ограничений</p>	Тестовые вопросы; ситуационные задачи; практико-ориентированное задание
ПК-7. Способен осуществлять расчет и анализ экономических показателей результатов деятельности организации	<p>ПК-7.1 Знает систему экономических показателей результатов деятельности организации</p> <p>ПК-7.2. Умеет осуществлять расчеты экономических показателей результатов деятельности организации</p> <p>ПК- 7.3. Владеет навыками проведения анализа показателей результатов деятельности организации для принятия экономических решений</p>	<p>Знать: - методы анализа и исследования финансовой системы и денежно-кредитной сферы</p> <p>Уметь: осуществлять сбор информации для анализа состояния финансовой и кредитно-денежной системы</p> <p>Владеть: современными методами сбора, обработки, анализа и интерпретации информации, необходимой для принятия управленческих решений</p>	Тестовые вопросы; ситуационные задачи; практико-ориентированное задание

## 2. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

### *Задания к рейтинг-контролю № 1*

#### **1. Что означает термин «финансы»?**

1. Деньги;
2. Сделки;
3. Платежи при сделках;
4. Денежные отношения;
5. Наличную оплату сделки.

#### **2. Почему финансы можно рассматривать как историческую категорию?**

1. Они возникли на определенной стадии развития общества;
2. Они возникли с появлением банков и других финансовых институтов;
3. Они возникли с появлением натурального хозяйства;
4. Они обусловлены международными экономическими отношениями;

#### **3. Финансы как экономическая категория возникают:**

1. В процессе накопления капитала;
2. В процессе выплаты заработной платы;
3. В процессе распределения и перераспределения ВВП и НДС;
4. Только в розничной торговле;

#### **4. В современной трактовке финансы - это:**

1. Деньги;
2. Платежи при сделках;
3. Денежные отношения;
4. Наличная оплата сделки.

#### **5. Одной из причин возникновения финансов являются:**

1. Натуральное хозяйство;
2. Государство;
3. Производительность труда;
4. Разделение труда

#### **6. В чем состоит отличие финансов от кредита?**

1. Финансы опосредуют эквивалентный обмен, а кредит неэквивалентный;
2. Финансы исторически появились раньше кредита;
3. Финансы – это обязательства государства, а кредит – обязательства банков;
4. Финансы – характеризуются безвозмездностью, а кредит платностью.

#### **7. Что предшествовало появлению финансов?**

1. Возникновение домашних хозяйств;
2. Возникновение государственных расходов;
3. Возникновение предприятий и организаций;
4. Возникновение денег и государства.

#### **8. Функции финансов реализуются:**

1. В процессе потребления материальных благ и услуг и сбережений домашних хозяйств;
2. В процессе перераспределения ВВП и НДС, регулирования и контроля;
3. Как средства накопления и средства платежа;
4. В процессе потребления ВВП и НДС.

#### **9. Функцией финансов является:**

1. Обслуживание товарного обмена;
2. Распределение ВВП и НДС;
3. Средство накопления;
4. Средство платежа;

#### **10. Какие денежные отношения относятся к финансовым?**

1. Продажа товаров в магазинах;
2. Получение банковского кредита;
3. Отношения между отдельными звеньями бюджетной системы;
4. Оплата коммунальных услуг населением.

**11. Какой основной элемент финансовой политики государства?**

1. Бюджет государства;
2. Государственные органы управления финансами;
3. Определение целей и задач использования финансовых отношений;
4. Установление системы налогов.

**12. Включается в содержание финансовой политики государства разработка финансового механизма?**

1. Нет;
2. Да;
3. В определенных случаях.

**13. Включается в содержание финансовой политики государства организация управления финансами?**

1. Нет;
2. Да;
3. В определенных случаях.

**14. Могут ли фискальные цели составлять основу финансовой политики государства?**

1. Нет;
2. Да;
3. В определенных случаях.

**15. В чем заключается фискальная направленность финансовой политики государства?**

1. Обеспечение роста производительности труда;
2. Обеспечение налоговых поступлений;
3. Предоставление бюджетных кредитов;
4. Обеспечение занятости.

*Задания к рейтинг-контролю № 2*

**1. Что такое финансовая система?**

1. Совокупность сфер и звеньев финансовых отношений;
2. Совокупность налогов;
3. Совокупность денежных доходов;
4. Совокупность органов контроля финансами.

**2. Какие сферы финансовых отношений включает финансовая система?**

1. Децентрализованную и централизованную;
2. Контрольную и распределительную;
3. Распределительную и перераспределительную;
4. Прибыль предприятий и финансы домохозяйств.

**3. Укажите звенья финансовой системы:**

1. Финансы предприятий;
2. Финансы предприятий, финансы домохозяйств, бюджетная система;
3. Внебюджетные фонды;
4. Бюджеты различного уровня.

**4. Основой финансовой системы РФ является:**

1. Федеральный бюджет;
2. Бюджетная система;
3. Бюджетная система и внебюджетные фонды;
4. Финансы предприятий и финансы домохозяйств.

**5. Укажите звенья финансовой системы:**

1. Финансы благотворительных обществ;
2. Финансы организаций, финансы домохозяйств, бюджетная система;
3. Кредитные институты;
4. Добровольные общества охраны порядка.

**6. Верно ли утверждение, что национальная финансовая система взаимодействует с международной финансовой системой?**

1. Национальной финансовой системы нет;
2. Международной финансовой системы нет;
3. Они функционируют изолированно;
4. Утверждение верно.

**7. Что относится к финансовой системе?**

1. Налоги;
2. Бюджетные расходы;
3. Заработная плата;
4. Государственные внебюджетные фонды.

**8. Что даст РФ интеграция национальной финансовой системы в мировую финансовую систему?**

1. Единые налоги;
2. Единую финансовую политику;
3. Более широкий доступ к мировым финансовым ресурсам;
4. Единый подход к управлению финансами.

**9. Какой показатель свидетельствует об оздоровлении финансовой системы РФ?**

1. Дефицит федерального бюджета;
2. Профицит федерального бюджета;
3. Профицит бюджетов всех субъектов РФ;
4. Либерализации валютного законодательства.

**10. В чем проявляется связь отдельных звеньев финансовой системы?**

1. В единых принципах построения;
2. В едином управлении всеми звеньями;
3. В денежных потоках между звеньями;
4. Вопрос не корректен, такая связь отсутствует.

**11. Действующая бюджетная система РФ охватывает:**

1. Федеральный бюджет, региональные бюджеты;
2. Федеральный бюджет, региональные бюджеты, местные бюджеты;
3. Федеральный бюджет, региональные бюджеты, местные бюджеты, внебюджетные фонды;
4. Федеральный бюджет, внебюджетные фонды.

**12. Консолидированный бюджет включает:**

1. Территориальные бюджеты;
2. Местные бюджеты;
3. Федеральные целевые бюджетные фонды;
4. Федеральный бюджет и консолидированные бюджеты субъектов РФ.

**13. Сколько звеньев в бюджетной системе федерального государства?**

1. Одно;
2. Два;
3. Три;
4. Четыре.

**14. Укажите действующий внебюджетный целевой фонд.**

1. Федеральный фонд ОМС;
2. Государственный фонд занятости;
3. Федеральный дорожный фонд;

4. Федеральный экологический фонд.

**15. Укажите действующие внебюджетные фонды.**

1. Территориальные фонды ОМС;
2. Государственный фонд занятости;
3. Федеральный дорожный фонд;
4. Федеральный экологический фонд.

**Задания к рейтинг-контролю № 3**

**1. Выберите признаки, соответствующие внебюджетным фондам:**

1. Входят своими доходами и расходами в бюджеты центральных, региональных или местных территориальных образований;
2. Формируются за счет доходов целевого назначения или в порядке целевых отчислений от конкретных видов доходов и иных поступлений;
3. Входят в состав федерального бюджета;
4. Формируются за счет таможенных платежей.

**2. Выберите источники формирования средств внебюджетных фондов в РФ?**

1. Обязательные отчисления юридических и физических лиц;
2. Кредиты Международного валютного фонда;
3. Отчисления от налога на прибыль;
4. Таможенные платежи.

**3. Выберите функции, которые выполняют внебюджетные фонды?**

1. Распределительную;
2. Статистическую;
3. Создание кредитных орудий обращения;
4. Учетную.

**4. К какой системе отнес внебюджетные фонды Бюджетный кодекс?**

1. К бюджетной;
2. К распределительной;
3. К кредитной;
4. К денежной.

**5. Страховой рынок представляет собой отношения между экономическими субъектами по поводу:**

1. Купли-продажи свободных денежных средств;
2. Использования свободных денежных средств;
3. Купли-продажи финансовых инструментов;
4. Купли-продажи страховых услуг.

**6. Какова функция страхования?**

1. Стимулирующая;
2. Предупредительная;
3. Фискальная;
4. Накопительная.

**7. Какая функция страхования обеспечивает возмещение ущерба?**

1. Стимулирующая;
2. Контрольная;
3. Фискальная;
4. Рисковая.

**8. Особенность добровольного страхования заключается в том, что оно:**

1. Осуществляется на основе интересов государства;
2. Действует на основе закона;
3. Используется в интересах страховщика и страхователя;
4. Проводится на основе закона и договора между страховщиком и страхователем.

**9. Какая отрасль страхования в качестве объекта имеет ущерб, возникающий при различных коммерческих операциях?**

1. Имущественное страхование;
2. Личное страхование;
3. Страхование экономических рисков;
4. Страхование гражданской ответственности.

**10. Финансы предприятий и коммерческих организаций - это:**

1. Денежные фонды;
2. Денежные отношения, возникающие при денежной оценке товарно-материальных ценностей;
3. Денежные отношения, возникающие в процессе движения денежных средств и формирования, распределения и использования фондов денежных средств.

**11. Какова финансовая цель деятельности коммерческой организации?**

1. Предоставление услуг населению;
2. Получение прибыли;
3. Расширение сферы деятельности;
4. Захват рынков сбыта.

**12. Собственный капитал коммерческой организации – это..**

1. Сумма ее активов и пассивов;
2. Разница между суммой активов и суммой внешних обязательств;
3. Сумма активов и внешних обязательств;
4. Уставный капитал организации.

**13. Что относится к собственным финансовым средствам предприятия?**

1. Кредиты банка;
2. Кредиторская задолженность;
3. Бюджетные ассигнования;
4. Чистая прибыль, оставшаяся в распоряжении предприятия.

**14. Что относится к заемным финансовым средствам предприятия?**

1. Кредиты банка;
2. Амортизация;
3. Акционерный капитал;
4. Чистая прибыль, оставшаяся в распоряжении предприятия.

**15. Что относится к заемным финансовым средствам предприятия?**

1. Кредиторская задолженность;
2. Амортизация;
3. Акционерный капитал;
4. Чистая прибыль, оставшаяся в распоряжении предприятия.

**Иные оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости**

***Практико-ориентированные и ситуационные задания***

**Критерии оценки практико-ориентированного или ситуационного задания**

Оценка	Критерии оценивания
5 баллов	задание выполнено, сделаны в целом корректные выводы.
4 балла	задание в целом выполнено, но допущены одна-две незначительных ошибки логического или фактического характера, сделаны выводы
3 балла	задание выполнено отчасти, допущены ошибки логического или фактического характера, предпринята попытка сформулировать выводы
2 балла	допущены серьезные ошибки логического и фактического характера, выводы отсутствуют
1 балл	содержание задания не осознано, продукт неадекватен заданию

*Ситуационное задание 1.****Проблемная ситуация***А.С. Пушкин. Евгений Онегин

Высокой страсти не имея  
Для звуков жизни не щадить,  
Не мог он ямба от хорея,  
Как мы ни бились, отличить.  
Бранил Гомера, Феокрита;  
Зато читал Адама Смита,  
И был глубокий эконом,  
То есть, умел судить о том,  
Как государство богатеет,  
И чем живет, и почему  
Не нужно золота ему,  
Когда простой продукт имеет.

Вопрос: Какая неточность вкралась в рассуждения Онегина?

Эту проблему можно поставить перед студентами, после того как они ознакомятся с основными идеями А.Смита. В отличие от его предшественников - меркантилистов, считавших, что богатство народов сводится к деньгам, А.Смит доказал, что богатство – это не только золото и серебро, которые в те времена выполняли функции денег, но и «простой продукт», т.е. потребительские товары, сырье и т.д. Поэтому, производя «простой продукт» в достаточном количестве, любая нация способна удовлетворять свои потребности в более или менее удовлетворительной степени. В Англии не добывалось золото, но, продавая «простой продукт» другим странам, она получала достаточное количество этого благородного (или презренного) металла.

Однако в рассуждения Онегина вкралась неточность. Экономика Англии была рыночной. Рыночные отношения имели место и в других странах, в том числе и в России. Ни английскую. Ни немецкую, ни российскую экономику того периода уже нельзя было квалифицировать как бартерную. Это значило, что ни одна стран Европы, да и многие страны других континентов не могли обойтись без золота, выступавшего тогда в роли денег. Поэтому государствам золото было необходимо, чтобы содержать армию, оплачивать труд чиновников, служилых людей и т.д. Государство регулярно пополняло свою казну, собирая налоги с населения только в форме банкнот (или ассигнаций), но в форме золотых монет. Имея «простой продукт», государство тем не менее нуждалось и в золоте.

*Ситуационное задание 2*

Проклассифицируйте каждую из приведенных ниже кредитных сделок по срокам, обеспеченности, объекту и субъекту кредитных отношений.

1. Сбербанк выдал кредит Владимирской мебельной фабрике на оплату материалов на 3 месяца под 20 % годовых под залог автотранспорта.
2. Завод «автоприбор» получил кредит в Инвестбанке на 7 месяцев под 25 % годовых на оплату сырья и погашения картотеки-2 под залог готовой продукции.
3. Владпромбанк купил депозит у Инвестбанка на неделю под залог векселей Газпрома под 18 % годовых
4. ТД «Ариант» отгрузил продукцию МП «Рынок на Батурина» под вексель на сумму 52 тысячи рублей со сроком погашения через 6 месяцев
5. Министерство Финансов РФ выпустило внутренний облигационный заем со сроком погашения через 5 лет. Доходность установлена в размере 10 % годовых.
6. Гражданка А дала займы гражданке Б 10 000 рублей на 4 месяца под 5 % в месяц.
7. Международная финансовая корпорация предоставила кредит ЧП «Петров и К» в



сумме 25 тысяч долларов США под залог участка земли в Московской области на приобретение линии по производству деревообрабатывающих станков.

8. Ллойд банк (Великобритания) выдал кредит компании ОАО «Владимирский хлебокомбинат» в сумме 300000 евро на 5 лет под 10 % годовых под гарантию Владпромбанка на приобретение линии по производству кондитерской продукции

9. Сбербанк выдал кредит гражданину А на приобретение холодильника под 23 % годовых под поручительство СП «Метран», на котором гражданин А работает главным инженером, на 1,5 года.

10. Военно-промышленный банк взял расчетный кредит в ЦБ РФ на 1 день под 16 % годовых под залог государственных ценных бумаг.

#### *Ситуационное задание 3*

Рассчитайте дебиторскую задолженность предприятия, если объем продаж за год составляет 200 млн. руб., а период погашения дебиторской задолженности в среднем составляет 20 дней.

#### *Ситуационное задание 4*

На основе изучения ФЗ РФ «О потребительском кредитовании (займе)» от 21.12.2013 г. № 385 определите специфику организации сектора потребительского кредитования, их ключевые изменения.

#### *Ситуационное задание 5*

ООО «Вкусный фрукт» закупает овощи и фрукты за рубежом (Египет, Тунис) и реализует их оптом крупным магазинам и супермаркетам путем заключения договоров купли-продажи. Оцените уровень финансового риска и размер недополученной ожидаемой прибыли ООО «Вкусный фрукт», если известны следующие исходные данные:

- по контракту стоимость закупаемых фруктов и овощей составляет 60 000 долл. США. В момент оплаты курс - 28,86 руб. за доллар США;

- закупленные фрукты и овощи реализованы в полном объеме гипермаркету по цене 90 000 долл. по курсу ЦБ РФ на день оплаты покупки, равному 27,5 руб. за долл. США

## **КЕЙС-СТАДИ**

### ***КЕЙС 1. Денежное правило Фридмена***

По мнению Милтона Фридмена основная проблема денежной политики заключается в обеспечении соответствия между спросом на деньги и их предложением. Устойчивый спрос на деньги – главная предпосылка стабильности цен, устойчивости совокупного платежного спроса, а значит, обеспечения стабильности системы в целом. Отсюда вытекает предложенная им рекомендация: прирост денег в обращении должен соответствовать приросту валового национального продукта. В этом и состоит так называемое денежное правило Фридмена. При выборе темпа роста денег он предлагает обеспечить равномерный прирост денежной массы. К примеру, для США этот прирост должен составлять 4–5% в год (исходя из 3%-ного среднегодового прироста общественного продукта и 1–2%-ного темпа инфляции.). При этом прирост денег должен следовать непрерывно, т.е. месяц за месяцем, неделя за неделей. Фридмен считал необходимым увеличение денежной массы постоянным темпом: «постоянный ожидаемый темп роста денежной массы является более существенным моментом, чем знание точной величины этого темпа».

На практике в области денежно-кредитной политики западные страны не следуют буквально указанному выше «правилу», а обычно ежегодно устанавливают «вилку», вокруг которой должно колебаться денежное предложение. Монетаристские рецепты используются в сочетании с другими методами, например, со стимулированием производства, снижением налогов, установлением фиксированного курса национальной валюты, регулированием цен и доходов, сокращением (а не безусловной ликвидацией.) государственного бюджета.

Согласно монетаристской теории основная причина инфляции связана с избытком денежной массы: «много денег – мало товаров». Этот избыток обычно образуется при

проведении политики денежного стимулирования совокупного спроса. В результате деньги перестают играть роль инструмента рыночного регулирования. Чтобы перекрыть каналы, порождающие инфляцию, монетаристы предлагают:

- строго контролировать рост денежного обращения;
- проводить стабильную фискальную политику;
- обеспечить бюджетное равновесие. Устранить дефицит государственного бюджета, ибо он служит источником инфляции и неоправданного вмешательства государства в рыночный механизм;
- использовать в некоторых случаях методы неожиданного воздействия на экономическую ситуацию (например, метод «шоковой терапии»).

Основной принцип монетаристской политики – достижение стабильных темпов роста денежной массы, что на основе рыночного саморегулирования призвано обеспечить рост производства и высокую занятость.

Вопросы:

1. В чем заключается «денежное правило» М. Фридмена?
2. Каковы причины инфляции, по мнению монетаристов?
3. В чем состоят монетаристские рецепты регулирования инфляции?

Оценка: 0-1-2-3

***КЕЙС 2. Односторонние финансово-экономические санкции в системе международных кредитных отношений***

(Хедайти Шахидани М. Односторонние санкции как несправедливый прием в международных отношениях: кейс-стади на примере односторонних санкций США против России (2014) // *Мировая политика.* — 2015. - № 2. - С.64-85. DOI: 10.7256/2409-8671.2015.2.14059. URL: [http://e-notabene.ru/wi/article\\_14059.html](http://e-notabene.ru/wi/article_14059.html))

Санкции выступают как инструмент оказания экономического давления на принятие политических решений странами и их поведение. Экономические санкции представляют собой инструмент изменения поведения отдельных стран по тем или иным причинам и с целью достижения политических целей и проведение политик с целью нанесения ущерба экономике определенной страны. В экономических санкциях присутствует политическое и экономическое решение, а те, кто их вводят, стремятся дать им правовое обоснование. В настоящее время эта роль делегирована международным сообществом Совету безопасности ООН, который отвечает за сохранение мира и международной безопасности в соответствии с Уставом ООН. Однако применение односторонних санкций с целью обеспечения частных интересов страны, объявляющей эти санкции, не учитывающее интересы и нужды других членов международного сообщества и противоречащее международным принципам и нормам, представляет собой политику, которую после окончания холодной войны США проводят в жизнь против некоторых стран. Эта страна является одним из горячих сторонников односторонних экономических и политических санкций, направленных на достижение целей своей внешней политики. После первой мировой войны было применено 183 экономических санкции, 140 из которых были объявлены США. Только в 1993-1996 гг. США ввели более 60 односторонних санкций против 35 стран мира, в которых было сосредоточено 42% населения земного шара. США являются абсолютным и бесспорным чемпионом по применению санкций.

Понятие санкций: Термин «санкции» предполагает организованный запрет на установление каким-либо государством или группой государств социальных, экономических, политических или военных связей с целью наказания или принуждения к нужным действиям. В экономических отношениях между странами санкции направлены на товары или услуги определенной страны <sup>[2]</sup>. В некоторых случаях под принятием санкций против какой-либо страны подразумевается ее сдерживание.

Санкции делятся на две группы – первичные и вторичные. В том случае, если санкции касаются только отношений между двумя странами, когда одна страна отказывается другой

стране в установлении или продолжении торговли, обмена услугами или прочих социально-экономических отношений с этой страной, такие санкции называются первичными. Иногда страна может расширить масштабы санкций и отказывать другой стране в установлении торговых, финансовых и прочих отношений с другими странами, имеющими отношения со страной, против которой принимаются санкции. Такого рода санкции называются вторичными. В этом случае страна, объявляющая санкции, наказывает те или иные страны и компании в соответствии с уровнем своего международного влияния.

Цель принятия санкций одними странами против других состоит в принуждении стран, против которых принимаются санкции, к определенному поведению или же нанесении им ущерба. Следует обратить внимание, что санкции и прочие экономические мероприятия вроде тарифов, запрета на экспорт и импорт отличаются друг от друга, потому что такого рода экономические решения ведут к продвижению страной своих экономических интересов. Однако санкции представляют собой противоположность таких решений.

Механизм санкций Министерства финансов США: До сих пор финансовые санкции использовались США чаще остальных видов санкций. В XXI веке одним из важнейших доводов в пользу финансовых санкций является увеличение международных финансовых транзакций, и после событий 11 сентября 2001 г. США постарались использовать доступные им средства и приемы для вычисления и определения финансовых операций террористов и прочих.

Деятельность, на которую направлены экономические санкции, включает в себя: 1) двухсторонние государственные программы, такие как соглашение о зарубежном сотрудничестве и международное авиационное право; 2) экспорт товаров и услуг; 3) выезд из страны, против которой применяются санкции; 4) финансовые транзакции, включая вклады и займы; 5) экономическая деятельность международных финансовых институтов, таких как Межамериканский банк развития.

Финансовые санкции сосредотачиваются на притоке средств и перемещении других видов ценностей в страну, против которой приняты санкции, а также находящимся на ее территории фирмам, физическим лицам и прочим субъектам. Финансовые санкции оказывают весьма обширное и тяжелое воздействие на страну, потому что не только могут перекрывать путь для финансовых активов, запрещать или ограничивать финансовые транзакции, но и влияет на торговые операции, препятствует им или создают у них на пути трудности. Иногда торговые санкции сопровождаются финансовыми санкциями, чтобы добиться большего эффекта.

Американские финансовые санкции осуществляются на основании американских законов и навязанных другим исполнительных актов, то есть законодательным путем. Управление по контролю за иностранными активами (OFAC) Министерства финансов США выполняет основную функцию по исполнению этих санкций, осуществляя консультации с Министерством внутренних дел, а иногда и некоторыми федеральными органами власти. В сфере ведения этой структуры находится список граждан и стран, подлежащих санкциям (SDN LIST), который представляет собой одно из главных направлений ее деятельности.

Чтобы понять механизм финансовых санкций, необходимо кратко ознакомиться с характером банковских транзакций в банковской системе США. Как мы знаем, в современной экономике важнейшим способом перевода банковских средств является электронный перевод. В США система электронной оплаты включает: 1) сеть Федеральной резервной системы (FedWire); 2) систему межбанковских (электронных) клиринговых платежей (clearing House Interbank Payment System, CHIPS) и 3) Международную межбанковскую систему передачи информации и совершения платежей (СВИФТ).

Сеть Федеральной резервной системы (Федвайр) представляет собой систему коммуникации и платежей, к которой подключены двенадцать федеральных банков. Значительное число американских банков имеют корреспондентские счета в двенадцати федеральных банках. Таким образом, эти двенадцать банков считаются в США банками-корреспондентами, которые могут открывать корреспондентские счета.

ЧИПС, как и Федвайр, осуществляет, как коммуникацию, так и операции по переводу средств, будучи основной системой электронных переводов в США.

В отличие от Федвайра и ЧИПС, СВИФТ представляет собой лишь систему коммуникации и создает своего рода общий для всех финансовых учреждений мира язык. Эта система была основана в Бельгии.

Теперь мы видим, каким образом санкции являются важной частью арсенала средств американской внешней политики и играют роль инструмента устранения конкурентов этой страны в мировой экономике. Наложение финансовых санкций начинается с платежной системы. В этом случае зарубежные банки Федеральной резервной системы согласуют свои платежи со списком подлежащих санкциям граждан Управления по контролю за иностранными активами Министерства финансов и, если произошли сомнительные транзакции, начинается процесс блокирования и ареста счета, что означает потерю или заморозку средств. Лица, включенные в этот список или живущие в странах, подлежащих санкциям, сталкиваются с серьезными проблемами при переводе средств в долларах США, и эти препоны при совершении операций с одной из важнейших мировых валют затрудняют условия для осуществления ими торговой деятельности. Одна из причин этого состоит в том, что 95% зарубежных долларовых транзакций производятся в системе ЧИПС. Если транзакции попадают под санкции, производится блокирование, реквизиция и отказ в выдаче средств. Согласно параграфу 311 Патриотического акта, почти все банки обязаны согласовывать свои транзакции со списком Министерства финансов США. Параграф 311 Патриотического акта США обязывает Министерство финансов США принимать особые меры в отношении финансовых институтов и международных транзакций, «руководствующихся в качестве основной цели отмыванием денег», чтобы распознать организации, способствующие отмыванию денег <sup>[5]</sup>. В результате, распознанным организациям препятствуется в доступе к корреспондентским счетам в финансовых учреждениях США, а потому их доступ к долларовой платежной системе и торговые операции в данной стране прекращаются.

Односторонние санкции США против других государств: После второй мировой войны историческое развитие американской внешней политики и стратегии в области безопасности показало, что эта страна осуществляет обширный план действий по реализации целей своей внешней политики путем применения санкций. Как уже было сказано ранее, до событий 11 сентября 2001 г. США приняли в одностороннем порядке около 140 санкций. Здесь мы укажем на несколько примеров:

В Латинской Америке американская политика санкций против Кубы считается классическим примером экономического давления как инструмента внешней политики США. Одной из наиболее ярких особенностей внешней политики США в отношении Кубы было то, что помимо экономического давления, которое США оказывали на население Кубы, они подвергали политическому давлению другие страны, продолжая отстаивать свои цели.

Президент США Б. Клинтон 5 августа 1996 г. одобрил законопроект об экономических и нефтяных санкциях против Ирана и Ливии, разработанный и вынесенный на обсуждение в Сенате годом ранее сенатором-республиканцем Альфонсо Д'Амато. Согласно этому законопроекту, который стал известен как «план Д'Амато», любая компания или экономическое предприятие, подписавшая с Ираном договор на сумму 40 миллионов долларов или больше, в результате которого производственные мощности и объемы производства нефти в Иране возрастут, попадает под санкции правительства США и будет подвергнута определенным взысканиям. С 2007 по 2014 гг. односторонние санкции США против Ирана продолжались, распространяясь на банки, финансовые учреждения, судоходные компании, строительные компании, фармацевтическая промышленность, научных деятелей, руководителей экономических и военных ведомств Ирана. Эти санкции в основном имели место в связи с деятельностью Ирана по развитию атомной энергетики.

Начиная с 2009 г. давление США на Иран стало расти, и Тегеран столкнулся с самыми сильными санкциями после победы Исламской революции в 1979 г. По причине возникшего на тот момент в 2008 г. кризиса и целого комплекса перемен в ОПЕК иранский нефтяной

экспорт и поступающие от него доходы сократились. Последствия этого изменения для Ирана были шокирующими, и иранская экономика столкнулась в 2012-2013 гг. с серьезными проблемами, когда инфляция достигла 40%.

После предварительного соглашения по ядерной проблеме, подписанного 24 ноября 2013 г. Ираном и группой 5+1 в Женеве, США, невзирая на взятое обязательство воздерживаться от введения новых санкций против Ирана, приняли еще семь новых санкций, последние из которых были объявлены 29 августа 2014 г. и касались нарушения прав человека в Иране.

В связи с санкциями против Ирана США стали оказывать колоссальное давление на финансовые учреждения всех стран мира. Нью-Йорк Таймс сообщил, что второй по величине крупный банк Германии «Коммерцбанк» должен уплатить американским властям как минимум 500 миллиардов долларов в связи с нарушением санкций против Ирана и Судана. Несколько других международных банков, включая британскую банковскую группу HSBC и швейцарский банк Credit Suisse, также должны уплатить США соответственно 1,9 млрд. и 2,6 млрд. долларов штрафа. Французский банк BNP Paribas согласился выплатить Вашингтону 8,97 млрд. долларов в качестве штрафа.

28 мая 2014 г. депутаты Конгресса США проголосовали за принятие плана политических и экономических санкций против Венесуэлы, обоснованных реакцией властей этой страны на антиправительственные выступления. Американские конгрессмены одобрили этот план, позволив Обаме подготовить список нарушителей прав человека в правительстве президента Венесуэлы Николаса Мадуро и конфисковать все имущество и активы этих людей в США. Запрет на поездки представителей руководства Венесуэлы в США представляет собой еще одну составляющую этих санкций. Конечное исполнение этих санкций нуждается в одобрении со стороны администрации США [11].

#### Санкции США против России

Россия сегодня заметно отличается от России конца 1990-х гг. Эта страна настаивает на соблюдении международных законов всеми акторами международных отношений и определяет свой статус на уровне мировой державы, пользуясь потенциально и фактически доступными ей средствами. Поэтому со временем по мере повышения статуса этой страны характер ее реакций на международные и региональные вызовы меняется. Эту перемену можно понять, сопоставив стратегию России при разрешении кризисов в Косово и Сирии. Кризис на Украине вполне можно расценивать как месть России за ее позицию по целому ряду международных проблем, возникших в 2013 г. За прошедшие годы Россия добилась немалых успехов на международной арене, в том числе:

- Создание Таможенного союза в сотрудничестве с Казахстаном и Белоруссией;
- Повышение роли БРИКС в мировом экономическом раскладе;
- Повышение роли Шанхайской организации сотрудничества (ШОС) и повышение уровня регионального сотрудничества;
- Отстаивание политического решения сирийского вопроса;
- Наращивание отношений с некоторыми странами Ближнего Востока и Северной Африки, в особенности, в сфере контрактов на поставки вооружений в эти страны;
- Постоянное подчеркивание Москвой необходимости достижения соглашения по иранской ядерной программе дипломатическим путем.

Все эти успехи в своей совокупности привели к тому, что на международном уровне стал складываться весьма респектабельный образ России и действий президента этой страны, а Запад оказался обеспокоен российскими успехами 2013 г. и стремился предотвратить дальнейшее продвижение России в этом направлении, остановив свой выбор на Украине как на наиболее удачном варианте действий. С началом политического кризиса на Украине и после присоединения к России Крымского полуострова, состоявшегося при поддержке со стороны 96% населения этого региона, США ввели против России серьезные санкции.

США оказывают на Россию давление как на одну из сильнейших стран мира, пытаются не только показать свое влияние на расклад сил на мировой арене, но и ослабить статус

Москвы на региональном и глобальном уровнях. Учитывая происходящие в настоящий момент в мире изменения, США считают Россию большим препятствием на пути достижения ими их целей в регионе и на международной арене, а потому стремятся укротить эту влиятельную страну и тем самым устранить помехи на своем пути. Влияние Запада и НАТО в регионе Центральной Азии и Закавказья также используется с этой целью.

Например, бывшие советские республики, входящие в СНГ, тяготеют к России и не заинтересованы в том, чтобы лишать себя широких и стратегических связей с Москвой, а потому долгосрочная стратегия США в союзе с Евросоюзом в период после окончания холодной войны состоит на сегодняшний день в том, чтобы ослабить союз между этими странами и Россией. Запад старается наращивать свое влияние путем цветных и бархатных революций, а также культурного влияния на новые независимые государства на постсоветском пространстве, чтобы привлечь их всех в свой лагерь.

Теория законодательного запрета и односторонние санкции: Согласно теории законодательного запрета, не только вторичные санкции, но и первичные санкции являются недопустимыми. Эта теория во многом восходит к классическим либеральным политэкономическим теориям. Политэкономы классического либерализма являются убежденными сторонниками свободной торговли, а потому они считают вредным для мировой экономики всякое сознательное и намеренное нарушение естественного и нормального хода экономических взаимодействий. Любопытно, что многие элементы этой теории можно найти в статьях, принятых ООН нормативных документов как принципы международного права о недопустимости односторонних санкций. Например, в параграфе 4 статьи 2 Устава ООН говорится об обязанности членов этой организации воздерживаться от обращения к использованию силы, что подразумевает не только военную силу, но и политико-экономическое давление. К тому же, Декларация ООН 1970 г. о принципах международного права, касающихся дружественных отношений и сотрудничества между государствами, требует от государств воздерживаться в международных отношениях от применения силы (в том числе военной, политической, экономической и другой).

Применение односторонних санкций против какой бы то ни было страны противоречит пяти важнейшим международным документам: Уставу ООН, Всемирной декларации о правах человека, Декларации ООН о принципах международного права, касающихся дружественных отношений и сотрудничества между государствами в соответствии с Уставом ООН, многочисленным резолюциям о запрете применения односторонних санкций и многочисленным резолюциям об укреплении международного сотрудничества в области обеспечения прав человека. К тому же, богатая риторика, к которой прибегает ООН, в значительной мере опирается на уважение к правам человека, обращение к арбитражу, расследованию и установлению истины, необходимость наращивания международного сотрудничества и воздержание от проведения экономических или военных мероприятий в одностороннем порядке. Комитет по экономическим, социальным и культурным правам ООН напомнил в 1997 г., что субъекты экономических санкций должны гарантировать, что будут с уважением относиться к экономическим, социальным и культурным правам населения тех стран, против которых они вводят санкции, в соответствии с буквой Международного пакта об экономических, социальных и культурных правах. Поэтому, если санкции наносят ущерб этим фундаментальным правам, их вполне оправданно можно считать бесчеловечными и нарушающими принципы международного права.

Экстерриториальность односторонних санкций: Имея дело с односторонними санкциями США против различных стран, не следует забывать о том, что они носят экстерриториальный характер, так как они называются вторичными санкциями. Поэтому третьи страны и принадлежащие к ним граждане и компании также обязуются воздерживаться от торговли со страной, против которой вводятся санкции, а иначе они будут наказаны. Вторичные санкции носят экстерриториальный характер и нарушают нормы международного права. На самом деле, обращение к вторичным санкциям отражает отсутствие международного консенсуса по поводу санкций против этой страны.

На сегодняшний день введение администрацией США экстерриториальности приводит к большому количеству серьезных противоречий между американским законодательством и законами других стран. Экстерриториальность законов США носит антидемократический характер. Важный вопрос состоит в том, могут ли США заставить лица, не подчиняющиеся их юрисдикции, присоединиться к американским санкциям, что представляет собой проблему для международного права.

Между учеными сложилось единодушное мнение о том, что юрисдикция представляет собой один из аспектов суверенитета. Осуществление государствами юрисдикции в отношении собственных граждан в пределах своей собственной территории является общепринятой практикой международного права. Поскольку государства являются независимыми и равными перед лицом международного права, ни одно государство не может применять свою юрисдикцию на территории другого государства без его согласия.

Постоянная палата международного правосудия во время заседания по делу «Лотус» провозгласила основные принципы юрисдикции в общем международном праве: первостепенное и важнейшее ограничение, установленное международным правом, состоит в том, что одно государство не может осуществлять свою юрисдикцию на территории другого государства без разрешения с его стороны. Юрисдикция носит всецело территориальный характер и не может осуществляться государством за пределами его территории, кроме как в случае наличия разрешения, связанного с международными обычаями или конвенциями.

В международном праве равенство суверенитетов государств служит краеугольным камнем всей правовой системы. Принцип равенства суверенитетов (суверенного равенства) государств обрел легитимность на основании параграфа 1 статьи 2 Устава ООН, который гласит: «Организация основана на принципе суверенного равенства всех ее членов».

Равенство государств означает, что достоинство, самобытность и независимость государства, а также его территориальный суверенитет заслуживают уважения. В то же самое время, международное право гарантирует право самоопределения и устанавливает ограничения на иностранное вмешательство. Официально признается, что один из элементов суверенитета состоит в том, что он должен осуществляться в пределах определенной территории. Применение экономических санкций США является явным нарушением суверенитета других государств и легитимных интересов частных компаний.

Не-легитимность односторонних санкций в международных отношениях: Генеральная Ассамблея ООН в своей резолюции под названием «Односторонние экономические меры как средство политического и экономического принуждения развивающихся стран» настоятельно требует от индустриальных стран не использовать свое положение в качестве средства оказания экономического давления с целью осуществления перемен в экономической, политической, коммерческой и социальной жизни других стран. Конференция ООН по торговле и развитию (ЮНКТАД) в своей резолюции под названием «О недопустимости дискриминации и методов экономического давления» четко говорит о том, что все развитые страны должны отказаться от создания торговых барьеров, введения блокады, запретов на осуществление транзакций и прочих экономических репрессалий, противоречащих принципам Устава ООН, в отношении развивающихся стран как формы политического принуждения, влияющей на политико-экономическое и социальное развитие остальных стран.

Государственные санкции также могут воспринимать как нарушение права на развитие. В Венской конвенции и Программе действий от 25 июня 1993 г. право на развитие рассматривается как универсальное и неотъемлемое право, составляющее неотъемлемую часть основных прав человека. Резолюции Комиссии по правам человека под названием «Права человека и односторонние принудительные меры» однозначно характеризует торговые ограничения, блокаду, запрет на транзакции и арест активов как принудительные меры, считающиеся преступлением с точки зрения международного права.

Принцип невмешательства во внутренние и внешние дела стран представляет собой один из известных принципов международного права, подтверждающийся различными декларациями, хартиями и конвенциями. Поскольку в общем международном праве

отсутствуют нормы, которые бы обязывали страны иметь со всеми остальными странами торговые отношения без какой-либо дискриминации, нарушение запрета на вмешательство может происходить в исключительных случаях, особенно, если учитывать мотивы и цели страны, вводящей санкции, а также последствия санкций и отношения экономической зависимости и уязвимости одних стран по отношению к другим.

Однако вторичные санкции осуществляются против третьих стран, которые имеют торговые отношения со страной, против которой применены первичные санкции, что является незаконным вмешательством в их дела. Статья 32 Хартии экономических прав и обязанностей государств гласит, что ни одно государство не может применять по отношению к другому государству или поощрять применение экономических, политических или каких-либо других мер принудительного характера, направленных на ущемление его суверенных прав или на извлечение из этого какой-либо выгоды. В 2014 г. мы были свидетелями того, как США сами ввели санкции против Российской Федерации и постарались убедить других своих партнеров принять те же самые меры. В качестве примера можно указать на санкции, введенные Европейским Союзом, Канадой, Японией и Австралией.

Однако, в целом, односторонние санкции можно рассматривать как противоречащие четырем основным принципам:

1. Односторонние санкции представляют собой нарушение полномочий Совета безопасности ООН: Принимая во внимание некоторые принципы Устава ООН, можно заключить, что односторонние санкции противоречат целям ООН. Когда Устав ООН готовился на конференции в Сан-Франциско, во избежание односторонних мер, которые привели к двум мировым войнам, ООН приняла решение передать полномочия по принудительным мерам организованному учреждению (Совету Безопасности). Статья 39 Устава ООН передает основную функцию по сохранению мира и международной безопасности Совету Безопасности, чтобы он давал в случае необходимости рекомендации или принимал нужные решения <sup>[22]</sup>. Например, согласно статье 41, этот Совет может вводить санкции на использование средств сообщения и экономическую деятельность <sup>[23]</sup>. Однако принятие странами односторонних мер, во-первых, представляет возврат в эпоху, предшествовавшую принятию Устава ООН, а во-вторых, ведет к игнорированию полномочий Совета Безопасности. Иначе говоря, передача странами первичной ответственности за сохранение мира и международной безопасности Совету Безопасности означает, что члены ООН лишают кого бы то ни было этих полномочий.

2. Односторонние санкции нарушают права человека: Параграф 1 статьи 25 Всемирной декларации о правах человека и параграф 1 статьи 11 Международного пакта об экономических, социальных и культурных правах указывают на такие фундаментальные права человека, как право на благополучие и доступ к лекарствам <sup>[24]</sup>, а параграф 2 статьи 1 указанного пакта гласит, что ни один народ ни в коем случае не может быть лишен принадлежащих ему средств существования. Это также было подтверждено Всеобщей декларацией о ликвидации голода и недоедания, принятой на Всемирной продовольственной конференции 1974 г. Согласно Венской конвенции от 25 июня 1993 г. право на развитие признано неотъемлемым правом человека. Поэтому санкционные меры можно считать нарушением этого важного принципа международного права. Также можно сказать, что односторонние санкции, не учитывающие тонкости прав человека, являются нелегитимными.

3. Противоречие односторонних санкций новому экономическому порядку: Резолюция №3281 1974 г. (Хартия экономических прав и обязанностей государств) считает неприемлемыми односторонние санкции. Статья 7 этой хартии говорит об ответственности государств за расширение социально-экономического развития граждан, а статья 32 запрещает оказание экономического давления. Конференция ООН по торговле и развитию (ЮНКТАД) в свое резолюции также запрещает применение развитыми странами принудительных экономических мер и экономических санкций против других стран. Применение экономических санкций, в особенности, в отношении национального или частного капитала какой-либо страны, может противоречить обязательствам развитых стран по передаче



технологий другим странам. Поэтому односторонние экономические санкции, даже будучи правом развитых стран, по меньшей мере противоречат их обязательству по передаче их технологий в другие страны.

4. Нарушение односторонними санкциями принципа экстерриториальности: Международное право определяет границы юрисдикции государств. Осуществление государством юрисдикции в отношении отдельных лиц и коммерческих компаний обусловлено наличием связи между этими лицами и государством, претендующим на осуществление юрисдикции. Эта связь заключается в территориальной принадлежности, личной активной, личной пассивной, реальной и универсальной связи. В то же самое время, в случае с экстерриториальными санкциями компания подвергается санкциям и репрессалиям со стороны государства, которое ввело санкции, лишь на основании торговли со страной, против которой они были введены, без учета какого-либо из этих элементов, что называется вторичными санкциями, как мы об этом уже говорили.

Также имеются большие сомнения по поводу эффективности санкций. Лишь в одном случае из трех санкции, осуществлявшиеся после второй мировой войны, достигали своих политических целей. А это означает, что они не оказали никакого влияния или оказали очень незначительное влияние на поведение стран, против которых они вводились. Страны, которые подвергаются наказанию с помощью санкций, могут найти много других компаний и стран, не стремящихся добиться перемен в странах, пострадавших от санкций, для ведения с ними торговли.

Важный момент, о котором намеренно забывают, состоит в том, что санкции влияют на соблюдение фундаментальных прав человека. Некоторые авторы утверждают, что, согласно статье 41 Устава ООН, Совет Безопасности не обязан соблюдать принципы справедливости и международного права при введении санкций. Следует сказать, что общепризнанным является тот факт, что Совет Безопасности обязан соблюдать принципы международного права и международного гуманитарного права при введении санкционного режима, осуществлении контроля над ним и проведении соответствующих расследований. Полномочия по введению санкций должны рассматриваться в общих рамках Устава ООН и осуществляться в соответствии с целями и принципами Устава, которые включают распространение прав человека и норм международного права.

#### Вопросы.

1. Что такое санкции?
2. какие бывают виды санкций?
3. Каков механизм действия финансовых и экономических санкций?
4. Какие нормы международного права нарушаются в ходе односторонних санкций?
5. Как введение санкций против РФ оказало влияние на экономику нашей страны и её кредитную систему?

Оценка: 0-1-2-3-4-5

### ***КЕЙС 3. Центральный банк и политики***

Быстрые скачки предложения денег могут породить дестабилизирующие экономику явления высокой инфляции. Поэтому первой задачей центрального банка является контроль за предложением денег. Банк сталкивается со многими мощными политическими силами, которые оказывают на него давление, пытаются расширить дешевый кредит и содействовать финансированию значительного бюджетного дефицита. Как показал опыт, сопротивляясь этому политическому давлению, центральный банк, если он не обладает некоторой институциональной независимостью от исполнительной и законодательной ветвей государственной власти, может попасть в затруднительное положение. На практике степень независимости центрального банка значительно варьирует по странам. К примеру, в США ФРС независима от остального государственного сектора. Председатель Совета управляющих ФРС назначается президентом и после испытания профессиональных способностей, а также

проверки независимости от исполнительной власти утверждается Сенатом. Председатель возглавляет Совет управляющих Федеральной резервной системы, и каждый член назначается на период продолжительностью 14 лет, хотя мало кто работает весь срок. Председатель назначается на четыре года, после чего становится обычным членом Совета. В Германии президент Бундесбанка пользуется даже большей независимостью, чем в США. Но во многих развивающихся странах независимость центрального банка невелика. Зачастую он является подразделением казначейства или президент банка назначается и смещается президентом страны в любой момент. В этих условиях трудно ожидать, что центральный банк будет успешно сопротивляться политическому давлению исполнительной власти, направленному на расширение ссуд правительству или фаворитам в частном секторе. Многие аналитики считают, что такая ситуация должна быть изменена, и в отдельных развивающихся странах за последние годы сделаны шаги в направлении расширения независимости центральных банков. (см. Сакс Д. Макроэкономика: глобальный подход / Джеффри Сакс; пер. с англ.– М.: Изд-во МГУ, 2018).

Вопросы:

1. Согласны ли Вы с мнением автора?
2. Какие последствия может породить недостаточный контроль со стороны Центрального банка над предложением денег?
3. К чему может привести финансирование бюджетного дефицита за счет расширения предложения денег?
4. Какова степень независимости ЦБ РФ от правительства?

Оценка: 0-1-2-3-4

***КЕЙС 4.***

Когда господин Иванов сидел в своем кабинете, разбираясь с информацией, чтобы провести сегментный анализ прибыльности, он получил несколько непрошенных советов.

Господин Александров, менеджер по маркетингу, убеждал его не тратить понапрасну силы на анализ: «Русь – несомненно, наш самый главный заказчик. Мы должны немедленно осуществить требуемые изменения». Господин Егоров, директор по производству, с этим не согласился. Он считал, что дополнительные затраты, которые понадобятся для удовлетворения требований Руси, слишком велики: «Мы должны дать понять умникам из Руси, что мы на самом деле думаем об этих их особых запросах. Бирки, еще чего! Что они себе воображают – чем мы тут занимаемся?». В отделе продаж мнения разделились. Господин Елизаров полагал, что важнее всего сегмент бакалейной торговли: «Взгляни на этот объем! Они же наши лучшие клиенты». Бурная полемика, развернувшаяся вокруг его задания, беспокоила Иванова. Следует ли ему удовлетвориться рекомендациями кого-то из сотрудников?

Иванов медленно закрыл дверь своего кабинета. Опираясь на доступную информацию и свои знания о калькуляции издержек, он до утренней встречи с директором должен был закончить сегментный анализ и подготовить соответствующие таблицы.

Задание. Ознакомьтесь с ситуацией и ответьте на вопросы:

1. Представьте себя на месте господина Иванова и проведите анализ издержек по видам деятельности, а также анализ прибыльности каждого из сегментов деятельности Зари. Какой, на ваш взгляд, сегмент представляет наибольший интерес для предприятия с точки зрения его прибыльности, а также с точки зрения других аспектов, например, стратегического развития Зари?
3. Как могут выглядеть отчеты Иванова для директора? В каком виде, согласно известной вам классификации отчетности, должны предстать сформированные отчеты? Приведите примеры отчетов, учитывая при этом требования директора.
4. Исходя из результатов вашего анализа, прокомментируйте, следует ли Заре согласиться на изменения или нет? Как вы при этом оцениваете доводы менеджеров других отделов?

5. Следует ли Заре в стратегической перспективе отказаться от какого-либо сегмента деятельности? Обоснуйте ваш ответ.

6. Если цены в крупных магазинах массового спроса поднимутся на 20 %, изменит ли это ваш ответ на два предыдущих вопроса?

7. Какие факторы, кроме прибыли, необходимо принимать во внимание в процессе принятия решения директором и почему?

8. Подумайте, возможно ли в данной ситуации использование логистического аутсорсинга? Если да, то какие услуги целесообразнее всего Заре передать в ведение логистическому

Оценка: 0-1-2-3-4

### Задачи (пример)

#### Критерии оценки решения задачи

Оценка	Критерии оценивания
5 баллов	задача решена полностью, используется простой, логичный и адекватный методический инструментарий, в представленном решении обоснованно получен правильный ответ.
4 балла	задача решена полностью, но нет достаточного обоснования или при верном решении допущена вычислительная ошибка, не влияющая на правильную последовательность рассуждений, и, возможно, приведшая к неверному ответу.
2 балла	задача решена частично.
0 баллов	решение неверно или отсутствует.

#### Задача 1.

Сумма цен по реализованным товарам (услугам, работам) 4700 млрд. руб. Сумма цен товаров (услуг, работ), проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил, 45 млрд. руб. Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки которых наступили, 185 млрд. руб. Сумма взаимно погашающихся платежей 420 млрд. руб. Среднее число оборотов денег в год - 10. Сколько составит денежная масса?

Таблица 1 - Исходные данные для задачи 1

Вариант	Сумма цен по реализованным товарам	Сумма цен товаров, проданных в рассрочку	Сумма платежей по долгосрочным обязательствам	Сумма взаимно погашающихся платежей	Число оборотов денег в год
	Млрд. руб.				
1	4700	45	185	420	10
2	4900	50	180	430	9
3	4500	55	190	440	8
4	4800	47	187	425	10
5	4600	52	182	435	9
6	4700	57	192	445	8
7	4900	49	189	422	10
8	5000	54	186	432	9
9	4800	49	183	442	8
10	4500	45	185	420	10

#### Задача 2.

Продано товаров в стране на сумму 1500 ден. ед., из них в кредит на 100 ден. ед. Сумма платежей по долговым обязательствам составляет 300 ден. ед., а сумма взаимопогашающихся платежей –200 ден. ед. Денежная единица совершает 5 оборотов в год. Сколько денег должно быть в обращении?

#### Задача 3.

Известно, что наличные деньги в обращении составили – 441,7 млрд руб., средства на корреспондентских счетах коммерческих банков – 314,2 млрд руб, обязательные резервы в

Центральном банке – 1526,3 млрд руб. Сумма средств на срочных, сберегательных вкладах и вкладах «до востребования» – 2897,6 млрд руб. Рассчитать коэффициент банковского мультипликатора.

*Задача 4.*

Определить ожидаемую скорость оборота, если товары для реализации имеются на сумму 105,4 млрд руб., из них 15% предполагается продать в кредит. Взаимное погашение спроса и предложения – 18 млрд руб. В обращении находится денежная масса на сумму 5,4 млрд руб.

*Задача 5.*

Что можно сказать об изменении денежной массы, если скорость обращения денег уменьшилась на 20%, объем производства снизился на 5%, а уровень цен возрос на 7%? 5. Как изменилась денежная масса, если скорость обращения денег возросла на 20%, объем производства снизился на 15%, а уровень цен возрос на 10%?

*Задача 6.*

Рассчитать коэффициент денежного мультипликатора. Известно, что наличные деньги в обращении составляют 231,4 млрд руб. Депозиты «до востребования» – 1312,1 млрд руб. Остатки на корреспондентских счетах в банках – 491,1 млрд руб. Срочные и сберегательные депозиты – 397,2 млрд руб. Обязательные резервы в ЦБ РФ – 652,8 млрд руб.

*Задача 7.*

Объем денежной массы в стране составил на конец года 202 млрд. руб. В начале года Центральный банк произвел эмиссию в размере 3 млрд. руб. и установил норму обязательных резервов 10%. Каков будет объем денежной массы в стране.

*Задача 8.*

Структура капитала компании имеет следующий вид: 20% - заёмный капитал и 80% - собственный капитал. Стоимость собственного капитала составляет 15%. Требуемая доходность по заёмному капиталу – 12%. Ставка налога на прибыль – 20%. Определите стоимость всего капитала.

*Задача 9.*

Уровень инфляции за квартал составил 6 %. Найдите темп инфляции в среднем за 1 месяц.

*Задача 10.*

Базовая годовая сумма оплаты обучения в вузе равна 90 000 руб. и повышается с учетом инфляции в среднем на 10% в год. Срок обучения 5 лет. Вуз предлагает студенту, который располагает суммой 500 000 руб. оплатить сразу весь срок обучения. Определите, выгодно ли это предложение для обучаемого, если банковский процент – 8,5 % годовых?

*Задача 11.*

Предприниматель собирается приобрести оборудование по лизингу. Стоимость предмета лизинга – 200 тыс. руб., авансовый платеж лизингополучатель должен осуществить в размере 10 %. Срок лизинга – 10 лет. Процентная ставка в год – 13 %. Выплата платежей по лизингу производится равными суммами два раза в год. Рассчитайте сумму платежа по лизингу.

*Задача 12.*

Задание: определить на сколько процентов увеличатся издержки, если цены на материалы возрастут на 10 %? В составе издержек расходы на оплату труда (в том числе страховые взносы) составили 25 %, амортизация – 25 %, материальные расходы – 40 %, прочие – 10 %.

*Задача 13.*

Кредит выдан на сумму 30 тыс. ден. ед. со ставкой 10%. Сколько надо будет вернуть через год?

*Задача 14.*

Организация в отчетном периоде реализовала 100 тыс. шт. изделий на сумму 10 млн руб. при этом затраты на производство и реализацию продукции составляет 6 млн руб., в том

числе переменные 2 млн руб. В плановом периоде при прочих равных условиях организация планировала произвести и реализовать 120 тыс. шт. изделий.

1. Определить, какова будет прибыль организации в плановом периоде.
2. Определить, как уменьшится рентабельность продукции в плановом периоде по сравнению с отчетным периодом.

*Задача 15.*

Определите влияние роста объема производства на снижение себестоимости продукции при условии, что объем производства вырос на 10%, а постоянные расходы – 2%. Удельный вес постоянных расходов в структуре себестоимости – 30%.

**Деловая игра (пример)  
«Угадай валюту страны»**

Цель игры.

1. Познакомить студентов с названиями денежных единиц стран мира.
2. Развивать любознательность, творческий поиск, интеллектуальные и исследовательские умения.
3. Воспитывать инициативу и самостоятельность.

Ход игры

Вопрос	Ответ
<b>Слайд 3 Откуда пришли в наш язык слова?</b>	
Монета (Др. Рим)	Слово «монета» заимствовано из польского языка в Петровскую эпоху. Польское «moneta» заимствовано из латинского языка «moneta» — монета, монетный двор, предостерегающий. Moneta — эпитет Юноны: древнейший монетный двор Рима находился при храме Юноны Монеты (Iuno Moneta)[1]. Moneta — производное от глагола moneo, monere «предостерегать»
Банкнота (Англия)	(от англ. bank — банк и англ. note — расписка) — денежный знак, изготовленный из бумаги, хлопка или пластика, ранее — также из плотной ткани (обычно шёлка) или металла, обычно прямоугольной формы. Первоначально - ценная бумага, удостоверяющая приказ банка-эмитента самому себе уплатить ее предъявителю немедленно по предъявлении денежную сумму находящейся в обращении монетой; 2) в настоящее время - заменитель бумажных денежных знаков, выпускаемый центральным эмиссионным банком. Самыми древними банкнотами являются китайские (династии Тан), датируемые VIII веком. Упоминание о первых Б. относится к Древнему Вавилону. Крупнейшие банкирские дома Вавилона выпускали документы, удостоверявшие факт приема эмитентом на хранение определенной денежной суммы и обязательство хранителя возратить таковую по требованию предъявителя документа. Обычно их предъявителем был тот, кто сдал деньги на хранение, хотя никаких препятствий для передачи соответствующих прав не существовало. В Европе первые Б. были выпущены в 1694 г. при учреждении Банка Англии.
Кредитная карточка (США)	Пластиковая карточка, которая выпускается банком или финансовой организацией и дает возможность ее владельцу получить кредит в магазинах, отелях, ресторанах, на автозаправочных станциях и т.д.
<b>Слайд 4 Определите, каким странам принадлежат следующие названия денег?</b>	
бальбоа	Панама
гуарани	Парагвай
донг	Вьетнам
быр	Эфиопия
кетсаль	Гватемала

колон	Коста-Рика, Сальвадор
лек	Албания
ринггит	Малайзия
шекель	Израиль
юань	Китай
<b>Слайд 7 На карте мира представлены 5 групп стран. У каждой группы общее название валюты. Какое?</b>	
Франк	Коморы, Нигер, Гвинея, Швейцария, Джибути, Руанда
Шиллинг	Кения, Танзания, Сомали, Уганда
Динар	Алжир, Ирак, Судан, Ливия, Бахрейн, Тунис, Иордания
Песо	Колумбия, Мексика, Филиппины, Чили, Аргентина, Уругвай
Крона	Швеция, Дания, Чехия, Норвегия
<b>Слайд 8 На слайде размещены деньги бывших республик СССР, а ныне иностранных государств. Определить, каким государствам они принадлежат / принадлежали.</b>	
лит	Литва (сейчас - евро)
сом	Киргизия
крона	Эстония (сейчас - евро)
гривна	Украина
драм	Нагорный Карабах
манат	Азербайджан
тенге	Казахстан
лат	Латвия (сейчас - евро)
лей	Молдавия
сум	Узбекистан, Киргизия
<b>Слайд 9 Вы с детства знаете книги: «Малыш и Карлсон», «Три мушкетера», «Тим Талер, или Проданный смех», «Приключения Пиноккио», «Остров сокровищ», «Али-Баба и сорок разбойников», «Незнайка на Луне». Назовите названия денежных единиц, которыми расплачиваются в этих книгах.</b>	
Крона	Малыш и Карлсон
1 ливр = 1 франк = 20 су, 1 экю = 3 ливра, 1 пистоль = 10 ливров, 1 луидор = 2 пистоля	Три мушкетера
Марки	Тим Талер, или Проданный смех
Цехины	Приключения Пиноккио
Пенсы, фартинги, гинеи и фунты (+ пиастры, дублоны, луидоры, и др.)	Остров сокровищ
Золотые динары и серебряные дирхемы	Али-Баба и сорок разбойников
«лунная» валюта — «фертинг» из ста «сантиков»	Незнайка на Луне
<b>Слайд 10 В магазин привезли товары следующих стран... Вы можете купить товары, если заплатите валютой этих стран. Назовите эту валюту.</b>	
Бангладеш	Така
Бирма	Рупия
Болгария	Лев
Гондурас	Лемпира
Мавритания	Угия
Марокко	Дирхам
Мозамбик	Метикал
Польша	Злотый
Словения	Евро

### Примерная тематика докладов

#### Тема 1. Сущность и функции финансов

1. Зарубежная финансовая наука в XVIII-XX вв.
2. Выдающиеся деятели финансовой науки в России.

#### Тема 2. Финансовая политика: понятие, виды, формы и направления реализации

1. Финансовая политика государства (Российской Федерации) на современном этапе социально-экономического развития.
2. Современная финансовая ситуация в Российской Федерации.
3. Приоритетные направления реализации финансовой политики Российской Федерации.

#### Тема 3. Бюджетная система и бюджетное устройство государства

1. Налоговая политика РФ, методы ее реализации.
2. Воздействие налоговой политики на социально-экономическое развитие страны.
3. Динамика доходов и расходов федерального бюджета на 20... финансовый год.
4. Динамика доходов и расходов регионального бюджета на 20... финансовый год (на примере .....).
5. .... как опорный регион Российской Федерации.
6. Социально-экономическое развитие регионов: проблемы и перспективы (на примере .....).

#### Тема 4. Государственные внебюджетные фонды: доходы, расходы

1. Перспективы развития обязательного социального страхования в России.
2. Пенсионная реформа в России.

#### Тема 5. Государственный кредит и государственный долг

1. Государственный внешний долг России: проблемы и перспективы.
2. Состояние внутреннего государственного долга России.
3. Воздействие внешнего и внутреннего государственного долга на социально-экономическое развитие страны.

#### Тема 6. Экономическая природа страхования

1. Государственное регулирование страховой деятельности.
2. История развития страхового дела в России.
3. Страхование в зарубежных странах: развитие, современное состояние.

#### Тема 7. Корпоративные финансы

1. Прибыль коммерческой организации: факторы увеличения
2. Затраты, расходы, издержки предприятия: отличия и факторы снижения.

### Примерная тематика рефератов

#### Тема 1. Сущность и функции финансов

1. История развития казначейской системы в России.
2. История развития финансовой науки в России.
3. Дискуссионные вопросы теории финансов.

#### Тема 2. Финансовая политика: понятие, виды, формы и направления реализации

1. Приоритетные направления реализации финансовой политики Республики Башкортостан.
2. Реализация национальных проектов: итоги и перспективы.

#### Тема 3. Бюджетная система и бюджетное устройство государства

1. Динамика доходов и расходов местного бюджета (на примере муниципального образования – по выбору).
2. Казначейская система исполнения бюджета.
3. Политика предоставления бюджетных ссуд.
4. Бюджетный федерализм, необходимость, особенности развития.

#### **Тема 4. Государственные внебюджетные фонды: доходы, расходы**

1. Зарубежные пенсионные системы.
2. Перспективы развития медицинского страхования в России.

#### **Тема 5. Государственный кредит и государственный долг**

1. Стратегия государственных заимствований.
2. Необходимость и возможность использования государственного кредита.
3. Управление государственным (муниципальным) долгом. Методы управления.

#### **Тема 6. Экономическая природа страхования**

1. Страховой надзор: содержание и функции.
2. Дискуссионные вопросы страхования автогражданской ответственности, урожая сельскохозяйственных культур.
3. Развитие страхования в РФ.

#### **Тема 7. Корпоративные финансы**

1. Инвестиционная деятельность экономических субъектов
2. Некоммерческие организации, их характеристика (негосударственные пенсионные фонды, ассоциации, благотворительные фонды, религиозные организации, ООН, союзы, бюджетные учреждения, казенные учреждения, автономные учреждения, потребительские кооперативы и др.).
3. Доходы и расходы некоммерческих организаций.

#### **Регламент выступления с докладом**

№	Вид работы	Продолжительность
1.	Предел длительности доклада по реферату	до 5 мин.
2.	Дискуссия с участием учебной группы по докладу. Ответы докладчика на вопросы	до 3 мин.
3.	Комментарии преподавателя	до 1 мин.
	Итого продолжительность доклада (по одному реферату)	до 8 мин.

#### **Критерии оценки докладов (рефератов)**

Оценка	Критерии оценивания
<b>5 баллов</b>	выполнены все требования к подготовке доклада (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.
<b>4 балла</b>	основные требования к докладу (реферату) и его презентации выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.
<b>3 балла</b>	имеются существенные отступления от требований. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании доклада (реферата) или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод.



### 3. ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

#### *Вопросы к экзамену*

1. Государственные социальные внебюджетные фонды: назначение, доходы, направления расходования средств.
2. Государственный внешний и внутренний долг РФ. Проблемы его погашения.
3. Региональные и местные бюджеты: доходы и расходы.
4. Сущность и формы проявления инфляции. Особенности инфляции в РФ.
5. Экономическая сущность страхования, функции, виды и формы.
6. Понятие финансовых ресурсов. Состав и направления использования ресурсов государства, предприятий.
7. Бюджетный дефицит, причины возникновения.
8. Финансовые последствия и методы покрытия бюджетного дефицита.
9. Сущность государственного бюджета как ведущего звена финансовой системы РФ.
10. Косвенное налогообложение.
11. Централизованные и децентрализованные фонды денежных средств.
12. Налоги: понятие, значение, источники, классификация.
13. Сущность и функции государственного кредита, его формы.
14. Структура органов финансового контроля, их функции.
15. Управление государственным и муниципальным долгом (кредитом).
16. Связь финансов с денежным обращением, кредитом.
17. Финансовый механизм: сущность, финансовые рычаги и методы.
18. Сущность и необходимость финансов.
19. Организационно-правовые формы организации финансов и их влияние на экономику страны.
20. Финансовая система РФ и характеристика ее звеньев.
21. Ссудный процент: сущность, классификация. Факторы, влияющие на ставку ссудного процента.
22. Государство как заемщик средств, как кредитор, как гарант.
23. Финансовый контроль: этапы, виды, органы его осуществляющие и их функции.
24. Финансовые ресурсы предприятий: сущность, структура, роль в деятельности хозяйствующих субъектов.
25. Современная финансово-экономическая ситуация в РФ.
26. Воздействие налоговой политики на финансы.
27. Бюджетный процесс: сущность, стадии.
28. Связь бюджетного дефицита с государственным кредитом, государственным долгом, военными расходами.
29. Воздействие инвестиционной политики на финансы.
30. Государственные займы и эмиссия денег как составные части государственных доходов.
31. Сущность бюджетного устройства, состав, принципы построения бюджетной системы.
32. Необходимость, сущность, функции кредита.
33. Формы и виды кредита. Кредитный договор.
34. Современная кредитная система РФ, ее структура и характеристика.
35. Содержание и сфера применения выполняемых финансами функций.
36. Принципы и формы обеспечения возврата кредита.
37. Порядок кредитования в коммерческих банках.
38. Бюджетная система РФ и характеристика ее звеньев.
39. Управление финансами и органы управления.
40. Рынок ссудных капиталов: функции, структура и особенности развития.
41. Понятие банковской системы, ее элементы и свойства.

42. Центральный банк: формы организации, функции, операции, денежно-кредитная политика.
43. Коммерческие банки: функции, операции, услуги.
44. Доходы и расходы региональных бюджетов.

Экзамен проводится в устной форме.

Максимальное количество баллов, которое студент может получить на зачёте, в соответствии с Положением о рейтинговой системе комплексной оценки знаний обучающихся в ВлГУ составляет 40 баллов. Максимальная сумма баллов, набираемая студентом по дисциплине «Финансы» в течение семестра равна 100.

Оценка в баллах	Оценка по шкале	Обоснование	Уровень сформированности компетенций
91 - 100	«отлично»	Теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному	<i><b>Высокий уровень</b></i>
74-90	«хорошо»	Теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками	<i><b>Продвинутый уровень</b></i>
61-73	«удовлетворительно»	Теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки.	<i><b>Пороговый уровень</b></i>
60 и менее	«неудовлетворительно»	Теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки	Компетенции не сформированы

#### 4. ИТОГОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

-	Контролируемые разделы (темы) <sup>1</sup>	Тестовые задания с вариантами ответов	Код контролируемой компетенции (или ее части)
1	Тема 1. Сущность и функции финансов	<p><b>1. Почему финансы можно рассматривать как историческую категорию?</b>            1. Они возникли на определенной стадии развития общества;  <b>2. Они возникли с появлением государства;</b>            3. Они обусловлены общественным разделением труда и делением общества на социальные группы;</p> <p><b>2. Финансы как экономическая категория возникают:</b>  <b>1. в процессе формирования финансовых ресурсов;</b>            2. в процессе производства ВВП и НДС;            3. в процессе распределения и перераспределения ВВП и НДС.</p> <p><b>3. Укажите главное отличие финансов от денег?</b>            1. финансы по объему меньше денег;            2. финансы исторически появились позже денег;  <b>3. финансы – инструмент распределения и перераспределения ВВП и НДС, а деньги – всеобщий эквивалент.</b></p> <p><b>4. Функции финансов включают:</b>            1. распределение ВВП и НДС и формирование денежных фондов;  <b>2. распределение ВВП и НДС и контроль;</b>            3. средства накопления и средства платежа.</p> <p><b>5. какие денежные отношения относятся к финансовым?</b>            1. продажа товаров в магазинах;            2. получение банковского кредита;  <b>3. отношение между отдельными звеньями бюджетной системы.</b></p> <p><b>6. Что такое финансовые ресурсы общества?</b>            1. денежные средства предприятия;  <b>2. денежные доходы и фонды организаций, государства и домашнего хозяйства;</b>            3. доходы государства.</p> <p><b>7. Выберите элемент децентрализованных финансовых ресурсов:</b>  <b>1. Прибыль;</b>            2. Государственные заимствования;            3. Налоги.</p> <p><b>8. Выберите элемент централизованных финансовых ресурсов:</b>  <b>1. Налоги;</b>            2. Амортизационные фонды коммерческих предприятий;            3. Денежные доходы физических лиц.</p> <p><b>9. Выберите черту, характеризующую финансы:</b>            1. Финансы предполагают экспорт капиталов;  <b>2. Финансы – распределительная категория;</b>            3. Финансы – кредитная категория.</p> <p><b>10. Что такое финансовый механизм?</b>            1. совокупность экономических отношений;  <b>2. совокупность форм организаций финансовых отношений и методов формирования и использования финансовых ресурсов;</b>            3. денежные средства организаций.</p>	ПК-4 ПК-7
2	Тема 2. Финансовая политика: понятие, виды, формы и	<p><b>11. Экономическая теория этого человека была положена в основу регулирующей финансовой политики:</b>            1. Смита            3. Пенса  <b>2. Кейнса</b></p>	ПК-4 ПК-7

<sup>1</sup> Комплект тестовых заданий по каждой дисциплине должен соответствовать тематическому плану дисциплины и включать тестовые задания по каждой теме дисциплины

	направления реализации	<p><b>12. В основу Государственного казначейства положены свойства:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. социальная</li> <li>2. контроля и распределительная</li> </ol> <p><b>3. полноты и своевременности</b></p> <p><b>13. По характеру реализации финансовая политика подразделяется на:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. дискреционную</li> <li>2. политику стабилизации</li> <li>3. политику экономического роста</li> </ol> <p><b>14. С помощью какой политики государство обеспечивает национальные интересы и защищает их:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. налоговой</li> <li>2. таможенной</li> <li>3. социальной</li> </ol>	
3	Тема 3. Финансовая система, характеристика ее звеньев	<p><b>15. Что такое финансовая система?</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Совокупность сфер и звеньев финансовых отношений.</li> <li>2. Совокупность налогов;</li> <li>3. Совокупность денежных доходов.</li> </ol> <p><b>16. Какие сферы финансовых отношений включает финансовая система?</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Децентрализованную и централизованную;</li> <li>2. Контрольную и распределительную;</li> <li>3. Распределительную и перераспределительную;</li> </ol> <p><b>17. Укажите звенья финансовой системы (выберите один полный ответ):</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Финансы предприятий;</li> <li>2. Финансы организаций, финансы домохозяйств, бюджетная система;</li> <li>3. Внебюджетные фонды;</li> </ol> <p><b>18. Основой финансовой системы РФ является:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Федеральный бюджет;</li> <li>2. Бюджетная система;</li> <li>3. Финансы организаций и финансы домохозяйств.</li> </ol> <p><b>19. Действующая бюджетная система РФ охватывает:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Федеральный бюджет, региональные бюджеты;</li> <li>2. Федеральный бюджет, региональные бюджеты, местные бюджеты;</li> <li>3. Федеральный бюджет, региональные бюджеты, местные бюджеты, внебюджетные фонды.</li> </ol> <p><b>20. Консолидированный бюджет включает:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Территориальные бюджеты;</li> <li>2. Местные бюджеты;</li> <li>3. Федеральный бюджет и консолидированные бюджеты субъектов РФ.</li> </ol>	ПК-4 ПК-7
4	Тема 4. Бюджетная система и бюджетное устройство государства	<p><b>21. Какие функции выполняет бюджет государства?</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. перераспределение национального дохода</li> <li>2. предупредительную функцию</li> <li>3. статистическую функцию</li> </ol> <p><b>22. Какие расходы преобладают в Федеральном бюджете РФ?</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. расходы на охрану окружающей среды</li> <li>2. расходы на культуру, искусство, СМИ</li> <li>3. финансовая помощь бюджетам других уровней</li> </ol> <p><b>23. Предусмотрены ли бюджетами стран с развитой рыночной экономикой расходы на погашение и обслуживание государственного долга?</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. да, предусмотрены</li> <li>2. нет, не предусмотрены</li> <li>3. Верных ответов нет</li> </ol> <p><b>24. за каким бюджетом закрепляются налоги, обеспечивающие наибольшие поступления в бюджетную систему?</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. за федеральным бюджетом</li> <li>2. за бюджетами субъектов РФ</li> <li>3. за местными бюджетами</li> </ol> <p><b>25. Какое из нижеприведенных утверждений верно?</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. расходы бюджета носят только возвратный характер</li> <li>2. расходы бюджета носят только безвозвратный характер</li> <li>3. расходы бюджета могут иметь как возвратный, так и безвозвратный характер</li> </ol>	ПК-4 ПК-7

		<p><b>26. Бюджетное устройство - это:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. совокупность действующих на территории страны бюджетов</li> <li>2. деятельность органов власти по составлению проекта, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджета</li> </ol> <p><b>3. совокупность юридических норм, определяющих бюджетный процесс и построение бюджетной системы</b></p> <p><b>27. Бюджетная система - это:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. организационные принципы построения бюджетной системы</li> <li>2. совокупность действующих на территории страны бюджетов</li> <li>3. деятельность органов власти по составлению проекта, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджета</li> </ol> <p><b>28. Бюджетная система РФ состоит из:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 1 уровня</li> <li>2. 2 уровней</li> <li>3. 3 уровней</li> </ol>	
5	Тема 5. Государственные внебюджетные фонды: доходы, расходы	<p><b>29. Выберите признаки, соответствующие внебюджетным фондам:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Входят своими доходами и расходами в бюджеты центральных, региональных или местных территориальных образований</li> <li>2. Формируются за счет доходов целевого назначения или в порядке целевых отчислений от конкретных видов доходов и иных поступлений</li> <li>3. Имеют целевое назначение</li> </ol> <p><b>30. Выберите источники формирования средств внебюджетных фондов в РФ?</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Обязательные отчисления юридических и физических лиц</li> <li>2. Кредиты Международного валютного фонда</li> <li>3. Отчисления от налога на прибыль</li> </ol> <p><b>31. Выберите функции, которые выполняют внебюджетные фонды?</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Распределительную</li> <li>2. Статистическую</li> <li>3. Создание кредитных орудий обращения</li> </ol> <p><b>32. К какой системе отнес внебюджетные фонды Бюджетный кодекс?</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. К бюджетной</li> <li>2. К кредитной</li> <li>3. К денежной</li> </ol>	ПК-4 ПК-7
6	Тема 6. Экономическая природа страхования	<p><b>33. Какие из перечисленных признаков характеризуют страховые отношения?</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. замкнутое перераспределение ущерба в пространстве и времени</li> <li>2. бесплатность платежей</li> <li>3. безвозвратность платежей</li> </ol> <p><b>34. Какова функция страхования?</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. стимулирующая</li> <li>2. предупредительная</li> <li>3. накопительная</li> </ol> <p><b>35. Особенность добровольного страхования заключается в том, что оно:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. осуществляется на основе интересов государства</li> <li>2. действует на основе закона</li> <li>3. проводится на основе закона и договора между страховщиком и страхователем</li> </ol> <p><b>36. Какая отрасль страхования в качестве объекта имеет ущерб, возникающий при различных коммерческих операциях?</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. имущественное страхование</li> <li>2. личное страхование</li> <li>3. страхование экономических рисков</li> </ol>	ПК-4 ПК-7
7	Тема 7. Корпоративные финансы	<p><b>37. Финансы предприятий и коммерческих организаций - это:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. денежные фонды;</li> <li>2. денежные отношения, возникающие при денежной оценке товарно-материальных ценностей;</li> <li>3. денежные отношения, возникающие в процессе движения денежных средств и формирования, распределения и использования фондов денежных средств.</li> </ol> <p><b>38. При каком условии формируются децентрализованные фонды денежных обращений</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. при движении денежных средств</li> </ol>	ПК-4 ПК-7

		<p>2. при оценке стоимости товарно-материальных ценностей</p> <p>3. при выражении объема реализации продукции в денежной форме</p> <p><b>39. Что является материальной основой финансовых отношений?</b></p> <p>1. стоимость труда, вложенного в производство продукции;</p> <p>2. производственные запасы коммерческой организации;</p> <p><b>3. движение денежных средств.</b></p> <p><b>40. Что является критерием группировки финансовых отношений по отдельным направлениям</b></p> <p><b>1. экономическое содержание финансовых отношений</b></p> <p>2. объем производства продукции коммерческой организации</p> <p>3. количество работников коммерческой организации</p>	
8	4.	<p><b>41. Совокупность общественных отношений, складывающихся при функционировании валюты в мировом хозяйстве – это:</b></p> <p><b>1. международные валютные отношения;</b></p> <p>2. международные кредитные отношения;</p> <p>3. международные экономические отношения;</p> <p>4. международные платежные отношения.</p> <p><b>42. Регламентация использования международных кредитных средств обращения – это элемент ..... валютной системы.</b></p> <p><b>1. национальной;</b></p> <p>2. мировой;</p> <p>3. региональной;</p> <p>4. европейской.</p> <p><b>43. Унификация правил использования международных кредитных средств обращения это элемент ..... валютной системы.</b></p> <p><b>1. мировой;</b></p> <p>2. национальной;</p> <p>3. региональной;</p> <p>4. европейской.</p> <p><b>44. Любое платежное средство в иностранной валюте это:</b></p> <p>1. резервная валюта;</p> <p><b>2. девиз;</b></p> <p>3. ключевая валюта;</p> <p>4. авуар.</p> <p><b>45. Соотношение валют по их официальному золотому содержанию это:</b></p> <p><b>1. золотой паритет;</b></p> <p>2. механизм золотых точек;</p> <p>3. золотой стандарт;</p> <p>4. валютный паритет.</p>	<p>ПК-4</p> <p>ПК-7</p>
9	Тема 9. Управление финансами	<p><b>46. Управление – это ...</b></p> <p><b>1. совокупность приемов и методов целенаправленного воздействия на объект для достижения определенного результата</b></p> <p>2. особая сфера деятельности государства, направленная на эффективное использование финансовых ресурсов для осуществления государством его функций</p> <p>3. совокупность всех органов и организаций, осуществляющих воздействие на объект</p> <p>4. совокупность субъектов и объектов управления</p> <p><b>47. Какие операции выполняются при внутреннем финансовом контроле?</b></p> <p><b>1. контроль бюджета</b></p> <p>2. финансовый анализ</p> <p>3. SWOT-анализ</p> <p>4. аудит</p> <p><b>48. Какие операции может проводить служба внутреннего финансового контроля?</b></p> <p>1. сравнительную оценку стоимости компании</p> <p><b>2. анализ инвестиционных проектов</b></p> <p>3. приведение отчетности к международным стандартам перед первичным размещением ценных бумаг компании</p> <p><b>49. Аудиторскими являются следующие услуги:</b></p> <p>1. услуги профессионального сообщества аудиторов, действующих в</p>	<p>ПК-4</p> <p>ПК-7</p>

	соответствии с уставом общества 2. инициативные действия посредников, осуществляющих финансовый контроль и устанавливающих достоверность финансовой информации <b>3. услуги посредников, осуществляющих финансовый контроль и устанавливающих достоверность финансовой информации</b> 4. программа финансового контроля и определение достоверности финансовой информации хозяйствующих субъектов <b>50. Обязательный аудит в организациях, установленных ФЗ «Об аудиторской деятельности, проводится:</b> <b>1. ежегодно</b> 2. каждый месяц 3. ежеквартально 4. раз в три года	
--	--	--

### Критерии формирования оценок

#### Критерии оценки результатов тестирования (max – 40 баллов за тест)

Баллы оценки	Критерии оценки
<b>0-40</b>	Студент получает 0,8 балла за каждый правильный ответ на тест из 50 вопросов.

#### *Критерии сформированности компетенции*

Оценка в баллах	Оценка	Уровень сформированности компетенции
39-40 баллов	отлично	<b><i>Высокий уровень</i></b>
30-38 баллов	хорошо	<b><i>Продвинутый уровень</i></b>
20-29 баллов	удовлетворительно	<b><i>Пороговый уровень</i></b>
Менее 20 баллов	неудовлетворительно	Компетенции не сформированы

#### Примечание.

В соответствии с нормативно-правовыми актами для лиц с ограниченными возможностями здоровья при необходимости тестирование может быть проведено только в письменной или устной форме, а также могут быть использованы другие материалы контроля качества знаний, предусмотренные рабочей программой дисциплины.

## Список теоретических вопросов по дисциплине:

### 1. Что представляет собой сущность финансов?

Ответ: Сущность финансов заключается в управлении денежными средствами и другими ресурсами для достижения финансовых целей и обеспечения стабильности экономической системы.

### 2. Какова основная функция финансов?

Ответ: Основная функция финансов состоит в обеспечении финансовой устойчивости и эффективности организации или государства, а также в управлении денежными потоками и ресурсами.

### 3. Какие задачи решает финансовая система?

Ответ: Финансовая система решает задачи по сбору, распределению и использованию денежных средств и других ресурсов, а также по обеспечению финансовой стабильности и развития экономики.

### 4. Какие инструменты используются в финансовой деятельности?

Ответ: В финансовой деятельности используются различные инструменты, такие как бухгалтерия, анализ финансовой отчетности, управление капиталом, инвестиции, кредитование и другие.

### 5. Какова роль финансов в принятии решений о расходовании средств?

Ответ: Финансы играют важную роль в принятии решений о расходовании средств, позволяя оптимизировать затраты, контролировать бюджет и обеспечивать финансовую устойчивость организации или государства.

### 6. Является ли финансовая политика важным инструментом управления экономикой?

Ответ: Да, финансовая политика является важным инструментом управления экономикой.

### 7. Какие виды финансовой политики существуют?

Ответ: Существуют два основных вида финансовой политики - активная и пассивная. Активная финансовая политика предполагает активное вмешательство государства в экономику, например, через изменение налоговых ставок или государственных расходов. Пассивная финансовая политика, напротив, предполагает минимальное вмешательство государства и основывается на принципе саморегуляции рынка.

### 8. Какие формы реализации финансовой политики существуют?

Ответ: Формы реализации финансовой политики могут включать изменение налоговой политики, регулирование денежного обращения, установление государственных кредитных программ, контроль за государственными расходами и другие меры.

### 9. В каких направлениях может быть реализована финансовая политика?

Ответ: Финансовая политика может быть реализована в различных направлениях, таких как стимулирование экономического роста, обеспечение стабильности финансовой системы, борьба с инфляцией, сокращение бюджетного дефицита и другие.

### 10. Какую роль играет финансовая политика в развитии страны?

Ответ: Финансовая политика играет важную роль в развитии страны, так как она позволяет управлять экономическими процессами, обеспечивать стабильность финансовой системы, привлекать инвестиции и создавать условия для экономического роста.

### 11. Является ли банковская система одним из основных звеньев финансовой системы?

Ответ: Да, банковская система является одним из основных звеньев финансовой системы.

### 12. Может ли рынок ценных бумаг считаться важным звеном финансовой системы?

Ответ: Да, рынок ценных бумаг является важным звеном финансовой системы.



**13. Включает ли финансовая система такие звенья, как страхование и пенсионное обеспечение?**

Ответ: Да, финансовая система включает такие звенья, как страхование и пенсионное обеспечение.

**14. Может ли рынок недвижимости считаться частью финансовой системы?**

Ответ: Да, рынок недвижимости может считаться частью финансовой системы.

**15. Имеет ли налоговая система влияние на функционирование финансовой системы?**

Ответ: Да, налоговая система имеет влияние на функционирование финансовой системы.

**16. Является ли бюджетная система одним из основных инструментов финансового управления государства?**

Ответ: Да, бюджетная система является одним из основных инструментов финансового управления государства.

**17. Какие основные элементы входят в бюджетное устройство государства?**

Ответ: Основными элементами бюджетного устройства государства являются формирование бюджета, его исполнение и контроль за его выполнением.

**18. Какие функции выполняет бюджетная система государства?**

Ответ: Бюджетная система государства выполняет функции финансового планирования, распределения ресурсов, регулирования экономики и социальной защиты.

**19. Какие органы участвуют в формировании и исполнении бюджета государства?**

Ответ: Органы государственной власти, такие как правительство, министерства и парламент, участвуют в формировании и исполнении бюджета государства.

**20. Каким образом осуществляется контроль за исполнением бюджета государства?**

Ответ: Контроль за исполнением бюджета государства осуществляется через аудиторскую проверку, контрольные мероприятия и отчетность о выполнении бюджета.

**21. Входят ли доходы государственных внебюджетных фондов в общий доход государства?**

Ответ: Да, доходы государственных внебюджетных фондов входят в общий доход государства.

**22. Какие источники доходов у государственных внебюджетных фондов?**

Ответ: Источниками доходов государственных внебюджетных фондов могут быть налоги, сборы, платежи за государственные услуги и другие поступления.

**23. Какие расходы осуществляются из государственных внебюджетных фондов?**

Ответ: Из государственных внебюджетных фондов осуществляются расходы на социальную защиту, здравоохранение, пенсионное обеспечение, образование и другие социальные программы.

**24. Каким образом контролируется использование средств государственных внебюджетных фондов?**

Ответ: Использование средств государственных внебюджетных фондов контролируется через аудиторскую проверку, мониторинг и отчетность о расходовании средств.

**25. Какие последствия могут возникнуть при неправильном использовании средств государственных внебюджетных фондов?**

Ответ: При неправильном использовании средств государственных внебюджетных фондов могут возникнуть финансовые нарушения, неэффективное расходование средств и недостаточное обеспечение социальных программ.

**26. Какие основные принципы лежат в основе экономической природы страхования?**

Ответ: Основными принципами экономической природы страхования являются принцип солидарности, принцип вероятности, принцип уравновешенности и принцип экономической эффективности.

**27. Какие функции выполняет страхование с экономической точки зрения?**

Ответ: С экономической точки зрения страхование выполняет функцию распределения рисков, функцию обеспечения финансовой стабильности, функцию стимулирования экономического развития и функцию защиты интересов страхователей.

**28. Какие факторы влияют на стоимость страховых полисов?**

Ответ: Стоимость страховых полисов зависит от таких факторов, как риск возникновения страхового случая, размер страховой суммы, длительность страхования, история страховых случаев и другие факторы.

**29. Какие виды доходов получает страховая компания?**

Ответ: Страховая компания получает доходы от страховых премий, инвестиционных доходов, комиссионных сборов и других источников.

**30. Каким образом страховая компания управляет своими финансовыми ресурсами?**

Ответ: Страховая компания управляет своими финансовыми ресурсами путем инвестирования средств в различные активы, диверсификации портфеля, управления рисками и принятия стратегических финансовых решений.

**31. Какие основные принципы финансового управления лежат в основе корпоративных финансов?**

Ответ: Основными принципами финансового управления в корпоративных финансах являются принципы ценности акционеров, оптимальной структуры капитала, диверсификации рисков и эффективного управления активами и пассивами.

**32. Какие функции выполняет финансовый менеджмент в корпоративных финансах?**

Ответ: Финансовый менеджмент в корпоративных финансах выполняет функции прогнозирования и планирования финансовых потоков, привлечения и управления финансовыми ресурсами, оценки инвестиционных проектов, управления рисками и принятия финансовых решений.

**33. Какие методы оценки инвестиционных проектов используются в корпоративных финансах?**

Ответ: В корпоративных финансах используются методы оценки инвестиционных проектов, такие как чистая текущая стоимость (NPV), внутренняя норма доходности (IRR), индекс прибыльности (PI) и период окупаемости (Payback Period).

**34. Какие факторы влияют на структуру капитала компании?**

Ответ: На структуру капитала компании влияют такие факторы, как ее риск профиль, стоимость заемного и собственного капитала, налоговая политика, доступность финансирования и предпочтения акционеров.

**35. Каким образом компания может управлять своими долгосрочными финансовыми ресурсами?**

Ответ: Компания может управлять своими долгосрочными финансовыми ресурсами путем привлечения внешнего финансирования (эмиссия акций или облигаций), использования внутренних финансовых ресурсов, управления долговым портфелем и принятия решений о распределении прибыли.

Разработчик: д.э.н., зав. кафедрой Тесленко И.Б.

Фонд оценочных материалов (средств) рассмотрен и одобрен на заседании кафедры «Бизнес-информатика и экономика»

Протокол № 1 от 30.08.2023 года

Заведующий кафедрой д.э.н., профессор Тесленко И.Б.

Фонд оценочных материалов (средств) рассмотрен и одобрен на заседании учебно-методической комиссии направления 01.03.05 Статистика

Протокол № 1 от 05.09.2023 года

Председатель комиссии к.э.н., доцент Ярьесь О.Б.