



Федеральное агентство по рыболовству
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Калининградский государственный технический университет»
(ФГБОУ ВО «КГТУ»)

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по НР
Кострикова
02.09.2024 г.

Фонд оценочных средств для аттестации по дисциплине
для подготовки научных и научно-педагогических кадров в аспирантуре
(приложение к рабочей программе дисциплины)

ФИНАНСЫ

Группа научных специальностей

5.2 Экономика

Научная специальность 5.2.4

«ФИНАНСЫ»

Отрасль науки: экономические науки

Институт отраслевой экономики и управления

РАЗРАБОТЧИК: Кафедра экономики и финансов
ВЕРСИЯ 1
ДАТА ВЫПУСКА 21.05.2022

1. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.

Освоение дисциплины логически и содержательно-методически готовит аспирантов к проведению научно-исследовательской работы в области финансов.

В результате изучения дисциплины «Финансы» аспирант должен:

Знать:

- отечественные и зарубежные концепции содержания финансовой науки, денег и кредита в обществе;
- понятие и функции финансов, денег и кредита, а также содержание отечественных и зарубежных научных исследований и научных школ в области финансов и кредита;
- методологию структуризации системы финансовых и денежно-кредитных отношений в обществе в условиях финансовых реформ;
- теоретические положения формирования и структуру финансового и кредитного рынка;
- теорию организации и управления финансами и денежно-кредитными отношениями в обществе;
- содержание и принципы формирования финансовой и денежно-кредитной политики государства, региона, содружества государств;
- методологию структуризации системы финансовых и денежно-кредитных отношений в обществе в условиях финансовых реформ;
- содержание финансовой политики, финансовых ресурсов и отражение финансов в национальном счетоводстве;
- механизмы формирования и функционирования звеньев финансовой системы, финансовых структур и денежно-кредитных отношений;
- теоретические положения формирования и структуру финансового и кредитного рынка;
- теорию организации и управления финансами и денежно-кредитными отношениями в обществе.

Уметь:

- ориентироваться в концептуальных механизмах построения финансовых и денежно-кредитных отношений в обществе;
- выявлять на основе своей теоретической подготовки пути решения проблемных вопросов в системе финансовых и денежно-кредитных отношений в обществе;
- аргументировано и доказательно проводить результативные научно-исследовательские работы в области теории финансов, совершенствования финансовых и денежно-кредитных отношений в обществе;
- осуществлять разработку и быть готовым к реализации финансовой и денежно-кредитной политики государства, региона, предприятия.

Владеть:

- способностью обобщения теоретических концепций финансов и денежно-кредитных отношений в обществе;
- навыками построения финансовых и денежно-кредитных механизмов органов власти, отраслей и предприятий;
- инструментарием элементов финансового и ссудного рынка и теоретических концепций инвестиционной экономики;
- научными методами организации и управления финансами и финансово-кредитными отношениями;
- возможностью формирования финансовых ресурсов и осуществления бюджетирования, а также теоретического обоснования финансовых балансов;

- способностью обоснования финансовой политики органов власти, предприятий и учреждений в условиях реформирования финансовых отношений.

2 ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ.

2.1 Для оценки результатов освоения дисциплины используются:

- оценочные средства текущего контроля;
- оценочные средства для промежуточной аттестации по дисциплине.

2.2 К оценочным средствам текущего контроля относятся:

- тестовые задания;
- дискуссия по результатам освоения лекционного материала, практической и самостоятельной работы и перечень установленных тем дискуссии.

2.3 К оценочным средствам для промежуточной аттестации по дисциплине относятся:

- вопросы к экзамену.

3 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

3.1 Тестовые задания используются для оценки освоения аспирантом тем дисциплины (**Приложение № 1**).

Тестовое задание предусматривает выбор правильного ответа на поставленный вопрос из предлагаемых вариантов ответа.

Оценка теста определяется количеством правильных ответов:

- «Отлично» - 90-100% правильных ответов в тесте;
- «Хорошо» - 70-90% правильных ответов в тесте;
- «Удовлетворительно» - 50-70% правильных ответов в тесте;
- «Неудовлетворительно» - менее 50% правильных ответов в тесте.

В приложении № 4 приведены ключи правильных ответов к тестовым заданиям.

3.2. Дискуссия по результатам освоения лекционного материала, практической и самостоятельной работы используется для оценки освоения дисциплины **«Аналитическое обеспечение экономической безопасности»** аспирантами научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика:

Тема 1. Система категорий экономической безопасности.

Тема 2. Методологическая основа анализа экономической безопасности на различных уровнях.

Тема 3. Оценка уровня экономической безопасности России и отдельных ее регионов.

Тема 4. Теоретические и практические проблемы обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

Аспирант дискутирует с преподавателем для проверки и оценки освоения им лекционного материала и выполнения самостоятельной работы. Перечень тем дискуссии определяется преподавателем (**Приложение №2**).

Аспиранту дается дополнительное время (дискуссия проводится заново), если он не может дискутировать на предложенную тему. После неудачной попытки получить положительную оценку в ходе занятия аспирант признается не освоившим тему и требуется повторная дискуссия.

Критерии оценки устного ответа по теме при дискуссии.

«5» (отлично; зачтено): аспирант способен строить связную монологическую речь, используя приемы убеждения и аргументации, способе вести полемику по теме.

Аспирант:

- на высоком уровне способен вести дискуссию в рамках объявленной темы;

– на высоком уровне способен точно и четко формулировать аргументы и контраргументы, приводить примеры;

на высоком уровне способен вести монологическую речь, избегая речевых и грамматических ошибок и используя научный стиль речи.

«4» (хорошо; зачтено): аспирант способен строить связную монологическую речь, используя приемы убеждения и аргументации, способен вести полемику по теме, но при этом делает несущественные ошибки, которые быстро исправляет самостоятельно или при незначительной коррекции преподавателем.

Аспирант:

– на базовом уровне способен вести дискуссию в рамках объявленной темы, возможно отклонение от темы по причине недостаточно точного понимания сути проблемы;

– на базовом уровне способен формулировать аргументы и контраргументы, приводить примеры, возможны логические ошибки в предъявлении некоторых аргументов или контраргументов, неиспользование примеров для подтверждения позиции;

– на базовом уровне способен вести монологическую речь, возможны разговорные или просторечные обороты при отсутствии речевых и грамматических ошибок или допущены речевые и грамматические ошибки при отсутствии разговорных и просторечных оборотов, возможно отклонение от научного стиля речи.

«3» (удовлетворительно; зачтено): аспирант демонстрирует недостаточное умение делать аргументированные выводы и приводить примеры, показывает недостаточно свободное владение монологической речью, логичностью и последовательностью изложения, делает ошибки, которые может исправить только при коррекции преподавателем.

Аспирант:

– на пороговом уровне способен вести дискуссию в рамках объявленной темы, возможно отклонение от темы по причине отсутствия понимания сути проблемы;

– на пороговом уровне способен формулировать аргументы и контраргументы, приводить примеры, возможны логические ошибки в предъявлении аргументов или контраргументов, использование ошибочных примеров для подтверждения позиции;

– на пороговом уровне способен вести монологическую речь, допущены разговорные или просторечные обороты, возможно значительное отклонение от научного стиля речи.

«2» (неудовлетворительно; незачтено): аспирант не умеет делать аргументированные выводы и приводить примеры, показывает слабое владение монологической речью, проявляет отсутствие логичности и последовательностью изложения, делает ошибки, которые не может исправить, даже при коррекции преподавателем. Отказывается участвовать в дискуссии.

Аспирант:

– на низком уровне способен вести дискуссию в рамках объявленной темы, намеренная подмена темы дискуссии по причине неспособности вести дискуссию в рамках предложенной проблемы, перескакивание с темы на тему, отсутствие всякого понимания сути проблемы;

– на низком уровне способен формулировать аргументы и контраргументы, приводить примеры, несоответствие аргументов и контраргументов обсуждаемой проблеме, отсутствие причинно-следственных связей между аргументами и контраргументами, преобладание только субъективных доводов;

– на низком уровне способен вести монологическую речь, присутствует небрежное речевое поведение, качество речи препятствует пониманию высказываемой мысли.

4 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

4.1. Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета. К зачету допускаются аспиранты:

- получившие положительную оценку при выполнении тестовых заданий;
- получившие положительную оценку при дискуссиях по всем темам.

4.2. В **приложении №3** приведены вопросы экзамена по дисциплине.

4.3. Универсальная система оценивания результатов обучения включает в себя системы оценок: 1) «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»; 2) «зачтено», «не зачтено»; 3) 100 - балльную (процентную) систему и правило перевода оценок в пятибалльную систему (табл. 1).

Таблица 1 – Система оценок и критерии выставления оценки

Система оценок	2	3	4	5
	0-40%	41-60%	61-80 %	81-100 %
	«неудовлетворительно»	«удовлетворительно»	«хорошо»	«отлично»
Критерий	«не зачтено»	«зачтено»		
1. Системность и полнота знаний в отношении изучаемых объектов	Обладает частичными и разрозненными знаниями, которые не может научно-корректно связывать между собой (только некоторые из которых может связывать между собой)	Обладает минимальным набором знаний, необходимым для системного взгляда на изучаемый объект	Обладает набором знаний, достаточным для системного взгляда на изучаемый объект	Обладает полнотой знаний и системным взглядом на изучаемый объект
2. Работа с информацией	Не в состоянии находить необходимую информацию, либо в состоянии находить отдельные фрагменты информации в рамках поставленной задачи	Может найти необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, интерпретировать и систематизировать необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, систематизировать необходимую информацию, а также выявить новые, дополнительные источники информации в рамках поставленной задачи
3. Научное осмысление изучаемого явления, процесса, объекта	Не может делать научно корректных выводов из имеющихся у него сведений, в состоянии проанализировать только некоторые из имеющихся у него сведений	В состоянии осуществлять научно корректный анализ предоставленной информации	В состоянии осуществлять систематический и научно корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование	В состоянии осуществлять систематический и научно-корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование

Фонд оценочных средств по дисциплине «Финансы»

Система оценок Критерий	2	3	4	5
	0-40%	41-60%	61-80 %	81-100 %
	«неудовлетворительно»	«удовлетворительно»	«хорошо»	«отлично»
	«не зачтено»	«зачтено»		
			новые релевантные задаче данные	новые релевантные поставленной задаче данные, предлагает новые ракурсы поставленной задачи
4. Освоение стандартных алгоритмов решения профессиональных задач	В состоянии решать только фрагменты поставленной задачи в соответствии с заданным алгоритмом, не освоил предложенный алгоритм, допускает ошибки	В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным алгоритмом	В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным алгоритмом, понимает основы предложенного алгоритма	Не только владеет алгоритмом и понимает его основы, но и предлагает новые решения в рамках поставленной задачи

5 СВЕДЕНИЯ О ФОНДЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ И ЕГО СОГЛАСОВАНИИ

Фонд оценочных средств для аттестации по дисциплине «Финансы» представляет собой образовательный компонент программы высшего образования – программы подготовки научных и научно-педагогических кадров в аспирантуре ФГБОУ ВО «КГТУ» по научной специальности 5.2.4. «Финансы».

Авторы – д.э.н., профессор Мнацаканян А.Г., д.э.н., профессор Сергеев Л.И.

Фонд оценочных средств по дисциплине «Финансы» рассмотрен и одобрен на заседании кафедры экономической безопасности (протокол № 1 от 31.08. 2022г.)

Заведующий кафедрой экономики и финансов д.э.н., профессор А.Г. Мнацаканян А.Г

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании методической комиссии института отраслевой экономики и управления (протокол № 8 от 31.08. 2022 г.)

Председатель методической комиссии института к.э.н., доцент М.Г. Побегайло

Согласовано:

Начальник УПК ВНК к.т.н., доцент Н.Ю. Ключко

ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Вариант 1

1. Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями осуществляется в процессе следующих взаимодействий:

- а) финансы и кредит;
- б) финансы и экономика;
- в) финансы и маркетинг.

2) . Через формирование и использование централизованных фондов денежных средств по уровням государственной и территориальной власти проявляется _____ функция бюджета:

- а) стимулирующая;
- б) распределительная;
- в) социальная.

3) Принцип сбалансированности бюджета означает:

- а) доходы должны быть равны расходам;
- б) объем расходов бюджета должен соответствовать суммарному объему доходов и поступлений из всех внутренних источников финансирования его дефицита;
- в) объем расходов бюджета должен соответствовать суммарному объему доходов и поступлений из всех источников финансирования его дефицита.

4) Какие из нижеперечисленных денежных потоков уменьшают объем финансовых ресурсов конкретного региона:

- а) оплата труда работников-нерезидентов резидентами региона;
- б) оплата труда работников-резидентов нанимателями-нерезидентами региона;
- в) налоги за вычетом субсидий на производство, уплаченные в других регионах.

5) . Какая особенность ссудного капитала создает мнимое впечатление о том, что деньги, по своей природе, в состоянии приносить прибыль?

- а) фетишистская форма капитала;
- б) специфическая форма капитала;
- в) своеобразная форма капитала.

б) Главная задача финансового планирования в корпорации:

- а) обоснование производственно-технологической и инновационной политики корпорации;
- б) определение необходимого объема финансовых ресурсов с учетом разумных резервов в рамках оптимальной структуры капитала;
- в) оптимизация организационной структуры корпорации.

7) Для кредитных систем рыночного типа характерно:

- а) развитие всех видов финансово-кредитных организаций;
- б) развитие предприятий инфраструктуры кредитной системы;
- в) запрет ряда форм и видов кредита.

8) Увеличение объемов свободных денежных средств юридических и физических лиц способствует:

- а) снижению процентных ставок;
- б) росту процентных ставок;
- в) росту сроков выдаваемого кредита.

9) При формировании концепции и определении целевых ориентиров денежно-кредитной политики Банк России базируется на:

- а) анализе развития экономики за предшествующий период;
- б) программы социально-экономического развития страны на среднесрочную перспективу;
- в) программы социально-экономического развития страны на долгосрочную перспективу.

10) В качестве актива можно рассматривать:

- а) садовый участок;
- б) участок земли под жилым домом;
- в) квартиру, за которую выплачивается ипотечный кредит.

11) . Повышение доходности облигаций свидетельствует:

- а) о снижении инфляции;
- б) об ухудшении финансового состояния эмитента;
- в) об общем росте рынка ценных бумаг.

12) Сущность перераспределительной функции ссудного процента заключается:

- а) в контроле финансового состояния заемщика;
- б) в стимулировании эффективного использования заемных средств;
- в) в создании условий для перелива капитала из менее доходных отраслей в более доходные.

Вариант 2

1) Что является результатом суммирования чистого операционного

- а) дохода и предполагаемых издержек;
- б) действительный валовой доход;
- в) потенциальный валовой доход.

2) Ставка дисконта рассчитывается с учетом:

- а) рискованности бизнеса
- б) наличия разных источников инвестиций
- в) денежных потоков

3) Установление ориентиров роста денежной массы в рамках денежно-кредитной политики Банка России носит название:

- а) таргетирование
- б) резервирование
- в) тезаврация.

4 Регулирование совокупного объема денежной массы в сторону ее увеличения может осуществляться:

а) с помощью активной покупки Центральным банком на открытом рынке государственных ценных бумаг

б) с помощью активной продажи Центральным банком на открытом рынке государственных ценных бумаг

в) невозможно с помощью операций купли-продажи Центральным банком на открытом рынке государственных ценных бумаг

5) К принципам валютного регулирования относится:

а) разобщение внешней и внутренней валютной политики РФ

б) приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования

в) приоритет политических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования

6) Принципы бюджетной системы РФ включают:

а) прозрачности;

б) оптимальность;

в) целевой характер;

7) Реестр расходных обязательств – это:

а) документ для обязательного исполнения в процессе выполнения бюджета;

б) результат формирования бюджетной росписи;

в) отчетный технологический документ;

8) Возникновение на рынке новых банковских продуктов в первую очередь обусловлено:

а) изменением спроса и ожиданий потребителей;

б) возможностями банка;

в) изменениями в законодательстве.

9) Какие из нижеперечисленных денежных потоков увеличивают объем финансовых ресурсов конкретного региона:

а) оплата труда работников-нерезидентов резидентами региона;

б) оплата труда работников-резидентов нанимателями-нерезидентами региона;

в) налоги за вычетом субсидий на производство, уплаченные в других регионах.

10) Составляющие финансового механизма корпорации:

а) финансовые методы, финансовые рычаги, должностные лица, информационное обеспечение;

б) финансовые методы, финансовые рычаги, система финансовых расчетов, информационное обеспечение;

в) финансовые методы, финансовые рычаги, правовое, нормативное и информационное обеспечение.

11) Функциональная независимость центрального банка проявляется:

а) в автоматическом предоставлении денежных средств правительству для финансирования государственных расходов;

б) в наличии достаточного числа эффективных инструментов для проведения

денежно-кредитной политики;

в) в возможности правительственных органов приостанавливать решения центральных банков.

12) Одним из наиболее эффективных способов преодоления негативных последствий старения населения для распределительных пенсионных систем является:

- а) повышение пенсионного возраста;
- б) снижение размера пенсий;
- в) стимулирование рождаемости.

Вариант 3

1) К методам государственного регулирования валютного курса относится:

- а) валютная интервенция;
- б) уровень деловой активности в стране;
- в) изменение валового национального продукта.

2) На прогнозировании будущих доходах основан метод:

- а) капитализации прибыли
- б) дисконтирования денежных доходов
- в) равноэффективного аналога.

3) Устойчивость доходов предприятия определяет:

- а) коэффициент капитализации
- б) долевого коэффициент
- в) норма амортизации.

4) Валовой рентный мультипликатор рассчитывается:

- а) делением цены продаж на потенциальный или действительный валовой доход;
- б) делением чистого операционного дохода на цену продажи;
- в) делением действительного валового дохода на цену продаж.

5) Банк России устанавливает и изменяет ключевую ставку:

- а) для увеличения доходов государственного бюджета
- б) для ускоренной выплаты государственного долга
- в) для воздействия на курс российской валюты.

б) Бюджетное финансирование инвестиционных проектов характеризует выделение государственных ассигнований на:

- а) непроеизводственную сферу
- б) производственную сферу
- в) социальную сферу.

7) Денежный мультипликатор — это:

- а) отношение денежной массы к денежной базе
- б) показатель, характеризующий конвертацию финансовых инструментов, не включенных в денежный агрегат, в инструменты, включенные в него
- в) движущий механизм денежной трансмиссии.

8) Какие налоги расщепляются между региональным и федеральным бюджетами?

- а) налог на прибыль;

- б) НДС;
- в) транспортный налог.

9) Бюджетное выравнивание – это:

- а) обеспечение межбюджетного взаимодействия;
- б) вычисление средней бюджетной обеспеченности;
- в) выравнивание финансовых возможностей территорий

10) Количественные границы кредита определяются:

- а) общим объемом свободных средств;
- б) уровнем развития конкретной формы кредита;
- в) общим уровнем развития кредитных отношений в стране.

11) Процент – это категория:

- а) производства;
- б) распределения;
- в) потребления

12) Банкротство - это:

- а) накопление долгов;
- б) действия кредиторов по взысканию долгов;
- в) признанная судом неспособность в полном объеме удовлетворить требования кредиторов.

Примерный перечень вопросов для обсуждения при проверке и оценки освоения аспирантом лекционного материала и выполнения практической и самостоятельной работы.

Тема 1. Природа, сущность и содержание финансов как экономической категории

1. Охарактеризуйте взаимосвязь науки о финансах и экономической теории
2. Охарактеризуйте взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями
3. Опишите воззрения экономистов на финансы как теоретическую экономическую категорию
4. Опишите предпосылки становления финансовой экономики
5. Опишите признаки финансов
6. Охарактеризуйте сферы распределительных финансовых отношений в производстве, распределении, обмене и потреблении: прямые и обратные связи в кругообороте фондов.
7. Охарактеризуйте виды финансовых распределительных отношений: отраслевые, межотраслевые, межрегиональные, международные
8. Обоснуйте критерии и методы оценки эффективности использования финансовых ресурсов

Тема 2. Методология пространственной структуризации финансовых отношений в обществе

1. Раскройте сущность и содержание региональной экономики и региональных финансов
2. Опишите природу построения и звенья финансовой системы страны и субъектов РФ
3. Охарактеризуйте в сравнении государственные и региональные финансовые отношения
4. Раскройте содержание финансовой теории экономического пространства
5. Охарактеризуйте теоретические основы финансового выравнивания пространственной поляризации субъектов РФ.
6. Охарактеризуйте финансовые основы теории федерализма и их практическая реализация
7. Охарактеризуйте теоретические и практические формы представления балансов финансовых ресурсов
8. Опишите механизм формирования конечных доходов и потребления в масштабах национальной экономики
9. Опишите динамические модели оптимизации балансов финансовых ресурсов

Тема 3. Содержания и звенья финансовой системы государства

1. Раскройте содержание финансового механизма
2. Охарактеризуйте принципы структуризации звеньев финансовой системы
3. Охарактеризуйте государственный бюджет как главное звено финансовой системы
4. Опишите теоретические положения формирования бюджета и

внебюджетных фондов

5. Раскройте содержание бюджетной системы и бюджетного процесса, бюджетной политики
6. Раскройте содержание межбюджетных отношений и бюджетного федерализма
7. Раскройте содержание налогов, налоговой политики налогового администрирования
8. Охарактеризуйте финансы предприятий различных форм собственности (корпоративные финансы), их общность и особенности
9. Охарактеризуйте финансы домашних хозяйств и личные финансы
10. Опишите систему финансового контроля в корпорациях: содержание, формы, методы и инструменты реализации
11. Охарактеризуйте оценочную деятельность

Тема 4. Теоретические положения организации функционирования и структура финансового рынка

1. Охарактеризуйте финансовый рынок как форма организации движения денежных средств в народном хозяйстве в виде рынка ценных бумаг, рынка ссудных капиталов, валютного рынка, страхового рынка, а также рынка золота и других ценных металлов
2. Опишите концепции формирования финансовых рынков.
3. Опишите модели равновесия на финансовых рынках в условиях стабилизационной политики государства
4. Опишите природу зарождения финансовых кризисов и их влияние на социально-экономическое развитие
5. Раскройте содержание приватизации и национализации собственности как элементов государственного финансового механизма
6. Опишите финансы устойчивого развития, «Зеленые» финансы и экологические инвестиции
7. Опишите новые технологии в финансовом секторе, их влияние на состояние рынков финансовых услуг
8. Охарактеризуйте цифровые финансовые технологии (финтех)

Тема 5. Денежная система и механизмы денежного обращения

1. Охарактеризуйте теория, методологию и концептуальные основы формирования и функционирования денежной системы и механизмов денежного обращения
2. Охарактеризуйте методологические подходы к оценке функций, форм обращения денег и их влияния на воспроизводственный процесс развитых и развивающихся стран
3. Опишите механизм наличного и безналичного денежного обращения.
4. Охарактеризуйте методы и механизмы обеспечения устойчивости национальной валюты и активизации ее воспроизводственного потенциала

5. Опишите проблемы инфляции (дефляции), обесценения национальной валюты
6. Раскройте содержание теоретических основ исследования инфляционных процессов в экономике, роста реальных и денежных доходов, сбережений и других социально-экономических факторов
7. Раскройте содержание теории и практики валютного контроля и валютного регулирования
8. Опишите тенденций развития мировой валютной системы и перспективы внешней конвертируемости российской валюты

Тема 6. Кредит, банки и сбалансированность банковской системы

1. Охарактеризуйте теорию, методологию, концепции и базовые принципы кредитных отношений как аспектов проявления кредитной системы
2. Опишите эволюцию кредитных отношений; закономерности и современные тенденции их развития, взаимодействие кредита с денежным оборотом, финансами, финансовым рынком, усиление влияния кредита на производство и реализацию общественного продукта
3. Охарактеризуйте проблемы обеспечения институциональной основы развития банковского сектора и его взаимодействия с Центральным Банком РФ
4. Охарактеризуйте проблемы обеспечения сопряженности денежно-кредитной и банковской макрополитики и микроподхода к развитию банковской системы РФ.
5. Охарактеризуйте проблемы обеспечения сбалансированной банковской политики в области инвестиций, кредитования и формирования банковских пассивов по всему вектору источников и резервов
6. Охарактеризуйте инвестиционную политику банка
7. Опишите методы оценки капитальной базы банка
8. Опишите способы оценки портфеля активов российских банков и направлений оптимизации портфеля
9. Опишите модели определения цены и себестоимости банковских услуг и операций

Тема 7. Денежно-кредитное регулирование

1. Охарактеризуйте основные функции Центрального Банка по соотношению с законодательно закрепленной целью
2. Опишите инструменты реализации денежно-кредитной политики в Российской Федерации

3. Опишите методы денежно-кредитной политики
4. Опишите переменные денежно-кредитной политики
5. Охарактеризуйте рыночные меры денежно-кредитной политики
6. Охарактеризуйте административные меры денежно-кредитной политики
7. Охарактеризуйте достоинства и недостатки рыночных и административных мер денежно-кредитной политик?
8. Охарактеризуйте операции на открытом рынке
9. Охарактеризуйте необходимость резервирования части привлеченных ресурсов коммерческих банков на счетах в Центральном Банке
10. Опишите механизм регулирования ликвидности банковской системы посредством ставки рефинансирования Банка России
11. Охарактеризуйте ограничения на отдельные статьи баланса центральных банков
12. Опишите механизм регулирования экономики с помощью интервенций на рынке ценных бумаг
13. Охарактеризуйте предпосылки формирования международной тенденции перехода от прямых инструментов денежно-кредитного регулирования к косвенным
14. Охарактеризуйте независимость Центрального банка РФ

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

- 1) Планирование и прогнозирование расходов бюджетов всех уровней.
- 2) Взаимоотношения фирм с бюджетом и банками, внебюджетными фондами.
- 3) Роль и назначение вторичного рынка ценных бумаг. Формы организации вторичного рынка.
- 4) Финансовая политика, ее взаимосвязь с финансовыми теориями.
- 5) Сущность, задачи и принципы финансового контроля. Правовые основы финансового контроля.
- 6) Характеристики финансовой среды компании.
- 7) Рынок капитала как среда функционирования корпорации. Модель совершенного рынка капитала.
- 8) Устойчивость денежной системы и валютное регулирование.
- 9) Финансовое планирование и бюджетирование как инструмент управления финансами.
- 10) Формирование целевой структуры капитала корпорации.
- 11) Финансовый подход к определению периода окупаемости проекта: период окупаемости с учетом дисконтирования.
- 12) Решения о первичном выпуске акций в обращение (IPO): принципы построения модели анализа.
- 13) Теоретические положения регулирования бюджета и внебюджетных фондов.
- 14) Теоретические положения организации и функционирования финансового рынка.
- 15) Фундаментальный и технический анализ на рынке акций, построение инвестиционного портфеля.
- 16) Система денежно-кредитного регулирования экономики.
- 17) Модель оценки чистых активов и стоимости пая.
- 18) Управление источниками финансирования активов корпорации.
- 19) Понятие емкости страховой компании и страхового рынка.
- 20) Рынок банковских услуг.
- 21) Устойчивость банковской системы и стратегии ее развития.
- 22) Цель и задачи регулирования страхового рынка. Понятие субъекта регулирования.
- 23) Фундаментальные принципы сравнительной оценки. Основные методы сравнительного подхода: метод рынка капитала, метод сделок, метод отраслевых коэффициентов.
- 24) Обеспечение устойчивости национальной валюты. Проблемы инфляции (дефляции).
- 25) Управление залогами; основные функции и виды внутрибалансовых резервов банка; формирование их источников; управление внутрибалансовыми резервами.
- 26) Приём Банком России депозитов от кредитных организаций: сроки, объёмы и ставки.
- 27) Процентная политика Банка России, установление официальной ключевой ставки, её роль в хозяйственной жизни.
- 28) Содержание и звенья финансовой системы государства.
- 29) Значение и критерии оценки кредитоспособности заемщика в организации банковской деятельности (российская и зарубежная практика).
- 30) Особенности оценки кредитоспособности крупных и средних предприятий. Специфика оценки.

- 31) Причины возникновения проблемной ссудной задолженности, индикаторы проблемности.
- 32) Предотвращение и страхование возможных убытков от невозврата кредитов.
- 33) Реструктуризация и реорганизация как методы восстановления деятельности банковской системы и кредитной организации.
- 34) Управление источниками финансирования активов корпорации.
- 35) Особенности финансового оздоровления кредитных организаций в процессе реструктуризации.
- 36) Особенности формирования финансов домашних хозяйств

КЛЮЧИ ПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ К ТЕСТОВЫМ ЗАДАНИЯМ

№ тестового задания	Правильные ответы по вариантам		
	Вариант 1	Вариант 2	Вариант 3
1	А	В	А
2	Б	А	Б
3	В	А	А
4	А	А	Б
5	А	Б	В
6	Б	А	Б
7	А	А	А
8	А	А	А
9	А	Б	В
10	А	В	А
11	А	Б	Б
12	В	А	Б