

Минобрнауки России

Бузулукский гуманитарно-технологический институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения  
высшего образования  
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра финансов и кредита

**Фонд**  
**оценочных средств**  
по дисциплине «*Финансы*»

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

*38.03.01 Экономика*

(код и наименование направления подготовки)

*Финансы государства и бизнеса*

(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Квалификация

*Бакалавр*

Форма обучения

*Очная*

Год набора 2024

Фонд оценочных средств предназначен для контроля знаний обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика по дисциплине «Финансы».

Фонд оценочных средств рассмотрен и утверждён на заседании кафедры финансов и кредита

Протокол № 6 от 12.01.2024 г.

Заведующий кафедрой  
финансов и кредита



подпись

А. А. Верколаб  
расшифровка подписи

Исполнитель:

Доцент

должность



подпись

А. А. Верколаб  
расшифровка подписи

**Раздел 1. Перечень компетенций, с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины**

Формируемые компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Виды оценочных средств/ шифр раздела в данном документе
<p><b>УК-10:</b> Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности</p>	<p>УК-10-В-2 Взвешенно осуществляет выбор оптимального способа решения финансово-экономической задачи, с учетом интересов экономических субъектов, ресурсных ограничений, внешних и внутренних факторов УК-10-В-3 Понимает последствия принимаемых финансово-экономических решений в условиях сформировавшейся экономической культуры; способен, опираясь на принципы и методы экономического анализа, критически оценить свой выбор с учетом области жизнедеятельности</p>	<p><b><u>Знать:</u></b> - терминологический аппарат финансовой науки, необходимый для будущей профессиональной деятельности; - формы представления и способы сбора данных о доходах, расходах, источниках финансирования дефицитов бюджетов публично-правовых образований, коммерческих организаций.</p>	<p><b>Блок А</b> – задания репродуктивного уровня  Тестирование. Устное индивидуальное собеседование – опрос. Коллективное обсуждение проблемных вопросов теории и практики финансов.</p>
		<p><b><u>Уметь:</u></b> - анализировать применительно к решению финансовых задач финансовую и иную информацию, содержащуюся в отчетности коммерческих организаций, в отчетности по исполнению бюджета публично-правового образования; - анализировать данные о доходах, расходах, источниках финансирования дефицитов бюджетов публично-правовых образований, коммерческих организаций.</p>	<p><b>Блок В</b> – задания реконструктивного уровня  Решение типовых задач.</p>

Формируемые компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Виды оценочных средств/ шифр раздела в данном документе
		<p><b><u>Владеть:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности организаций, в отчетности по исполнению бюджета публично-правового образования;</li> <li>- навыками анализа состава и структуры основных характеристик бюджета публично-правового образования;</li> <li>- навыками расчета финансовых результатов деятельности организации;</li> <li>- навыками использования результатов анализа финансовой отчетности организаций и публично-правовых образований для оценки принятых управленческих решений и обоснования предложений для принятия управленческих решений.</li> </ul>	<p><b>Блок С</b> – задания практико-ориентированного и/или исследовательского уровня</p> <p>Выполнение курсовой работы Индивидуальные творческие задания</p>
<p><b>ОПК-4:</b> Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности</p>	<p>ОПК-4-В-2 Осуществляет сбор, анализ и обработку данных, необходимых для экономического и финансового обоснования организационно-управленческих решений в области профессиональной деятельности</p>	<p><b><u>Знать:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- движущие силы развития финансовой системы России и каждого из субъектов системы в исторической ретроспективе и во</li> </ul>	<p><b>Блок А</b> – задания репродуктивного уровня</p> <p>Тестирование. Устное индивидуальное собеседование –</p>

Формируемые компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Виды оценочных средств/ шифр раздела в данном документе
	ОПК-4-В-3 Выполняет необходимые экономические и финансовые расчёты, оценивает обоснованность организационно-управленческих решений с учетом выбранных критериев	<p>взаимосвязи с современными экономическими процессами, происходящими в мировом хозяйстве;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- формы представления и способы сбора данных о доходах, расходах, источниках финансирования дефицитов бюджетов публично-правовых образований, коммерческих организаций</li> </ul>	<p>опрос. Коллективное обсуждение проблемных вопросов теории и практики финансов.</p>
		<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- анализировать данные о доходах, расходах, источниках финансирования дефицитов бюджетов публично-правовых образований, коммерческих организаций;</li> <li>- анализировать социально-значимые проблемы и процессы, происходящие в финансовой системе России.</li> </ul>	<p><b>Блок В – задания</b> реконструктивного уровня</p> <p>Решение типовых задач.</p>
		<p><b>Владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками анализа статистической информации и результатов научных исследований по проблемам государственных и корпоративных финансов;</li> <li>- навыками подго-</li> </ul>	<p><b>Блок С – задания</b> практико-ориентированного и/или исследовательского уровня</p> <p>Творческие задания</p>

Формируемые компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Виды оценочных средств/ шифр раздела в данном документе
		товки информационного обзора, аналитического отчета, выполнения курсовой работы по финансовым проблемам развития всех субъектов экономической системы.	Выполнение курсовой работы

**Раздел 2. Типовые контрольные задания и иные материалы, необходимые для оценки планируемых результатов обучения по дисциплине (оценочные средства). Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания**

### **Блок А**

#### **А.0**

***УК-10:** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности*

1. Какие сферы выделяются в составе финансовой системы:

**а) государственные и муниципальные финансы, финансы субъектов хозяйствования;**

б) общегосударственные финансы, финансы материального производства и финансы непродовольственной сферы;

в) общегосударственные финансы, финансы отраслей народного хозяйства, страхование;

г) госбюджет и финансы отраслей материального производства.

2. Инструментами государственного финансового регулирования территориальных пропорций являются ... (2 правильных ответа):

**а) налоговые льготы и санкции;**

б) формирование и использование внебюджетных фондов;

**в) различные формы поддержки нижестоящих бюджетов;**

г) амортизационная политика.

3. Из перечисленных ниже признаков выберите те, которые присущи финансам (2 правильных ответа):

**а) оказывают влияние на воспроизводственный процесс;**

- б) опосредуют эквивалентное денежное движение;
- в) связаны с перераспределением созданного общественного продукта;**
- г) всё вышеперечисленное.

4. Появление государственного бюджета как экономической категории обусловлено...

- а) потребностями экономических субъектов в финансовых ресурсах;
- б) возникновением государства как политической надстройки общества;**
- в) необходимостью осуществлять бюджетное регулирование экономики;
- г) потребностью населения в денежных средствах;
- д) необходимостью финансового обеспечения нетрудоспособных членов общества.

***ОПК-4:** Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности*

5. Финансовые ресурсы некоммерческой организации не могут использоваться на:

- а) оплату труда служащих;
- б) капитальный ремонт зданий;
- в) выплату доходов учредителям.**

6. Форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления - это:

- а) финансы;
- б) бюджетная система;
- в) бюджет;**
- г) внебюджетные фонды.

7. Объектом финансового контроля являются:

- а) перераспределительные процессы при формировании и использовании финансовых ресурсов;**
- б) экономические отношения;
- в) денежные отношения;
- г) кредитные отношения.

8. Функции Федеральной налоговой службы (2 правильных ответа):

- а) контроль за соблюдением налогового законодательства по вопросам правильного исчисления, полноты и своевременности внесения налогов в бюджет;**
- б) исполнение федерального бюджета;
- в) составление отчета об исполнении федерального бюджета;
- г) учет налогоплательщиков.**

9. Своевременное зачисление налоговых платежей от организаций на бюджетные счета контролируют:

- а) органы Федерального казначейства РФ;**

- б) налоговые органы;
- в) отделения фонда социального и пенсионного страхования РФ;
- г) территориальные финансовые органы.

10. К собственным источникам финансовых ресурсов коммерческих организаций относятся (3 правильных ответа):

- а) прибыль;**
- б) уставный капитал;**
- в) устойчивые пассивы;
- г) добавочный капитал.**

**A.1 Вопросы для опроса** (открытые вопросы, предусматривающие свободное изложение проблемного вопроса и его интерпретация, обоснование авторской позиции и т.п.)

***УК-10:** Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности*

1. Совокупность различных сфер (звеньев) финансовых отношений, каждая из которых характеризуется особенностями в формировании и использовании фондов денежных средств, различной ролью в общественном воспроизводстве – это ..  
(Ответ: *финансовая система*)

2. Денежные доходы, накопления и поступления, находящиеся в собственности или распоряжении субъектов хозяйствования или органов государственной власти и местного самоуправления и используемые ими на цели расширенного воспроизводства, социальные нужды, материальное стимулирование работающих, удовлетворение других общественных потребностей – это ...

(Ответ: *финансовые ресурсы*)

3. Главным инструментом реализации контрольной функции финансов является ...

(Ответ: *финансовая информация*).

4. Функции финансов -

(Ответ: *распределительная и контрольная*).

5. Регламентированная законом деятельность органов власти по составлению, рассмотрению и утверждению, исполнению и составлению отчетов об исполнении бюджетов - это:

(Ответ: *бюджетный процесс*).

***ОПК-4:** Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности*

6. Какие новые элементы финансовой системы появились в условиях рыночных преобразований в нашей стране?

(Ответ: *финансы домохозяйств*)

7. Основной источник формирования доходов внебюджетных фондов в России

(Ответ: *взносы работодателей*)

8. В зависимости от степени охвата совокупности обязательств государственный и муниципальный долг подразделяется на:

(Ответ: *капитальный и текущий*)



9. В чем заключается фискальная направленность финансовой политики государства?

(Ответ: *обеспечение налоговых поступлений*)

10. Совокупность видов, форм и методов организации финансовых отношений – это ...

(Ответ: *финансовый механизм*).

## Блок В

### В.1 Типовые задачи

**УК-10:** *Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности*

**Задача 1.** Составьте таблицу сравнения финансов и других экономических категорий (цена, заработная плата, кредит, налоги и др.). Выделите их общие черты, различия и взаимосвязь в процессе общественного производства.

**Задача 2.** На основе данных официальной статистики проанализируйте динамику финансового результата предприятий экономики России за 10 последних лет; сопоставьте соотношение между прибыльными и убыточными предприятиями; оцените рентабельность активов и рентабельность проданных товаров. (Справочно: Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики – статистика – официальная статистика – финансы – финансы организаций – документ XLS).

**ОПК-4:** *Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности*

**Задача 3.** На примере финансовой отчетности конкретной коммерческой организации определите структуру источников и видов финансовых ресурсов. Назовите возможные причины такой структуры.

**Задача 4.** Подберите материал, характеризующий количественные и качественные показатели деятельности некоммерческих организаций в Российской Федерации или в регионе.

**Задача 5.** Проанализируйте динамику состава и структуры внутреннего и внешнего долга Российской Федерации за ряд лет и сформулируйте выводы относительно факторов, влияющих на эти показатели.

## Блок С

### С.0 Примерная тематика курсовых работ:

1 Формирование и использование финансовых ресурсов некоммерческих организаций.

2 Налоговая система РФ и проблемы ее совершенствования.

3 Налоги с физических лиц и их экономическое значение.

4 Прямые налоги и их место в налоговых системах.

5 Косвенные налоги и их место в налоговой системе РФ.

- 6 Проблемы формирования и использования средств государственных внебюджетных фондов.
- 7 Федеральный бюджет как инструмент экономической политики государства.
- 8 Государственный долг и методы управления им в РФ.
- 9 Формирование и использование финансовых ресурсов коммерческих организаций.
- 10 Бюджетная политика и ее реализация в РФ.
- 11 Финансы как инструмент регулирования экономики.
- 12 Финансовый рынок и его роль в мобилизации и распределении финансовых ресурсов.
- 13 Финансовая политика и ее реализация в РФ.
- 14 Исполнительные органы власти и их роль в управлении финансами.
- 15 Представительные органы власти и их роль в управлении финансами.
- 16 Формирование и использование средств Пенсионного фонда РФ.
- 17 Государственное социальное страхование и его роль в социально-экономическом развитии РФ.
- 18 Организация и государственное регулирование страхового дела в РФ.
- 19 Финансы страховых организаций.
- 20 Управление финансами и пути его совершенствования в РФ.
- 21 Неналоговые доходы и их роль в формировании бюджета.
- 22 Принципы организации финансов хозяйствующих субъектов в разных сферах деятельности.
- 23 Доходы и расходы бюджетов субъектов РФ.
- 24 Негосударственные пенсионные фонды и их роль в решении социальных задач.
- 25 Расходы федерального бюджета и их социально-экономическая направленность.
- 26 Современные проблемы финансов предприятий.
- 27 Распределительная функция финансов и ее реализация в финансовой политике.
- 28 Контрольная функция финансов и ее реализация в финансовой политике.
- 29 Налоговая политика государства на современном этапе.
- 30 Бюджетный федерализм как форма организации бюджетной системы.
- 31 Развитие финансовой системы РФ.
- 32 Роль территориальных финансов в формировании местных бюджетов.
- 33 Государственные финансы на федеральном и региональном уровне.
- 34 Особенности территориальных финансов в РФ.
- 35 Источники денежных доходов юридических и физических лиц и их роль в формировании финансовых ресурсов территорий.
- 36 Территориальные внебюджетные фонды и их роль в решении социально-экономических задач.
- 37 Проблемы финансового обеспечения социальной защиты граждан.
- 38 Финансовый контроль и его значение в экономической стабилизации государства.
- 39 Роль местных налогов и сборов в решении социально-экономических задач.
- 40 Инструменты финансовой политики и их использование в РФ.

41 Современная финансовая политика Российской Федерации и перспективы её реализации.

42 Налоги в финансовой политике государства.

43 Социальные трансферты в финансовой политике государства.

44 Бюджетные кредиты в финансовой политике государства.

45 Межбюджетная финансовая помощь в финансовой политике государства.

46 Формы мобилизации финансовых ресурсов участниками финансового рынка и их развитие в РФ.

47 Становление и развитие казначейских органов в РФ.

48 Контрольные функции органов казначейства.

49 Фискальная функция налога и ее реализация в налоговой политике РФ.

50 Регулирующая функция налога и ее реализация в налоговой политике РФ.

51 Тенденции развития налоговой системы РФ.

52 Виды косвенных налогов и их роль в доходах бюджетов разных стран.

53 Тенденции в развитии косвенного налогообложения.

54 Особенности становления и развития финансового рынка в Российской Федерации.

55 Тенденции в развитии прямого налогообложения.

56 Управление формированием неналоговых доходов.

57 Место и роль бюджетов субъектов РФ в бюджетной системе.

58 Финансовое планирование и прогнозирование в условиях рыночной экономики.

59 Механизм государственного финансового регулирования на микро- и макроуровнях.

60 Роль местных бюджетов в бюджетной системе РФ.

61 Финансовая политика субъектов Российской Федерации.

62 Государственная финансовая поддержка индивидуальных предпринимателей.

63 Способы финансирования бюджетного дефицита и их использование в РФ.

64 Направления развития межбюджетных отношений в РФ.

65 Необходимость финансов и их функции в условиях рыночного хозяйства.

66 Финансовое обеспечение производственного процесса.

67 Финансовый механизм, его роль в реализации финансовой политики государства.

68 Теории государственных финансов российских и зарубежных экономистов.

69 Управление внешним государственным долгом РФ.

70 Управление внутренним государственным долгом РФ.

71 Страхование и тенденции его совершенствования в развитых странах.

83 Сравнительная характеристика финансовых систем США и РФ.

84 Сравнительная характеристика финансовых систем Франции и РФ.

85 Сравнительная характеристика финансовых систем Германии и РФ.

86 Сравнительная характеристика финансовых систем Великобритании и РФ

87 Сравнительная характеристика финансовых систем Японии и РФ.

88 Государственный долг США и проблемы управления им.

89 Местные финансы США и РФ.

90 Бюджетная система США: особенности и проблемы.

91 Бюджетная система Великобритании: особенности и проблемы.

- 92 Бюджетная система Германии: особенности и проблемы.
- 93 Бюджетная система Франции: особенности и проблемы.
- 94 Проблемы бюджетного дефицита и государственного долга в развивающихся странах.
- 95 Особенности становления и развития финансового рынка в Российской Федерации.
- 96 Государственное финансовое регулирование инвестиций в России.
- 97 Особенности функционирования финансов индивидуальных предпринимателей.
- 98 Финансовые аспекты пенсионной реформы в России.
- 99 Содержание, принципы и особенности функционирования финансов некоммерческих организаций.
- 100 Доходы и расходы домохозяйств, их изменение в условиях финансового кризиса.

## **Блок D**

### **Экзаменационные вопросы**

1. Сущность и функции финансов. Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями.
2. Финансовые ресурсы, их роль и признаки.
3. Общая характеристика финансовой системы РФ. Характеристика отдельных звеньев финансовой системы Российской Федерации.
4. Понятие финансовой политики, ее типы и виды.
5. Финансовый механизм как способ реализации финансовой политики.
6. Содержание финансового регулирования, его формы и методы.
7. Необходимость и задачи управления финансами. Органы управления финансами
8. Необходимость, содержание и задачи финансового планирования. Органы, осуществляющие финансовый контроль.
9. Виды, формы и методы финансового контроля. Значение финансового контроля, его сущность, субъекты и объекты финансового контроля.
10. Финансовые рынки, их виды.
11. Сущность и функции страхования. Методы формирования страховых фондов. Сущность и значение страхового рынка. Участники страхового рынка.
12. Финансы домохозяйств как специфическое звено финансовой системы.
13. Сущность и роль бюджета. Бюджетная система государства, принципы ее построения.
14. Основы организации бюджетного процесса. Содержание и формы организации межбюджетных отношений.
15. Социальное страхование и его роль в реализации государственных социальных гарантий. Экономическое содержание и классификация государственных внебюджетных фондов.

**Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания**

4-балльная шкала	Отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно
100 балльная шкала	86-100	66-85	50-65	0-49
Бинарная шкала	Зачтено			Не зачтено

**Оценивание выполнения практических заданий**

4-балльная шкала	Показатели	Критерии
Отлично	1. Полнота выполнения практического задания; 2. Своевременность выполнения задания; 3. Последовательность и рациональность выполнения задания;	Задание решено самостоятельно. При этом составлен правильный алгоритм решения задания, в логических рассуждениях, в выборе формул и решении нет ошибок, получен верный ответ, задание решено рациональным способом.
Хорошо	4. Самостоятельность решения; 5. и т.д.	Задание решено с помощью преподавателя. При этом составлен правильный алгоритм решения задания, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; правильно сделан выбор формул для решения; есть объяснение решения, но задание решено нерациональным способом или допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ.
Удовлетворительно		Задание решено с подсказками преподавателя. При этом задание понято правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе формул или в математических расчетах; задание решено не полностью или в общем виде.
Неудовлетворительно		Задание не решено.

**Оценивание выполнения тестов**

4-балльная шкала	Показатели	Критерии
------------------	------------	----------

4-балльная шкала	Показатели	Критерии
Отлично	1. Полнота выполнения тестовых заданий; 2. Своевременность выполнения; 3. Правильность ответов	Выполнено 90 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос.
Хорошо	на вопросы; 4. Самостоятельность тестирования; 5. и т.д.	Выполнено 75 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос; однако были допущены неточности в определении понятий, терминов и др.
Удовлетворительно		Выполнено 50-74 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан неполный ответ на поставленный вопрос, в ответе не присутствуют доказательные примеры, текст со стилистическими и орфографическими ошибками.
Неудовлетворительно		Выполнено менее 50 % заданий предложенного теста, на поставленные вопросы ответ отсутствует или неполный, допущены существенные ошибки в теоретическом материале (терминах, понятиях).

#### Оценивание ответа на экзамене

4-балльная шкала	Показатели	Критерии
Отлично	1. Полнота изложения теоретического материала; 2. Полнота и правильность решения практического задания; 3. Правильность и/или аргументированность изложения (последовательность действий); 4. Самостоятельность ответа;	Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок.
Хорошо	5. Культура речи; 6. и т.д.	Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где студент демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях,

4-балльная шкала	Показатели	Критерии
		а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.
Удовлетворительно		Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.
Неудовлетворительно		Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е студент не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.

**Раздел 3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.**

В экзаменационный билет включено два теоретических вопроса и практическое задание, соответствующие содержанию формируемых компетенций. Экзамен проводится в устной форме. На ответ и решение задачи студенту отводится 30 минут. За ответ на теоретические вопросы студент может получить максимально 3 балла, за решение задачи 2 балла.