

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

*«Б.1.В.ДВ.6.1 Государственный и муниципальный долг»*

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Финансы государства и бизнеса

(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Тип образовательной программы

Программа академического бакалавриата

Квалификация

Бакалавр

Форма обучения

Очно-заочная

Год набора 2024

Фонд оценочных средств предназначен для контроля знаний обучающихся направления подготовки 38.03.01 Экономика по дисциплине «Государственный и муниципальный долг»

Фонд оценочных средств рассмотрен и утвержден на заседании кафедры финансов и кредита протокол № 6 от "12" января 2024 г.

Заведующий кафедрой

наименование факультета



подпись

А.А. Верколаб

расшифровка подписи

Исполнители:

Доцент

должность



подпись

М.А. Зорина

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>ПК*-3:</b> Способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и использовать для решения профессиональных задач</p>	<p>ПК*-3-В-1 Осуществляет отбор, анализирует отечественные и зарубежные источники информации в сфере профессиональной деятельности</p>	<p><b>Знать:</b> основные источники официальной информации органов государственной и муниципальной власти.</p> <p><b>Уметь:</b> осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор, анализ данных, необходимых для решения поставленных задач; находить пути решения проблем в области долговой политики.</p> <p><b>Владеть:</b> навыками работы с нормативными правовыми актами, навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений.</p>	<p><b>Блок А</b> – задания репродуктивного уровня: Тесты; Вопросы для собеседования</p> <p><b>Блок В</b> – задания реконструктивного уровня: Типовые задачи</p> <p><b>Блок С</b> – задания практико-ориентированного и/или исследовательского уровня: Творческие задания</p>
<p><b>ПК*-4:</b> Способен оценивать влияние бюджетной и налоговой политики на социально-экономическое развитие субъектов финансовых отношений</p>	<p>ПК*-4-В-3 Анализирует во взаимосвязи все явления долговой политики, оценивает особенности осуществления государственных и муниципальных заимствований</p>	<p><b>Знать:</b> экономическую природу и сущность заимствований и долговых обязательств; особенности оценки эффективности заимствований; основы осуществления государственных и муниципальных заимствований, принципы и методы управления государственным и муниципальным долгом; особенности</p>	<p><b>Блок А</b> – задания репродуктивного уровня: Тесты; Вопросы для собеседования</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
		предоставления государственных и муниципальных гарантий.	
		<p><b>Уметь:</b> анализировать во взаимосвязи все явления долговой политики; оценивать особенности осуществления государственных и муниципальных заимствований; объективно оценивать недостатки в организации плановой и контрольной работы в сфере долговых обязательств; находить пути решения проблем в области долговой политики</p>	<p><b>Блок В</b> – задания реконструктивного уровня: Типовые задачи</p>
		<p><b>Владеть:</b> навыками расчетов отдельных показателей долговой нагрузки</p>	<p><b>Блок С</b> – задания практико-ориентированного и/или исследовательского уровня: Творческие задания</p>

## Раздел 2 - Оценочные средства

### Блок А - Оценочные средства для диагностирования сформированности уровня компетенций – «знать»

#### А.0 Фонд тестовых заданий по дисциплине

**ПК-3: Способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и использовать для решения профессиональных задач**

1 Впервые о государственном внутреннем долге упоминается во время (один правильный вариант):

- А) царствования Петра I;
- В) царствования Екатерины II;
- С) царствования Михаила Федоровича;
- Д) царствования Елизаветы.

*Правильный ответ: с*

2 Эмитентом золотых сертификатов от имени Российской Федерации выступает (один правильный вариант):

- А) Правительство Российской Федерации;
- В) Министерство финансов Российской Федерации;
- С) Банк России.
- Д) Сбербанк России

*Правильный ответ: в*

3 Могут ли субъекты Федерации производить внешние заимствования (один правильный вариант):

- а) могут;
- б) не могут.
- в) могут только с согласия федеральных органов власти
- г) могут только при наличии гарантии

*Правильный ответ: в*

4 Представитель этой школы утверждал, что финансирование государственных расходов за счет заемных средств уменьшает богатство нации, углубляет налоговое бремя и препятствует накоплению капитала: (один правильный вариант)

- А) историческая;
- В) классическая;
- С) теории «экономики спроса».
- Д) меркантилисты.

*Правильный ответ: в*

5 Вся сумма выпущенных и непогашенных долговых обязательств, включая проценты, которые должны быть, уплачены по этим обязательствам это: (один правильный вариант)

- а) капитальный долг;
- б) текущий долг;
- в) капитальный, текущий долги.
- г) основной долг

*Правильный ответ: а*

6 В связи с каким финансовым инструментом проводилось депонирование золота в банке? (один правильный вариант)

- А) золотые слитки;
- В) казначейские обязательства;

- С) золотые сертификаты;
- Д) жилищные сертификаты

*Правильный ответ: с*

***ПК-4: Способен оценивать влияние бюджетной и налоговой политики на социально-экономическое развитие субъектов финансовых отношений***

7 Выпуск внешнего займа РФ осуществляется по решению: (один правильный вариант)

- А) представительного органа власти РФ;
- В) законодательного органа власти субъекта РФ;
- С) Министерства финансов РФ;
- Д) исполнительного органа власти РФ.

*Правильный ответ: с*

8 Задолженность по еврооблигациям принадлежит к государственному долгу: (один правильный вариант)

- а) внешнему;
- б) внутреннему.
- в) капитальному;
- г) основному

*Правильный ответ: а*

9 Преобразования более краткосрочных займов в долгосрочные — это: (один правильный вариант)

- а) рефинансирование;
- б) конверсия;
- в) консолидация займов;
- г) отсрочка погашения и аннулирование государственного долга;
- д) реструктуризация;
- е) продажа и покупка долгов.

*Правильный ответ: а*

10 Метод управления государственным долгом, при котором происходит объединение нескольких ранее выпущенных займов в один укрупненный: (один правильный вариант)

- А) Унификация
- Б) консолидация
- В) рефинансирование
- Г) пролонгация

*Правильный ответ: б*

## **А.2 Вопросы для опросов и собеседований**

***ПК-3: Способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и использовать для решения профессиональных задач***

1 Погашение старой задолженности путем выпуска новых займов — это:

*Правильный ответ: рефинансирование*

2 Условия реструктуризации внешней задолженности определяются:

*Правильный ответ: кредитором*

3 Изменение размера доходности займа:

*Правильный ответ: конверсия*

4 Прекращение обязательства по соглашению сторон о замене первоначального обязательства, существующего между сторонами, другим обязательством между теми же лицами, предусматривающими иной предмет или способ исполнения – это:

*Правильный ответ: новация*

5 Орган, осуществляющий управление государственным долгом:

*Правильный ответ: Правительство РФ*

6 Условия эмиссии ценных бумаг субъекта РФ подлежат регистрации в:

*Правильный ответ: в органе управления субъекта РФ*

7 Орган, осуществляющий управление муниципальным долгом:

*Правильный ответ: орган местного самоуправления*

8 Генеральным агентом по размещению и обслуживанию государственных облигаций выступает:

*Правильный ответ: Банк России*

***ПК-4: Способен оценивать влияние бюджетной и налоговой политики на социально-экономическое развитие субъектов финансовых отношений***

9 Какими показателями оценивается долговое бремя на экономику государства?

*Правильный ответ: отношение долга к ВВП, отношение долга к численности населения*

10 Какая функция государственного долга используется монетарными властями при размещении долговых обязательств на внутреннем рынке?

*Правильный ответ: сокращение денежной массы в обращении*

**Блок Б - Оценочные средства для диагностирования сформированности уровня компетенций – «уметь»**

### **Б.1 Типовые задачи**

***ПК-3: Способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и использовать для решения профессиональных задач***

1 Определите предельный объем долга, дефицита и расходов на его обслуживание по субъекту РФ, если известно, что в соответствии с Законом о бюджете субъекта РФ объем региональных налогов составляет 56785 млн руб., отчисления от федеральных налогов и сборов – 41500 млн руб., безвозмездные поступления из федерального бюджета ожидаются в размере 6500 млн руб., объем расходов данного бюджета составляет 110890 млн руб.

*Правильный ответ: 98 285 млн руб., 14 742,75 млн руб., 16 633,5 млн руб.*

2 Определите предельное значение расходов на его обслуживание по субъекту РФ, если известно, что в соответствии с Законом о бюджете субъекта РФ объем доходов бюджета составляет 56785 млн.руб., в том числе 33% приходится на безвозмездные поступления из федерального бюджета РФ.

*Правильный ответ: 9 373,78 млн руб.*

3 Разграничьте по уровням бюджетной системы в соответствии с Бюджетным и Налоговым кодексами РФ поступления следующих доходов (с указанием конкретных бюджетов):

- А) средства от размещения еврооблигационных займов РФ;
- Б) субвенции из Фонда компенсаций РФ;

В) арендная плата за использование земель, находящихся в ведении органов местного самоуправления.

*Правильный ответ: а – федеральный, б – региональный, в – местный бюджет.*

**ПК-4: Способен оценивать влияние бюджетной и налоговой политики на социально-экономическое развитие субъектов финансовых отношений**

4 Оцените эффективность вложений средств инвестора в государственные облигации, если номинал облигации 1000 руб., цена покупки – 850 руб., ценная бумага выпущена сроком на 6 месяцев. Инвестор приобрел 150 облигаций и продал их за месяц до погашения по цене 920 рублей за штуку.

*Правильный ответ: 141 %*

5 Оцените абсолютную сумму дохода инвестора, если номинал облигации 1000 руб., цена покупки – 850 руб., ценная бумага выпущена сроком на 6 месяцев. Инвестор приобрел 150 облигаций и продал их за месяц до погашения по цене 920 рублей за штуку.

*Правильный ответ: 52 500 руб.*

**Блок С - Оценочные средства для диагностирования сформированности уровня компетенций – «владеть»**

**С.1 Индивидуальные творческие задания**

1 Проанализировать структуру и динамику расходов федерального бюджета РФ на обслуживание и погашение государственного долга за три последних года. Построить аналитическую таблицу с расчетом прироста, удельных весов, процента исполнения по годам. Полученные результаты представить графически на рисунке с помощью диаграмм. Написать аналитический вывод.

2 Проанализировать структуру и динамику расходов на обслуживание и погашение государственного долга в бюджете субъекта РФ (по выбору студента) за три последних года. Построить аналитическую таблицу с расчетом прироста, удельных весов, процента исполнения по годам. Полученные результаты представить графически на рисунке с помощью диаграмм. Написать аналитический вывод.

3 Проанализировать структуру и динамику на обслуживание и погашение муниципального долга в бюджете муниципального образования (по выбору студента) за три последних года. Построить аналитическую таблицу с расчетом прироста, удельных весов, процента исполнения по годам. Полученные результаты представить графически на рисунке с помощью диаграмм. Написать аналитический вывод.

4 Проанализировать состав, структуру и динамику государственного внутреннего и внешнего долга РФ за пять последних лет. Построить аналитическую таблицу с расчетом прироста, удельных весов, отношения долга к численности населения и ВВП. Полученные результаты представить графически на рисунке с помощью диаграмм. Написать аналитический вывод.

5 Проанализировать состав, структуру и динамику государственного внутреннего и внешнего долга субъекта РФ за пять последних лет. Построить аналитическую таблицу с расчетом прироста, удельных весов, отношения долга к численности населения и ВРП. Полученные результаты представить графически на рисунке с помощью диаграмм. Написать аналитический вывод.



**Блок D - Оценочные средства, используемые в рамках промежуточного контроля знаний, проводимого в форме экзамена.**

**Вопросы к экзамену**

- 1 Сущность, структура и основные особенности российского рынка ценных бумаг
- 2 Государственные внутренние займы СССР: особенности и основная характеристика
- 3 Государственные ценные бумаги в России: виды, характеристика и особенности
- 4 Методы управления государственным долгом России. Принципы управления и задачи
- 5 Долговая политика государства и ее социально-экономическое значение
- 6 Особенности эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг
- 7 Универсальные федеральные займы РФ
- 8 ГКО: цели и условия выпуска, особенности обращения
- 9 ОФЗ: виды займов, условия выпуска и обращения
- 10 Государственные и муниципальные гарантии и поручительства и их социально-экономическое значение
- 11 Еврооблигационные займы России: назначение, объемы эмиссии и условия обращения
- 12 Участники рынка государственных ценных бумаг и их функции
- 13 Управление государственным долгом: цели, задачи, функциональные элементы
- 14 Приемы и методы управления государственным долгом и их использование в российской практике
- 15 Относительные показатели, применяемые для оценки состояния внешней задолженности государства

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

**Оценивание выполнения тестов**

4-балльная шкала	Показатели	Критерии
Отлично	1. Полнота выполнения тестовых заданий; 2. Своевременность выполнения; 3. Правильность ответов на вопросы; 4. Самостоятельность тестирования.	Выполнено более 95 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос
Хорошо		Выполнено от 75 до 95 % 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 от 50 до 75 % 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 практическом занятии (собеседование, доклад, сообщение и т.п.)**

4-балльная шкала	Показатели	Критерии
Отлично	1. Полнота изложения теоретического материала; 2. Правильность и/или аргументированность изложения (последовательность действий); 3. Самостоятельность ответа; 4. Культура речи; 5. Степень осознанности, понимания изученного 6. Глубина / полнота рассмотрения темы;	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	7. Соответствие выступления теме, поставленным целям и задачам	Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где студент демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, 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.

#### Оценивание выполнения типовой задачи

4-балльная шкала	Показатели	Критерии
Отлично	1. Полнота выполнения; 2. Своевременность выполнения; 3. Последовательность и рациональность выполнения;	Задание решено самостоятельно. Студент учел все условия задачи, правильно определил статьи нормативно-правовых актов, полно и обоснованно решил правовую ситуацию

Хорошо	4. Самостоятельность решения; 5. способность анализировать и обобщать информацию. 6. Способность делать обоснованные выводы на основе интерпретации информации, разъяснения;	Студент учел все условия задачи, правильно определил большинство статей нормативно-правовых актов, правильно решил правовую ситуацию, но не сумел дать полного и обоснованного ответа
Удовлетворительно	7. Установление причинно-следственных связей, выявление закономерности	Задание решено с подсказками преподавателя. Студент учел не все условия задачи, правильно определил некоторые статьи нормативно-правовых актов, правильно решил правовую ситуацию, но не сумел дать полного и обоснованного ответа
Неудовлетворительно		Задание не решено

### 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; 5. Культура речи.	знание фактического материала по дисциплине, владение понятиями системы знаний по дисциплине, личную освоенность знаний, умение объяснять сущность понятий, умение выделять главное в учебном материале, готовность к самостоятельному выбору, решению, умение найти эффективный способ решения проблемной ситуации, умение использовать знания в стандартных и нестандартных ситуациях, логичное и доказательное изложение учебного материала, владение точной речью, умение аргументировано отвечать на вопросы; вступать в диалоговое общение.
Хорошо		владение терминологией по дисциплине, умение обобщения, умозаключения, за теоретическое осмысление проблемной ситуации, умение найти решение проблемной задачи, владение языковыми средствами для ответа на вопрос.
Удовлетворительно		неполное знание терминологии по дисциплине, неполное владение терминологией, за неумение обобщать, делать вывод, за одностороннее решение задачи, неполное владение языковыми средствами, односторонний ответ на предложенный вопрос.
Неудовлетворительно		отсутствие знаний по дисциплине, представления по вопросу, непонимание материала по дисциплине, отсутствие решения задачи, наличие коммуникативных «барьеров» в общении, отсутствие ответа на предложенный вопрос.

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

Таблица - Формы оценочных средств

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1	Практические задания и задачи	<p>Различают задачи и задания:</p> <p>а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины;</p> <p>б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей;</p> <p>в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения.</p> <p>Рекомендуется для оценки знаний умений и владений студентов.</p> <p>Форма предоставления ответа студента: письменная</p>	Комплект задач и заданий
2	Собеседование (на практическом занятии)	<p>Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Рекомендуется для оценки знаний студентов.</p>	Вопросы по темам / разделам дисциплины
3	Тест	<p>Система стандартизированных простых и комплексных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний, умений и владений обучающегося.</p> <p>Рекомендуется для оценки знаний, умений и владений студентов.</p> <p>Используется веб-приложение «Универсальная система тестирования БГТИ». На тестирование отводится 60 минут. Каждый вариант тестовых заданий включает 30 вопросов. За каждый правильный ответ на вопрос дается 1 балл. Оценка «отлично» выставляется студенту, если он набрал 100-90% % правильных ответов. Оценка «хорошо» ставится, если студент набрал 75-89 % правильных ответов. Оценка «удовлетворительно» ставится, если студент набрал 50-74 % правильных ответов. Оценка «неудовлетворительно» ставится, если студент набрал менее 50 % правильных ответов.</p>	Фонд тестовых заданий

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного сред- ства в фонде
4	Экзамен	<p>Шкала экзаменационных оценок:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>«отлично»</b> - оценка ставится за знание фактического материала по дисциплине, владение понятиями системы знаний по дисциплине, личную освоенность знаний, умение объяснять сущность понятий, умение выделять главное в учебном материале, готовность к самостоятельному выбору, решению, умение найти эффективный способ решения проблемной ситуации, умение использовать знания в стандартных и нестандартных ситуациях, логичное и доказательное изложение учебного материала, владение точной речью, умение аргументировано отвечать на вопросы; вступать в диалоговое общение.</li> <li>- <b>«хорошо»</b> - оценка ставится за владение терминологией по дисциплине, умение обобщения, умозаключения, за теоретическое осмысление проблемной ситуации, умение найти решение проблемной задачи, владение языковыми средствами для ответа на вопрос.</li> <li>- <b>«удовлетворительно»</b> ставится за неполное знание терминологии по дисциплине, неполное владение терминологией, за неумение обобщать, делать вывод, за одностороннее решение задачи, неполное владение языковыми средствами, односторонний ответ на предложенный вопрос.</li> <li>- <b>«неудовлетворительно»</b> оценка ставится за отсутствие знаний по дисциплине, представления по вопросу, непонимание материала по дисциплине, отсутствие решения задачи, наличие коммуникативных «барьеров» в общении, отсутствие ответа на предложенный вопрос.</li> </ul>	Комплект теоретических вопросов и практических заданий (билетов) к экзамену