

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Маланичева Наталья Николаевна
Должность: директор филиала
Дата подписания: 11.07.2025 15:24:32
Уникальный программный ключ:
94732c3d953a82d495dcc3155d5c573883fedd18

Приложение
к рабочей программе дисциплины

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Финансы

(наименование дисциплины)

Направление

38.03.01 Экономика

(код и наименование)

Направленность (профиль)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

(наименование)

Содержание

1. Пояснительная записка.
2. Типовые контрольные задания или иные материалы для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.
3. Методические материалы, определяющие процедуру и критерии оценивания сформированности компетенций при проведении промежуточной аттестации.

1 Пояснительная записка

Цель промежуточной аттестации по дисциплине – оценивание промежуточных и окончательных результатов обучения по дисциплине, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

Формы промежуточной аттестации: экзамен – 4 семестр (очно-заочное обучение)

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины

Код и наименование компетенции	Код индикатора достижения компетенции
УК-10: Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.2: Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски

Результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Оценочные материалы (3 семестр – очное и очно-заочное)
УК-10.: Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски	<i>Обучающийся знает:</i> - методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей	Тестовые задания 1-20
	<i>Обучающийся умеет:</i> -использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом)	Задания 1-6
	<i>Обучающийся владеет:</i> - навыками принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	Задания 7-12

Промежуточная аттестация (экзамен) проводится в одной из следующих форм:

- 1) ответ на билет, состоящий из теоретических вопросов и практических заданий;
- 2) выполнение заданий в ЭИОС ПривГУПС.

2. Типовые¹ контрольные задания или иные материалы для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих уровень сформированности компетенций

2.1 Типовые вопросы (тестовые задания) для оценки знаниевого образовательного результата

¹ Приводятся типовые вопросы и задания. Оценочные средства, предназначенные для проведения аттестационного мероприятия, хранятся на кафедре в достаточном для проведения оценочных процедур количестве вариантов. Оценочные средства подлежат актуализации с учетом развития науки, образования, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы. Ответственность за нераспространение содержания оценочных средств среди обучающихся университета несут заведующий кафедрой и преподаватель – разработчик оценочных средств.

Проверяемый образовательный результат

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Образовательный результат
УК-10.2:	<i>Обучающийся знает:</i> - методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей
1. Источниками финансовых ресурсов экономического субъекта, функционирующего на коммерческих началах, являются А. выручка от реализации товаров и услуг В. временно-свободные средства населения С. внереализационные доходы 2. Какая стадия воспроизводственного процесса признается большинством ученых как область возникновения и функционирования финансов? А. производство В. распределение С. потребление 3. Некоммерческие предприятия А. не имеют права получать доход В. имеют право получать доход и используют его на финансирование уставных целей С. имеют право получать доход и распределяют его среди собственников 4. По уровню управления налоги в РФ подразделяются на А. федеральные; региональные; местные В. собственные; регулирующие С. прямые и косвенные 5. К налоговым доходам бюджета в РФ относятся А. арендная плата за землю В. государственная пошлина С. возврат бюджетных ссуд 6. Укажите форму, которая не относится к формам межбюджетного перераспределения средств федерального бюджета, используемые в РФ А. трансферты В. дотации С. государственные займы 7. Финансовые планы, утверждаемые в форме закона А. федеральный бюджет В. сметы бюджетных организаций С. областной бюджет Самарской области 8. Как трактуется понятие «бюджет»: А. основной финансовый план страны Б. система финансовых отношений между государством, органами самоуправления и населением В. система сбора налогов с предприятий и населения С. система распределения расходов будущего год Д. система формирования пенсионного фонда и фонда занятости страны 9. Назовите, что не входит в расходные статьи бюджета: А. расходы на национальную оборону Б. расходы на содержание государственного аппарата В. расходы на решение социальных задач Г. дотации на жилищно-коммунальное хозяйство Д. расходы на содержание промышленных предприятий Е. обслуживание внешнего государственного долга 10. Каким документом регулируется размер дефицита федерального бюджета? А. Налоговым кодексом Б. Бюджетным кодексом В. Таможенным кодексом	

11. Факторы, обеспечивающие рост финансовых ресурсов кредитной организации
- А. повышение норм обязательного резервирования части привлеченных средств кредитной организации в Центральном банке России
 - В. снижение ставки по налогу на прибыль
 - С. расширение числа клиентов кредитной организации
12. Методы финансового контроля
- А. ревизия, проверка, обследование, надзор, анализ
 - В. балансовый, нормативный, программно-целевой
 - С. экономические, математические, статистические
13. К звеньям государственных финансов в РФ относятся
- А. страхование
 - В. государственный кредит
 - С. все варианты верны
14. В состав собственных финансовых ресурсов коммерческой организации включаются
- А. Уставный капитал
 - В. Субсидии из бюджета
 - С. Целевое финансирование
15. Финансы как экономическая категория – это
- А. экономические отношения, носящие денежный и распределительный характер, при которых формируются и используются денежные доходы, накопления и поступления
 - В. целевые денежные фонды государства, используемые на выполнение функций и задач государства
 - С. денежные средства, находящиеся в распоряжении органов власти и хозяйствующих субъектов
16. Содержание финансовой политики включает следующие звенья
- А. планирование, оперативное управление, контроль
 - В. финансовая стратегия и финансовая тактика
 - С. выработка научно-обоснованной концепции финансов, определением основных направлений использования финансов на перспективу и на текущий период, практические меры по реализации поставленных задач
17. Прибыль - это
- А. чистый доход, полученный от производства и реализации продукции работ, услуг и внереализационных операций
 - В. доход, заработанный благодаря инициативе предприятия
 - С. доход, полученный при благоприятных условиях
18. В структуру финансового рынка в зависимости от периода обращения финансовых активов входят
- А. денежный рынок и рынок капиталов
 - В. рынок ценных бумаг, кредитный рынок, валютный, страховой
 - С. первичный рынок и вторичный рынок
19. Бюджеты органов местного самоуправления относятся к сфере
- А. децентрализованных финансов
 - В. централизованных финансов
 - С. нет правильного ответа
20. Консолидированный бюджет – это
- А. областной бюджет Самарской области
 - В. федеральный бюджет РФ
 - С. Бюджет Республики в составе РФ

2.2 Типовые задания для оценки навыкового образовательного результата

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Образовательный результат
---	---------------------------

УК-10.2:Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски	Обучающийся умеет: -использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом)
--	---

Задание 1

Подберите к каждому типу финансовой политики государства ее содержание, ответ оформите в виде схемы:

1. <i>Классическая;</i> 2. <i>Регулирующая;</i> 3. <i>Планово-директивная;</i> 4. <i>Дискреционная;</i> 5. <i>Недискреционная;</i> 6. <i>Политика стабилизации;</i> 7. <i>Политика экономического роста;</i> 8. <i>Политика ограничения деловой активности;</i>	a) – сознательное манипулирование налогами и государственными расходами для изменения реального объема национального производства и занятости, контроля над инфляцией и ускорения экономического роста (стимулирование или сдерживание); b) – невмешательство государства в экономику, сохранение свободной конкуренции, использование рыночного механизма как главного регулятора хозяйственных процессов (А. Смит, Д. Рикардо); c) – способность налоговой системы, бюджетной системы к автоматической стабилизации – налоги, субсидии, социальные выплаты («встроенные стабилизаторы»). d) цель – поддержка макроэкономического равновесия на основе постоянных объемов производства при стабильности цен (существует два подвида – политика стабилизации во время спада экономики и политика стабилизации во время подъема экономики); e) цель – расширение объема финансовых ресурсов и обеспечение их доступности и как по ценам, так и по условиям привлечения (существует три способа реализации – через рост государственных расходов, снижение уровня налогообложения и проведения политики «дешевых денег»); f) – вмешательство и регулирование государством циклического развития экономики, а финансовый механизм используется для регулирования социальных отношений, для достижения полной занятости населения (Дж.М. Кейнс); g) – государственная собственность на средства производства, плановая система управления, максимальная концентрация финансовых ресурсов у государства. h) цель – регуляция экономического цикла с целью предотвращения кризиса перепроизводства или недопущения истощения экономики в результате чрезмерных темпов экономического роста (используются способы обратной политике экономического роста – сокращение государственных расходов, повышение уровня налогообложения, повышение процентных ставок по кредитам).
--	---

Задание 2

Сравните содержание и последствия покрытия бюджетного дефицита за счет государственных заимствований и кредитно-денежной эмиссии. Сделайте выводы.

Задание 3

В ходе рассмотрения федерального бюджета Государственная Дума РФ отклонила проект бюджета на очередной финансовый год в первом чтении. Оцените последствия принятия Думой данного решения.

Задание 4

Из бюджета республики – субъекта РФ бюджету города «Н» была выделена субвенция на строительство дороги, которое должно было быть завершено к концу года. Полученные средства государственные власти частично использовали на благоустройство улиц, частично для обновления автобусного парка, часть средств к концу года осталась неосвоенной.

Определите:

- какова судьба неосвоенных средств;
- как будет обстоять дело относительно средств, использованных не по целевому назначению субвенции.

Задание 5

Изобразите схематично источники формирования и использования средств ПФ РФ.

Задание 6

Изобразите схематично источники формирования и использования средств ФСС РФ.

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Образовательный результат
УК-10.2: Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски	<i>Обучающийся владеет:</i> навыки принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

Задание 7

По приведенным ниже данным определите расчетную курсовую стоимость акций: годовая чистая прибыль акционерного общества закрытого типа – 500 тыс. руб., количество оплаченных акций – 5 тыс. штук, средняя ставка Центрального банка России - 40% год.

Задание 8

Определить, увеличилась ли вероятность погашения текущих обязательств, если:

Показатели	1 год	2 год
Текущие активы, тыс.руб.	400	600
Текущие обязательства, тыс.руб.	200	400

Подтвердить выводы расчетами, прокомментировать полученный результат.

Задание 9

Определите величину приведенного дохода от инвестиций за два года, если в первом году получено 100 млн. руб., во втором - 200 млн. руб. Годовая ставка дисконта 15%.

Задание 10

Уставный капитал ДЗО ОАО «РЖД» составляет 300 млн. руб. Продано всего 3 000 акций, в том числе 2 700 акций обыкновенных и 300 акций привилегированных. Общая сумма чистой прибыли, подлежащая распределению в виде дивидендов. - 63 млн. руб. По привилегированным акциям фиксированная ставка дивиденда утверждена в размере 30%. Рассчитать сумму дивиденда на привилегированную и обыкновенные акции. Проанализируйте уровень выгоды.

Задание 11

Определите размер профицита или дефицита бюджета субъекта РФ в текущем году при следующих условиях: расходы бюджета субъекта РФ в текущем году составят 0,76 млрд. руб.; доходы бюджета субъекта РФ в прогнозируемом периоде увеличатся по сравнению с текущим годом на 20 % и составят 840 млн. руб.

Задание 12

По данным отчетности транспортной организации выручка от продаж составляет 4500 тыс. руб. Принимая валовую прибыль организации (900 тыс. руб.) за сложившуюся в отчетном году маржинальную прибыль, а коммерческие и управленческие расходы (157 тыс. руб. и 318 тыс. руб.) за условно-постоянные. Рассчитайте запас финансовой прочности и по результатам анализа сделайте выводы.

2.3. Перечень вопросов для подготовки обучающихся к промежуточной аттестации

Вопросы к экзамену

1. Финансы как историческая и экономическая категория
2. Теоретические основы формирования финансов в системе экономических отношений
3. Финансы в системе денежных отношений рыночной экономики.
4. Основы формирования финансов в системе экономических отношений
5. Содержание и основные задачи финансовой политики
6. Инструменты и органы управления финансами
7. Институциональная финансовая система России
8. Финансовое планирование и прогнозирование на уровне государства и его субъектов
9. Финансовый контроль.
10. Приемы и методы финансового контроля
11. Классификация финансового контроля в зависимости от субъекта.
12. Формы и методы проведения финансового контроля.
13. Дать понятие финансовой системы и ее структуры, определить взаимосвязь сфер и звеньев финансовой системы.
14. Уровни, субъекты и объекты управления финансами в РФ.
15. Финансовая система РФ: сущность, подсистемы, сферы и звенья.
16. Финансовый рынок: сущность, функции и структура
17. Основы функционирования рынка ссудных капиталов
18. Ценные бумаги. Фондовый рынок (рынок ценных бумаг)
19. Государственные и корпоративные ценные бумаги
20. Взаимосвязь и взаимодействие сфер и звеньев финансовой системы
22. Основы функционирования бюджетной системы
23. Бюджет и бюджетная система РФ
24. Основы бюджетного процесса в РФ
25. Баланс бюджета, бюджетный дефицит, теория дефицитного финансирования
26. Роль налогов и сборов в формировании бюджета. Принципы организации налоговой системы в Российской Федерации
27. Межбюджетные отношения в России, механизм реализации
28. Государственный и муниципальный кредит
29. Государственный долг и пути его сокращения
30. Сущность и назначение внебюджетных фондов
31. Суть и назначение фонда социального страхования РФ.
32. Суть и назначение пенсионного фонда РФ, система его формирования.
33. Суть и назначение фондов обязательного медицинского страхования.
34. Основы формирования и расходования государственных внебюджетных фондов
35. Роль внебюджетных фондов в экономических процессах
36. Формирование финансов хозяйствующих субъектов
37. Финансы экономических субъектов различных сфер деятельности
38. Финансовые ресурсы организации, их состав и структура
39. Собственные и привлеченные финансовые ресурсы предприятий.
40. Управление денежными потоками предприятия
41. Финансы в кругообороте основных фондов, физический и моральный износ.
42. Финансы в кругообороте оборотных фондов, структура оборотных средств.
43. Место финансов некоммерческих организаций в финансовой системе
44. Финансовый менеджмент как система управления финансами организаций
45. Финансы домашних хозяйств
46. Роль финансов в развитии международного сотрудничества
47. Институциональная структура международных валютно-кредитных и финансовых отношений
48. Влияние финансового состояния страны на ее международные экономические отношения
49. Определение и классификация рисков финансовой сферы
50. Характеристика типичных рисков с сфере личных финансов и их минимизация.

3 Методические материалы, определяющие процедуру и критерии оценивания сформированности компетенций при проведении промежуточной аттестации

Критерии формирования оценок по ответам на вопросы, выполнению тестовых заданий

- оценка **«отлично»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов на вопросы составляет 100 – 90% от общего объема заданных вопросов;
- оценка **«хорошо»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов на вопросы – 89 – 76% от общего объема заданных вопросов;
- оценка **«удовлетворительно»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов на тестовые вопросы – 75–60 % от общего объема заданных вопросов;
- оценка **«неудовлетворительно»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов – менее 60% от общего объема заданных вопросов.

Критерии формирования оценок по результатам выполнения заданий

«Отлично/зачтено» – ставится за работу, выполненную полностью без ошибок и недочетов.

«Хорошо/зачтено» – ставится за работу, выполненную полностью, но при наличии в ней не более одной негрубой ошибки и одного недочета, не более трех недочетов.

«Удовлетворительно/зачтено» – ставится за работу, если студент правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и двух недочетов.

«Неудовлетворительно/не зачтено» – ставится за работу, если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки «удовлетворительно» или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

Критерии формирования оценок по экзамену

«Отлично» (5 баллов) – обучающийся демонстрирует знание всех разделов изучаемой дисциплины: содержание базовых понятий и фундаментальных проблем; умение излагать программный материал с демонстрацией конкретных примеров. Свободное владение материалом должно характеризоваться логической ясностью и четким видением путей применения полученных знаний в практической деятельности, умением связать материал с другими отраслями знания.

«Хорошо» (4 балла) – обучающийся демонстрирует знания всех разделов изучаемой дисциплины: содержание базовых понятий и фундаментальных проблем; приобрел необходимые умения и навыки, освоил вопросы практического применения полученных знаний, не допустил фактических ошибок при ответе, достаточно последовательно и логично излагает теоретический материал, допуская лишь незначительные нарушения последовательности изложения и некоторые неточности. Таким образом данная оценка выставляется за правильный, но недостаточно полный ответ.

«Удовлетворительно» (3 балла) – обучающийся демонстрирует знание основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и фундаментальных проблем. Однако знание основных проблем курса не подкрепляется конкретными практическими примерами, не полностью раскрыта сущность вопросов, ответ недостаточно логичен и не всегда последователен, допущены ошибки и неточности.

«Неудовлетворительно» (0 баллов) – выставляется в том случае, когда обучающийся демонстрирует фрагментарные знания основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и фундаментальных проблем. У экзаменуемого слабо выражена способность к самостоятельному аналитическому мышлению, имеются затруднения в изложении материала, отсутствуют необходимые умения и навыки, допущены грубые ошибки и незнание терминологии, отказ отвечать на дополнительные вопросы, знание которых необходимо для получения положительной оценки.