

Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

Уфимский филиал Финуниверситета

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине «ФИНАНСЫ»

Разработчик Р.Р. Яруллин, кафедра «Финансы и кредит»
наименование кафедры

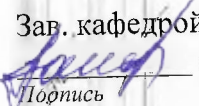
Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»
код и наименование

Образовательная программа: «Бизнес – анализ, налоги и аудит», «Экономика и финансы»

Профиль: «Учет, анализ и аудит», «Финансы и банковское дело»

РАССМОТРЕН
На заседании кафедры
«Финансы и кредит»
(наименование кафедры)

Протокол № 12
от «27» июня 2023 г.

Зав. кафедрой
 / Ю.А.Рахматуллина
Подпись Ф.И.О.

Разработан основе
ОС ФГБОУ ВО Финансового университета по направле-
нию 38.04.08 Финансы и кредит (уровень маги-
стратуры) № 1318/о от 03.06.2021 г.(с изм. и
доп.)
Указать на основе какого стандарта разработан ФОС

Паспорт фонда оценочных средств

Оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины «Финансы».

Фонд оценочных средств включает контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации.

1 Описание показателей и критериев оценивания компетенций

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство ¹
	«неудовлетворительно» минимальный не достигнут	«удовлетворительно» минимальный пороговый	«хорошо» средний	«отлично» высокий	

ПKN-2 Способность на основе существующих методик, нормативно-правовой базы рассчитывать финансово-экономические показатели, анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне.

Индикатор 1. Применяет нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей.

<i>знать:</i> нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.	Фрагментарное представление о нормативно-правовой базе, регламентирующей порядок расчета финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.	Неполные представления о нормативно - правовой базе, регламентирующей порядок расчета финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы представления о нормативно-правовой базе, регламентирующей порядок расчета финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.	Сформированные систематические представления о нормативно-правовой базе, регламентирующей порядок расчета финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.	Тестовые задания, вопросы для устного/письменного опроса, задания в виде расчетных задач
<i>уметь:</i> применять нормативно-правовые акты, регламентирующие порядок расчета финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.	Фрагментарное умение применять нормативно-правовые акты, регламентирующие порядок расчета финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.	Несистематическое применение умений применять нормативно-правовые акты, регламентирующие порядок расчета финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы умения применять нормативно-правовые акты, регламентирующие порядок расчета финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.	Сформированное умение применять нормативно-правовые акты, регламентирующие порядок расчета финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.	Тестовые задания, вопросы для устного/письменного опроса, задания в виде расчетных задач

Индикатор 2. Производит расчет финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.

<i>знать:</i> методику расчета финансово-экономических показателей на микро-, мезо- и макроуровнях.	Фрагментарное представление о методике расчета	Неполные представления о методике расчета фи-	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы	Сформированные систематические представ-	Тестовые задания, вопросы для устного/письменного опроса,
---	--	---	---	--	---

¹ Виды оценочных средств: *тестовые задания, вопросы для устного/письменного опроса, задания в виде расчетных задач, мини-кейсы, ситуационные задачи, практико-ориентированные задания.*

2 Задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний и умений, характеризующих формирование компетенций в процессе освоения ОП ВО

ПКН - 2

Задание 1. Коммерческая организация реализовала продукцию на 130,0 млн. руб. (без НДС). Затраты на производство и реализацию продукции составили 90,0 млн. руб., в том числе: оплата труда – 50,0 млн. руб., страховые взносы в государственные внебюджетные фонды Российской Федерации – 15,0 млн. руб., транспортный налог – 95 тыс. руб. В отчетном году организация получила кредит от кредитной организации – 5 млн. руб., разместила купонные облигации на сумму – 15 млн. руб. Организация заплатила налог на добавленную стоимость – 26,0 млн. руб., налог на прибыль организаций – 8 млн. руб., удержанный налог на доходы физических лиц – 7,5 млн. руб. Организацией перечислен страховой взнос на добровольное личное страхование сотрудников в страховую организацию в 43 размере – 3,7 млн. руб.

Требуется: 1. Рассчитать размер доходов и поступлений организации; объем накоплений (остатков финансовых ресурсов организации) на конец отчетного периода.

2. Определить объем финансовых ресурсов, размещенных организацией на финансовом рынке.

3. Определить объем финансовых ресурсов, перечисленных организацией в бюджетную систему.

ПКН - 3

Задание 2. На основе сведений ГИИС «Электронный бюджет» проведите корреляционный анализ динамики расходов федерального бюджета по функциональным направлениям и ВВП России. Дайте комментарий относительно гипотезы: непроизводительные расходы на оборону и национальную безопасность имеют более низкий бюджетный мультипликатор, чем производительные расходы.

ПКН - 6

Задание 3. Банк предлагает кредит в сумме 11 млн руб. на 5 лет на следующих условиях: 18% годовых с условием выплаты процентов в конце года; 17% годовых с ежеквартальным начислением процентов; 16 % годовых с ежемесячным начислением процентов. Обоснуйте, какой вариант наиболее привлекателен для инвестора.

УК – 10

Задание 4. Используя данные Федерального казначейства охарактеризуйте структуру доходов бюджета субъекта Российской Федерации (по выбору) за отчетный финансовый год. Выделите в составе доходов бюджета субъекта Российской Федерации доходы от уплаты федеральных и региональных налогов. Сформулируйте выводы.

Задание 5. Дайте оценку финансового положения субъекта Российской Федерации (по выбору). Укажите меры по повышению финансовой устойчивости региона, обоснуйте целесообразность их применения.

Перечень тем расчетно - аналитических работ

1. (УК - 10) Анализ источников финансирования коммерческих организаций в Российской Федерации.
2. (УК - 10) Анализ источников финансирования некоммерческих организаций в Российской Федерации.
3. (ПКН - 2) Анализ влияния санкций на доходы российских организаций (на примере).
4. (ПКН - 2) Оценка реализации ESG-повестки в практике российских организаций.
5. (ПКН - 6) Составление финансового плана государственного казенного учреждения.
6. (ПКН - 6) Составление финансового плана государственного бюджетного учреждения.

7. (ПKN - 2) Оценка результативности бюджетно-налоговой политики Российской Федерации.
8. (ПKN - 3) Структурно-динамический анализ влияния демографических факторов на доходы бюджета субъекта Российской Федерации.
9. (ПKN - 3) Анализ расходов федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации на поддержку субъектов малого и среднего бизнеса и их влияние на развитие малого и среднего предпринимательства.
10. (ПKN - 3) Анализ расходов консолидированного бюджета Российской Федерации и бюджетов государственных внебюджетных фондов на социальные выплаты и их влияния на показатели реальных доходов отдельных возрастных групп; коэффициент Джинни.
11. (ПKN - 2) Оценка устойчивости бюджета субъекта Российской Федерации.
12. (ПKN - 2) Оценка устойчивости бюджета муниципального образования.
13. (ПKN - 3) Анализ влияния фискальной политики на качество жизни населения.
14. (ПKN - 3) Анализ влияния фискальной политики на макроэкономическую стабильность и экономический рост.
15. (ПKN - 2) Оценка антикризисных мер финансового регулирования.
16. (ПKN - 2) Оценка качества финансового планирования на примере бюджета субъекта Российской Федерации (на выбор).
17. (ПKN - 6) Оценка качества финансового планирования на примере бюджета муниципального образования (на выбор).
18. (ПKN - 3) Структурно-динамический анализ доходов домашних хозяйств различных половозрастных групп.
19. (ПKN - 2) Составление бюджета семьи на финансовый год.
20. (ПKN - 2) Составление финансового плана индивидуального предпринимателя.

Перечень экзаменационных вопросов

1. (ПKN - 2) Современные теоретические подходы к содержанию финансов.
2. (ПKN - 2) Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями.
3. (УК - 10) Финансовые операции, их отличительные черты. Классификация финансовых операций.
4. (ПKN - 2) Содержание финансовых ресурсов, их признаки.
5. (УК - 10) Источники финансовых ресурсов, их классификация.
6. (УК - 10) Состав и структура финансовых ресурсов на микро- и макроуровне.
7. (УК - 10) Факторы и резервы роста финансовых ресурсов на микро- и макроуровне.
8. (ПKN - 2) Финансовые резервы, их виды, значение.
9. (ПKN-2) Понятие, цели и формы финансирования. Особенности долгового, долевого, проектного и других форм финансирования.
10. (УК - 10) Понятие финансовой системы. Теоретические подходы к определению ее содержания и структуры.
11. (УК - 10) Организация финансов корпоративных юридических лиц различных организационно-правовых форм. Виды финансовых ресурсов коммерческих организаций.
12. (ПKN - 2) Влияние видов экономической деятельности на организацию финансов коммерческих организаций финансового и нефинансового секторов.
13. (УК - 10) Специфика формирования и использования финансовых ресурсов корпоративных и унитарных некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм.
14. (УК - 10) Государственные и муниципальные финансы: содержание и значение. Источники и виды финансовых ресурсов публично-правовых образований.
15. (УК - 10) Государственные и муниципальные доходы, их назначение, формы, классификация.
16. (УК - 10) Государственные и муниципальные расходы, их назначение, формы, классификация.
17. (ПKN - 2) Государственный долг публично-правового образования, его характеристика.

18. (ПКН - 2) Влияние государственных и муниципальных финансов на экономическое и социальное развитие.
19. (ПКН - 2) Бюджеты публично-правовых образований и внебюджетные фонды социального обеспечения, особенности их формирования и использования.
20. (ПКН - 2) Дефицит (профицит) бюджета публично-правового образования: причины, последствия, инструменты регулирования.
21. (ПКН - 2) Особенности формирования и использования бюджетных резервов.
22. (ПКН - 2) Суверенные фонды, их значение и место в финансовой системе.
23. (УК- 10) Бюджетная система федеративного и унитарного государства, ее характеристика и структура.
24. (ПКН -2) Межбюджетные отношения, их значение.
25. (УК - 10) Бюджетная система Российской Федерации, ее структура.
26. (УК - 10) Финансы домашних хозяйств, их содержание. Источники и виды финансовых ресурсов домохозяйств.
27. (ПКН 2) Особенности организации финансов индивидуальных предпринимателей и самозанятых граждан.
28. (ПКН - 2) Элементы и участники финансового рынка, их роль в перераспределении финансовых ресурсов.
29. (ПКН - 2) Необходимость и методы государственного регулирования финансового рынка. Саморегулирование на финансовом рынке.
30. (УК- 10) Финансовые продукты и инструменты на финансовом рынке, их классификации. Понятие рынка финансовых услуг, виды финансовых услуг.
31. (ПКН - 2) Бюджетно-налоговая (фискальная) политика государства, ее характеристика.
32. (ПКН - 2) Политика государства в области социального обеспечения, ее характеристика.
33. (ПКН - 2) Финансовая политика организаций (корпораций), ее инструменты, координация с государственной финансовой политикой.
34. (ПКН - 2) Бюджетные и налоговые реформы, их виды.
35. (ПКН - 2) Объекты и субъекты государственного финансового регулирования социально-экономических процессов. Наднациональные субъекты в финансовом регулировании социально-экономических процессов.
36. (УК - 10) Формы, методы, инструменты государственного финансового регулирования, их характеристика, классификация.
37. (ПКН - 3) Государственное финансовое регулирование структурных изменений в экономике и пространственном развитии, демографических процессов и социальной структуры общества.
38. (ПКН - 6) Содержание финансового кризиса, его проявление. Предпосылки, факторы и последствия финансовых кризисов, влияние на финансовую систему. Виды финансовых кризисов.
39. (ПКН - 6) Антикризисные меры финансового регулирования, особенности их реализации.
40. (ПКН 2) Необходимость, содержание и особенности управления финансами.
41. (ПКН - 2) Характеристика современных теоретических подходов к управлению финансами. Функциональные элементы управления финансами, их характеристика.
42. (ПКН- 6) Содержание проектного, процессного и функционального подходов к управлению финансами.
43. (ПКН- 3) Реализация программно-целевого метода в управлении государственными и муниципальными финансами.
44. (ПКН -3) Стратегическое и оперативное управление финансами, их характеристика.
45. (ПКН - 2) Организация управления финансами: цели, задачи, принципы. Субъекты управления финансами, их статус, функции.
46. (УК-10) Финансовая информация, ее источники, значение в управлении финансами. Классификация финансовой информации. Критерии качества финансовой информации.

47. (ПKN-2) Информационные системы как способ представления финансовой информации, их роль в принятии управленческих решений.
48. (ПKN-2) Правовое регулирование и стандартизация в управлении финансами на разных уровнях.
49. (ПKN-2) Инклюзивность управления финансами, направления и формы ее реализации. Партисипаторное (инициативное) бюджетирование: содержание и инструменты.
50. (ПKN-2) Формы участия гражданского общества в управлении государственными и муниципальными финансами.
51. (ПKN-3) Содержание финансового планирования и прогнозирования. Инструменты и методы финансового планирования и прогнозирования.
52. (ПKN-3) Финансовые планы и прогнозы, их особенности, классификация, основные показатели.
53. (ПKN-6) Особенности организации финансового планирования и прогнозирования в коммерческих и некоммерческих организациях, публично-правовых образованиях.
54. (ПKN-2) Содержание и значение финансового контроля (аудита) в управлении финансами. Объекты, субъекты, предмет финансового контроля (аудита) на микро- и макроуровнях.
55. (ПKN-2) Государственный и муниципальный контроль (аудит) в финансово-бюджетной сфере. Характеристика внешнего и внутреннего государственного финансового контроля (аудита).
56. (ПKN-2) Счетная палата Российской Федерации и контрольно-счетные органы субъектов Российской Федерации, их функции, направления деятельности.
57. (ПKN-2) Внутренний финансовый аудит, его характеристика, значение в управлении государственными и муниципальными финансами.
58. (ПKN-2) Парламентский контроль в финансово-бюджетной сфере, его характеристика, особенности осуществления.
59. (ПKN-2) Негосударственный контроль (аудит) в финансово-бюджетной сфере, его задачи и виды.
60. (ПKN-3) Содержание инноваций в финансовой сфере, их признаки, предпосылки и риски внедрения.
61. (ПKN-2) Характеристика инноваций на финансовом рынке.
62. (ПKN-6) Характеристика инноваций в управлении доходами и расходами бюджетов, государственным и муниципальным долгом.

Тестовые задания

Вопрос 1. (ПKN - 2) Понятие «деньги» и «финансы» соотносится следующим образом:

- (а) «деньги» – понятие, производное от понятия «финансы»
- (б) «финансы» и «деньги» – синонимы
- (в) «финансы» и «деньги» – понятия, не связанные между собой
- (г) «финансы» – понятие, производное от понятия «деньги»

Вопрос 2. (ПKN - 2) Сферу финансов субъектов хозяйствования как основу финансовой системы характеризуют процессы:

- (а) связанные с формированием первичных финансовых ресурсов
- (б) перераспределение ресурсов на финансовом рынке
- (в) осуществление инвестиций в реальный сектор экономики
- (г) распределения и перераспределения субсидий и дотаций на отраслевом уровне

Вопрос 3. (ПKN - 2) Финансы участвует в процессе распределения, основным объектом которого является:

- (а) прибавочный продукт
- (б) основной и оборотной капитал
- (в) стоимость валового внутреннего продукта
- (г) необходимый продукт

Вопрос 4. (ПКН - 3) Доходами в составе государственных финансовых ресурсов является налоговые, неналоговый доходу и:

- (а) поступления от приватизации государственного имущества
- (б) безвозмездные поступления, включая межбюджетные трансферты
- (в) государственные заимствования, включая облигационные займы
- (г) остатки средств на счётах бюджетов на начало финансового года

Вопрос 5. (ПКН - 3) Основной вклад в доходы консолидированного бюджета Российской Федерации вносит:

- (а) налог на добавленную стоимость
- (б) налог на прибыль
- (в) налог на доходы физических лиц
- (г) страховые взносы

Вопрос 6. (ПКН - 3) Наибольший удельный вес в составе финансовых ресурсов домохозяйств в Российской Федерации занимают:

- (а) доходы от собственности
- (б) социальные трансферты
- (в) доходы от предпринимательской деятельности
- (г) доходы от трудовой деятельности

Вопрос 7. (УК - 10) Традиционным подходом к рассмотрению финансовой системы в отечественной учебной и справочной литературе является совокупность:

- (а) институтов и инструментов финансового рынка
- (б) органов управления финансами
- (в) сфер и звеньев финансовых отношений
- (г) приемов и методов управления финансами

Вопрос 8. (УК - 10) Встроенными стабилизаторами автоматической бюджетной политики являются:

- (а) докапитализация банков из резервных фондов
- (б) налоговые каникулы для малого бизнеса
- (в) система социальных пособий
- (г) налог Тобина

Вопрос 9. (ПКН - 6) Режим таргетирования инфляции как основная цель денежно-кредитной политики определяет:

- (а) поддержание стабильно низких темпов роста потребительских цен
- (б) увеличение денежной массы
- (в) поддержание реального курса рубля
- (г) установление валютного «коридора»

Вопрос 10. (ПКН - 6) Недостатком бюджетных инвестиций как методы государственного финансового регулирования является:

- (а) генерирование непроизводственных расходов
- (б) сокращение притока иностранных инвестиций
- (в) увеличение доли государственной (муниципальной) собственности в экономике
- (г) рост бюджетных расходов, связанных с содержанием аппарата управления

Вопрос 11. (ПКН - 6) Обязательность антикризисного управления предполагает:

- (а) возможность миновать кризис
- (б) возможность облегчить проявляющийся кризис
- (в) цели развития хозяйствующего субъекта

(г) знание циклического характера развития социально – экономических систем

Вопрос 12. (УК - 10) Функциональными элементами управления финансами являются: финансовое планирование и прогнозирование, оперативное управление финансами, а также финансовый:

- (а) менеджмент
(б) анализ
(в) мониторинг
(г) контроль

Вопрос 13. (ПКН – 2) Финансовый документ, отражающий доходы, расходы и финансовые результаты деятельности организации за определенный период:

- (а) план денежных потоков
(б) план прибылей и убытков
(в) реестр цен
(г) смета доходов и расходов

Вопрос 14. (ПКН - 6) Для обеспечения в экономике необходимых стоимостных пропорций составляется:

- (а) сводный финансовый баланс
(б) межотраслевой баланс
(в) бюджетный прогноз
(г) перспективный финансовый план

Вопрос 15. (УК - 10) Осуществление операций по управлению остатками на едином счёте федерального бюджета относится к полномочиям:

- (а) Центрального банка Российской Федерации
(б) Федерального казначейства
(в) Минфина России
(г) Счётной палаты Российской Федерации.

Вопрос 16. (ПKN - 2) Свойством финансовых отношений, по которому у большинства современных отечественных и зарубежных авторов нет разногласий, является ... характер финансов

Вопрос 17. (ПКН - 2) Финансовый рынок является механизмом ... первичных доходов организации, домохозяйств.

Вопрос 18. (ПКН - 3) В сфере финансов домохозяйств расходуется до ... создаваемого в обществе валового внутреннего продукта.

Вопрос 19. (УК - 10) Операции на финансовом рынке с временно свободными средствами федерального бюджета осуществляется Казначейством России путём размещения в депозиты российских коммерческих банков, покупке и продаже иностранной валюты, а также ... (сделки РЕПО).

Вопрос 20. (УК - 10) Международной организации ИНТОСАИ высшими органами государственного финансового контроля признаются органы ... контроля.

Ключ к тесту

[illegible]

Критерии оценки знаний при проведении устного/письменного опроса

Оценка **«отлично»** – выставляется обучающемуся, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов дисциплины.

Оценка **«хорошо»** – выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, но допускает в ответе некоторые неточности, которые может устранить с помощью дополнительных вопросов преподавателя.

Оценка **«удовлетворительно»** – выставляется обучающемуся, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом он владеет основными понятиями, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

Оценка **«неудовлетворительно»** – выставляется обучающемуся, который не знает большей части основного содержания вопросов тем дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий.

Критерии оценки знаний при решении задач

Оценка **«отлично»** – выставляется обучающемуся, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов дисциплины и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений.

Оценка **«хорошо»** – выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, умеет применять полученные знания на практике, но допускает в ответе некоторые неточности, которые может устранить с помощью дополнительных вопросов преподавателя.

Оценка **«удовлетворительно»** – выставляется обучающемуся, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом он владеет основными понятиями, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

Оценка **«неудовлетворительно»** – выставляется обучающемуся, который не знает большей части основного содержания вопросов тем дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий, не умеет использовать полученные знания при решении типовых практических задач.

Критерии оценки знаний при проведении тестирования

Оценка **«отлично»** выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 85 % тестовых заданий;

Оценка **«хорошо»** выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 70 % тестовых заданий;

Оценка **«удовлетворительно»** выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 51 %;

Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется при условии правильного ответа студента менее чем на 50 % тестовых заданий.