

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Глазовский инженерно-экономический институт (филиал)
федерального государственного бюджетного образовательного
учреждения высшего образования
«Ижевский государственный технический университет имени М.Т. Калашникова»
(ГИЭИ (филиал) ФГБОУ ВО «ИжГТУ имени М.Т. Калашникова»)

Кафедра «Экономика и менеджмент»

УТВЕРЖДЕН

на заседании кафедры
08.05.2018г., протокол № 5
И.о. заведующего кафедрой


_____ И.В. Пронина
(подпись)

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

ПО ДИСЦИПЛИНЕ

« Финансы »

(наименование дисциплины)

38.03.01 Экономика

(шифр и наименование направления/специальности)

Экономика предприятий и организаций

(наименование профиля/специализации/магистерской программы)

бакалавр

_____ Квалификация (степень) выпускника

**Паспорт
фонда оценочных средств
по дисциплине «Финансы»**
(наименование дисциплины)

№ п/п	Раздел дисциплины*	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1	Основы экономических знаний: Финансы	ОК-3	Тест, контрольная работа, экзамен
2	Основы экономических знаний : Финансовый контроль	ОК-3	Тест, экзамен
3	Основы экономических знаний : Государственный бюджет	ОК-3	Тест, экзамен
4	Основы экономических знаний : Внебюджетные фонды	ОК-3	Тест, экзамен
5	Основы экономических знаний : Государственный кредит	ОК-3	Тест, контрольная работа, экзамен

ОПИСАНИЯ ЭЛЕМЕНТОВ ФОС

1. Наименование: экзамен

Представление в ФОС: перечень вопросов

Перечень вопросов для проведения экзамена:

1. Объективная необходимость и социально-экономическая сущность финансов. Предпосылки их возникновения. Признаки финансов.
2. Роль финансов в процессе общественного воспроизводства. Функции финансов. Распределение национального дохода и финансы.
3. Взаимосвязь финансов с другими распределениями категориями (цена, кредит, заработная плата).
4. Финансовая политика. Инструменты финансовой политики. Направления финансовой политики.
5. Содержание, значение и задачи финансового планирования. Балансовый метод финансового планирования. Значение финансовых прогнозов, методы прогнозирования.
6. Финансовый контроль. Его виды и методы. Органы, осуществляющие финансовый контроль. Государственный финансовый контроль.
7. Финансовая система страны (на примере РФ). Ее сферы и звенья. Характеристика и взаимосвязь отдельных звеньев финансовой системы.
8. Экономическая сущность государственного бюджета. Бюджет как денежный фонд. Функции бюджета.
9. Доходы государственного бюджета как экономическая категория. Их классификация.
10. Налоговые доходы бюджета. Основные виды и функции налогов. Элементы налога.
11. Расходы государственного бюджета. Их классификация.
12. Дефицит бюджета. Методы его финансирования. Секвестр расходов. Принцип финансовой пирамиды.
13. Бюджетная система. Модели ее построения в различных системах государственных устройств.

14. Содержание государственных и муниципальных финансов. Управление государственными финансами, формы и методы. Структура органов управления государственными финансами.

15. Бюджетное устройство и бюджетный процесс в РФ. Его принципы. Межбюджетные отношения. Бюджетный федерализм.

16. Сущность и функции государственного и муниципального кредита. Государственные и муниципальные займы. Их классификация. Государственный долг.

17. Государственные гарантии. Их виды. Государство как кредитор. Особенности предоставления внутренних и внешних ссуд.

18. Внебюджетные фонды. Их сущность и состав.

19. Государственные внебюджетные фонды в РФ. Их источники и задачи формирования. Направления использования средств внебюджетных фондов РФ.

20. Роль государства в социально-экономической политике. Финансовые рычаги макроэкономической политики. Результативность их влияния и пути повышения.

21. Содержание международных финансовых отношений. Международные организации, их классификация.

22. Финансовые операции международных организаций. Источники формирования и использования средств международных фондов.

23. Роль финансов в создании и функционировании оффшорных зон. Финансовые стимулы внешнеэкономических связей.

24. Институциональная структура финансовой системы страны. Сегментированные и универсальные финансовые системы. Финансовая система США.

25. Финансовые системы Великобритании и Японии.

26. Финансовые системы Франции и Германии.

Критерии оценки:

Приведены в разделе 2

2. Наименование: тест

Представление в ФОС: набор тестов

Варианты тестов:

Вариант 1

1. Термин «финансы» в переводе с латинского языка имеет значение:

- а) денежный платёж;
- б) обмен;
- в) сделка.

2. Финансы – это:

- а) стимулирующая категория;
- б) распределительная категория;
- в) контролирующая категория.

3. Осуществить процесс распределения ВВП можно с помощью финансовых инструментов:

- а) норм;
- б) ставок;
- в) тарифов.

4. Функцию финансов, связанную с вмешательством государства через финансы в процесс воспроизводства, называют:

- а) распределительной;
- б) контролирующей;

- в) регулирующей;
 - г) стимулирующей.
5. Согласно Конституции РФ управление финансами осуществляется:
- а) высшими исполнительными органами;
 - б) высшими законодательными органами;
 - в) ЦБ РФ.
6. В финансовой системе РФ выделяют:
- а) общегосударственные финансы;
 - б) финансы предприятий;
 - в) финансы населения.
7. Объектом финансовой политики выступают:
- а) государственный бюджет;
 - б) финансовые ресурсы;
 - в) ВВП.
8. Источниками финансовых ресурсов являются:
- а) стоимость ВВП;
 - б) доходы от ВЭД;
 - в) часть накопленного национального богатства.
9. К финансам предприятий относятся:
- а) государственные предприятия;
 - б) акционерные предприятия;
 - в) внебюджетные фонды.
10. основоположниками теоретической концепции свободного рынка являются:
- а) Фридрих фон Мизес;
 - б) Кейнс;
 - в) Рикардо, Смит.
11. Финансовая политика – это:
- а) совокупность определённых мер, осуществляемых государством в той или иной области;
 - б) совокупность определённых мер, осуществляемых предприятием в той или иной области;
 - в) контроль государства за финансовой деятельностью организаций.
12. Одним из аспектов финансовой политики является:
- а) временной аспект;
 - б) финансовый аспект;
 - в) бюджетный аспект;
 - г) функциональный аспект.
13. Одним из аспектов собирания фондов денежных средств является:
- а) метод привлечения денежных средств иностранных государств;
 - б) метод обязательного привлечения денежных средств в форме вкладов населения в банк, приобретения облигаций и других ценных бумаг;
 - в) метод обязательных взносов юридическими и физическими лицами в Фонд социального страхования, Пенсионный фонд;
 - г) налоговый метод.
14. К методу распределения денежных средств относится:
- а) осуществление расчётов между различными субъектами;
 - б) эмиссия денег;
 - в) образование страховых фондов;
 - г) кредитование.
15. Какое из перечисленных утверждений является неверным? Управление финансами осуществляется:
- а) Гражданским кодексом;
 - б) Налоговым кодексом;
 - в) Бюджетным кодексом;

г) Уголовным кодексом.

Допускается несколько вариантов ответа на вопрос 3, 6, 8, 9, 12, 13, 14.

Вариант 2

1. Финансовый контроль является одним из видов:

- а) государственного контроля;
- б) негосударственного контроля;
- в) коммерческого контроля.

2. Финансовый контроль осуществляется за:

- а) обращением всех звеньев финансовой системы;
- б) образованием всех звеньев финансовой системы;
- в) распределением всех звеньев финансовой системы;
- г) использованием всех звеньев финансовой системы;

3. Финансовый контроль классифицируется:

- а) по времени осуществления;
- б) по субъектам осуществления;
- в) по содержанию.

4. По времени осуществления контроль подразделяется на:

- а) предварительный;
- б) текущий;
- в) последующий;
- г) запланированный.

5. По субъекту осуществления выделяют следующие виды контроля:

- а) государственный;
- б) независимый;
- в) контроль предприятий.

6. Аудит – это:

- а) ведомственный контроль;
- б) местный контроль;
- в) независимый контроль.

7. Осуществление банковского контроля входит в компетенцию:

- а) Счётной палаты;
- б) ЦБ РФ;
- в) Таможенной службы.

8. Роль финансового контроля в охране собственности:

- а) выявить состояние учёта материальных ценностей и денежных средств;
- б) выявить характер финансового нарушения;
- в) выявить причины и условия, способствующие финансовым нарушениям.

9. К способам и приёмам финансового контроля относятся:

- а) ревизия;
- б) анализ;
- в) санкции.

10. В компетенцию Таможенной службы входит осуществление контроля:

- а) налогового;
- б) валютного;
- в) бюджетного.

11. Методом осуществления финансового контроля является:

- а) анализ;
- б) проверка наличия отчётной документации;
- в) проверка наличия финансовой документации;
- г) ревизия.

12. Независимый финансовый контроль осуществляется:

- а) аудиторами;
- б) государственными органами;
- в) Федеральной службой по налогам и сборам;
- г) Министерством внутренних дел.

13. Независимый финансовый контроль делится на:

- а) банковский аудит;
- б) аудит внебюджетных фондов;
- в) аудит инвестиционных фондов;
- г) внешний аудит.

14. Не относятся к методам осуществления финансового контроля:

- а) метод обязательных взносов юридических и физических лиц;
- б) проверка финансово-отчетной документации;
- в) ревизия и анализ.

15. По содержанию ревизия бывает:

- а) плановой и внеплановой;
- б) долговременной и кратковременной;
- в) документальной и фактической.

Допускается несколько вариантов ответа на вопрос 2, 3, 4, 5, 8, 9, 10, 11, 13.

Вариант 3

1. Бюджет – это:

- а) главный экономический план страны;
- б) главный финансовый план страны;
- в) главный кредитный план страны.

2. Бюджет отражает:

- а) доходы и расходы всех хозяйствующих субъектов,
- б) доходы и расходы государства;
- в) доходы и расходы ЦБ РФ.

3. В случае, если доходная часть баланса превышает расходную, отмечают:

- а) бюджетный дефицит;
- б) бюджетный профицит;
- в) бюджетный баланс.

4. Является ли бюджетный дефицит негативным фактором:

- а) является;
- б) не является;
- в) является, если превышает установленные процентные нормы.

5. В бюджете РФ в настоящее время:

- а) бюджетный дефицит;
- б) бюджетный профицит.

6. В РФ бюджет страны утверждается:

- а) ежегодно;
- б) раз в три года;
- в) раз в два года.

7. Основным документом, устанавливающим основные положения о бюджете, является:

- а) Налоговый кодекс;
- б) Бюджетный кодекс;
- в) Конституция РФ.

8. Согласно Бюджетного кодекса бюджет – это:

- а) форма образования и расходования денежных средств, предназначенная для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления;

б) форма расходования денежных средств, предназначенная для финансового обеспечения задач и функций местного самоуправления;

9. Одним из принципов бюджетного устройства является:

- а) полнота;
- б) достоверность;
- в) целостность;
- г) негативность.

10. Бюджет имеет следующие функции:

- а) распределение национального дохода и ВВП;
- б) государственное регулирование и стимулирование экономики;
- в) финансовое обеспечение социальной политики;
- г) контроль за образованием и накоплением централизованных фондов денежных средств.

11. Субвенции – это:

- а) средства, передаваемые из вышестоящего бюджета нижестоящим бюджетам на финансирование строго целевого мероприятия;
- б) средства, передаваемые на кредитной основе;
- в) средства, передаваемые из вышестоящего бюджета в твёрдой сумме для сбалансирования нижестоящих бюджетов при их дефиците;
- г) средства, передаваемые из вышестоящего бюджета нижестоящим бюджетам на хозяйственные нужды.

12. Дотации – это:

- а) средства, передаваемые из вышестоящего бюджета в твёрдой сумме для сбалансирования нижестоящих бюджетов при их дефиците;
- б) средства, передаваемые на кредитной основе;
- в) средства, передаваемые из вышестоящего бюджета нижестоящим бюджетам на финансирование строго целевого мероприятия;
- г) средства, передаваемые из вышестоящего бюджета нижестоящим бюджетам на хозяйственные нужды.

13. Бюджетная классификация включает:

- а) классификацию доходов бюджета РФ;
- б) классификацию финансовых ресурсов;
- в) классификацию источников финансовых ресурсов;
- г) классификацию расходов бюджета.

14. К текущим расходам относятся:

- а) содержание органов государственной власти и управления;
- б) строительство объектов муниципальной собственности;
- в) строительство объектов государственной собственности.
- г) содержание органов муниципальной власти.

15. Консолидированный бюджет области включает:

- а) областной бюджет;
- б) бюджет городов;
- в) бюджет районов области;
- г) поселковые бюджеты;
- д) федеральный бюджет.

Допускается несколько вариантов ответа на вопросы 10, 13, 15.

Вариант 4

1. Государственный внебюджетный фонд – это:

- а) форма образования, расходования денежных средств, образуемых федеральным бюджетом и бюджетами субъектов федерации;

- б) форма образования, расходования денежных средств, образуемых вне федерального бюджета и бюджетов субъектов федерации.
2. К государственным внебюджетным фондам относятся:
- а) Пенсионный фонд;
 - б) Фонд социального страхования;
 - в) Фонд обязательного медицинского страхования.
3. Отчисления в Пенсионный фонд взимаются:
- а) только с физических лиц;
 - б) только с юридических лиц;
 - в) как с физических лиц, так и с юридических лиц.
4. Отчисления в Фонд социального страхования составляют:
- а) 3,8%;
 - б) 2,9%;
 - в) 2,8%.
5. Взносы в фонд обязательного медицинского страхования начисляются:
- а) от общей выручки предприятия;
 - б) от полной себестоимости продукции;
 - в) от фонда оплаты труда.
6. Полученные средства ФОМС распределяются следующим образом:
- а) 3,2% в территориальный бюджет, 0,6% - в федеральный;
 - б) 2,1% в территориальный бюджет, 0,7% - в федеральный;
 - в) 0% в территориальный бюджет, 5,1% - в федеральный.
7. Основной задачей Пенсионного фонда является:
- а) обеспечение гарантированных государством пособий;
 - б) государственное распределение финансов.
8. Целью Фонда социального страхования является обеспечение гарантированных государством пособий по:
- а) временной нетрудоспособности;
 - б) уходу за ребёнком;
 - в) погребению.
9. Страховой взнос:
- а) заменяет собой совокупность взносов в ПФ, ФОМС, ФСС;
 - б) введён помимо взносов в ПФ, ФОМС, ФСС;
 - в) заменяет только взносы в ФОМС, ФСС.
10. Страховой взнос составляет:
- а) 30,0%;
 - б) 26,5%;
 - в) 34,0%.
11. В зависимости от целевого назначения внебюджетные фонды делятся на:
- а) экономические;
 - б) региональные;
 - в) государственные;
 - г) муниципальные.
12. Пенсионный фонд обеспечивает:
- а) целевой сбор и аккумуляцию страховых взносов;
 - б) оплату дополнительных выходных дней по уходу за ребёнком;
 - в) выплату пособий по временной нетрудоспособности;
 - г) аккумуляцию страховых взносов.
13. Средства Фонда социального страхования направляются на:
- а) оплату проезда к месту лечения;
 - б) целевой сбор и аккумуляцию страховых взносов;
 - в) выплату досрочных пенсий безработным;
 - г) аккумуляцию страховых взносов.
14. Страховой взнос:

- а) зачисляется в государственные внебюджетные фонды;
- б) заменяет совокупность действующих отчислений во внебюджетные фонды;
- в) ликвидирует внебюджетные фонды.

15. Целевые внебюджетные фонды создаются и консолидируются в бюджетах различных уровней сроком:

- а) на 1 год;
- б) на 2 года;
- в) не более 3 лет;
- г) не более 5 лет.

Допускается несколько вариантов ответа на вопрос 2, 8, 14.

Вариант 5

1. Государственный кредит – это:

- а) система распределительных денежных отношений государства с физическими лицами;
- б) система распределительных денежных отношений государства с юридическими лицами;
- в) система распределительных денежных отношений государства с физическими и юридическими лицами.

2. Деятельность государства, направленная на получение в кредит денег от юридических или физических лиц, а также других государств на условиях возвратности, срочности, возмездности и добровольности - это:

- а) кредитная политика;
- б) финансовый контроль;
- в) государственный кредит.

3. Государственный займ, где владельцы долговых обязательств процентного займа получают твёрдый доход ежегодно путём оплаты купонов или один раз при погашении займа - это:

- а) процентно-выигрышный займ;
- б) добровольный займ;
- в) облигационный займ.

4. Государственный кредит как деятельность государства осуществляется на условиях:

- а) возвратности;
- б) срочности;
- в) добровольности.

5. Для кредитора при приобретении ценных бумаг Правительства имеет место:

- а) уверенность;
- б) риск;
- в) договорённость.

6. Различают следующие виды государственного риска:

- а) кредитный;
- б) рыночный;
- в) процентный.

7. Риск изменения процентных ставок называют:

- а) валютным;
- б) кредитным;
- в) процентным.

8. Кредитный риск – это:

- а) вероятность уменьшения финансовых возможностей эмитента;
- б) риск снижения цены.

9. Различают следующие виды государственного долга:

- а) внешний;

- б) внутренний;
в) иностранный.
10. Долговые обязательства краткосрочного характера имеют срок действия:
а) до 1 года;
б) от 1 года до 5 лет;
в) до 3 лет;
г) до 5 лет.
11. По форме выплаты доходов займы могут быть:
а) выигрышные;
б) облигационные;
в) процентные;
г) беспроцентные.
12. По методам размещения займы могут быть:
а) добровольные;
б) процентные;
в) выигрышные;
г) облигационные.
13. Безопасным уровнем обслуживания государственного долга принято считать его значение:
а) до 25%;
б) до 30%;
в) до 20%;
г) до 35%.
14. Эффективность кредита определяется по формуле:
 $\mathcal{E} = (\Pi - P) / P \times 100\%$, где Π :
а) поступления по системе государственного кредита;
б) расходы по системе государственного кредита;
в) эффективность кредита;
г) денежные поступления.

Допускается несколько вариантов ответа на вопрос 4, 6, 9, 11.

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если даны правильные ответы на 90-100% вопросов;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если даны правильные ответы на 75-89% вопросов;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если даны правильные ответы на 60-74% вопросов;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если даны правильные ответы менее, чем на 60% вопросов.

3. Наименование: контрольная работа

Представление в ФОС: набор вариантов заданий

Варианты заданий:

ВАРИАНТ 1

1. Рассчитать номинальную учетную ставку увеличивающую задолженность по кредиту в 1,5 раза при начислении процентов поквартально.
2. Определить величину сложной процентной ставки обеспечивающей увеличение первоначальной суммы на 15% за 2 года.

ВАРИАНТ 2

1. Определить простую процентную ставку, которая была бы эквивалентна сложной процентной ставке, обеспечивающей годовую доходность в 26%. Начисление происходит 2 года.

2. Определить на сколько процентов увеличится задолженность по кредиту, если средства выдаются на 10 месяцев под 12 % годовых.

ВАРИАНТ 3

1. Рассчитать эффективную ставку сложных процентов, если номинальная ставка равна 24% и начисление процентов происходит ежемесячно.

2. Определить на сколько процентов увеличится задолженность по кредиту, если средства выдаются на 2 года под 14 % годовых.

ВАРИАНТ 4

Определите эффективный проект вложения капитала

Показатели Проект № 1 Проект № 2

1. Объем

Капитальных

вложений, т. р. 3200 7100

2. Годовая

прибыль, т. р. 300 1200

3. Рентабельность

капитала, %

ВАРИАНТ 5

Определите эффективный проект вложения капитала

Показатели Проект № 1 Проект № 2

1. Объем

Капитальных

вложений, т. р. 2315 6000

2. Годовая

прибыль, т. р. 200 900

3. Рентабельность

капитала, %

Критерии оценки:

Приведены в разделе 2

2 Критерии оценки:

№	Компетенции	Дескрипторы	Вид, форма оценочного мероприятия	Уровень освоения компетенции			
				Компетенция освоена*			
				отлично	хорошо	удовлетворительно	неудовлетворительно
	<p align="center">ОК-3 Способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности</p>	<p>Знает: 31: общие понятия и функции финансов как экономической категории; 32: основные принципы устройства финансовой системы государства</p>	Тест экзамен	<p>Правильно выполнены все задания. Продемонстрирован высокий уровень владения материалом. Проявлены превосходные способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.</p>	<p>Правильно выполнена большая часть заданий. Присутствуют незначительные ошибки. Продемонстрирован хороший уровень владения материалом. Проявлены средние способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий</p>	<p>Задания выполнены более чем наполовину. Присутствуют серьезные ошибки. Продемонстрирован удовлетворительный уровень владения материалом. Проявлены низкие способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.</p>	<p>Задания выполнены менее чем наполовину. Продемонстрирован неудовлетворительный уровень владения материалом. Проявлены недостаточные способности применять знания и умения к выполнению</p>
		<p>Умеет: У1: использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности</p>	Тест, контрольная работа экзамен	<p>заслуживает обучающийся, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, предусмотренного программой, усвоивший основную литературу и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой.</p>	<p>заслуживает обучающийся, обнаруживший полное знание учебного материала, усвоивший основную литературу, рекомендованную в программе. Оценка "хорошо" выставляется обучающимся, показавшим систематический характер знаний по дисциплине и способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.</p>	<p>заслуживает обучающийся, обнаруживший знания основного учебного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профессии, знакомых с основной литературой, рекомендованной программой. Оценка выставляется обучающимся, допустившим погрешности в ответе на экзамене и при выполнении экзаменационных заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя.</p>	<p>выставляется обучающемуся, обнаружившему пробелы в знаниях основного учебного материала. Оценка ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании образовательного учреждения без дополнительных занятий по рассматриваемой дисциплине.</p>

		<p>Владеет: Н1: навыками проведения расчета финансово-экономических показателей; Н2: навыками формулирования рекомендаций по эффективному использованию финансовых ресурсов</p>	<p>Контрольная работа, экзамен</p>	<p>выставляется студенту, если задание выполнено в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности. Студенты работают полностью самостоятельно: подбирают необходимые для выполнения предлагаемых работ в задании источники знаний, показывают необходимые для проведения практической работы теоретические знания, практические умения и навыки.</p>	<p>выставляется студенту, если задание выполнено в полном объеме и самостоятельно. Допускаются отклонения от последовательности выполнения, не влияющие на правильность конечного результата. Студенты используют указанные преподавателем источники знаний, включая страницы атласа, таблицы из приложения к учебнику, страницы из справочной литературы по предмету. Задание показывает знание учащихся основного теоретического материала и овладение умениями, необходимыми для самостоятельного выполнения работы. Могут быть неточности и небрежность в оформлении результатов работы.</p>	<p>выставляется студенту, если задание на работу выполняется и оформляется студентами при помощи преподавателя или хорошо подготовленных и уже выполненных на «отлично» данную работу студентов. На выполнение задания затрачивается много времени (можно дать возможность доделать работу дома). Студенты показывают знания теоретического материала, но испытывают затруднение при решении конкретной задачи.</p>	<p>выставляется, если студенты показывают плохое знание теоретического материала и отсутствие умения применить знания к решению практической задачи. Руководство и помощь со стороны преподавателя и хорошо подготовленных студентов неэффективны по причине плохой подготовки студента.</p>
--	--	---	------------------------------------	--	--	---	--