

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«РЯЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РАДИОТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ В.Ф. УТКИНА»

Кафедра «Экономика, менеджмент и организация производства»

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**Б1.В.08 «ФИНАНСЫ»**

Направление подготовки  
01.03.05 Статистика

Направленность (профиль) подготовки  
«Экономика данных»

Квалификация выпускника – бакалавр

Форма обучения – очная

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Оценочные материалы – это совокупность учебно-методических материалов (контрольных заданий, описаний форм и процедур), предназначенных для оценки качества освоения обучающимися данной дисциплины как части основной профессиональной образовательной программы.

Цель – оценить соответствие знаний, умений и уровня приобретенных компетенций, обучающихся целям и требованиям ОПОП.

Основная задача – обеспечить оценку уровня сформированности общекультурных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций.

Контроль знаний обучающихся проводится в форме промежуточной аттестации.

Промежуточный контроль по дисциплине осуществляется проведением экзамена.

## 2. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

| № п/п | Контролируемые разделы (темы) дисциплины<br>(результаты по разделам) | Код контролируемой компетенции (или её части) | Наименование оценочного мероприятия |
|-------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------|
| 1     | 2                                                                    | 3                                             | 4                                   |
| 1     | Тема 1. Финансы как экономическая категория                          | УК-10.1                                       | Зачет                               |
| 2     | Тема 2. Основы управления финансами                                  | УК-10.1                                       | Зачет                               |
| 3     | Тема 3. Финансовые рынки и институты                                 | УК-10.1                                       | Зачет                               |
| 4     | Тема 4. Бюджет и бюджетная система                                   | УК-10.1                                       | Зачет                               |
| 5     | Тема 5. Бюджетный процесс. Межбюджетные отношения                    | УК-10.1                                       | Зачет                               |
| 6     | Тема 6. Государственный долг и государственный кредит                | УК-10.1                                       | Зачет                               |
| 7     | Тема 7. Страхование. Внебюджетные фонды                              | УК-10.1                                       | Зачет                               |
| 8     | Тема 8. Финансы домашних хозяйств                                    | УК-10.1                                       | Зачет                               |
| 9     | Тема 9. Основы международных финансовых отношений                    | УК-10.1                                       | Зачет                               |

## 3. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Сформированность каждой компетенции в рамках освоения данной дисциплины оценивается по трехуровневой шкале:

1) пороговый уровень является обязательным для всех обучающихся по завершении освоения дисциплины;

2) продвинутый уровень характеризуется превышением минимальных характеристик сформированности компетенций по завершении освоения дисциплины;

3) эталонный уровень характеризуется максимально возможной выраженностью компетенций и является важным качественным ориентиром для самосовершенствования.

### Уровень освоения компетенций, формируемых дисциплиной:

*а) описание критериев и шкалы оценивания тестирования:*

| Шкала оценивания                 | Критерий                                                                                                             |
|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3 балла<br>(эталонный уровень)   | уровень усвоения материала, предусмотренного программой:<br>процент верных ответов на тестовые вопросы от 85 до 100% |
| 2 балла<br>(продвинутый уровень) | уровень усвоения материала, предусмотренного программой:<br>процент верных ответов на тестовые вопросы от 75 до 84%  |
| 1 балл                           | уровень усвоения материала, предусмотренного программой:                                                             |

|                     |                                                                                                                    |
|---------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (пороговый уровень) | процент верных ответов на тестовые вопросы от 60 до 74%                                                            |
| 0 баллов            | уровень усвоения материала, предусмотренного программой:<br>процент верных ответов на тестовые вопросы от 0 до 59% |

б) описание критериев и шкалы оценивания теоретического вопроса:

| <b>Шкала оценивания</b>          | <b>Критерий</b>                                                                                                                                                                 |
|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3 балла<br>(эталонный уровень)   | выставляется студенту, который дал полный ответ на вопрос, показал глубокие систематизированные знания, смог привести примеры, ответил на дополнительные вопросы преподавателя. |
| 2 балла<br>(продвинутый уровень) | выставляется студенту, который дал полный ответ на вопрос, но на некоторые дополнительные вопросы преподавателя ответил только с помощью наводящих вопросов.                    |
| 1 балл<br>(пороговый уровень)    | выставляется студенту, который дал неполный ответ на вопрос в билете и смог ответить на дополнительные вопросы только с помощью преподавателя.                                  |
| 0 баллов                         | выставляется студенту, который не смог ответить на вопрос                                                                                                                       |

в) описание критериев и шкалы оценивания практического задания:

| <b>Шкала оценивания</b>          | <b>Критерий</b>                                                           |
|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| 3 балла<br>(эталонный уровень)   | Задача решена верно                                                       |
| 2 балла<br>(продвинутый уровень) | Задача решена верно, но имеются технические неточности в расчетах         |
| 1 балл<br>(пороговый уровень)    | Задача решена верно, с дополнительными наводящими вопросами преподавателя |
| 0 баллов                         | Задача не решена                                                          |

**На зачет** выносятся: тестовое задание, 1 практическое задание и 1 теоретический вопрос. Студент может набрать максимум 9 баллов. Итоговый суммарный балл студента, полученный при прохождении промежуточной аттестации, переводится в традиционную форму по системе «зачтено», «незачтено».

| <b>Шкала оценивания</b> | <b>Критерий</b> |                                                                                           |
|-------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| зачтено                 | 5 – 9 баллов    | Обязательным условием является выполнение всех предусмотренных в течение семестра заданий |
| незачтено               | 0 – 4 баллов    | Студент не выполнил всех предусмотренных в течение семестра текущих заданий               |

#### 4. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

##### 4.1. Промежуточная аттестация

|                                                                                                            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>УК-10: Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности</b> |
| <b>УК-10.1. Использует основы экономических знаний в различных областях жизнедеятельности</b>              |

а) типовые тестовые вопросы закрытого типа:

1. Средства региональных бюджетов могут быть использованы на:
  1. Формирование федеральной собственности;
  2. **Обеспечение пропорционального развития производственной и непроизводственной сфер региона;**
  3. Финансирование обороны страны;
  4. Обслуживание и погашение внешнего долга
2. Какие формы проведения финансового контроля существуют?
  1. **Предварительный, текущий и последующий;**
  2. Государственный, текущий и аудиторский;
  3. Аудиторский, ревизия, наблюдение;
  4. Общественный, предварительный и внутрихозяйственный.
3. Основным источником доходов бюджетов является(-ются):
  1. **национальный доход;**
  2. внутренние и внешние займы и кредиты;
  3. эмиссия бумажных денег;
  4. национальное богатство.
4. Текущий государственный долг – это:
  1. сумма задолженности, срок возврата которой наступил до начала данного календарного года;
  2. сумма задолженности, срок возврата которой наступит в данном календарном году;
  3. **сумма задолженности, срок возврата которой наступил или наступит в данном календарном году;**
  4. сумма задолженности, которая уже погашена в текущем году.
5. Принципы международного налогообложения:
  1. Принцип гражданства и принцип доходов в стране пребывания;
  2. Принцип резидентства и принцип гражданства;
  3. **Принцип резидентства и принцип налогообложения у источника образования доходов;**
  4. Принцип гражданства и принцип налогообложения у источника образования доходов;
6. С помощью межбюджетных отношений осуществляется:
  1. Государственное регулирование финансов коммерческих организаций;
  2. Формирование механизма обеспечения финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов;
  3. Государственная поддержка банковского сектора экономики;
  4. **Горизонтальное и вертикальное выравнивание уровней социально-экономического развития отдельных территорий страны.**
7. Принцип резидентства означает:
  1. **уплату налогов на совокупные доходы физического или юридического лица в стране его резидентства;**
  2. уплату налогов на имущество физического или юридического лица в стране его местонахождения;
  3. уплату налогов на совокупные доходы физического или юридического лица в стране их происхождения;
8. Функции страхования:
  1. **рисковая и предупредительная;**
  2. распределительная, контрольная;
  3. рискованная и контрольная;
9. В структуре доходов федерального бюджета можно выделить:
  1. Только налоговые доходы;
  2. Только неналоговые доходы;

3. **Налоговые и неналоговые доходы;**  
4. Налоговые доходы, неналоговые доходы, межбюджетные трансферты.

**б) типовые тестовые вопросы открытого типа:**

1. Назовите основные функции финансов, их две: \_\_\_\_\_:  
**Ответ: распределительная, контрольная;**
2. Метод финансового планирования, основанный на разработке программы действий, для определения требуемого объема финансовых ресурсов называется: \_\_\_\_\_  
**Ответ: программно-целевой метод;**
3. Бюджетная система РФ состоит из \_\_\_\_\_ уровней:  
**Ответ: из 3-х уровней**
4. Срок, в течение которого действует утвержденный бюджет, называется: \_\_\_\_\_  
**Ответ: бюджетным годом**
5. В соответствии с Бюджетным кодексом РФ выделяют \_\_\_\_\_ стадии(-ий) бюджетного процесса:  
**Ответ: 4 стадии**
6. Счета для использования бюджета завершаемого финансового года подлежат закрытию в \_\_\_\_\_:  
**Ответ: 24 часа 31 декабря**
7. По форме проведения страхования делится на \_\_\_\_\_  
**Ответ: обязательное и добровольное**
8. Если в результате анализа информации выяснилось, что темп роста номинальной заработной платы отстает от темпа роста цен, это свидетельствует о \_\_\_\_\_ реальной заработной платы.  
**Ответ: о снижении реальной заработной платы**
9. Видом финансового контроля, который осуществляют аудиторские фирмы, является \_\_\_\_\_ контроль.  
**Ответ: независимый**
10. На денежном рынке обращаются \_\_\_\_\_ финансовые инструменты  
**Ответ: краткосрочные финансовые инструменты**
11. На рынке капитала обращаются \_\_\_\_\_ финансовые инструменты  
**Ответ: долгосрочные финансовые инструменты**

**в) типовые практические задания:**

**Задание 1.** С использованием нормативно-справочной системы Гарант и (или) Консультант Плюс, официального интернет-портала правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>., цифрового сервиса "Электронный бюджет" <http://budget.gov.ru>/ информационных ресурсов <https://www.canva.com>, MS Power-Point охарактеризовать и визуально представить:

- уровни бюджетной системы РФ,
- принципы формирования бюджета,
- участников бюджетного процесса,
- различия между понятиями дотации, субсидии и субвенции,
- основные элементы налога,
- виды таможенных пошлин.

**Задание 2.** С использованием нормативно-справочной системы Гарант и (или) Консультант Плюс, официального интернет-портала правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, официальных сайтов внебюджетных фондов, информационных ресурсов <https://www.canva.com>, MS Power-Point охарактеризовать и визуально представить:

- виды пенсий, выплачиваемых из средств Фонда Пенсионного и социального страхования РФ,
- виды пособий, выплачиваемых из средств Фонда Пенсионного и социального страхования РФ,
- изобразите схему взаимодействия Фонда обязательного медицинского страхования, страховых медицинских организаций, медицинских учреждений и лиц, обращающихся за медицинской помощью.

**Задание 3.** Налоговые доходы местного бюджета в планируемом году составили 36 000 д.е., неналоговые доходы 21 000 д.е. Расходы местного бюджета планируются на уровне 60 000 д.е. Необходимый уровень дотаций из вышестоящего бюджета для достижения бездефицитного бюджета должен составить \_\_\_\_\_

**Ответ:** 3 000 д.е.

**Задание 4.** В таблице представлены данные по статистике ВВП в России и по объему работ по виду деятельности "Строительство" за период 6 лет.

Чему равны индексы прироста в % по показателю ВВП и по виду деятельности "Строительство" в шестом году по сравнению с первым годом \_\_\_\_\_.

| Наименование показателя/Годы                                                           | 1        | 2        | 3        | 4        | 5        | 6        |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Валовой внутренний продукт в текущих ценах, млрд.руб                                   | 68163,90 | 73133,90 | 79199,70 | 83387,20 | 85917,80 | 92081,90 |
| Объем работ, выполненных по виду экономической деятельности "Строительство", млрд руб. | 5714,10  | 6019,50  | 6125,20  | 7010,40  | 7204,20  | 7545,90  |
| <i>Индекс прироста ВВП в текущих ценах, %</i>                                          |          |          |          |          |          |          |
| <i>Индекс прироста ВВП в деятельности "Строительство", %</i>                           |          |          |          |          |          |          |

**Ответ:** 35%, 32%

**Задание 5.** В таблице представлены данные по статистике ВВП в России и по объему работ по виду деятельности "Строительство" за период 6 лет.

Определите долю работ по виду деятельности "Строительство" в ВВП в первый и в 6 год наблюдений \_\_\_\_\_.

| Наименование показателя/Годы                                                           | 1        | 2        | 3        | 4        | 5        | 6        |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Валовой внутренний продукт в текущих ценах, млрд.руб                                   | 68163,90 | 73133,90 | 79199,70 | 83387,20 | 85917,80 | 92081,90 |
| Объем работ, выполненных по виду экономической деятельности "Строительство", млрд руб. | 5714,10  | 6019,50  | 6125,20  | 7010,40  | 7204,20  | 7545,90  |
| <i>Доля объема работ по виду деятельности "Строительство" от ВВП, %</i>                |          |          |          |          |          |          |

**Ответ:** 8,4%; 8,2%

**Задание 6.** Совокупный доход фирмы составляет 400 д.е., из которых 200 д.е. было образовано в зарубежной стране-источнике доходов (А), а 200 д.е. — в стране резидентства (В). Налоговые ставки составляют: в стране-источнике — 10%, в стране резидентства — 20%. Определите совокупную сумму налогов, которые необходимо заплатить фирме при установлении метода налоговых освобождений (исключений) с целью устранения двойного налогообложения.

**Ответ:** 60 д.е.

**Типовые теоретические вопросы на экзамен по дисциплине:**

1. Финансы как экономическая категория, признаки финансов, функции финансов.
2. Финансовая система и ее элементы.
3. Финансовая государственная политика.
4. Финансовый механизм и его элементы.
5. Сущность управления централизованными финансами.
6. Сущность государственного финансового планирования и прогнозирования.
7. Сущность и виды финансового контроля.
8. Государственный финансовый контроль.
9. Понятие финансового рынка и его структура.
10. Валютный рынок и рынок золота.
11. Денежный рынок и его структура.
12. Рынок капитала и его структура.
13. Понятие прямого и опосредованного финансирования.
14. Виды финансовых институтов.
15. Понятие и функции бюджета. Бюджетная система РФ.
16. Понятие федерального бюджета.
17. Понятие региональных бюджетов.
18. Бюджеты муниципальных образований РФ.
19. Классификация бюджетных доходов и расходов.
20. Понятие и функции налогов. Основные элементы налогообложения.
21. Таможенные доходы. Классификация таможенных пошлин.
22. Понятие и стадии бюджетного процесса.
23. Межбюджетные отношения.
24. Виды межбюджетных трансфертов.
25. Понятие государственного долга.
26. Понятие государственного кредита.
27. Основные формы государственного кредита.
28. Отличия государственного кредита от других форм кредита?
29. Финансовые инструменты управления государственным долгом.
30. Сущность страхования. Виды страхования.
31. Страховой рынок. Понятие страхового тарифа.
32. Внебюджетные фонды.
33. Единый Социальный Фонд.
34. Фонд обязательного медицинского страхования РФ.
35. Домашние хозяйства: понятие и сущность. Функции финансов домашних хозяйств.
36. Доходы домашних хозяйств. Расходы домашних хозяйств. Сбережения домашних хозяйств.
37. Понятие международного налогообложения субъектов внешнеэкономической деятельности: основные категории и принципы.
38. Критерии налогового резидентства для физических и юридических лиц.
39. Международное двойное налогообложение и его урегулирование.

Оператор ЭДО ООО "Компания "Тензор"

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

СОГЛАСОВАНО

**ФГБОУ ВО "РГРТУ", РГРТУ**, Евдокимова Елена Николаевна, Заведующий  
кафедрой ЭМОП

Простая подпись