

**НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ  
ГУМАНИТАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРОФСОЮЗОВ»**

**Кафедра Экономики и управления**  
(полное наименование кафедры)

**УТВЕРЖДЕНО**  
на заседании кафедры

Протокол № 8 от 17 марта 2022 г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ  
ФИНАНСЫ**

**38.03.01 «Экономика»**

Профиль подготовки «Экономика предприятий и организаций»

Квалификация:  
**Бакалавр**

Санкт-Петербург

## 1. Общие положения

Фонд оценочных средств (ФОС) по дисциплине используется в целях нормирования процедуры оценивания качества подготовки и осуществляет установление соответствия учебных достижений запланированным результатам обучения и требованиям образовательной программы дисциплины. Предметом оценивания являются знания, умения, навыки и (или) опыт деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций у обучающихся. Процедуры оценивания применяются в процессе обучения на каждом этапе формирования компетенций посредством определения для отдельных составных частей дисциплины методов контроля – оценочных средств. Основным механизмом оценки качества подготовки и формой контроля учебной работы студентов являются текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация.

### 1.1. Цель и задачи текущего контроля студентов по дисциплине

Цель текущего контроля – систематическая проверка степени освоения программы дисциплины «Финансы» уровня достижения планируемых результатов обучения - знаний, умений, навыков, в ходе ее изучения при проведении занятий, предусмотренных учебным планом.

Задачи текущего контроля:

1. обнаружение и устранение пробелов в освоении учебной дисциплины;
2. своевременное выполнение корректирующих действий по содержанию и организации процесса обучения;
3. определение индивидуального учебного рейтинга студентов;
4. подготовка к промежуточной аттестации.

В течение семестра при изучении дисциплины реализуется традиционная система поэтапного оценивания уровня освоения. За каждый вид учебных действий студенты получают оценку.

### 1.2. Цель и задачи промежуточной аттестации студентов по дисциплине.

Цель промежуточной аттестации – проверка степени усвоения студентами учебного материала, уровня достижения планируемых результатов обучения и сформированности компетенций на момент завершения изучения дисциплины. Промежуточная аттестация проходит в форме экзамена.

Задачи промежуточной аттестации:

1. определение уровня освоения учебной дисциплины;
2. определение уровня достижения планируемых результатов обучения и сформированности компетенций;
3. соотнесение планируемых результатов обучения с планируемыми результатами освоения образовательной программы в рамках изученной дисциплины.

## 2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины

Таблица 1.

№ п\п	Контролируемые темы дисциплины	Код формируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения	Наименование оценочного средства
1	Финансы как экономическая категория	УК-10	УК-10.1. <i>Знает</i> понятие, сущность финансов как экономической категории и финансовой системы РФ	Комплект тематик докладов и

				сообщений
2	Управление финансами	УК-10	УК-10.1. <i>Знает</i> понятие, сущность финансов как экономической категории и финансовой системы РФ; теоретические основы управления финансами	Комплект тематик докладов и сообщений Комплект тестовых заданий
3	Государственные расходы	УК-10	УК-10.1. <i>Знает</i> понятие, сущность финансов как экономической категории и финансовой системы РФ; теоретические основы управления финансами; понятие, принципы и виды государственных расходов УК-10.2. <i>Умеет</i> разобраться в современной бюджетной политике государства УК-10.3. <i>Владеет</i> основами механизма формирования расходов бюджетов различных уровней	Комплект тематик докладов и сообщений Комплект тестовых заданий
4	Государственные доходы	УК-10	УК-10.1. <i>Знает</i> понятие, сущность финансов как экономической категории и финансовой системы РФ; теоретические основы управления финансами; понятие, принципы и виды государственных расходов; понятие и механизм формирования государственных доходов УК-10.2. <i>Умеет</i> разобраться в современной налоговой и бюджетной политике государства УК-10.3. <i>Владеет</i> основами механизма формирования расходов и доходов бюджетов различных уровней	Комплект тематик докладов и сообщений Комплект тестовых заданий Подборка кейсов
5	Бюджет и бюджетная система	УК-10	УК-10.1. <i>Знает</i> понятие, сущность финансов как экономической категории и финансовой системы РФ; теоретические основы управления финансами; понятие, принципы и виды государственных расходов; понятие и механизм формирования государственных доходов; теоретические основы формирования бюджета и бюджетной политики РФ УК-10.2. <i>Умеет</i> разобраться в современной налоговой, бюджетной и кредитной политике государства УК-10.3. <i>Владеет</i> основами механизма формирования доходов и расходов бюджетов различных уровней	Подборка практических заданий и кейсов
6	Специальные (внебюджетные) фонды	УК-10	УК-10.1. <i>Знает</i> понятие, сущность финансов как экономической категории и финансовой системы РФ; теоретические основы управления финансами; понятие, принципы и виды государственных расходов; понятие и механизм формирования государственных доходов; теоретические основы формирования бюджета и бюджетной политики РФ; сущность, назначение и виды специальных фондов УК-10.2. <i>Умеет</i> разобраться в современной налоговой, бюджетной и кредитной политике государства УК-10.3. <i>Владеет</i>	Подборка практических заданий и кейсов

7	Государственный и муниципальный кредит	УК-10	<p>УК-10.1. <i>Знает</i> понятие, сущность финансов как экономической категории и финансовой системы РФ; теоретические основы управления финансами; понятие, принципы и виды государственных расходов; понятие и механизм формирования государственных доходов; теоретические основы формирования бюджета и бюджетной политики РФ; сущность, назначение и виды специальных фондов; сущность, роль и функции государственного кредита</p> <p>УК-10.2. <i>Умеет</i> разобраться в современной налоговой, бюджетной и кредитной политике государства</p> <p>УК-10.3. <i>Владеет</i></p>	Комплект тематик докладов и сообщений Комплект тестовых заданий
8	Финансы экономических субъектов	УК-10	<p>УК-10.1. <i>Знает</i> понятие, сущность финансов как экономической категории и финансовой системы РФ; теоретические основы управления финансами; понятие, принципы и виды государственных расходов; понятие и механизм формирования государственных доходов; теоретические основы формирования бюджета и бюджетной политики РФ; сущность, назначение и виды специальных фондов; сущность, роль и функции государственного кредита; принципы организации финансов экономических субъектов в разных сферах деятельности.</p> <p>УК-10.2. <i>Умеет</i> разобраться в современной налоговой, бюджетной и кредитной политике государства; составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления</p> <p>УК-10.3. <i>Владеет</i> основами механизма формирования доходов и расходов бюджетов различных уровней; основами формирования специальных фондов; основами управления финансовыми ресурсами предприятий и организаций; навыками изучения и анализа новых документов и статистических материалов по финансовым вопросам.</p>	Тематика круглого стола Комплект тестовых заданий
<b>Результат достижения планируемых результатов изучения дисциплины</b>				<b>Экзамен</b>

### 3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций

#### 3.1. Критерии оценивания (текущий контроль)

1. Оценка «отлично» выставляется студенту, если студент имеет глубокие знания учебного материала по теме практического задания, в логической последовательности излагает материал; смог ответить на все уточняющие и дополнительные вопросы;
2. Оценка «хорошо» выставляется, если студент показал знание учебного материала, смог ответить почти полностью на все заданные дополнительные и уточняющие вопросы;
3. Оценка «удовлетворительно» выставляется, если студент в целом освоил материал; однако, ответил не на все уточняющие и дополнительные вопросы;
4. Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет существенные пробелы в знаниях основного учебного материала по теме практического задания, который

полностью не раскрыл содержание вопросов, не смог ответить на уточняющие и дополнительные вопросы.

### 3.2. Критерии оценивания (экзамен)

Знания, умения, навыки и компетенции студентов оцениваются следующими оценками: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно» (Таблица 2.).

Таблица 2.

Оценка	Критерии оценивания
Отлично	Студент не только глубоко и прочно усвоил весь программный материал, но и проявил знания, выходящие за его пределы, почерпнутые из дополнительных источников (классическая литература, учебная литература, научно-популярная литература, научные статьи и монографии и т. п.); умеет самостоятельно обобщать программный материал, не допуская ошибок, проанализировать его с точки зрения различных школ и взглядов; увязывает знания с практикой, приводит примеры, демонстрирующие глубокое понимание материала или проблемы, свободно справляется с задачами и практическими заданиями; исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно выстраивает свой ответ.
Хорошо	Студент твердо знает программный материал, грамотно и последовательно его излагает, увязывает с практикой, не допускает существенных неточностей в ответе на вопросы, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками в выполнении практических заданий и решении задач, испытывает незначительные затруднения при самостоятельном обобщении программного материала.
Удовлетворительно	Студент усвоил только основной программный материал, но не знает его отдельных положений, в ответе допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала, не в полной мере владеет необходимыми умениями и навыками в выполнении практических заданий и решении задач, испытывает затруднения при самостоятельном обобщении программного материала.
Неудовлетворительно	Студент не знает значительной части основного программного материала, в ответе допускает существенные ошибки, неправильные формулировки, не владеет необходимыми умениями и навыками в выполнении практических заданий и решении задач, испытывает значительные затруднения при самостоятельном обобщении программного материала.

## 4. Типовые контрольные задания (тесты, в том числе для проверки остаточных знаний студентов, рефераты, курсовые работы, кейсы и др.) и методические материалы, процедуры оценивания знаний, умений и навыков

### 4.1 Тематика докладов и сообщений

1. Сущность и функции финансов.
2. Финансовые ресурсы и их состав.
3. Воздействие финансов на экономику.

4. Использование финансов в условиях рыночного хозяйства.
5. Финансовый механизм, его структура и звенья.
6. Финансовая система государства.
7. Финансовая политика государства.
8. Финансовое планирование и прогнозирование.
9. Финансы предприятий.
10. Финансы непродуцированной сферы.
11. Государственный бюджет.
12. Бюджетное устройство и бюджетный процесс.
13. Государственные финансы.
14. Государственные расходы.
15. Налоговая система и налоговая политика.
16. Налогообложение предприятий.
17. Налоги и сборы с граждан.
18. Организация и правовые основы функционирования налоговой системы государства.
19. Государственный кредит и государственный долг.
20. Внебюджетные фонды.
21. Социальное страхование, его сущность и значение.
22. Сущность и значение страхования.
23. Страховой рынок.
24. Классификация страхования.
25. Имущественное и личное страхование.
26. Региональные (местные) финансы.
27. Финансовый рынок, его сущность и значение.
28. Финансовый контроль.
29. Международные финансы.

Пояснение для выполнения задания: В течение семестра каждый студент должен подготовить не менее одного доклада (в письменном виде) и выступить не менее, чем с одним сообщением (устно).

*Требования:*

1. Доклад представляется студентом в письменном виде и должен иметь объем не менее 3-5 страниц машинописного текста, список использованной литературы и других информационных источников должен составлять не менее пяти наименований. Доклад должен иметь титульный лист, на котором указывается название дисциплины, тема и фамилия студента с указанием номера группы. Содержательная часть доклада должна быть сгруппирована в разделы, их количество зависит от выбранной темы и наличия конкретного материала. Доклад должен содержать выводы, самостоятельно сделанные студентом на основе рассмотренного материала по теме (особенно актуально для тем, имеющих дискуссионную направленность). Доклад может быть представлен преподавателю без обязательного озвучивания на семинаре (по желанию студента).
2. Сообщение - готовится студентом в устной форме и носит сугубо информационный характер продолжительностью не менее 5 минут. Ссылка на источник информации – обязательна.

**Процедура оценивания:** выступление на семинаре с сообщением (электронной презентацией) оценивается в 5 баллов (*максимальная оценка*) в зависимости от *актуальности и качества* представленного для обсуждения материала.

## 4.2. Тематика рефератов

(для студентов, имеющих пропуски семинарских занятий или желающих повысить текущую успеваемость)

**Цель:** отчитаться перед преподавателем за пропущенный материал и продемонстрировать наличие знаний по изучаемой дисциплине.

1. Финансовая политика и ее реализация в РФ.

2. Финансовый механизм и его роль в реализации финансовой политики.
3. Финансы как инструмент регулирования экономики.
4. Роль финансового рынка в мобилизации и распределении финансовых ресурсов.
5. Управление финансами и пути его совершенствования в РФ.
6. Формирование и использование финансовых ресурсов коммерческих организаций.
7. Финансы акционерных обществ.
8. Мобилизация финансовых ресурсов акционерными обществами.
9. Распределение и использование прибыли как источник экономического роста предприятий.
10. Современные проблемы финансов предприятий.
11. Формирование и использование финансовых ресурсов некоммерческих организаций.
12. Финансовые ресурсы фондов и ассоциаций.
13. Страхование и его роль в развитии экономики.
14. Организация страхового дела в РФ.
15. Страхование и его государственное регулирование.
16. Социальное страхование и его функции.
17. Имущественное страхование и его значение в экономике.
18. Личное страхование и перспективы его развития в РФ.
19. Страхование ответственности и проблемы его развития в РФ.
20. Страхование и его роль на финансовом рынке.
21. Страхование и тенденции его совершенствования в развитых странах.
22. Федеральное казначейство РФ и его роль в управлении движением государственных финансов.
23. Налоги как цена услуг государства.
24. Налоговая система РФ как фактор экономической стабилизации.
25. Налоговая система РФ и проблемы ее совершенствования.
26. Принципы построения налоговых систем развитых стран.
27. Федеральные налоги с юридических лиц и их экономическое значение .
28. Налоги с физических лиц и их экономическое значение.
29. Косвенные налоги и их место в налоговой системе РФ.
30. Прямые налоги и их место в налоговой системе РФ.
31. Государственный бюджет как инструмент экономической политики.
32. Расходы государственного бюджета и их эффективность.
33. Бюджеты субъектов РФ и их значение в развитии экономики территорий.
34. Бюджетная система РФ и пути ее совершенствования.
35. Развитие бюджетного федерализма в РФ.
36. Доходы и расходы местных бюджетов.
37. Межбюджетные отношения в РФ и роль Федерального казначейства в их регулировании.
38. Доходы и расходы бюджетов субъектов РФ.
39. Муниципальные займы и их гарантии.
40. Займы органов власти субъектов РФ и их роль в развитии территорий.
41. Бюджетная политика и принципы ее реализации в РФ.
42. Политика дефицитного финансирования государственных расходов и ее границы. .
43. Бюджетный дефицит и политика его снижения в РФ.
44. Государственный долг и методы управления им.
45. Внебюджетные фонды и их роль в социально-экономическом развитии РФ.
46. Негосударственные пенсионные фонды.
47. Внебюджетные фонды на финансовом рынке.
48. Теория государственных финансов классической политической экономии и ее применение в современных условиях.
49. Кейнсианские теории государственных финансов и использование их рекомендаций в современных условиях.
50. Современные неоклассические теории государственных финансов.

51. Становление финансовой системы России в XVII - XVIII веках.
52. Развитие финансовой системы России в XIX - начале XX века.
53. Участие РФ в международных валютно-финансовых организациях.
54. Финансовая интеграция развитых стран.

*Требования:*

- 1) Из имеющегося списка тем студент выбирает ту, которая по своему содержанию соответствует пропущенному занятию, и должен раскрыть в реферате основные положения рассматриваемого вопроса, используя материалы лекций, литературу по данной теме и дополнительную информацию из любого другого источника, включая Интернет.
- 2) Реферат должен иметь объем не менее десяти страниц машинописного текста, список использованной литературы и других информационных источников должен составлять не менее пяти наименований. Реферат должен иметь титульный лист, на котором указывается название дисциплины, тема реферата и фамилия студента с указанием номера группы. Содержательная часть реферата должна быть сгруппирована в разделы, их количество зависит от выбранной темы и наличия конкретного материала. Реферат должен содержать выводы, самостоятельно сделанные студентом на основе рассмотренного материала по теме.

**Процедура оценивания:** текст реферата оценивается в 10 баллов (*максимальная оценка*) в зависимости от *объема, актуальности и качества* представленного материала.

### 4.3 Тематика практических заданий

**Задание 1.** Используя отечественные и зарубежные публикации последних 20-30 лет, самостоятельно подберите литературные источники, отражающие разные взгляды их авторов на сущность финансов. Обоснуйте Ваш выбор отобранных источников. Сопоставьте точки зрения разных авторов на сущность финансов и на основе приводимых ими аргументов сделайте выводы об обоснованности их теоретических позиций. Подтвердите свои выводы соответствующими доказательствами, в числе которых должны быть и прямые цитаты из анализируемых публикаций.

**Задание 2.** Используя энциклопедические издания, учебники и учебные пособия, а также другие виды публикаций (монографии, статьи, обзоры), выпущенные за последние 10 лет, проанализируйте взгляды отечественных экономистов на состав и структуру финансовой системы России. Сделайте выводы на основе проведенного анализа и обоснуйте их убедительными аргументами.

**Задание 3.** Начертите схему, отражающую органы управления финансами во всех сферах и звеньях финансовой системы России; покажите на схеме и охарактеризуйте взаимосвязь между разными органами управления финансами.

Выберите два любых органа управления финансами из двух разных сфер финансовой системы России и сформируйте перечень всех законодательных и других нормативных актов, составляющих правовую основу их деятельности. На основе анализа подобранных нормативных актов оцените состояние имеющейся правовой базы деятельности соответствующих органов управления и сделайте обоснованные выводы.

**Задание 4.** На базе изучения законодательных и других нормативных актов необходимо отобразить в специальной таблице основные функции, права и обязанности следующих органов:

- Счетной палаты РФ;
- Министерства финансов РФ;
- Налоговых органов.

Сделайте выводы, какие функции перечисленных органов дублируют друг друга и как, на Ваш взгляд, следовало бы устранить дублирование.

**Задание 5.** На основе бюджетного послания президента РФ выпишите основные направления бюджетной политики на ближайший год. Исходная информация содержится на сайте Министерства Финансов РФ и на сайте Президента РФ.

**Задание 6.** На базе изучения законодательных и других нормативных актов необходимо сопоставить основные функции, права и обязанности высших контрольных

органов РФ:

- Счетной палаты РФ;
- Министерства финансов РФ;
- Федерального казначейства.

**Задание 7.** Используя современные отечественные и зарубежные публикации, проведите анализ, отражающий разные взгляды их авторов на сущность финансовой политики. Самостоятельно подберите литературные источники, Обоснуйте Ваш выбор отобранных источников.

Сопоставьте точки зрения разных авторов на сущность финансовой политики и на основе приводимых ими аргументов сделайте выводы об обоснованности их теоретических позиций. Подтвердите свои выводы соответствующими доказательствами, в числе которых должны быть и прямые цитаты из анализируемых публикаций.

**Задание 8.** Используя различные виды публикаций (монографии, статьи, обзоры), выпущенные за последние годы, проанализируйте взгляды отечественных экономистов и практиков на роль и использование Стабилизационного фонда РФ.

Сделайте выводы на основе проведенного анализа и обоснуйте их убедительными аргументами.

**Задание 9.** Используя отечественные и зарубежные публикации, самостоятельно подберите литературные источники, характеризующие налоговые системы России, США и Германии.

Проведите сравнительный анализ налоговых систем указанных стран, дайте характеристику общим чертам и различиям. Сделайте выводы.

**Задание 10.** Используя энциклопедические издания, учебники и учебные пособия, а также другие виды публикаций (монографии, статьи, обзоры), выпущенные за последние 10 лет, проанализируйте преимущества и недостатки существующих моделей бюджетного федерализма.

На основе проведенного анализа сделайте выводы о целесообразности использования той или иной модели в Российской Федерации и обоснуйте их убедительными аргументами.

**Критерии оценка** – за каждую правильно решенную задачу – 2 балла