



**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования**

**«Иркутский государственный университет»
(ФГБОУ ВО «ИГУ»)**

**Международный институт экономики и лингвистики
Кафедра экономики и торговой политики**

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ
по дисциплине Б1.0.23 «**Финансы**»

направление подготовки– 38.03.01 «Экономика»
направленность (профиль) – Аналитический

Иркутск, 2026

Одобен
УМК МИЭЛ

Разработан в соответствии с ФГОС ВО
ФГОС ВО 38.03.01 «Экономика» (уровень бакалавриат),
утвержденного приказом Министерства науки и
высшего образования Российской Федерации от
12.08.2020 № 954 (зарегистрирован Министерством
юстиции Российской Федерации 25 августа 2020 г,
регистрационный № 59425),

с учетом требований проф. стандарта
08.043 «Экономист предприятия», утвержденного
приказом Министерства труда и социальной защиты
Российской Федерации от 30 марта 2021 г. № 161н
(зарегистрирован Министерством юстиции Российской
Федерации 29 апреля 2021., регистрационный № 63289)

Председатель УМК *Крайнова Е.В., зам. директора по учебной работе,*
канд. филол. наук, доцент



Разработчик *Маркова Г.В., доцент кафедры экономики и торговой*
политики, канд. экон. наук


подпись

ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ

по учебной дисциплине Б1.0.23 «Финансы», 38.03.01 «Экономика»,
квалификация бакалавр

1. Компетенции (индикаторы компетенций), формируемые в процессе изучения дисциплины (2 курс, 3 семестр):

Индекс компетенции	Содержание компетенции	Индекс и содержание индикатора компетенций	Результаты обучения
ОПК-4	Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности	ИДК ОПК 4.1 Подготавливает экономическое и финансовое обоснование организационно-управленческих решений	Знает: теорию и практику финансово-экономической деятельности, основы построения, расчёта и анализа современной системы показателей характеризующих финансовую деятельность хозяйствующих субъектов на микро-макроуровне; принципы организации и содержание финансовой работы хозяйствующих субъектов. Умеет: анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений; конструировать структуру финансово-экономических целей и задач и алгоритмы их решения. Владеет: методами работы в осуществлении финансовых и кредитных отношений коммерческих организаций с их деловыми партнерами, финансовыми органами и банками; правилами осуществления денежных расчетов и кредитования; инструментами экономического анализа для принятия финансово-экономических и организационно-управленческих решений.

Текущий контроль

1.1. Программа оценивания контролируемой компетенции ОПК-4.

Тема или раздел дисциплины	Код индикатора компетенции	Планируемый результат	Показатель	Критерий оценивания	Наименование ОС	
					ТК	ПА*
Тема 1. Сущность и роль финансов	ИДК ОПК 4.1	Знает: Умеет: Владеет:			Собеседование, тест	
Тема 2. Финансовая система	ИДК ОПК 4.1	Знает: Умеет: Владеет:			Собеседование, тест	
Тема 3. Финансовая политика	ИДК ОПК 4.1	Знает: Умеет: Владеет:			Собеседование, тест	
Тема 4. Финансовый контроль	ИДК ОПК 4.1	Знает: Умеет:			Собеседование,	

		Владеет:			тест	
Тема 5. Основы функционирования государственных и муниципальных финансов	<i>ИДК ОПК 4.1</i>	Знает: Умеет: Владеет:			Собеседование, тест	
Тема 6. Бюджет как экономическая категория	<i>ИДК ОПК 4.1</i>	Знает: Умеет: Владеет:			Собеседование, тест	
Тема 7. Бюджетное устройство и бюджетный процесс	<i>ИДК ОПК 4.1</i>	Знает: Умеет: Владеет:			Собеседование, тест	
Тема 8. Государственный и муниципальный кредит	<i>ИДК ОПК 4.1</i>	Знает: Умеет: Владеет:			Собеседование, тест	
Тема 9. Внебюджетные фонды	<i>ИДК ОПК 4.1</i>	Знает: Умеет: Владеет:				
Тема 10. Экономическая сущность и значение страхования	<i>ИДК ОПК 4.1</i>	Знает: Умеет: Владеет:				
Тема 11. Теоретические основы финансовой деятельности хозяйствующих субъектов	<i>ИДК ОПК 4.1</i>	Знает: Умеет: Владеет:				

* Оценочным средством для промежуточной аттестации являются вопросы к зачету.

1.2. Характеристика оценочных материалов для обеспечения текущего контроля по дисциплине

Код индикатора компетенции	Планируемый результат	ОС	Содержание задания/вопроса и т.д.
<i>ИДК ОПК 4.1</i>	Знает: теорию и практику финансово-экономической деятельности, основы построения, расчёта и анализа современной системы показателей характеризующих финансовую деятельность хозяйствующих субъектов на микро- макроуровне; принципы организации и содержание финансовой работы хозяйствующих субъектов.	Собеседование, тестирование	Вопросы для практических занятий и тестовые задания по каждой теме представлены в РПД Б1.0.23 «Финансы»
<i>ИДК ОПК 4.1</i>	Умеет: анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений; конструировать структуру финансово-экономических целей и задач и алгоритмы их решения.	Собеседование, тестирование	Вопросы для практических занятий и тестовые задания по каждой теме представлены в РПД Б1.0.23 «Финансы»
<i>ИДК ОПК 4.1</i>	Владеет: методами работы в осуществлении финансовых и кредитных отношений коммерческих организаций с их деловыми партнерами, финансовыми органами и банками; правилами осуществления денежных расчетов и кредитования; инструментами экономического анализа для принятия финансово-экономических и организационно-управленческих решений.	Собеседование, тестирование	Вопросы для практических занятий и тестовые задания по каждой теме представлены в РПД Б1.0.23 «Финансы»

Тема 1. Сущность и роль финансов.

Вопросы и задания

Что составляет сущность финансов?

Охарактеризуйте денежный характер финансовых отношений. Место финансов в системе товарно-денежных отношений.

Определите границы финансов в сфере товарно-денежных отношений.

Определите взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями

Что из себя представляют финансовый и ценовой методы распределения стоимости?

Назовите фонды денежных средств как основная форма удовлетворения естественных потребностей, их особенности.

В чем заключается распределительная функция финансов, ее содержание и направленность?

Назовите объекты и субъекты финансового распределения, его виды.

В чем заключается контрольная функция финансов, её содержание.

Определите роль, место и значение финансовой информации в процессах коммерческой деятельности.

Современное состояние эволюции взглядов отечественных экономистов на сущность и функции финансов.

Тестовое задание

1) *Какое из определений наиболее точно отражает понятие финансовые ресурсы государства:*

а) финансовые ресурсы государства – это денежные доходы и накопления, поступающие в распоряжение государства, принимающие форму фондов денежных средств и используемые для удовлетворения потребностей общества

б) финансовые ресурсы государства – это доходы от государственных и муниципальных предприятий

в) финансовые ресурсы государства – это система денежных отношений по поводу формирования и использования фондов, необходимых государству для выполнения своих функций.

2) *Какие сферы и звенья включает финансовая система с точки зрения роли субъектов финансовых отношений в общественном воспроизводстве:*

а) общегосударственные финансы и финансы государственных предприятий

б) государственные финансы и частные финансы

в) общегосударственные финансы и финансы предприятий.

3) *Выберите виды финансового контроля, применяемые в зависимости от времени проведения:*

- а) предварительный
- б) инициативный
- в) последующий
- г) негосударственный
- д) текущий.

4) *Конкретными методами управления финансами служат (выберите основные методы):*

- а) финансовое планирование
- б) прогнозирование
- в) финансовый контроль
- г) научные исследования
- д) страхование.

5) *Существуют ли различия между классической и неоклассической теориями финансов:*

- а) нет
- б) да.

Критерии оценки ответов в ходе собеседования

- уровень освоения учебного материала;
- обоснованность и четкость изложения материала;
- уровень умения ориентироваться в потоке информации, выделять главное.

–

«отлично» студент получает, если:

- обстоятельно с достаточной полнотой излагает соответствующую тему;
- дает правильные формулировки, точные определения, понятия терминов;
- правильно отвечает на дополнительные вопросы преподавателя, имеющие целью выяснить степень понимания студентом данного материала.

«хорошо» студент получает, если:

- неполно, но правильно изложено задание;
- при изложении были допущены 1-2 несущественные ошибки, которые он исправляет после замечания преподавателя;
- дает правильные формулировки, точные определения, понятия терминов;
- может обосновать свой ответ, привести необходимые примеры;

– правильно отвечает на дополнительные вопросы преподавателя, имеющие целью выяснить степень понимания студентом данного материала.

«удовлетворительно» студент получает, если:

- неполно, но правильно изложено задание;
- при изложении допущена 1 существенная ошибка;
- знает и понимает основные положения данной темы, но допускает неточности в формулировке понятий;
- излагает выполнение задания недостаточно логично и последовательно;
- затрудняется при ответах на вопросы преподавателя.

«неудовлетворительно» студент получает, если:

- неполно изложено задание;
- при изложении были допущены существенные ошибки.

Критерии оценки результатов выполнения тестовых заданий

Основным критерием оценки результатов выполнения тестовых заданий является коэффициент усвоения учебного материала, который определяется как отношение правильных ответов к общему количеству заданий.

Неудовлетворительно	Удовлетворительно	Хорошо	Отлично
От 40 до 0 баллов. Необходима значительная дальнейшая работа для успешного прохождения теста.	От 60 до 40 баллов. Выполнение теста удовлетворяет минимальным критериям.	От 80 до 60 баллов. В целом правильная работа с определённым количеством ошибок.	От 100 до 80 баллов. Отличное выполнение теста с незначительным количеством ошибок.

2. Промежуточная аттестация

По дисциплине «Финансы» формой промежуточной аттестации является зачет.

3.1. Оценка запланированных результатов по дисциплине

Код компетенции	Код оцениваемого индикатора	Результаты обучения	Показатели
ОПК-4	ИДК ОПК 4.1	Знает: теорию и практику финансово-экономической деятельности, основы построения, расчёта и анализа современной системы показателей характеризующих финансовую деятельность хозяйствующих субъектов на микро- макроуровне; принципы организации и содержание финансовой работы хозяйствующих субъектов.	Дает правильное определение понятий и дефиниций. Аргументирует теоретические положения дисциплины и сопоставляет их с практикой реализации торговых операций. Формулирует и объясняет процессы функционирования финансов в экономической системе государства, региона, отдельного экономического субъекта. Выполняет задания по заданному алго-

		Умеет: анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений; конструировать структуру финансово-экономических целей и задач и алгоритмы их решения. Владеет: методами работы в осуществлении финансовых и кредитных отношений коммерческих организаций с их деловыми партнерами, финансовыми органами и банками; правилами осуществления денежных расчетов и кредитования; инструментами экономического анализа для принятия финансово-экономических и организационно-управленческих решений.	ритму в анализе финансовых показателей. Производит расчеты показателей, характеризующих эффективность коммерческой деятельности.
--	--	--	---

3.2. Показатели и критерии оценивания сформированности компетенции (индикатора) на этапе освоения дисциплины «Финансы»

Коды компетенций	Показатели и критерии оценки достижения освоения компетенции				Оценочное средство
	Неудовлетворительно	Удовлетворительно	Хорошо	Отлично	
ПК-2	Знать				Вопросы к зачету
	На зачете студент допускает значительные ошибки и обнаруживает лишь начальную степень ориентации в материале.	Уровень студента недостаточно высок. Допускаются ошибки и затруднения при изложении материала.	Студент относительно полно ориентируется в материале и отвечает без затруднений при контроле знаний. Допускает незначительное количество ошибок. Способен к выполнению сложных заданий.	На зачете студент свободно ориентируется в материале и отвечает без затруднений. Способен к выполнению сложных заданий, постановке целей и выборе путей их реализации.	
	Уметь				Тест
	От 40 до 0 баллов. Необходима дальнейшая работа для успешного прохождения теста.	От 60 до 40 баллов. Выполнение теста удовлетворяет минимальным критериям.	От 80 до 60 баллов. В целом правильная работа с определенным количеством ошибок.	От 100 до 80 баллов. Отличное выполнение теста с незначительным количеством ошибок.	
	Владеть				Задачи и контрольные работы
	Правильные ответы даны на менее 1/2	Правильные ответы даны на 2/3 вопросов, выполне-	Правильные ответы даны на все вопросы, выпол-	Правильные ответы даны на все вопросы, выпол-	

	вопросов, выполнены менее $\frac{1}{2}$ заданий. Ответы краткие, неразвернутые, «случайные».	ны $\frac{2}{3}$ заданий. Большинство ($\frac{2}{3}$) ответов краткие, неразвернутые.	нены все задания. Полнота и логичность изложения ответов достаточная в $\frac{2}{3}$ ответах.	нены все задания. Полнота и логичность изложения ответов достаточно высокая во всех ответах.	
--	--	---	---	--	--

3.3 Оценочные материалы, обеспечивающие диагностику сформированности компетенций (или индикаторов компетенций), заявленных в рабочей программе дисциплины

Примерные вопросы к зачету по дисциплине «Финансы»

1. Сущность финансов. Признаки финансов.
2. Классификация государственных займов.
3. Функции финансов. Распределительная и контрольная функции, их взаимосвязь.
4. Управление государственным долгом, методы его регулирования.
5. Финансовая система РФ с точки зрения собственности.
6. Внутренний государственный долг. Формы государственного долга.
7. Финансовая система РФ с точки зрения роли субъектов финансовых отношений в общественном воспроизводстве.
8. Стадии становления проекта бюджета.
9. Сущность и функции государственного бюджета.
10. Сущность и значение внебюджетных фондов в рыночной экономике.
11. Бюджетное устройство. Принципы построения бюджетной системы.
12. Функции государственного кредита. Потребность и возможность государственного кредита.
13. Доходы государственного бюджета. Классификация доходов бюджета.
14. Связь государственного кредита с финансами и банковским кредитом.
15. Расходы государственного бюджета. Классификация расходов.
16. Целевые государственные денежные фонды. Их место в финансовой системе РФ.
17. Стадии исполнения бюджета.
18. Причины появления и развития финансов. Этапы развития финансов.
19. Проблемы распределения доходов между уровнями бюджетной системы.
20. Целевые бюджетные фонды и целевые фонды правительства РФ.
21. Бюджетный дефицит и пути его снижения.
22. Финансовый контроль. Сущность и значение.
23. Бюджетный процесс. Сущность и принципы.

24. Методы финансового контроля.
25. Стадии рассмотрения и утверждения бюджета.
26. Формы финансового контроля.
27. Негосударственный финансовый контроль. Аудиторский контроль.
28. Сущность и значение финансов.
29. Кассовое исполнение бюджета.
30. Государственный финансовый контроль. Значение в условиях рыночных отношений.
31. Принципы построения бюджетной системы РФ.
32. Финансовые ресурсы предприятия.
33. Функции финансов.
34. Принципы организации финансов предприятия.
35. Значение и понятие государственного бюджета.
36. Выручка от реализации продукции, её значение в условиях рынка.
37. Бюджетная система РФ.
38. Прибыль предприятия, её сущность и значение.