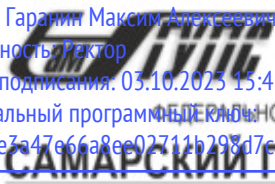


Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Гарант Максим Алексеевич  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 03.10.2023 15:45:55  
Уникальный программный ключ:  
7708e7a47e66a8ee02711b298d7e78bd1e40bf88

 **МИНИСТЕРСТВО ТРАНСПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА**  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПУТЕЙ СООБЩЕНИЯ**

Приложение  
к рабочей программе дисциплины

## **ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

### **Финансы**

*(наименование дисциплины)*

Направление

### **38.03.01 Экономика**

*(код и наименование)*

Направленность (профиль)

### **Экономика и финансы предприятий (организаций)**

*(наименование)*

## Содержание

1. Пояснительная записка.
2. Типовые контрольные задания или иные материалы для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.
3. Методические материалы, определяющие процедуру и критерии оценивания сформированности компетенций при проведении промежуточной аттестации.

## 1 Пояснительная записка

**Цель промежуточной аттестации по дисциплине** – оценивание промежуточных и окончательных результатов обучения по дисциплине, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

**Формы промежуточной аттестации:** экзамен – 3 семестр (очное обучение, очно-заочное обучение)

### Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины

Код и наименование компетенции	Код индикатора достижения компетенции
УК-10: Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.1: Анализирует и критически оценивает информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений
ОПК-3: Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне	ОПК-3.2: Анализирует во взаимосвязи экономические явления, процессы и институты на микро- и макроуровне, выявляет проблемы финансово-экономического характера

### Результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Оценочные материалы (3 семестр – очное и очно-заочное)
УК-10.1: Анализирует и критически оценивает информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений	<i>Обучающийся знает:</i> - источники информации, регламентирующие отношения в сфере государственных финансов и финансов предприятий	Тестовые задания 1-10
	<i>Обучающийся умеет:</i> - анализировать и критически оценивать информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений в сфере государственных финансов и финансов предприятий	Задания 1-3
	<i>Обучающийся владеет:</i> - способами обработки и анализа полученной финансовой информации, необходимой для принятия обоснованных экономических решений	Задания 7-9
ОПК-3.2: Анализирует во взаимосвязи экономические явления, процессы и институты на микро- и макроуровне, выявляет проблемы финансово-экономического характера	<i>Обучающийся знает:</i> - экономические взаимосвязи в области денежно-кредитных отношений, современные методики анализа экономических показателей, характеризующих финансовую деятельность государства и предприятий различных форм собственности	Тестовые задания 11-20
	<i>Обучающийся умеет:</i> - выявлять проблемы финансово-экономического характера при анализе взаимосвязей экономических явлений	Задание 4-6
	<i>Обучающийся владеет:</i>	Задания 10-12

	- методическими подходами к проведению аналитической работы в сфере государственных финансов и финансов предприятий различных форм собственности	
--	--	--

Промежуточная аттестация (экзамен) проводится в одной из следующих форм:

- 1) ответ на билет, состоящий из теоретических вопросов и практических заданий;
- 2) выполнение заданий в ЭИОС СамГУПС.

## 2. Типовые<sup>1</sup> контрольные задания или иные материалы для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих уровень сформированности компетенций

### 2.1 Типовые вопросы (тестовые задания) для оценки знаниевого образовательного результата

Проверяемый образовательный результат

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Образовательный результат
УК-10.1: Анализирует и критически оценивает информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений	<p><i>Обучающийся знает:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- источники информации, регламентирующие отношения в сфере государственных финансов и финансов предприятий</li> </ul>
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Источниками финансовых ресурсов экономического субъекта, функционирующего на коммерческих началах, являются               <ol style="list-style-type: none"> <li>A. выручка от реализации товаров и услуг</li> <li>B. временно-свободные средства населения</li> <li>C. внереализационные доходы</li> </ol> </li> <li>2. Какая стадия воспроизводственного процесса признается большинством ученых как область возникновения и функционирования финансов?               <ol style="list-style-type: none"> <li>A. производство</li> <li>B. распределение</li> <li>C. потребление</li> </ol> </li> <li>3. Некоммерческие предприятия               <ol style="list-style-type: none"> <li>A. не имеют права получать доход</li> <li>B. имеют право получать доход и используют его на финансирование уставных целей</li> <li>C. имеют право получать доход и распределяют его среди собственников</li> </ol> </li> <li>4. По уровню управления налоги в РФ подразделяются на               <ol style="list-style-type: none"> <li>A. федеральные; региональные; местные</li> <li>B. собственные; регулирующие</li> <li>C. прямые и косвенные</li> </ol> </li> <li>5. К налоговым доходам бюджета в РФ относятся               <ol style="list-style-type: none"> <li>A. арендная плата за землю</li> <li>B. государственная пошлина</li> <li>C. возврат бюджетных ссуд</li> </ol> </li> <li>6. Укажите форму, которая не относится к формам межбюджетного перераспределения средств федерального бюджета, используемые в РФ               <ol style="list-style-type: none"> <li>A. трансферты</li> <li>B. дотации</li> <li>C. государственные займы</li> </ol> </li> </ol>	

<sup>1</sup> Приводятся типовые вопросы и задания. Оценочные средства, предназначенные для проведения аттестационного мероприятия, хранятся на кафедре в достаточном для проведения оценочных процедур количестве вариантов. Оценочные средства подлежат актуализации с учетом развития науки, образования, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы. Ответственность за нераспространение содержания оценочных средств среди обучающихся университета несут заведующий кафедрой и преподаватель – разработчик оценочных средств.

7. Финансовые планы, утверждаемые в форме закона

- А. федеральный бюджет
- В. сметы бюджетных организаций
- С. областной бюджет Самарской области

8. Как трактуется понятие «бюджет»:

- А. основной финансовый план страны
- Б. система финансовых отношений между государством, органами самоуправления и населением
- В. система сбора налогов с предприятий и населения
- С. система распределения расходов будущего год
- Д. система формирования пенсионного фонда и фонда занятости страны

9. Назовите, что не входит в расходные статьи бюджета:

- А. расходы на национальную оборону
- Б. расходы на содержание государственного аппарата
- В. расходы на решение социальных задач
- Г. дотации на жилищно-коммунальное хозяйство
- Д. расходы на содержание промышленных предприятий
- Е. обслуживание внешнего государственного долга

10. Каким документом регулируется размер дефицита федерального бюджета?

- А. Налоговым кодексом
- Б. Бюджетным кодексом
- В. Таможенным кодексом

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Образовательный результат
ОПК-3.2: Анализирует во взаимосвязи экономические явления, процессы и институты на микро- и макроуровне, выявляет проблемы финансово-экономического характера	<i>Обучающийся знает:</i> - экономические взаимосвязи в области денежно-кредитных отношений, современные методики анализа экономических показателей, характеризующих финансовую деятельность государства и предприятий различных форм собственности

11. Факторы, обеспечивающие рост финансовых ресурсов кредитной организации

- А. повышение норм обязательного резервирования части привлеченных средств кредитной организации в Центральном банке России
- В. снижение ставки по налогу на прибыль
- С. расширение числа клиентов кредитной организации

12. Методы финансового контроля

- А. ревизия, проверка, обследование, надзор, анализ
- В. балансовый, нормативный, программно-целевой
- С. экономические, математические, статистические

13. К звеньям государственных финансов в РФ относятся

- А. страхование
- В. государственный кредит
- С. все варианты верны

14. В состав собственных финансовых ресурсов коммерческой организации включаются

- А. Уставный капитал
- В. Субсидии из бюджета
- С. Целевое финансирование

15. Финансы как экономическая категория – это

- А. экономические отношения, носящие денежный и распределительный характер, при которых формируются и используются денежные доходы, накопления и поступления
- В. целевые денежные фонды государства, используемые на выполнение функций и задач государства
- С. денежные средства, находящиеся в распоряжении органов власти и хозяйствующих субъектов

16. Содержание финансовой политики включает следующие звенья

- А. планирование, оперативное управление, контроль
- В. финансовая стратегия и финансовая тактика
- С. выработка научно-обоснованной концепции финансов, определением основных направлений использования

финансов на перспективу и на текущий период, практические меры по реализации поставленных задач

17. Прибыль - это

- A. чистый доход, полученный от производства и реализации продукции работ, услуг и внереализационных операций
- B. доход, заработанный благодаря инициативе предприятия
- C. доход, полученный при благоприятных условиях

18. В структуру финансового рынка в зависимости от периода обращения финансовых активов входят

- A. денежный рынок и рынок капиталов
- B. рынок ценных бумаг, кредитный рынок, валютный, страховой
- C. первичный рынок и вторичный рынок

19. Бюджеты органов местного самоуправления относятся к сфере

- A. децентрализованных финансов
- B. централизованных финансов
- C. нет правильного ответа

20. Консолидированный бюджет – это

- A. областной бюджет Самарской области
- B. федеральный бюджет РФ
- C. Бюджет Республики в составе РФ

## 2.2 Типовые задания для оценки навыкового образовательного результата

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Образовательный результат
УК-10.1: Анализирует и критически оценивает информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений	<i>Обучающийся умеет:</i> - анализировать и критически оценивать информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений в сфере государственных финансов и финансов предприятий
<b>Задание 1</b> Подберите к каждому типу финансовой политики государства ее содержание, ответ оформите в виде схемы:	
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Классическая;</li><li>2. Регулирующая;</li><li>3. Планово-директивная;</li><li>4. Дискреционная;</li><li>5. Недискреционная;</li><li>6. Политика стабилизации;</li><li>7. Политика экономического роста;</li><li>8. Политика ограничения деловой активности;</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>a) – сознательное манипулирование налогами и государственными расходами для изменения реального объема национального производства и занятости, контроля над инфляцией и ускорения экономического роста (стимулирование или сдерживание);</li><li>b) – невмешательство государства в экономику, сохранение свободной конкуренции, использование рыночного механизма как главного регулятора хозяйственных процессов (А. Смит, Д. Рикардо);</li><li>c) – способность налоговой системы, бюджетной системы к автоматической стабилизации – налоги, субсидии, социальные выплаты («встроенные стабилизаторы»).</li><li>d) цель – поддержка макроэкономического равновесия на основе постоянных объемов производства при стабильности цен (существует два подвида – политика стабилизации во время спада экономики и политика стабилизации во время подъема экономики);</li><li>e) цель – расширение объема финансовых ресурсов и обеспечение их доступности и как по ценам, так и по условиям привлечения (существует три способа реализации – через рост государственных расходов, снижение уровня налогообложения и проведения политики «дешевых денег»);</li><li>f) – вмешательство и регулирование государством циклического развития экономики, а финансовый механизм используется для регулирования социальных отношений, для достижения полной занятости населения (Дж.М. Кейнс);</li><li>g) – государственная собственность на средства производства, плановая система управления, максимальная концентрация финансовых ресурсов у государства.</li><li>h) цель – регуляция экономического цикла с целью предотвращения кризиса перепроизводства или недопущения истощения экономики в результате</li></ol>

чрезмерных темпов экономического роста (используются способы обратные политике экономического роста – сокращение государственных расходов, повышение уровня налогообложения, повышение процентных ставок по кредитам).

**Задание 2**

Сравните содержание и последствия покрытия бюджетного дефицита за счет государственных заимствований и кредитно-денежной эмиссии. Сделайте выводы.

**Задание 3**

В ходе рассмотрения федерального бюджета Государственная Дума РФ отклонила проект бюджета на очередной финансовый год в первом чтении. Оцените последствия принятия Думой данного решения.

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Образовательный результат
ОПК-3.2: Анализирует во взаимосвязи экономические явления, процессы и институты на микро- и макроуровне, выявляет проблемы финансово-экономического характера	<p><i>Обучающийся умеет:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выявлять проблемы финансово-экономического характера при анализе взаимосвязей экономических явлений</li> </ul>

**Задание 4**

Из бюджета республики – субъекта РФ бюджету города «Н» была выделена субвенция на строительство дороги, которое должно было быть завершено к концу года. Полученные средства государственные власти частично использовали на благоустройство улиц, частично для обновления автобусного парка, часть средств к концу года осталась неосвоенной.

Определите:

- а) какова судьба неосвоенных средств;
- б) как будет обстоять дело относительно средств, использованных не по целевому назначению субвенции.

**Задание 5**

Изобразите схематично источники формирования и использования средств ПФ РФ.

**Задание 6**

Изобразите схематично источники формирования и использования средств ФСС РФ.

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Образовательный результат
УК-10.1: Анализирует и критически оценивает информацию, необходимую для принятия обоснованных экономических решений	<p><i>Обучающийся владеет:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- способами обработки и анализа полученной финансовой информации, необходимой для принятия обоснованных экономических решений</li> </ul>

**Задание 7**

По приведенным ниже данным определите расчетную курсовую стоимость акций: годовая чистая прибыль акционерного общества закрытого типа – 500 тыс. руб., количество оплаченных акций – 5 тыс. штук, средняя ставка Центрального банка России - 40% год.

**Задание 8**

Определить, увеличилась ли вероятность погашения текущих обязательств, если:

Показатели	1 год	2 год
Текущие активы, тыс.руб.	400	600
Текущие обязательства, тыс.руб.	200	400

Подтвердить выводы расчетами, прокомментировать полученный результат.

**Задание 9**

Определите величину приведенного дохода от инвестиций за два года, если в первом году получено 100 млн. руб., во втором - 200 млн. руб. Годовая ставка дисконта 15%.

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Образовательный результат
ОПК-3.2: Анализирует во взаимосвязи экономические явления, процессы и институты на микро- и макроуровне, выявляет проблемы финансово-экономического характера	<p><i>Обучающийся владеет:</i></p> <p>- методическими подходами к проведению аналитической работы в сфере государственных финансов и финансов предприятий различных форм собственности</p>
<p><b>Задание 10</b></p> <p>Уставный капитал ДЗО ОАО «РЖД» составляет 300 млн. руб. Продано всего 3 000 акций, в том числе 2 700 акций обыкновенных и 300 акций привилегированных. Общая сумма чистой прибыли, подлежащая распределению в виде дивидендов. - 63 млн. руб. По привилегированным акциям фиксированная ставка дивиденда утверждена в размере 30%. Рассчитать сумму дивиденда на привилегированную и обыкновенные акции. Проанализируйте уровень выгоды.</p> <p><b>Задание 11</b></p> <p>Определите размер профицита или дефицита бюджета субъекта РФ в текущем году при следующих условиях: расходы бюджета субъекта РФ в текущем году составят 0,76 млрд. руб.; доходы бюджета субъекта РФ в прогнозируемом периоде увеличатся по сравнению с текущим годом на 20 % и составят 840 млн. руб.</p> <p><b>Задание 12</b></p> <p>По данным отчетности транспортной организации выручка от продаж составляет 4500 тыс. руб. Принимая валовую прибыль организации (900 тыс. руб.) за сложившуюся в отчетном году маржинальную прибыль, а коммерческие и управленческие расходы (157 тыс. руб. и 318 тыс. руб.) за условно-постоянные. Рассчитайте запас финансовой прочности и по результатам анализа сделайте выводы.</p>	

### 2.3. Перечень вопросов для подготовки обучающихся к промежуточной аттестации

#### Вопросы к экзамену

1. Финансы как историческая и экономическая категория
2. Теоретические основы формирования финансов в системе экономических отношений
3. Финансы в системе денежных отношений рыночной экономики.
4. Основы формирования финансов в системе экономических отношений
5. Содержание и основные задачи финансовой политики
6. Инструменты и органы управления финансами
7. Институциональная финансовая система России
8. Финансовое планирование и прогнозирование на уровне государства и его субъектов
9. Финансовый контроль.
10. Приемы и методы финансового контроля
11. Классификация финансового контроля в зависимости от субъекта.
12. Формы и методы проведения финансового контроля.
13. Дать понятие финансовой системы и ее структуры, определить взаимосвязь сфер и звеньев финансовой системы.
14. Уровни, субъекты и объекты управления финансами в РФ.
15. Финансовая система РФ: сущность, подсистемы, сферы и звенья.
16. Финансовый рынок: сущность, функции и структура
17. Основы функционирования рынка ссудных капиталов
18. Ценные бумаги. Фондовый рынок (рынок ценных бумаг)
19. Государственные и корпоративные ценные бумаги
20. Взаимосвязь и взаимодействие сфер и звеньев финансовой системы
22. Основы функционирования бюджетной системы
23. Бюджет и бюджетная система РФ
24. Основы бюджетного процесса в РФ
25. Баланс бюджета, бюджетный дефицит, теория дефицитного финансирования
26. Роль налогов и сборов в формировании бюджета. Принципы организации налоговой системы в Российской Федерации
27. Межбюджетные отношения в России, механизм реализации
28. Государственный и муниципальный кредит
29. Государственный долг и пути его сокращения
30. Сущность и назначение внебюджетных фондов
31. Суть и назначение фонда социального страхования РФ.
32. Суть и назначение пенсионного фонда РФ, система его формирования.
33. Суть и назначение фондов обязательного медицинского страхования.
34. Основы формирования и расходования государственных внебюджетных фондов



35. Роль внебюджетных фондов в экономических процессах
36. Формирование финансов хозяйствующих субъектов
37. Финансы экономических субъектов различных сфер деятельности
38. Финансовые ресурсы организации, их состав и структура
39. Собственные и привлеченные финансовые ресурсы предприятий.
40. Управление денежными потоками предприятия
41. Финансы в кругообороте основных фондов, физический и моральный износ.
42. Финансы в кругообороте оборотных фондов, структура оборотных средств.
43. Место финансов некоммерческих организаций в финансовой системе
44. Финансовый менеджмент как система управления финансами организаций
45. Финансы домашних хозяйств
46. Роль финансов в развитии международного сотрудничества
47. Институциональная структура международных валютно-кредитных и финансовых отношений
48. Влияние финансового состояния страны на ее международные экономические отношения
49. Определение и классификация рисков финансовой сферы
50. Характеристика типичных рисков с сфере личных финансов и их минимизация.

### **3 Методические материалы, определяющие процедуру и критерии оценивания сформированности компетенций при проведении промежуточной аттестации**

#### **Критерии формирования оценок по ответам на вопросы, выполнению тестовых заданий**

- оценка **«отлично»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов на вопросы составляет 100 – 90% от общего объема заданных вопросов;
- оценка **«хорошо»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов на вопросы – 89 – 76% от общего объема заданных вопросов;
- оценка **«удовлетворительно»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов на тестовые вопросы – 75–60 % от общего объема заданных вопросов;
- оценка **«неудовлетворительно»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов – менее 60% от общего объема заданных вопросов.

#### **Критерии формирования оценок по результатам выполнения заданий**

- «Отлично/зачтено»** – ставится за работу, выполненную полностью без ошибок и недочетов.
- «Хорошо/зачтено»** – ставится за работу, выполненную полностью, но при наличии в ней не более одной негрубой ошибки и одного недочета, не более трех недочетов.
- «Удовлетворительно/зачтено»** – ставится за работу, если студент правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и двух недочетов.
- «Неудовлетворительно/не зачтено»** – ставится за работу, если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки «удовлетворительно» или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

#### **Критерии формирования оценок по экзамену**

**«Отлично» (5 баллов)** – обучающийся демонстрирует знание всех разделов изучаемой дисциплины: содержание базовых понятий и фундаментальных проблем; умение излагать программный материал с демонстрацией конкретных примеров. Свободное владение материалом должно характеризоваться логической ясностью и четким видением путей применения полученных знаний в практической деятельности, умением связать материал с другими отраслями знания.

**«Хорошо» (4 балла)** – обучающийся демонстрирует знания всех разделов изучаемой дисциплины: содержание базовых понятий и фундаментальных проблем; приобрел необходимые умения и навыки, освоил вопросы практического применения полученных знаний, не допустил фактических ошибок при ответе, достаточно последовательно и логично излагает теоретический материал, допуская лишь незначительные нарушения последовательности изложения и некоторые неточности. Таким образом данная оценка выставляется за правильный, но недостаточно полный ответ.

**«Удовлетворительно» (3 балла)** – обучающийся демонстрирует знание основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и фундаментальных проблем. Однако знание основных проблем курса не подкрепляется конкретными практическими примерами, не полностью раскрыта сущность вопросов, ответ недостаточно логичен и не всегда последователен, допущены ошибки и неточности.

**«Неудовлетворительно» (0 баллов)** – выставляется в том случае, когда обучающийся демонстрирует фрагментарные знания основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и фундаментальных проблем. У экзаменуемого слабо выражена способность к самостоятельному аналитическому мышлению, имеются затруднения в изложении материала, отсутствуют необходимые умения и навыки, допущены грубые ошибки и незнание терминологии, отказ отвечать на дополнительные вопросы, знание которых необходимо для получения положительной оценки.