

**ЧАСТНАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«СОЦИАЛЬНО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

---

Кафедра Социально-экономических дисциплин

**Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации  
обучающихся**

по дисциплине (модулю)  
**«Финансы»**

Направление подготовки  
**38.03.01**  
**Экономика**

Профиль подготовки  
**Бухгалтерский учет, анализ и аудит**

Квалификация (степень) выпускника  
**Бакалавр**

Форма обучения  
**Заочная**

**Дербент 2016**

**Автор /составитель ФОС по дисциплине (модулю):**

Муталимов В.А. доктор экономических наук, профессор кафедры Социально-экономических дисциплин

Фонд оценочных средств по дисциплине «**Финансы**»  
утвержден на заседании кафедры Социально-экономических дисциплин

Протокол заседания № 02 от «05» сентября 2016 г.

Зав. кафедрой Т.Ш Ашуров Т.Ш.

## АННОТАЦИЯ

Фонд оценочных средств составлен на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки **38.03.01 – Экономика**. ФОС предназначен для контроля знаний студентов, обучающихся по профилю подготовки: *Бухгалтерский учет, анализ и аудит*.

ФОС по учебной дисциплине *предназначен для промежуточной аттестации обучающихся*.

ФОС по учебной дисциплине состоит из:

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы.
2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.
3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.
4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

***С фондом оценочных средств можно ознакомиться на сайте ЧОО ВО «Социально-педагогический институт» [www.spi-vuz.ru](http://www.spi-vuz.ru)***

**1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

**ОПК-3:** способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы

№	Разделы (темы) дисциплины	Контролируемые компетенции	Оценочные средства
1.	Финансы как стоимостная категория	<b>ОПК-3</b>	Устный опрос
2.	Основы использования финансов в общественном воспроизводстве	<b>ОПК-3</b>	Тестовые задания
3.	Финансовая политика государства	<b>ОПК-3</b>	Доклад /реферат
4.	Управление финансами	<b>ОПК-3</b>	
5	Финансовое планирование и прогнозирование	<b>ОПК-3</b>	
6	Финансовый контроль	<b>ОПК-3</b>	

**2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания**

№	Аббревиатура компетенции	Поведенческий индикатор	Оценочные средства
---	--------------------------	-------------------------	--------------------

1	ОПК-3	<p><b>Уровень знаний</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-основные понятия, категории и инструменты экономической теории и прикладных экономических дисциплин;</li> <li>-основные понятия в области финансов, уметь использовать полученные знания для оценки состояния организации финансовых отношений государства и субъектов хозяйственной деятельности;</li> <li>-законодательные и нормативные правовые акты;</li> </ul> <p><b>Уровень умений</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономические и социально-экономические показатели;</li> <li>-принимать решения по выбору вариантов финансирования;</li> <li>-самостоятельно приобретать новые знания по теории финансирования;</li> <li>-творчески использовать теоретические знания в процессе последующего обучения в соответствии с учебным планом подготовки специалистов;</li> </ul> <p><b>Уровень навыков</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных</li> </ul>	<p>Устный опрос</p> <p>Тестовые задания</p> <p>Доклад /реферат</p>
---	-------	--	--

		<p>данных;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками по оценке эффективности методов финансирования;</li> <li>- специальной терминологией и лексикой данной дисциплины как минимум на одном иностранном языке.</li> </ul>	
--	--	---	--

**Описание шкалы оценивания**

**На экзамен**

<b>№</b>	<b>Оценка</b>	<b>Требования к знаниям</b>
<b>1</b>	«отлично»	(«компетенции освоены полностью»)
<b>2</b>	«хорошо»	(«компетенции в основном освоены»)
<b>3</b>	«удовлетворительно»	(«компетенции освоены частично»)
<b>4</b>	«неудовлетворительно»	(«компетенции не освоены»)

- 3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта**

**деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.**

### **Примерные тесты**

**1) Финансовый документ, суммарно выражающий активы, пассивы и собственный капитал фирмы – это:**

- a) Отчет
- b) Баланс
- c) Расчет
- d) Справка

**2) Долги сроком оплаты до 1 года:**

- a) Текущие пассивы
- b) Текущие активы
- c) Собственный капитал
- d) Общая задолженность

**3) Совокупность всех хозяйственных ценностей предприятия – это:**

- a) Денежные средства
  - b) Активы
  - c)оборотные средства
  - d) Основные средства
- 4) Легкость с которой активы могут быть превращены в наличные деньги, называют:

- a) Надежность
- b) Конвертируемость
- c) Ликвидность
- d) Безопасность

**5) Источниками финансовых ресурсов предприятия являются:**

- 1. Валовой доход
- 2. Амортизация
- 3. Чистый доход
- 4. Фонд заработной платы
- 5. Прибыль

**6) Отдельный вид средств (обязательств), показанный в балансе отдельной позицией – это:**

- a) Валюта баланса
- b) Статьи баланса
- c) Раздел баланса
- d) Элемент баланса

**7) Денежные средства и те активы, которые могут быть превращены в деньги в течении 1 года – это:**

- a) Текущие активы
- b) Чистые активы
- c) Средства в кассе
- d) Активы

**8) Разделы и статьи актива баланса расположены:**

- a) Хаотично
  - b) В порядке возрастания ликвидности
  - c) В порядке убывания ликвидности
  - d) Сначала с возрастанием, а затем с убыванием ликвидности
- 9) Баланс –Активы –Пассивы –

**10) Объектами управления финансами являются:**

- a) Финансы предприятий
- b) Организационные структуры, осуществляющие управление
- c) Страховые компании
- d) Государственные финансовые службы

**11) Распределительная функция финансов обеспечивает:**

- a) Контроль за использованием финансовых ресурсов
- b) Возмещение стоимости потребленных средств производства и образование доходов в различных формах
- c) Контроль за формированием фондов целевого назначения
- d) Распределение стоимости реализованной продукции между предприятием и государством

**12) Объект финансового контроля:**

- a) Субъект хозяйствования
- b) Бартерные сделки
- c) Организация производства
- d) Материально – техническая база производства

**13) Объект финансового контроля:**

- a) Фонды денежных средств предприятия
- b) Денежные распределительные процессы при формировании и использовании

финансовых ресурсов

- c) Финансовые показатели
- d) Финансовая отчетность предприятия

**14) Контрольная функция финансов позволяет судить:**

- a) Как складывается пропорции в распределении и использовании финансовых ресурсов, соблюдаются ли требования экономических законов и финансовая дисциплина
- b) Своевременно ли поступают финансовые ресурсы в распределение государства
- c) Соблюдаются ли требования экономических законов

**15) Цель финансовой деятельности предприятия состоит:**



- a) В правильном исчислении и своевременной уплате налогов и др. платежей
- b) В точном выполнении всех показателей финансового плана
- c) В максимизации прибыли
- d) В проведении режима экономии

**16) Правильно сформулированная цель деятельности финансового менеджера акционерного предприятия – это:**

- a) Минимизация задолженности поставщикам и покупателей продукции
- b) Недопущение промежуточных убытков
- c) Увеличение стоимости предприятия («цены фирмы»)
- d) Максимизация денежных накоплений

**17) Из перечисленного ниже выбрать цели финансовой деятельности:**

- 1. увеличение объема продаж
  - 2. повышение цен на продукцию
  - 3. максимизация прибыли
  - 4. увеличение собственного капитала
  - 5. поддержание платежеспособности и повышение ликвидности
- A) 1,2 Б) 3,4,5,6 B) 1,3,5,6 Г) 2,5,6

**18) Определить соотношение понятий денежных средств, финансовых ресурсов, денежных фондов предприятий в убывающей последовательности:**

- a) финансовые ресурсы – денежные средства – денежные фонды
- b) денежные фонды – денежные средства – финансовые ресурсы
- c) денежные средства – финансовые ресурсы – денежные фонды
- d) финансовые ресурсы – денежные фонды – денежные средства

**19) Краткосрочная финансовая политика предприятия включает:**

- 1. дивидендную политику
  - 2. выбор структуры капитала
  - 3. политику управления запасами
  - 4. политику в области текущих платежей
  - 5. политику финансовых вложений в легко реализуемые ценные бумаги
- A) 1,3,5 Б) 3,4,5 B) 2,3,4,5 Г) 1,2,5

**20) Кредитная политика предприятия представляет собой политику:**

- a) возвращения получаемых в банке кредитов
- b) платежей процентов по заемному капиталу
- c) представление денег займы под залог
- d) кредитование покупателей продукции

**21) Приоритетной формой финансового обеспечения воспроизводственных затрат является:**

- a) Самофинансирование
- b) Кредитование
- c) Государственное финансирование
- d) Страхование через создание финансовых резервов

**22) Отличие финансовых ресурсов предприятий от их денежных средств:**

- a) Финансовые ресурсы – это товарная форма денежных средств
- b) Денежные средства – это часть финансовых ресурсов
- c) Не отличаются
- d) Финансовые ресурсы – часть денежных средств

**23) Финансовые ресурсы предприятий – это:**

- a) Капитал в его денежной форме
- b) Основные фонды
- c) Оборотные фонды
- d) Незавершенное строительство

**24) Финансы – это:**

- a) Деньги
- b) Ценные бумаги
- c) Зарплата
- d) Часть денежных отношений

**25) Внутрифирменный финансовый контроль имеет целью:**

- a) Проверку соблюдения принципов и правил бухучеты при подготовке отчетности
- b) Проработку рекомендаций аудиторов
- c) Проверку своевременности, надежности и точности финансовой информации
- d) Повышение эффективности управленческих решений по совершенствованию финансовой и хозяйственной деятельности предприятия

**26) Финансовая дисциплина – это:**

- a) Обязательный для всех предприятий, организаций, учреждений и должностных лиц порядок ведения финансового хозяйства
- b) Соблюдение установленных норм и правил
- c) Выполнение финансовых обязательств
- d) Соблюдение налогового законодательства

**27) Из перечисленных пунктов могут использоваться в качестве финансовых ресурсов:**

1. банковские кредиты
2. устойчивые пассивы
3. средства от выпуска акций, облигаций

A) 1 B) 2,3 B) 2 Д) 1,2,3

**28) Из перечисленных пунктов могут использоваться в**

**качестве финансовых ресурсов:**

1. дебиторская задолженность
  2. прибыль
  3. амортизационный фонд
- А) 1,2 Б) 1,2,3 В) 2,3 Г) 1,3

**29) Финансовые ресурсы – это:**

- a) Зарплата
- b) Цена
- c) Материальные носители финансовых отношений
- d) Денежные средства населения

**30) Характер отношений, лежащих в основе финансовых отношений**

**предприятий:**

- b) Производственные (экономические)
- c) Натурально – вещественные
- d) Законодательные

**31) Из перечисленных пунктов к элементам финансового механизма**

**относятся:**

- a) Финансовый контроль
  - b) Нормы амортизационных отчислений
  - c) Финансовые методы
  - d) Финансовые рычаги
- А) 1,2 Б) 3,4 В) 1,2,3,4 Г) 2,4

**32) Каковы меры ответственности предприятия за невыполнение договорных обязательств:**

- a) Лишение коллектива предприятия премии
- b) Штрафные санкции
- c) Ликвидация предприятия
- d) Административное наказание

**33) Ответственность по обязательствам в товариществе на вере несут:**

- a) Всем своим имуществом только непосредственный виновник, а не достающая часть обязательств распределяется в равной доле на всех остальных полных товарищей
- b) Все участники в пределах паевых взносов ????????? в уставный капитал
- c) Всем своим имуществом или в равных долях и полные товарищи и вкладчики
- d) Всем своим имуществом полные товарищи, а вкладчики в пределах суммы внесенных ими вкладов

**34) Создание финансово – промышленных групп в РФ связано с необходимостью:**

- a) Преобразование отраслевых и территориальных органов государственного управления
- b) Объединение капиталов предприятий, банков, финансово – кредитных учреждений в решении проблем финансирования инвестиционных программ
- c) Организации отношений между финансовыми структурами на основе полной самостоятельности и равноправия
- d) Активного участия финансово – кредитных учреждений своими взносами в различных коммерческих организациях, в т.ч. биржах, страховых компаниях

**35) Уставный капитал акционерных обществ формируется за счет взносов, оформленных в виде:**

- a) Материальных и нематериальных активов
- b) Определенного количества акций равной номинальной стоимости
- c) Облигационных займов и других ценных бумаг
- d) Акции и ценных бумаг других предприятий

**36) Члены производственного кооператива несут ответственность по его обязательствам:**

- a) общим имуществом кооператива
- b) общим, а при недостаточности и своим собственным имуществом
- c) объемом паевых взносов, доходов и других источников
- d) собственным имуществом виновника за невыполнение обязательства

**37) Устанавливает государство нормативы расходования прибыли, находящийся в распоряжении предприятия:**

- a) Да, в любом случае
- b) Да, с учетом времени регистрации предприятия и специфики производства
- c) Нет
- d) Да, в зависимости от размера прибыли

**38) Вправе ли государство перераспределять финансовые ресурсы между предприятиями:**

- a) Да, в любом случае
- b) Да, по высокорентабельным предприятиям
- c) Да, по нерентабельным предприятиям

**39) Резервный фонд предприятия формируется за счет:**

- a) Прибыли от реализации имущества
- b) Прибыли от внереализационных доходов
- c) Прибыли до налогообложения
- d) Чистой прибыли

**40) Уставный капитал производственного кооператива формируется из:**

- a) доходов от совместной деятельности
- b) прибыли и паевых взносов
- c) выручки от реализации продукции
- d) имущественных паевых взносов

**41) Солидарная субсидиарная ответственность – это:**

- a) Фактическое признание ответственности по обязательствам всеми участниками хозяйственной организации независимо от их вклада в уставный капитал всем принадлежащим им имуществом
- b) Распределение ответственности между участниками хозяйственной организации: 50% оплачивает непосредственный виновник, 50 % в равных долях другие участники
- c) Принятие всей ответственности теми участниками , которые имеют наибольшую долю в уставном капитале
- d) Перенесение всей ответственности на того участника, который нарушил договорные условия по сделке

**Вопросы к устному опросу**

- 2. Сформулируйте основные финансовые цели фирмы.
- 3. В чем состоит принципиальное различие между результативными и финансовыми целями фирмы?
- 4. Как проявляются интересы государства по отношению к предпрятию в современных условиях России?
- 5. Назовите основные области финансовых отношений, наиболее жестко регулируемые государством?
- 6. Охарактеризуйте превращенные формы финансовых ресурсов предприятия.
- 7. Дайте характеристику собственных финансовых ресурсов предприятия. Какова значимость каждого из них современных отечественных условиях?
- 8. Приведите пример организации финансов (полного товарищества, товарищества на вере, общества с ограниченной ответственностью, унитарного предприятия, некоммерческой организации).
- 9. Приведите виды денежных отношений, составляющих содержание финансов предприятий.
- 10. Дайте понятие активов и пассивов хозяйствующих субъектов.
- 11. В чем состоит сущность принципа самофинансирования предприятия?
- 12. Дайте понятие предприятия, содержания его деятельности и механизма формирования первоначального капитала.

13. Дайте понятие кредитной задолженности, охарактеризуйте её состав.
14. Дайте понятие устойчивых пассивов.
15. В чем состоит правовое, нормативное и информационное обеспечение функционирования финансового механизма?
16. Приведите пример финансовых методов предприятия и направлений их действий.
17. В чем заключается влияние на характер функционирования финансов организационно – правовой формы предприятия (приведите пример)?
18. В чем заключается влияние на характер функционирования финансов отраслевой принадлежности предприятия (приведите пример).
19. Каким образом реализуется контрольная функция финансов предприятия.
20. В чем состоит сущность распределительной функции финансов.
21. Как вы понимаете выражение: уставный капитал – защита кредиторов предприятия. Каким образом реализуется это понятие?
22. Охарактеризуйте финансовый механизм предприятия.
23. Какие проблемы финансов предприятий в современных условиях Вы можете выделить.
24. Перечислите задачи финансового отдела предприятия.
25. Дайте понятие инвестиционной деятельности предприятия, инвестиционных ресурсов предприятия.
26. Какие направления деятельности государственных (муниципальных) предприятий регламентируются государством и как, это отражается на эффективности их деятельности.
27. Какие проблемы финансов предприятия и соответствующие им направления финансовой политики предприятия.
28. Перечислите основные проблемы краткосрочной финансовой политики предприятия.
29. Перечислите основные проблемы долгосрочной финансовой политики предприятия.
30. Какие проблемы долгосрочной и краткосрочной финансовой политики предприятия можно выделить как основные.
31. Дайте классификацию активов предприятия.
32. Охарактеризуйте пассивы предприятия.
33. Перечислите направления оперативной работы в деятельности финансового отдела предприятия.
34. Назовите основные направления финансовой работы на предприятии.
35. В чем общность и отличия понятий «финансовый метод» и «финансовый рычаг».

36. Сравните сильные и слабые стороны таких организационно – правовых форм,  
как единоличное владение, партнерство, корпорация.

### **Примерные темы рефератов**

1. Финансовая система развитых стран.
2. Финансовая система РФ
3. Виды финансовых рынков.
4. Финансовый менеджмент
5. Универсальные и сегментированные системы.
6. Финансовая система США.
7. Финансовая система Великобритании.
8. Финансовая система Франции.
9. Финансовая система Германии.
10. Финансовая система Японии

### **Вопросы для подготовки к экзамену**

1. Сущность и признаки финансов.
2. Финансовые отношения.
3. Финансовая система РФ и характеристика ее звеньев.
4. Функции финансов.
5. Формирование финансового рынка.
6. Виды финансовых рынков. Денежный рынок.
7. Виды финансовых рынков. Рынок страховых полисов и пенсионных счетов.
8. Виды финансовых рынков. Рынок золота.
9. Виды финансовых рынков. Валютный рынок.
10. Виды финансовых рынков. Рынок ссудного капитала.
11. Виды финансовых рынков. Рынок ценных бумаг.
12. Финансовая политика государства. Сущность. Финансовый механизм.
13. Типы финансовой политики.
14. Финансовая политика переходного периода.
15. Цели финансовой политики.
16. Финансовый менеджмент.
17. Финансовое планирование. Сущность и функции.
18. Территориальное сводное финансовое планирование.
19. Виды финансового планирования.
20. Бюджетное планирование. Бюджетный процесс.
21. Финансовое прогнозирование. Сущность и функции.
22. Бизнес-план предприятия. Разделы бизнес-план.

23. Финансовый контроль. Элементы финансового контроля.
24. Система государственного финансового контроля.
25. Аудиторский и внутренний контроль.
26. Общественный контроль.
27. Классификация финансового контроля.
28. Государственный бюджет. Сущность и функции.
29. Состав и структура расходов федерального бюджета.
30. Состав и структура доходов федерального бюджета.
31. Налог, как основной источник доходов федерального бюджета.
32. Бюджетная система РФ.
33. Принцип построения бюджетной системы.
34. Субъект бюджетного процесса.
35. Бюджетный дефицит и государственный долг.
36. Внебюджетные фонды. Сущность и задачи.
37. Внебюджетные фонды. Пенсионный фонд.
38. Внебюджетные фонды. Фонд социального страхования.
39. Фонд обязательного медицинского страхования.
40. Единый социальный налог.
41. Государственный кредит. Сущность и функции.
42. Кредит и его виды.
43. Формы кредита.
44. Государственный и муниципальный кредит.
45. Управление финансами. Сущность.
46. Субъекты управления финансами.
47. Государственные и муниципальные гарантии.
48. Центральный банк РФ. (Банк России). Сущность ,цели и функции.
49. Методы регулирования денежно-кредитного обращения.
50. Способы погашения кредита.

**4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.**

Знания, умения, навыки студента на экзамене оцениваются оценками: *«отлично»*, *«хорошо»*, *«удовлетворительно»*, *«неудовлетворительно»*.

**Оценивание студента на экзамене по дисциплине**

<b>Оценка экзамена</b>	<b>Требования к знаниям</b>
------------------------	-----------------------------



(стандартная)	
<p>«отлично»</p> <p>(«компетенции освоены полностью»)</p>	<p>Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.</p>
<p>«хорошо»</p> <p>(«компетенции в основном освоены»)</p>	<p>Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.</p>
<p>«удовлетворительно»</p> <p>(«компетенции освоены частично»)</p>	<p>Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.</p>