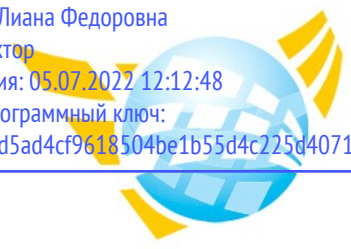


Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Уварова Лиана Федоровна
Должность: Ректор
Дата подписания: 05.07.2022 12:12:48
Уникальный программный ключ:
b6686bbd317ad5ad4cf9618504be1b55d4c225d407106f8746fee51f8322643a



**Частное образовательное учреждение
высшего образования
БАЛТИЙСКИЙ ГУМАНИТАРНЫЙ
ИНСТИТУТ**

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Кафедра "Финансов и учета"

**Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации
обучающихся по дисциплине**

Б.1.В.ДВ.7.1 Система управления финансами

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Направленность (профиль) образовательной программы: финансы и кредит

Квалификация выпускника
Бакалавр

Формы обучения
очная, очно-заочная, заочная

Санкт-Петербург, 2018

Рецензент (внутренний):

Тереладзе Давид Ираклиевич, доц. каф. "Финансы и учет" ЧОУ ВО "БГИ", к.э.н.

Рецензент (внешний):

Шмаль В.В., к.э.н., доц., доц. каф. бух. учета, анализа и аудита СПбГЭУ; Попова И.И., к.э.н., ст. препод. каф. фин. менеджм. ФГБОУ ВО "СЗИУ РАНХиГС при Президенте РФ"РАНХиГС при Президенте РФ"

Фонд оценочных средств по дисциплине «Система управления финансами» / сост.: к.э.н. Дмитриева Г.С. - Санкт-Петербург: Балтийский Гуманитарный Институт, 2018.

Фонд оценочных средств составлен с учетом Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01«Экономика», утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.11.2015 № 1327, зарегистрирован в Минюсте России 30.11.2015 № 39906.

Составитель: к.э.н. Дмитриева Г.С.

Рассмотрено и утверждено на заседании кафедры
31.08.2018 г., протокол №1.

Одобрено учебно-методическим советом вуза
31.08.2018 г., протокол №1.

Рецензент (внутренний):

Тереладзе Давид Ираклиевич, доц. каф. "Финансы и учет" ЧОУ ВО "БГИ", к.э.н.

Рецензент (внешний):

Шмаль В.В., к.э.н., доц., доц. каф. бух. учета, анализа и аудита СПбГЭУ; Попова И.И., к.э.н., ст. препод. каф. фин. менеджм. ФГБОУ ВО "СЗИУ РАНХиГС при Президенте РФ"РАНХиГС при Президенте РФ"

Фонд оценочных средств по дисциплине «Система управления финансами» / сост.: к.э.н. Дмитриева Г.С. - Санкт-Петербург: Балтийский Гуманитарный Институт, 2019

Фонд оценочных средств составлен с учетом Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01«Экономика», утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.11.2015 № 1327, зарегистрирован в Минюсте России 30.11.2015 № 39906.

Составитель: к.э.н. Дмитриева Г.С.

Рассмотрено и утверждено на заседании кафедры
30.08.2019 г., протокол №1.

Одобрено учебно-методическим советом вуза
30.08.2019 г., протокол №1.

Рецензент (внутренний):

Тереладзе Давид Ираклиевич, доц. каф. "Финансы и учет" ЧОУ ВО "БГИ", к.э.н.

Рецензент (внешний):

Шмаль В.В., к.э.н., доц., доц. каф. бух. учета, анализа и аудита СПбГЭУ; Попова И.И., к.э.н., ст. препод. каф. фин. менеджм. ФГБОУ ВО "СЗИУ РАНХиГС при Президенте РФ"РАНХиГС при Президенте РФ"

Фонд оценочных средств по дисциплине «Система управления финансами» / сост.: к.э.н. Дмитриева Г.С. - Санкт-Петербург: Балтийский Гуманитарный Институт, 2020.

Фонд оценочных средств составлен с учетом Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01«Экономика», утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.11.2015 № 1327, зарегистрирован в Минюсте России 30.11.2015 № 39906.

Составитель: к.э.н. Дмитриева Г.С.

Рассмотрено и утверждено на заседании кафедры
31.08.2020 г., протокол №1.

Одобрено учебно-методическим советом вуза
31.08.2020 г., протокол №1.

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

Процесс изучения дисциплины «Системы управления финансами» направлен на формирование компетенций или элементов следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО и основной профессиональной образовательной программы высшего образования (ОПОП ВО) по направлению подготовки 38.03.01 Экономика:

а) общекультурных (ОК):

ОК-3 способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности

ОК-6 способностью использовать основы правовых знаний в различных сферах деятельности

б) общепрофессиональные компетенции (ОПК):

ОПК-1 способностью решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности

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

ОПК-4 способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность

в) профессиональных (ПК):

ПК-2 способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов

ПК-3 способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами

ПК-5 способностью 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.

Текущий контроль студентов. При оценивании устного опроса и участия в дискуссии на семинаре (практическом занятии) учитываются:

- степень раскрытия содержания материала;
- изложение материала (грамотность речи, точность использования терминологии и символики, логическая последовательность изложения материала);
- знание теории изученных вопросов, сформированность и устойчивость используемых при ответе умений и навыков.

Критерии оценивания студента на занятиях

Оценка	Критерии оценки
5, «отлично»	Оценка «отлично» ставится, если студент строит ответ логично в соответствии с планом, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры.
4, «хорошо»	Оценка «хорошо» ставится, если студент строит свой ответ в соответствии с планом. В ответе представлены различные подходы к проблеме, но их обоснование недостаточно полно. Устанавливает содержательные

	межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит необходимые примеры, однако показывает некоторую непоследовательность анализа. Выводы правильны. Речь грамотна, используется профессиональная лексика.
3, «удовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» ставится, если ответ недостаточно логически выстроен, план ответа соблюдается непоследовательно. Студент обнаруживает слабость в развернутом раскрытии профессиональных понятий. Выдвигаемые положения декларируются, но недостаточно аргументированы. Ответ носит преимущественно теоретический характер, примеры ограничены, либо отсутствуют.
2, «неудовлетворительно»	Оценка «неудовлетворительно» ставится при условии недостаточного раскрытия профессиональных понятий, категорий, концепций, теорий. Студент проявляет стремление подменить научное обоснование проблем рассуждениями обыденно-повседневного бытового характера. Ответ содержит ряд серьезных неточностей. Выводы поверхностны

Промежуточная аттестация студентов. При проведении промежуточной аттестации студент должен ответить на вопросы теоретического характера и практического характера.

При оценивании ответа на вопрос теоретического характера учитывается:

- теоретическое содержание не освоено, знание материала носит фрагментарный характер, наличие грубых ошибок в ответе;
- теоретическое содержание освоено частично, допущено не более двух-трех недочетов;
- теоретическое содержание освоено почти полностью, допущено не более одного-двух недочетов, но обучающийся смог бы их исправить самостоятельно;
- теоретическое содержание освоено полностью, ответ построен по собственному плану.

При оценивании ответа на вопрос практического характера учитывается объем правильного решения.

Оценка знаний студента во время итогового контроля по дисциплине определяется его учебными достижениями в семестровый период, результатами рубежного контроля знаний и ответом на зачете.

Знания умения, навыки студента на экзамене оцениваются оценками: «зачтено», «незачтено».

Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного рабочей программой дисциплины.

Оценивание студента на зачете по дисциплине «Системы управления финансами»

Оценка зачета	Требования к знаниям и критерии выставления оценок
<i>Зачтено</i>	Студент при ответе демонстрирует содержание тем учебной дисциплины, владеет основными понятиями дисциплины, знает особенности ее предмета, имеет представление об его особенностях и специфике. Информирован и способен делать анализ проблем и намечать пути их решения.
<i>Незачтено</i>	Студент при ответе демонстрирует плохое знание значительной части основного материала дисциплины. Не информирован или слабо разбирается в проблемах, и или не в состоянии наметить пути их решения.

2. 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

2.1. ФОС текущего контроля студентов

2.1.1. Задания для практических занятий

Тема 1. Сущность и функции финансов, их роль в системе денежных отношений рыночного хозяйства

Вопросы для обсуждения

- Предмет и задачи курса, его структура и взаимосвязь с другими дисциплинами.
- Понятие финансов.
- Состав финансовых ресурсов.
- Финансовая система, ее функции и звенья.

Проблемные вопросы семинара

- Область возникновения финансовых отношений.
- Роль финансов в экономике.

Тема 2. Управление финансами. Финансовая политика

Вопросы для обсуждения

- Классификация типов финансовой политики.
- Объекты и субъекты управления.
- Финансовый механизм в системе управления финансами, его элементы.

Проблемные вопросы семинара

- Итоги, проблемы, задачи финансовой политики в современном периоде.
- Влияние финансовой политики на экономическую и социальную жизнь общества.

Тема 3. Финансовое планирование, прогнозирование, контроль

Вопросы для обсуждения

- Содержание, значение и задачи финансового планирования и прогнозирования.
- Методы финансового планирования.
- Содержание финансового контроля.
- Объекты и субъекты финансового контроля.

Проблемные вопросы семинара

Прогнозирование финансового положения страны, отдельных территорий, предприятий и организаций

Тема 4. Бюджетное устройство. Бюджетный процесс. Внебюджетные фонды государства

Вопросы для обсуждения

- Понятия бюджетного устройства.
- Внебюджетные фонды.
- Понятие фонда обязательного медицинского страхования.

Проблемные вопросы семинара

Структура бюджетной системы унитарного, федеративного и конфедеративного государства.

2.1.2. Примерные темы контрольных работы

Примерная тематика рефератов

- Влияние финансовой политики на экономическую и социальную жизнь общества.
- Показатели финансовых планов и методы их расчета.
- Бюджетный дефицит и методы его финансирования.
- Финансы предприятий и их место в финансовой системе государства.
- Финансовые ресурсы коммерческого предприятия, источники их формирования.
- Финансовый механизм и его роль в реализации финансовой политики.
- Сущность и функции финансового контроля; формы, виды и методы его проведения.
- Система организации и управления страхованием. Финансовые аспекты страхования.
- Источники и виды финансовых ресурсов.
- Финансовая система, ее функции и звенья.

- Структура бюджетной классификации РФ
- Внебюджетные фонды: задачи, особенности, источники образования

2.1.3. Примерны тестовые задания для текущего контроля

1. Деньги выполняют следующие функции:

- а) средство обращения;
- б) средство распределения;
- в) средство контроля;
- г) средство накопления и сбережения;
- д) средство платежа;
- е) мировые деньги;
- ж) деньги как мера стоимости.

2. Сущность денег заключается в том, что:

- а) их можно тратить;
- б) они являются специфическим товаром;
- в) их можно обменять на золото;
- г) они со временем обесцениваются.

3. Сущность финансов как экономической категории заключается в том, что:

- а) это экономический инструмент распределения и перераспределения ВВП и национального дохода;
- б) они всегда имеют денежную форму выражения, отражая процесс движения денег и инвестиционных ценностей;
- в) это всеобщий эквивалент;
- г) они позволяют контролировать поступление и расходование денежных средств.

4. К функциям финансов относятся:

- а) распределительная;
- б) перераспределительная;
- в) стимулирующая;
- г) контрольная;
- д) накопительная.

5. Основными методами финансового управления являются:

- а) прогнозирование и планирование;
- б) налогообложение;
- в) самофинансирование и кредитование;
- г) стимулирование;
- д) проектирование и исполнение федерального бюджета;
- е) совершенствование методов бюджетного планирования.

6. Бюджетные отношения носят:

- а) эквивалентный характер;
- б) особый характер;
- в) безэквивалентный характер;
- г) не несут в себе никаких обязательств.

7. Государственный бюджет становится дефицитным как только:

- а) сокращаются налоги;
- б) государственные расходы превышают доходы;
- г) государственные доходы растут.

8. Наиболее распространенным способом снижения финансового риска является:

- а) диверсификация;
- б) страхование;
- в) приобретение дополнительной информации о выборе и результатах;
- г) использование услуг брокеров.

9. Ведущая функция страхования:

- а) возмещение ущерба;
- б) минимизация платежей;
- в) поддержка страхователей в трудную минуту;
- г) накопление средств страховщиков.

10. Акции выпускаются:

- а) на неограниченный срок и не подлежат погашению;
- б) на ограниченный срок и подлежат погашению;
- в) выпускаются по мере надобности;
- г) всеми предприятиями.

11. Участники операций с ценными бумагами являются:

- а) эмитенты и инвесторы;
- б) держатели акций и покупатели акций;
- в) физические и юридические лица;
- г) предприятия и организации.

12. Совокупность имущественных прав предприятий и организаций представлена:

- а) в активе баланса;
- б) в пассиве баланса;
- в) в активе и в пассиве;
- г) правовыми актами и стандартами бухгалтерского учета.

13. Источники финансирования предприятий и организаций находятся:

- а) в активе баланса;
- б) в пассиве баланса;
- в) за пределами Российской Федерации;
- г) в масштабах финансовых ресурсов всей страны.

14. Капитальные вложения могут быть обеспечены денежными средствами при помощи:

- а) кредитования и финансирования;
- б) собственных средств;
- в) выпуска акций;
- г) кредитов и займов.

15. Важным условием выдачи кредита является:

- а) величина кредита;
- б) заемщик;
- в) обеспечение кредита;
- г) ставка процента.

16. В условиях рыночной экономики кредит выполняет следующую функцию:

- а) перераспределение денежных средств на условиях их последующего возврата;
- б) стимулирующую и регулируемую;
- в) мотивационную и контрольную;
- г) аккумуляционную.

17. Финансы – это:

- а) исторический продукт форм собственности;
- б) совокупность денежных отношений по формированию и использованию денежных средств;
- в) деньги;
- г) национальная валюта государства, возникшая в процессе формирования товарных отношений.

18. Финансовая система – это:

- а) государственные мероприятия, направленные на мобилизацию финансовых ресурсов;
- б) Множество сфер и звеньев финансовых отношений с различной ролью в общественном воспроизводстве;
- в) рычаги управления государством;

г) бюджетные и внебюджетные фонды.

19. Государственный бюджет – это...

- а) комплекс финансовых операций органов государственного управления;
- б) самый крупный денежный фонд, который использует правительство для финансирования своей деятельности;
- в) доходы и расходы государства;
- г) финансовые ресурсы, находящиеся в распоряжении местных органов власти.

20. Внебюджетные фонды – это...

- а) экономические отношения, при которых государство выступает в качестве заемщика, кредитора и гаранта;
- б) экономические отношения, когда государство выступает в роли заемщика средств;
- в) система мер, направленная на формирование ресурсов государства;
- г) совокупность финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении центральных или региональных местных органов самоуправления, имеющих целевое назначение.

21. Страховая сумма – это...

- а) денежная сумма, определенная договором страхования или установленная законом;
- б) часть ущерба; не возмещаемая страховщиком;
- в) минимальный платеж за оказанные страховой компанией услуги;
- г) возмещаемый платеж.

22. Капитал – это...

- а) финансовые ресурсы, направляемые на потребление;
- б) финансовые ресурсы, направляемые на развитие производственно-торгового процесса;
- в) финансовые ресурсы, направляемые на содержание и развитие объектов непромышленной сферы;
- г) финансовые ресурсы, отправляемые в резерв

23. Инвестиции – это...

- а) все виды имущественных и интеллектуальных ценностей, вкладываемых в объекты предпринимательской деятельности в целях получения прибыли или иного полезного эффекта;
- б) движение денег, поступающих в фирму и выходящих из нее;
- в) капитал, вложенный в различные предприятия с целью получения прибыли и прав на управление;
- г) выпуск акций с целью получения дохода.

24. Капитальные вложения – это...

- а) вложения в недвижимость;
- б) использование обществом ВНП на воспроизводство основного капитала;
- в) эффективное вложение средств;

25. Ссудный капитал – это...

- а) новое заимствование для погашения имеющейся задолженности;
- б) совокупность денежных средств, передаваемых во временное пользование на возвратной основе за плату;
- в) плата за кредит;
- г) свободные денежные средства заемщика.

26. Кредит – это...

- а) предоставление в долг денег или товара;
- б) деньги, выдаваемые банком под залог недвижимости;
- в) ценности, служащие гарантией погашения обязательств;
- г) денежные единицы других государств.
- г) вложения в уставный капитал другого предприятия.

27. Главным фактором развития финансовой глобализации является:

- а) международная торговля
- б) прямые иностранные инвестиции

- в) портфельные иностранные инвестиции
- г) международная координация экономической политики разных стран

28. Ведущим глобальным финансовым рынком является:

- а) рынок кредитов
- б) рынок облигаций
- в) рынок депозитов
- г) рынок дериватов
- е) рынок валют
- ж) рынок акций

29. Источники финансирования предприятий и организаций находятся:

- а) в активе баланса;
- б) в пассиве баланса.

2.2. ФОС промежуточной аттестации

2.2.1. Примерные задания к зачету

- Происхождение и сущность финансов.
- Взаимосвязь финансов с другими стоимостными категориями.
- Основные признаки и функции финансов.
- Роль финансов в рыночной экономике.
- Финансовая система, понятие и структура. Особенности финансовой системы РФ.
- Сущность и содержание финансовой политики государства. Современная финансовая политика в России: общая характеристика.
- Финансовый механизм и его роль в реализации финансовой политики.
- Сущность и функции финансового контроля; формы, виды и методы его проведения.
- Задачи и функции органов государственного финансового контроля. Негосударственный финансовый контроль.
- Источники и виды финансовых ресурсов.
- Управление финансами: объекты и субъекты управления финансами; финансовый аппарат и его функции.
- Функциональные элементы управления финансами.
- Стратегическое и оперативное управление финансами. Органы управления финансами, их основные задачи и функции.
- Финансы предприятий и их место в финансовой системе государства.
- Особенности организации финансов предприятий различных форм собственности.
- Особенности организации финансов предприятий различных отраслей народного хозяйства.
- Финансовые ресурсы коммерческого предприятия, источники их формирования.
- Собственный капитал коммерческого предприятия: состав, источники формирования и направления использования.
- Роль финансов в кругообороте основных производственных фондов.
- Финансовые результаты деятельности коммерческого предприятия.
- Источники финансовых ресурсов учреждений и организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность.
- Финансовое планирование в учреждениях и организациях, осуществляющих некоммерческую деятельность.
- Общая характеристика и основы функционирования государственных финансов.
- Государственные финансы: сущность и структура.
- Государственные доходы и источники их формирования.
- Налоговая система: принципы построения и роль в формировании доходов Федерального Бюджета России. Прямые и косвенные налоги.
- Государственные расходы и основные направления их использования.
- Структура, организация бюджетной системы и бюджетного процесса: в России.

- Сущность бюджетных отношений и понятия «государственный (федеральный) бюджет».
- Основные функции государственного (федерального) бюджета.
- Состав и структура доходов государственного (федерального) бюджета.
- Состав и структура расходов государственного (федерального) бюджета.
- Бюджетный дефицит и методы его финансирования.
- Сущность, функции и формы государственного кредита.
- Государственные и муниципальные займы. Классификация займов.
- Государственный и муниципальный долг. Управление государственным долгом.
- Социально - экономическая сущность внебюджетных фондов, их назначение и источники формирования.
- Фонд государственного страхования: назначение, источники формирования, задачи и функции
- Пенсионный фонд: цель создания, источники формирования, задачи и функции.
- Фонд обязательного медицинского страхования: цель создания, источники формирования, задачи и функции.
- Экономическая сущность страхования, его функции. Основные понятия в страховом деле.
- Сферы» отрасли и формы страхования» их особенности.
- Система организации и управления страхованием. Финансовые аспекты страхования.

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

Текущий контроль студентов. Текущий контроль студентов по дисциплине проводится в соответствии с Уставом, иными локальными нормативными актами ЧОУ ВО «Балтийский гуманитарный институт» и является обязательной.

Текущий контроль по дисциплине проводится в форме опроса и контрольных мероприятий по оцениванию фактических результатов обучения студентов осуществляется ведущим преподавателем.

Объектами оценивания выступают:

- учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине);
- степень усвоения теоретических знаний (тестирование по основным понятиям, закономерностям, положениям и т.д.);
- уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы (работа на семинарах / практических занятиях);
- результаты самостоятельной работы (работа на семинарских занятиях, изучение книг из списка основной и дополнительной литературы).

Активность студента на занятиях оценивается на основе выполненных студентом работ и заданий, предусмотренных данной рабочей программой дисциплины. Студент, пропустивший два занятия подряд, допускается до последующих занятий на основании допуска.

Кроме того, оценивание студента проводится на рубежном контроле по дисциплине. Оценивание студента на контрольной неделе проводится преподавателем независимо от наличия или отсутствия студента (по уважительной или неуважительной причине) на занятии. Оценка носит комплексный характер и учитывает достижения студента по основным компонентам учебного процесса за текущий период.

Оценивание студента на занятиях осуществляется с использованием балльно-рейтинговой системы. Оценка носит комплексный характер и учитывает достижения студента по основным компонентам учебного процесса за текущий период. Оценивание

осуществляется по балльно-рейтинговой системе с выставлением оценок в ведомости и указанием количества пропущенных занятий.

Промежуточная аттестация студентов. Промежуточная аттестация студентов по дисциплине проводится в соответствии с Уставом, иными локальными нормативными актами ЧОУ ВО «Балтийский гуманитарный институт» и является обязательной.

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в соответствии с учебным планом в виде зачета в период зачетно-экзаменационной сессии в соответствии с графиком проведения зачетов, экзаменов и защиты курсового проекта.

Студенты получают зачет в случае выполнения им учебного плана по дисциплине: выполнения всех заданий и мероприятий, предусмотренных программой дисциплины, в том числе и зачетного задания.

В случае наличия учебной задолженности студент отрабатывает пропущенные занятия в соответствии с требованиями, указанными в программе дисциплины.

Зачет принимает преподаватель, ведущий семинарские (практические) занятия по курсу.

Оценка знаний студента на зачете определяется его учебными достижениями в семестровый период и результатами рубежного контроля знаний и ответом на зачете.

Знания умения, навыки студента на зачете оцениваются оценками: «зачтено», «незачтено».

Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного рабочей программой дисциплины.