

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ЛУГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ ВЛАДИМИРА ДАЛЯ»

Экономический институт
Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ
Директор Экономического института
Тхор Е.С.

« 28 » февраля 2025 года



ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по учебной дисциплине

Финансы

(наименование учебной дисциплины, практики)

38.03.06 «Торговое дело»

(код и наименование направления подготовки (специальности))

«Коммерческая деятельность»

(наименование профиля подготовки (специальности, магистерской программы); при отсутствии ставится прочерк)

Разработчик:

доцент


(подпись)

Попов М.И.

ФОС рассмотрен и одобрен на заседании кафедры финансов и кредита от «25»
февраля 2025 г., протокол № 13

Заведующий кафедрой
финансов и кредита


(подпись)

Салита С.В.

Луганск 2025 г.

Комплект оценочных материалов по дисциплине «Финансы»

Задания закрытого типа

Задания закрытого типа на выбор правильного ответа

1. Выберите один правильный ответ

Финансы – это:

А) Система экономических отношений по поводу использования денежных средств

Б) Специфические экономические отношения по поводу формирования фонда денежных средств за счет взносов и их использования на возмещение ущерба

В) Экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием фондов денежных средств в целях выполнения функций и задач государства и обеспечения условий расширенного воспроизводства

Правильный ответ: В

Компетенции (индикаторы): УК-10; ОПК-1

2. Выберите один правильный ответ

Финансовые отношения – это:

А) Денежные отношения, связанные с оплатой товаров и услуг

Б) Экономические отношения, связанные с образованием денежных фондов

В) Экономические отношения, связанные с образованием, распределением и использованием фондов денежных средств

Правильный ответ: В

Компетенции (индикаторы): УК-10; ОПК-1

3. Выберите один правильный ответ

Выделите верное утверждение:

А) Любые денежные отношения являются финансовыми

Б) Экономические отношения могут быть либо денежными, либо финансовыми

В) Любые финансовые отношения являются денежными

Правильный ответ: В

Компетенции (индикаторы): УК-10; ОПК-1

4. Выберите один правильный ответ

Какое из звеньев финансовой системы есть в любом государстве с рыночной экономикой?

А) Федеральный бюджет

Б) Бюджет членов федерации

В) Внебюджетные фонды

Г) Финансы организаций

Правильный ответ: Г

Компетенции (индикаторы): УК-10; ОПК-1

5. *Выберете один правильный ответ*

Финансы как экономическая категория:

А) Выступают в роли денег или в денежной форме

Б) Выражают отношения по поводу производства, распределения и использования ВВП

В) Выступают в качестве связующего звена между созданием и использованием ВВП и НД

Правильный ответ: Б

Компетенции (индикаторы): УК-10; ОПК-1

6. *Выберете один правильный ответ*

Обязанность государства проводить перераспределение денежных средств для решения общегосударственных задач реализуется при помощи функции финансов:

А) Распределительной;

Б) Регулирующей;

В) Контрольной;

Г) Стимулирующей.

Правильный ответ: А

Компетенции (индикаторы): УК-10; ОПК-1

7. *Выберете один правильный ответ*

Какие сферы финансовых отношений включает финансовая система?

А) Контрольную и распределительную

Б) Распределительную и перераспределительную

В) Децентрализованную и централизованную

Г) Прибыль предприятий и финансы домохозяйств

Д) Централизованные и страховые фонды

Правильный ответ: В

Компетенции (индикаторы): УК-10; ОПК-1

8. *Выберете один правильный ответ*

Действующая бюджетная система РФ охватывает:

А) Федеральный бюджет, региональные бюджеты, местные бюджеты

Б) Федеральный бюджет, региональные бюджеты, местные бюджеты, внебюджетные фонды

В) Федеральный бюджет, внебюджетные фонды

Г) Федеральный бюджет, местные бюджеты

Правильный ответ: Б

Компетенции (индикаторы): УК-10; ОПК-1

9. *Выберете все правильные варианты ответа*

Предпосылками возникновения финансов является:

- А) Расслоение общества на классы
- Б) Появление рабов и рабовладельцев
- В) Возникновение государства

Правильный ответ: А, В

Компетенции (индикаторы): УК-10; ОПК-1

10. *Выберете все правильные варианты ответа*

Правительство РФ реализует задачи в системе управления государственными финансами:

- А) Разрабатывает предложения по совершенствованию финансового механизма
- Б) Обеспечивает проведение в Российской Федерации единой финансовой политики
- В) Осуществляет оперативный финансовый контроль
- Г) Рассматривает и утверждает проект федерального бюджета
- Д) Представляет в Государственную Думу РФ проект федерального бюджета

Правильный ответ: А, Б, Г

Компетенции (индикаторы): УК-10; ОПК-1

11. *Выберете все правильные варианты ответа*

К функциям финансов относится:

- А) Контрольная
- Б) Замещения стоимости
- В) Распределительная

Правильный ответ: А, В

Компетенции (индикаторы): УК-10; ОПК-1

12. *Выберете все правильные варианты ответа*

Государственный финансовый контроль может осуществляться в форме:

- А) Предварительного контроля
- Б) Текущего контроля
- В) Последующего контроля

Правильный ответ: А, Б, В

Компетенции (индикаторы): УК-10; ОПК-1

Задания закрытого типа на установление соответствия

1. Установите правильное соответствие между банковскими структурами и производимыми ими денежными потоками. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

Производимые денежные потоки	Банковские структуры
1) Безналичные деньги выпускаются в оборот	А) Коммерческими банками, путем осуществления кассовых операций
2) Наличные деньги поступают в оборот	Б) Коммерческими банками путем предоставления ссуд их клиентам
3) Эмиссию наличных денег производят	В) Центральным банком РФ и его расчетно-кассовыми центрами

Правильный ответ: 1-Б; 2-А; 3-В

Компетенции (индикаторы): УК-10; ОПК-1

2. Установите правильное соответствие между термином и определением. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

Термин	Определение
1) Балансовый отчет	А) Отчет о финансовых результатах за определенный период времени
2) Отчет о движении денежных средств	Б) Документ, отражающий финансовое состояние компании на определенную дату
3) Операционная прибыль	В) Показатель, характеризующий разницу между доходами и расходами от основной деятельности
4) Дивиденды	Г) Платежи акционерам из прибыли компании

Правильный ответ: 1-Б; 2-А; 3-В; 4-Г

Компетенции (индикаторы): УК-10; ОПК-1

3. Установите правильное соответствие между понятием и содержанием. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

Понятие	Содержание
1) Определяющими признаками финансов является	А) Государственные финансы
2) Звеньями финансовой системы являются	Б) Совокупность сфер и звеньев финансовых отношений;
3) Финансовая система это	В) Финансы предприятий, финансы домохозяйств, бюджетная система;
4) Изначально термин «финансы» подразумевал	Г) Денежные отношения, которые носят фондовый характер

Правильный ответ: 1-Г; 2-В; 3-Б; 4-А

Компетенции (индикаторы): УК-10; ОПК-1

4. Установите правильное соответствие между понятием и содержанием. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

Понятие	Содержание
1) Краткосрочный долг	А) Кредиторская задолженность перед поставщиками
2) Долгосрочное обязательство	Б) Облигации, выпущенные компанией сроком на 20 лет
3) Собственные средства	В) Уставный капитал
4) Резервный фонд	Г) Средства, отложенные на непредвиденные расходы

Правильный ответ: 1-А; 2-Б; 3-В; 4-Г

Компетенции (индикаторы): УК-10; ОПК-1

5. Установите правильное соответствие между видом финансового анализа и его целью. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

Вид финансового анализа	Цель финансового анализа
1) Горизонтальный анализ	А) Сравнение показателей разных компаний
2) Вертикальный анализ	Б) Оценка изменения показателей во времени
3) Сравнительный анализ	В) Определение структуры баланса или отчета о прибылях и убытках
4) Анализ коэффициентов	Г) Оценка эффективности использования ресурсов компании

Правильный ответ: 1-Б; 2-В; 3-А; 4-Г

Компетенции (индикаторы): УК-10; ОПК-1

6. Установите правильное соответствие между источником финансирования и его типом. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

Источник финансирования	Тип финансирования
1) Эмиссия акций	А) Внешнее финансирование через заемные средства
2) Банковский кредит	Б) Внутреннее финансирование за счет амортизационных отчислений
3) Амортизация	В) Внешнее финансирование через привлечение новых акционеров
4) Выпуск облигаций	Г) Внешнее финансирование через заимствование у инвесторов

Правильный ответ: 1-В; 2-А; 3-Б; 4-Г

Компетенции (индикаторы): УК-10; ОПК-1

7. Установите правильное соответствие между финансовыми инструментами и их назначением. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

Финансовый инструмент

Его назначение

- | | |
|--------------------------|---|
| 1) Акция обыкновенная | А) Производный финансовый инструмент |
| 2) Форвардный контракт | Б) Долевые ценные бумаги |
| 3) Депозитный сертификат | В) Долговые ценные бумаги |
| 4) Опцион | Г) Финансовый инструмент срочного рынка |

Правильный ответ: 1-Б; 2-Г; 3-В; 4-А

Компетенции (индикаторы): УК-10; ОПК-1

8. Установите правильное соответствие между налоговым режимом и его особенностями. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

Налоговый режим

Его особенностями

- | | |
|---------------------------------------|--|
| 1) Общая система налогообложения | А) Упрощенный налоговый режим без НДС |
| 2) Упрощенная система налогообложения | Б) Стандартная система с уплатой всех основных налогов |
| 3) Единый сельскохозяйственный налог | В) Специальный режим для сельскохозяйственных производителей |
| 4) Патентная система налогообложения | Г) Режим для индивидуальных предпринимателей с фиксированной суммой налога |

Правильный ответ: 1-Б; 2-А; 3-В; 4-Г

Компетенции (индикаторы): УК-10; ОПК-1

Задания закрытого типа на установление правильной последовательности

1. Установите правильную последовательность. Запишите правильную последовательность букв слева направо.

Бюджетный процесс на региональном уровне предполагает следующую последовательность этапов работы:

- А) Рассмотрение проекта бюджета представительным органом власти
- Б) Подготовка проекта бюджета исполнительным органом власти
- В) Разработка и утверждение программы социально-экономического развития
- Г) Утверждение бюджета на очередной плановый период представительным органом власти

Правильный ответ: В; Б; А; Г

Компетенции (индикаторы): УК-10; ОПК-1

2. Установите правильную последовательность. Запишите правильную последовательность букв слева направо.

Появление финансов в обществе происходило последовательно на основе возникновения и развития:

- А) Государства
 - Б) Отношений по поводу производства, распределения, и использования ВВП
 - В) Денежных отношений в обществе
- Правильный ответ: В; А; Б
Компетенции (индикаторы): УК-10; ОПК-1

3. Установите правильную последовательность. Запишите правильную последовательность букв слева направо.

Определите правильный порядок в развитии видов денег:

- А) Металлические
- Б) Товарные
- В) Электронные
- Г) Эмиссионные
- Д) Депозитные

Правильный ответ: Б; А; Г; Д; В
Компетенции (индикаторы): УК-10; ОПК-1

4. Установите правильную последовательность. Запишите правильную последовательность букв слева направо.

Определите верную последовательность шагов при финансовом планировании:

- А) Анализ финансовых показателей
- Б) Определение целей и задач
- В) Разработка финансовой стратегии
- Г) Мониторинг и корректировка плана
- Д) Формирование бюджета

Правильный ответ: Б; В; Д; А; Г
Компетенции (индикаторы): УК-10; ОПК-1

Задания открытого типа

Задания открытого типа на дополнение

1. Напишите пропущенное слово.

Бюджетная система Российской Федерации состоит из _____ уровней.

Правильный ответ: трёх
Компетенции (индикаторы): УК-10; ОПК-1

2. *Напишите пропущенное слово.*

Основное назначение централизованных финансов состоит в том, что они обеспечивают функционирование _____.

Правильный ответ: государства

Компетенции (индикаторы): УК-10; ОПК-1

3. *Напишите пропущенное слово.*

Об оздоровлении финансовой системы РФ свидетельствует _____ федерального бюджета.

Правильный ответ: профицит

Компетенции (индикаторы): УК-10; ОПК-1

4. *Напишите пропущенное слово.*

Дефицит бюджета возникает, когда расходы превышают _____.

Правильный ответ: доходы

Компетенции (индикаторы): УК-10; ОПК-1

5. *Напишите пропущенное слово.*

Обязательные платежи физических и юридических лиц в пользу государства называются _____.

Правильный ответ: налогами

Компетенции (индикаторы): УК-10; ОПК-1

6. *Напишите пропущенное слово.*

Свод бюджетов всех уровней называется _____ бюджетом.

Правильный ответ: консолидированным

Компетенции (индикаторы): УК-10; ОПК-1

7. *Напишите пропущенное слово.*

Оперативное управление межбюджетными отношениями в РФ осуществляет Федеральное _____.

Правильный ответ: казначейство

Компетенции (индикаторы): УК-10; ОПК-1

8. *Напишите пропущенное слово.*

Часть бюджетных средств, предназначенная для покрытия непредвиденных расходов и стабилизации финансового положения государства, называется _____ фондом.

Правильный ответ: резервным

Компетенции (индикаторы): УК-10; ОПК-1

Задания открытого типа с кратким свободным ответом

1. Напишите пропущенное словосочетание.

Государственные пособия, пенсии, стипендии и другие виды финансовой помощи населению представляют собой _____.

Правильный ответ: социальные выплаты

Компетенции (индикаторы): УК-10; ОПК-1

2. Напишите пропущенное словосочетание.

Критерием финансового состояния предприятия, обеспечивающим погашение внешних обязательств, является _____.

Правильный ответ: его платежеспособность/платежеспособность

Компетенции (индикаторы): УК-10; ОПК-1

3. Напишите пропущенное словосочетание.

Расходы на создание и приобретение основных фондов, необходимых для долгосрочного развития инфраструктуры и экономики являются _____.

Правильный ответ: капитальными вложениями/капитальными инвестициями

Компетенции (индикаторы): УК-10; ОПК-1

4. Напишите пропущенное словосочетание.

Система кодирования статей доходов и расходов бюджета называется _____.

Правильный ответ: бюджетной классификацией

Компетенции (индикаторы): УК-10; ОПК-1

5. Напишите пропущенное словосочетание.

Увеличение доли собственных средств за счет любого источника повышает _____ предприятия?

Правильный ответ: финансовую устойчивость

Компетенции (индикаторы): УК-10; ОПК-1

6. Напишите пропущенное словосочетание.

Контрольная функция проявляется в _____ отслеживании платежей в бюджет и в закономерности движения денежных средств?

Правильный ответ: ритмичности и своевременности

Компетенции (индикаторы): УК-10; ОПК-1

Задания открытого типа с развернутым ответом

1. Прочитайте текст задания. Продумайте логику и полноту ответа. Запишите ответ, используя точную формулировку.

Объясните, почему инфляция может негативно влиять на сбережения и инвестиции.

Время выполнения – 10 мин.

Ожидаемый результат: Инфляция негативно влияет на сбережения и инвестиции, потому что она уменьшает реальную стоимость накоплений, ухудшает условия для инвесторов и создает дополнительную экономическую неопределенность. Чтобы защитить себя от негативных последствий инфляции, инвесторы и домохозяйства вынуждены искать альтернативные инструменты сохранения капитала, такие как акции, недвижимость или драгоценные металлы, которые лучше справляются с инфляционными рисками.

Критерии оценивания: Правильный ответ должен содержать следующие смысловые элементы:

1) Инфляция приводит к снижению покупательной способности денег, то есть на одну и ту же сумму через некоторое время можно купить меньше товаров и услуг. Это значит, что сбережения теряют свою ценность, а реальная доходность инвестиций снижается.

2) Инвесторы вынуждены искать более защищённые инструменты, такие как акции или золото, чтобы компенсировать инфляцию.

Компетенции (индикаторы): УК-10; ОПК-1

2. Прочитайте текст задания. Продумайте логику и полноту ответа. Запишите ответ, используя точную формулировку.

Объясните принцип работы банковской системы и её роль в экономике.

Время выполнения – 15 мин.

Ожидаемый результат: Банковская система представляет собой совокупность различных видов национальных банков и кредитных организаций, которые функционируют в рамках общего денежно-кредитного механизма. Она состоит из центрального банка, сети коммерческих банков и других кредитно-расчетных центров. Центральный банк занимается проведением государственной эмиссионной и валютной политики, а также является ядром резервной системы. Коммерческие банки выполняют все другие виды банковских операций. В странах с развитой рыночной экономикой обычно формируются двухуровневые банковские системы. Верхний уровень представлен центральным банком, а нижний уровень включает коммерческие банки, которые могут быть универсальными или специализированными (например, инвестиционные, сберегательные, ипотечные банки) и занимаются привлечением депозитов и предоставлением кредитов, что способствует перераспределению денежных ресурсов в экономике.

Критерии оценивания: Правильный ответ должен содержать следующие смысловые элементы:

1) Банковская система включает коммерческие банки, центральные банки и другие финансовые учреждения.

2) Основная функция банков – привлечение депозитов и предоставление кредитов, что способствует перераспределению денежных ресурсов в экономике.

3) Центральные банки регулируют денежную массу и контролируют уровень инфляции.

Компетенции (индикаторы): УК-10; ОПК-1

Лист изменений и дополнений

№ п/п	Виды дополнений и изменений	Дата и номер протокола заседания кафедры (кафедр), на котором были рассмотрены и одобрены изменения и дополнения	Подпись (с расшифровкой) заведующего кафедрой (заведующих кафедрами)

Экспертное заключение

Представленный фонд оценочных средств (далее – ФОС) по дисциплине «Финансы» соответствует требованиям ФГОС ВО.

Предлагаемые формы и средства текущего и промежуточного контроля адекватны целям и задачам реализации основной профессиональной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.06 Торговое дело.

Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины представлены в полном объеме.

Виды оценочных средств, включенные в представленный фонд, отвечают основным принципам формирования ФОС.

Разработанный и представленный для экспертизы фонд оценочных средств рекомендуется к использованию в процессе подготовки обучающихся по указанному направлению.

Председатель учебно-методической
комиссии экономического института



Шаповалова Е.Н.