

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

**Краснодонский факультет инженерии и менеджмента (филиал)
Кафедра экономики и управления**



УТВЕРЖДАЮ:

Директор
Панайотов К.К.

«14» марта 2025 года

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по учебной дисциплине**

Финансы

(наименование учебной дисциплины, практики)

38.03.05 Бизнес-информатика

(код и наименование направления подготовки (специальности))

«Информационная бизнес-аналитика»

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

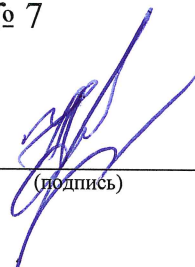
Разработчик(разработчики):
ст. преподаватель


(подпись)

Замота О.Н.

ФОС рассмотрен и одобрен на заседании кафедры экономики и управления
от «26» февраля 2025 г., протокол № 7

Заведующий кафедрой
экономики и управления


(подпись)

Стрижиченко Н.А.

Краснодон 2025

**Комплект оценочных материалов по дисциплине
«Финансы»**

Задания закрытого типа

Задания закрытого типа на выбор правильного ответа

Выберите один правильный ответ.

1. При помощи какой функции финансов реализуется обязанность государства проводить перераспределение денежных средств для решения общегосударственных задач?

- А) Распределительной.
- Б) Регулирующей.
- В) Контрольной.
- Г) Стимулирующей.

Правильный ответ А

Компетенции (индикаторы): УК-10 (УК-10.1, УК-10.2, УК-10.3)

2. 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 (УК-10.2)

3. Что такое лизинговая сделка?

- А) Совокупность договоров, необходимых для реализации договора лизинга между лизингодателем, лизингополучателем и продавцом (поставщиком) предмета лизинга.
- Б) Наем одним лицом у другого лица имущества, земли, домов и т.д. во временное пользование на определенный срок и за определенную плату;
- В) Когда арендодатель (займодаделец) обязуется предоставить арендатору (нанимателю) имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.
- Г) Двухсторонние коммерческие имущественные отношения.

Правильный ответ Б

Компетенции (индикаторы): УК-10 (УК-10.1, УК-10.2, УК-10.3)

4. 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 (УК-10.1, УК-10.2, УК-10.3)

5. 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 (УК-10.1, УК-10.2, УК-10.3)

Задания закрытого типа на установление соответствия

Установите правильное соответствие.

Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

1. Установите соответствие предложенных характеристик видов финансовой политики по функциональному признаку.

Вид финансовой политики	Характеристика
1) Фискальная политика	А) Это мероприятия по мобилизации, распределения и использования денежных ресурсов государственного бюджета. Мобилизация денежных средств в состав государственного бюджета осуществляется путем взимания налогов, сборов и обязательных отчислений, а также привлечение неналоговых поступлений. Распределение ресурсов государственного бюджета осуществляется в процессе формирования государственных расходов
2) Бюджетная политика	Б) Охватывает совокупность мероприятий по привлечению и предоставлению ресурсов, ее субъектами являются органы государственного управления, которые

привлекают ресурсы с целью финансирования дефицита бюджета или платежного баланса. С другой стороны, государственные органы управления с целью обеспечения развития территорий, областей поддержки отдельных групп населения государственными средствами на условиях взаимовыгодных отношений.

- | | |
|-----------------------|---|
| 3) Налоговая политика | В) Характеризует действия государства относительно централизации части произведенного ВВП и его использования обществом. Она осуществляется путем введения различных методов мобилизации - государственных доходов и распределения этих средств по определенным каналам государственных расходов. |
| 4) Кредитная политика | Г) Включает мероприятия по привлечению финансовых ресурсов в государственный бюджет и государственные целевые фонды. Основной целью данной политики является обеспечение достаточных доходов в государственный бюджет за счет взносов, обязательных отчислений и платежей при условии стимулирования развития деловой активности. |

Правильный ответ: 1В, 2А, 3Г, 4Б

Компетенции (индикаторы): УК-10 (УК-10.1, УК-10.2, УК-10.3)

2. Установите соответствие предложенных характеристик типов финансовой политики.

- | Тип финансовой политики | Характеристика |
|----------------------------|--|
| 1) Жесткая регламентация | А) Предполагает регулирование государством ограниченной части финансовых отношений в обществе. |
| 2) Политика стабилизации | Б) Направлена на формирования максимальной заинтересованности субъектов предпринимательской деятельности и граждан в эффективном хозяйствовании. |
| 3) Умеренная регламентация | В) Заключается в том, что значительная часть финансовых отношений регулируется государством, примером является модель административной экономики |

- 4) Политика минимальных ограничений Г) Направлена на поддержку макроэкономического равновесия на основе устойчивых объемов производства при стабильности цен

Правильный ответ: 1В, 2Г, 3А, 4Б

Компетенции (индикаторы): УК-10 (УК-10.1, УК-10.2, УК-10.3)

3. Установите соответствие предложенных характеристик современного финансирования.

Виды финансирования	Характеристика
1) Самофинансирование	А) Заключается в выделении средств определенным субъектам на безвозвратной и бесплатной основе. Это может быть государственное финансирование из бюджета или фондов целевого назначения, поступления средств от общественных и благотворительных фондов и организаций данной страны и из-за рубежа. Но основным ее видом являются бюджетные ассигнования.
2) Кредитование	Б) Означает обеспечение потребностей простого и расширенного воспроизводства за счет собственных средств юридических и физических лиц. Это основной метод финансового обеспечения, поскольку без наличия собственных средств невозможно осуществлять какую-либо деятельность.
3) Внешнее финансирование	В) Заключается во временном использовании заемных ресурсов. Оно применяется на принципах возвратности, срочности, платности, обеспеченности кредитов. Является самой действенной формой финансового обеспечения. Во-первых, достигается значительная экономия денежного капитала общества за счет использования одних и тех же ресурсов различными субъектами хозяйственной деятельности. Во-вторых, установленные принципы требуют эффективного хозяйствования.
4) Выделение грантов	Г) Денежные средства, выделенные государством, научными обществами для

создания и развития новых инновационных продуктов.

Правильный ответ: 1Б, 2В, 3А, 4Г

Компетенции (индикаторы): УК-10 (УК-10.1, УК-10.2, УК-10.3)

4. Установите соответствие предложенных характеристик элементов финансового механизма.

Элемент финансового механизма	Характеристика
1) Финансовые методы	А) Законодательная и правовая база финансовых отношений (законы, указы, постановления, приказы министерств и другие документы органов управления).
2) Финансовые рычаги и инструменты	Б) База данных, содержащая правовую и нормативную информацию, рейтинговые агентства, составляющие и публикующие рейтинги предприятий, банков, организаций.
3) Правовое обеспечение	В) Способы воздействия финансовых отношений на хозяйственный процесс. Действуют в двух направлениях: финансового обеспечения и финансового регулирования экономических и социальных процессов в государстве.
4) Информационное обеспечение	Г) Элементы, с помощью которых происходит действие финансового метода. Указывают на содержание финансовых отношений (доходы, расходы, прибыль, налоги, взносы, отчисления, дотации, субсидии и т.п.) и материализуют финансовое поощрение и наказание.

Правильный ответ: 1В, 2Г, 3А, 4Б

Компетенции (индикаторы): УК-10 (УК-10.1, УК-10.2, УК-10.3)

5. Установите соответствие предложенных характеристик видов финансового контроля.

Вид финансового контроля	Характеристика
1) Государственный контроль	А) Проводится специальными органами – аудиторскими фирмами с целью установления правильности и законности финансовой деятельности отдельных субъектов.
2) Ведомственный контроль	Б) Контроль со стороны общества за финансовой деятельностью государства.

- | | |
|--------------------------|--|
| 3) Независимый контроль | В) Реализуется со стороны государства уполномоченными органами. |
| 4) Общественный контроль | Г) Осуществляется отраслевыми министерствами и ведомствами в отношении подведомственных им субъектов, организаций, учреждений. |

Правильный ответ: 1В, 2Г, 3А, 4Б

Компетенции (индикаторы): УК-10 (УК-10.1, УК-10.2, УК-10.3)

Задания закрытого типа на установление правильной последовательности

Установите правильную последовательность.

Запишите правильную последовательность букв слева направо.

1. Расположите правильную последовательность финансового планирования:

А) Определение объемов финансовых ресурсов и их источников, необходимых для выполнения плановых заданий.

Б) Установка оптимальных пропорций в распределении средств между централизованными и децентрализованными фондами.

В) Выявление резервов роста доходов, экономии в расходах.

Г) Определение объемов финансовых ресурсов и их источников, необходимых для выполнения плановых заданий.

Правильный ответ: Г, В, Б, А

Компетенции (индикаторы): УК-10 (УК-10.1, УК-10.2, УК-10.3)

2. Расположите правильную последовательность появления финансов в обществе 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 (УК-10.1, УК-10.2, УК-10.3)

3. Расположите правильную последовательность осуществления бюджетного процесса на региональном уровне:

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 (УК-10.1, УК-10.2, УК-10.3)

4. Расположите правильную последовательность изъятия налогов:

А) Установление срока и порядка предоставления отчетности об исчислении и уплате налога.

Б) Установление налогового периода и срока уплаты налогов.

В) Определение базы налогообложения и ставки налога.

Г) Определение субъекта и объекта налогообложения.

Правильный ответ: Г, В, Б, А

Компетенции (индикаторы): УК-10 (УК-10.1, УК-10.2, УК-10.3)

5. Расположите правильную последовательность этапов формирования бюджета:

А) Сбалансирование бюджета – обеспечение покрытия всех запланированных бюджетных расходов доходами.

Б) Оптимизация размера и структуры расходов.

В) Определение реального объема доходов.

Г) Корректировка несбалансированности бюджета.

Правильный ответ: В, Б, А, Г.

Компетенции (индикаторы): УК-10 (УК-10.1, УК-10.2, УК-10.3)

Задания открытого типа

Задания открытого типа на дополнение

Напишите пропущенное слово (словосочетание).

1. Дефицит бюджета возникает, когда расходы превышают _____.

Правильный ответ: Доходы.

Компетенции (индикаторы): УК-10 (УК-10.1, УК-10.2, УК-10.3)

2. _____ – это совокупность действий и операций по проверке финансовых и связанных с ними вопросов деятельности субъектов хозяйствования с применением специфических форм и методов его организации.

Правильный ответ: Финансовый контроль.

Компетенции (индикаторы): УК-10 (УК-10.1, УК-10.2, УК-10.3)

3. _____ характеризуется охватом различных сторон деятельности; финансовым отображением реальных процессов; взаимосвязью перспективных, текущих и оперативных планов

Правильный ответ: Финансовое планирование.

Компетенции (индикаторы): УК-10 (УК-10.1, УК-10.2, УК-10.3)

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

Правильный ответ: Налогами.

Компетенции (индикаторы): УК-10 (УК-10.1, УК-10.2, УК-10.3)

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

Правильный ответ: Государства.

Компетенции (индикаторы): УК-10 (УК-10.1, УК-10.2, УК-10.3)

Задания открытого типа с кратким свободным ответом

Дайте ответ на вопрос.

1. Как называются государственные пособия, пенсии, стипендии и другие виды финансовой помощи населению?

Правильный ответ: Социальные выплаты.

Компетенции (индикаторы): УК-10 (УК-10.1, УК-10.2, УК-10.3)

2. Раскройте главную функцию финансового рынка.

Правильный ответ: Финансовый рынок является самостоятельной сферой финансовой системы государства. Это совокупность экономических обменно-распределительных отношений, связанных с куплей-продажей различных финансовых ресурсов, необходимых для осуществления производственной и финансовой деятельности; часто понимают экономическое пространство, на котором осуществляются указанные отношения.

Компетенции (индикаторы): УК-10 (УК-10.1, УК-10.2, УК-10.3)

3. Что является критерием финансового состояния предприятия, обеспечивающим погашение внешних обязательств?

Правильный ответ: Его платежеспособность/платежеспособность.

Компетенции (индикаторы): УК-10 (УК-10.1, УК-10.2, УК-10.3)

4. Как называется система кодирования статей доходов и расходов бюджета?

Правильный ответ: Бюджетной классификацией.

Компетенции (индикаторы): УК-10 (УК-10.1, УК-10.2, УК-10.3)

5. Опишите небанковские финансово-кредитные учреждения.

Правильный ответ: Юридические лица, которые осуществляют ряд функций банков, однако не подпадают под требования законодательства, которыми регулируется деятельность банковских учреждений (кредитные союзы, ломбарды, страховые компании, лизинговые и факторинговые компании, пенсионные фонды и т.п.).

Компетенции (индикаторы): УК-10 (УК-10.1, УК-10.2, УК-10.3)

Задания открытого типа с развернутым ответом

1. *Дайте развернутый ответ на вопрос:*

Раскройте сущность рынка ценных бумаг.

Время выполнения - 15 мин.

Ожидаемый результат:

Рынок ценных бумаг – это особая сфера рыночных отношений, где благодаря продаже ценных бумаг осуществляется мобилизация финансовых ресурсов для удовлетворения инвестиционных потребностей субъектов экономической деятельности. Рынок ценных бумаг еще называют фондовым рынком. Это связано с тем, что ценные бумаги по своей экономической сути являются отражением определенных фондов – материальных или денежных.

По экономической сути рынок ценных бумаг представляет собой форму распределения и перераспределения финансовых ресурсов между отдельными хозяйствующими субъектами, отраслями, регионами с целью полного обеспечения потребностей экономики в ресурсах и их эффективного использования.

Основным объектом фондового рынка являются ценные бумаги.

Критерии оценивания: Наличие в ответе характеристики рынка ценных бумаг и описания его экономической сущности.

Компетенции (индикаторы): УК-10 (УК-10.1, УК-10.2, УК-10.3)

2. *Дайте развернутый ответ на вопрос:*

Перечислите основные причины возникновения бюджетного дефицита.

Время выполнения - 15 мин.

Ожидаемый результат:

Согласно Бюджетного кодекса РФ, дефицит бюджета – это превышение расходов бюджета над его доходами (с учетом разницы между предоставлением кредитов из бюджета и возвратом кредитов в бюджет). При этом утверждение бюджета с дефицитом допускается только в случае наличия обоснованных источников финансирования бюджета.

Причинами возникновения бюджетного дефицита могут быть:

- кризисные явления в экономике, которые сопровождаются спадом производства, безработицей;
- неконтролируемость финансовой ситуации;
- значительное увеличение социальных расходов по сравнению с ростом ВВП;
- неэффективная структура народного хозяйства;
- непоследовательная финансовая политика;
- чрезвычайные ситуации и др.

Критерии оценивания: Наличие в ответе характеристики дефицита бюджета и не менее двух причин возникновения бюджетного дефицита.

Компетенции (индикаторы): УК-10 (УК-10.1, УК-10.2, УК-10.3)

3. *Дайте развернутый ответ на вопрос:*

Перечислите основные источники финансирования бюджета.

Время выполнения - 15 мин.

Ожидаемый результат:

Источниками финансирования бюджета, в соответствии с Бюджетным кодексом РФ, являются:

- 1) средства от государственных (местных) внутренних и внешних заимствований;
- 2) средства от приватизации государственного имущества (включая другие поступления, непосредственно связанные с процессом приватизации) - относительно государственного бюджета;
- 3) возврат бюджетных средств с депозитов, поступления в результате продажи/предъявления ценных бумаг;
- 4) свободный остаток бюджетных средств – превышение остатка средств общего фонда бюджета над оборотным остатком бюджетных средств на конец бюджетного периода.

При этом источниками финансирования дефицита бюджета не могут быть эмиссионные средства Национального банка РФ.

Критерии оценивания: Наличие в ответе не менее двух источников финансирования бюджета предусмотренных Бюджетным кодексом РФ.

Компетенции (индикаторы): УК-10 (УК-10.1, УК-10.2, УК-10.3)

4. *Дайте развернутый ответ на вопрос:*

Опишите особенности международного финансового рынка.

Время выполнения - 15 мин.

Ожидаемый результат:

Международный финансовый рынок – это сфера экономических отношений, которые обеспечивают аккумуляцию и перераспределение финансовых ресурсов между государствами.

Международный финансовый рынок не существует в форме единого рынка, это лишь совокупность взаимосвязанных национальных рынков. На таком рынке осуществляются ссудно-заемные операции в валютах вне стран их происхождения и, следовательно, не подлежащие прямому государственному регулированию со стороны этих стран.

Характерными особенностями международного финансового рынка являются:

- значительный объем финансовых ресурсов и операций;
- глобальность (отсутствие территориальных ограничений);
- круглосуточный режим работы;
- широкий диапазон финансовых инструментов;
- унификация правил и стандартов отношений;
- участие субъектов с высоким финансовым рейтингом и др.

Критерии оценивания: Наличие в ответе характеристики международного финансового рынка и не менее двух его характерных особенностей.

Компетенции (индикаторы): УК-10 (УК-10.1, УК-10.2, УК-10.3)

5. *Дайте развернутый ответ на вопрос:*

Опишите сущность финансов организаций (предприятий).

Время выполнения - 15 мин.

Ожидаемый результат:

Финансы организаций (предприятий) – это относительно самостоятельная сфера системы финансов государства, охватывающая широкий круг денежных отношений, связанных с формированием и использованием капитала, доходов, денежных фондов в процессе кругооборота средств предприятия.

Именно в этой сфере финансов формируется основная часть доходов, которые впоследствии по различным каналам перераспределяются в народно-хозяйственном комплексе и служат основным источником экономического роста и социального развития общества. Поэтому финансы предприятий являются определяющим звеном в финансовой системе государства.

В процессе формирования и использования денежных фондов предприятий возникает широкий спектр денежных отношений, выражающих экономическое содержание сферы финансов предприятий.

Можно выделить следующие группы субъектов, с которыми предприятия вступают в финансовые отношения: кредиторы; собственники предприятий; работники предприятий; государство в лице местных и центральных органов власти.

Критерии оценивания: Наличие в ответе характеристики финансов организаций (предприятий) и не менее двух субъектов, с которыми предприятия вступают в финансовые отношения.

Компетенции (индикаторы): УК-10 (УК-10.1, УК-10.2, УК-10.3)

Экспертное заключение

Представленный фонд оценочных средств (далее – ФОС) по дисциплине «Численные методы в экономических расчетах» соответствует требованиям ФГОС ВО.

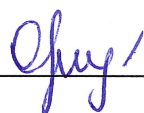
Предлагаемые формы и средства текущего и промежуточного контроля адекватны целям и задачам реализации основной профессиональной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.05 Бизнес-информатика.

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 38.03.05 Бизнес-информатика.

Председатель учебно-методической
комиссии Краснодонского факультета
инженерии и менеджмента (филиала)

 Родионова О.Ю.

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)