Приложение

к рабочей программе дисциплины

«Финансы»

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

ЭКОНОМИКИ И СЕРВИСА

КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Фонд оценочных средств

для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

Финансы

Направление и профиль подготовки:

*38.03.01 Экономика Профиль: Бухгалтерский учет, анализ и аудит*

Форма обучения

Заочная

Владивосток 2020

**1 Перечень формируемых компетенций\***

Таблица – Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программе

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Код компетенции | Формулировка компетенции | Номер этапа |
|
| ОК-3 | способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности | 2 |

**2 Описание критериев оценивания планируемых результатов обучения**

***ОК-3 «Способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности»***

|  |  |
| --- | --- |
| **Планируемые результаты обучения\***(показатели достижения заданного уровня планируемого результата обучения) | **Критерии оценивания результатов обучения** |
| **Знает** | Основы организации финансовых взаимоотношений в государстве, организации, граждан | полнота освоения материала по организации финансовых взаимоотношений в государстве, организации, граждан, правильность ответов на поставленные вопросы; корректность использования профессиональной терминологии  |
| **Умеет** | Использовать источники для получения необходимой информации в сфере государственных финансов, финансов организаций и личных финансов | корректность выбора источника информации для решения задач по расчету показателей в сфере государственных финансов, финансов организаций и личных финансов |
| **Навыки**  | расчета показателей в сфере государственных финансов, финансов организаций и личных финансов | самостоятельность решения поставленных задач в сфере государственных финансов, финансов организаций и личных финансов |

**3 Перечень оценочных средств**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Контролируемые планируемые результаты обучения | Контролируемые темы дисциплины | Наименование оценочного средства и представление его в ФОС |
| **текущий контроль** | **промежуточная аттестация** |
| Знания:  | Основы организации финансовых взаимоотношений в государстве, организации, граждан | Тема 1. Финансы в системе экономических отношений. | Вопросы к собеседованию №1 | Вопросы к зачету |
| Тема 2. Государственные и муниципальные финансы | Вопросы к собеседованию №2 | Вопросы к зачету |
| Тема 3. Финансы предприятий и организаций | Вопросы к собеседованию №3 | Вопросы к зачету |
| Тема 4. Личные финансы | Вопросы к собеседованию №4 | Вопросы к зачету |
| Умения:  | Использовать источники для получения необходимой информации в сфере государственных финансов, финансов организаций и личных финансов | Тема 2. Государственные и муниципальные финансы | ИДЗ №1 | Вопросы к зачету |
| Тема 3. Финансы предприятий и организаций | ИДЗ №2 | Вопросы к зачету |
| Тема 4. Личные финансы | ИДЗ №3 | Вопросы к зачету |
| Навыки: | Навыками расчета показателей в сфере государственных финансов, финансов организаций и личных финансов | Тема 2. Государственные и муниципальные финансы | ИДЗ №1 | Вопросы к зачету |
| Тема 3. Финансы предприятий и организаций | ИДЗ №2 | Вопросы к зачету |
| Тема 4. Личные финансы | Контрольная работа | Вопросы к зачету |

**4 Описание процедуры оценивания**

Качество сформированности компетенций на данном этапе оценивается по результатам текущих и промежуточной аттестаций количественной оценкой, выраженной в баллах, максимальная сумма баллов по дисциплине равна 100 баллам.

Таблица 4.1 – Распределение баллов по видам учебной деятельности

|  |  |
| --- | --- |
| Вид учебной деятельности | Оценочное средство |
| Собеседование | ИДЗ №1 | ИДЗ №2 | ИДЗ №3 | контрольная работа |  |  |  |  |  |  | Зачет (собеседование) | Итого |
| Лекции |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Практические занятия | 16 | 5 | 5 | 5 | 5 |  |  |  |  |  |  |  | 36 |
| Самостоятельная работа |  | 10 | 10 | 10 | 14 |  |  |  |  |  |  |  | 44 |
| ЭОС |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Промежуточная аттестация |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 20 | 20 |
| Итого | 16 | 15 | 15 | 15 | 19 |  |  |  |  |  |  | 20 | 100 |

Сумма баллов, набранных студентом по всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины, переводится в оценку в соответствии с таблицей.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Сумма балловпо дисциплине | Оценка по промежуточной аттестации | Характеристика качества сформированности компетенции |
| от 91 до 100 | «зачтено» / «отлично» | Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, умеет свободно выполнять практические задания, предусмотренные программой, свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности. |
| от 76 до 90 | «зачтено» / «хорошо» | Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.  |
| от 61 до 75 | «зачтено» / «удовлетворительно» | Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний, умений, навыков по некоторым дисциплинарным компетенциям, студент испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации. |
| от 41 до 60 | «не зачтено» / «неудовлетворительно» | У студента не сформированы дисциплинарные компетенции, проявляется недостаточность знаний, умений, навыков. |
| от 0 до 40 | «не зачтено» / «неудовлетворительно» | Дисциплинарные компетенции не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие знаний, умений, навыков. |

**5 Примерные оценочные средства**

**5.1 Примерные вопросы к собеседованию**

**Вопросы к собеседованию №1**

1. Предпосылки появления и этапы развития финансовых отношений.
2. Этапы развития финансовых отношений в России.
3. Теории государственных финансов российских экономистов.
4. Теории государственных финансов зарубежных экономистов.
5. Проблемы становления местного самоуправления в России.
6. Понятие, сущность и функции финансовых рынков.
7. Рынок ссудных капиталов как сфера финансовых отношений.
8. Фондовый рынок как сфера финансовых отношений.
9. Страховой рынок как особая сфера финансовых отношений.
10. Взаимодействие макроэкономической и бюджетной политики государства
11. Типы финансовой политики
12. Инструменты финансовой политики
13. Документы, регламентирующие кредитно-денежную и бюджетно-налоговую политику

**Вопросы к собеседованию №2**

1. Роль Бюджетного кодекса РФ в организации бюджетного планирования и прогнозирования.
2. Полномочия законодательных органов государственной власти по вопросам бюджетного планирования и прогнозирования.
3. Охарактеризуйте основные направления Концепции повышения эффективности межбюджетных отношений и качества управления государственными и муниципальными финансами.
4. Содержание бюджетирования, ориентированного на результат.
5. Этапы бюджетного планирования в РФ, их характеристика.
6. Понятие и принципы методологии бюджетного планирования.
7. Классификация методов бюджетного планирования: особенности их использования в условиях реформирования бюджетного процесса.
8. Определите современные направления совершенствования методов бюджетного планирования в Российской Федерации.
9. Информационная база для составления прогнозов и проектов бюджетов, особенности применения.

**Вопросы к собеседованию №3**

1. Доходы организаций
2. Расходы организаций
3. Источники ресурсов организаций
4. Особенности организации финансов организаций различных организационно-правовых форм
5. Особенности организации финансов организаций различных отраслей
6. Особенности организации финансов некоммерческих организаций

**Вопросы к собеседованию №4**

1. Понятие личных финансов
2. Доходы граждан
3. Расходы граждан
4. Планирование расходов граждан
5. Накопления и инвестирование временно свободных денежных средств граждан
6. Пенсионное обеспечение граждан
7. Страхование граждан
8. Кредитование граждан
9. Планирование финансов граждан

Шкала оценки за одну тему собеседования

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Баллы | Описание |
| 5 | 4 | Студент четко представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, критически оценивал аргументы других бакалавров, подтверждая глубокое знание материала, умение использовать нормативные документы, научную литературу для подтверждения правильности собственной позиции. |
| 4 | 3 | Студент четко представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, критически оценивал аргументы других бакалавров, подтверждая глубокое знание материала, умение использовать нормативные документы для подтверждения правильности собственной позиции.  |
| 3 | 2 | Студент представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, подтверждая глубокое знание материала, умение использовать аналитические документы для подтверждения правильности собственной позиции. |
| 2 | 1 | Студент демонстрирует сформированность умений на уровне ниже базового, проявляется недостаточность умений. |
| 1 | 0 | Умения не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие умений. |

**5.2 Индивидуальное домашнее задание №1**

Используя ресурсы сети Интернет (сайт госстатистики, Министерства финансов, Банка России и др.) найдите данные по консолидированному бюджету РФ на 2019 год (план и факт по исполнению). Сделайте аналитические таблицы, заполните их (рассчитайте удельный вес показателей, темпы их роста), опишите полученные данные. Сделайте общий вывод о структуре доходной и расходной частей консолидированного бюджета РФ. Сделайте вывод об эффективности использования инструментов экономической политики. В процессе описания аналитических таблиц используйте данные документа: Основные направления бюджетно-налоговой и таможенно-тарифной политики РФ на 2020 год и плановый период 2021-2022.

Методические указания: работа оформляется в письменном виде согласно требованиям к оформлению Вгуэс. В качестве базы исследования может быть выбран любой региональный или муниципальный бюджет на усмотрение преподавателя и студента.

Шкала оценки

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Баллы | Описание |
| 5 | 12–15 | Студент демонстрирует сформированность умений на итоговом уровне, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, умеет свободно выполнять практические задания, свободно оперирует приобретенными умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности. |
| 4 | 9–11 | Студент демонстрирует сформированность умений на среднем уровне: основные умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.  |
| 3 | 6–8 | Студент демонстрирует сформированность умений на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных умений, студент испытывает значительные затруднения при оперировании умениями и при их переносе на новые ситуации. |
| 2 | 3–5 | Студент демонстрирует сформированность умений на уровне ниже базового, проявляется недостаточность умений. |
| 1 | 0–2 | Умения не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие умений. |

**5.3 Индивидуальное домашнее задание №2**

Используя ресурсы сети Интернет (сайт Руспрофайл и др.) найдите отчетность организации за 2019 год (бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах). Сделайте аналитические таблицы, заполните их (рассчитайте удельный вес показателей, темпы их роста), опишите полученные данные. Посчитайте показатели финансового состояния. Сделайте общий вывод о финансовом состоянии данной организации.

Методические указания: работа оформляется в письменном виде согласно требованиям к оформлению Вгуэс. В качестве базы исследования выбирается организация определенной отрасли на усмотрение преподавателя и студента. По итогам выполнения работы делается доклад на практическом занятии с обсуждением и дальнейшей формулировкой отличий в организации финансов организаций различных отраслей.

Шкала оценки

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Баллы | Описание |
| 5 | 12–15 | Студент демонстрирует сформированность умений на итоговом уровне, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, умеет свободно выполнять практические задания, свободно оперирует приобретенными умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности. |
| 4 | 9–11 | Студент демонстрирует сформированность умений на среднем уровне: основные умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.  |
| 3 | 6–8 | Студент демонстрирует сформированность умений на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных умений, студент испытывает значительные затруднения при оперировании умениями и при их переносе на новые ситуации. |
| 2 | 3–5 | Студент демонстрирует сформированность умений на уровне ниже базового, проявляется недостаточность умений. |
| 1 | 0–2 | Умения не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие умений. |

**5.4 Индивидуальное домашнее задание №3**

Опишите ваш собственный опыт управления личными финансами. Результаты оформите в виде доклада.

Шкала оценки за одно задание

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Баллы | Описание |
| 5 | 12–15 | Студент демонстрирует сформированность умений на итоговом уровне, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, умеет свободно выполнять практические задания, свободно оперирует приобретенными умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности. |
| 4 | 9–11 | Студент демонстрирует сформированность умений на среднем уровне: основные умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.  |
| 3 | 6–8 | Студент демонстрирует сформированность умений на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных умений, студент испытывает значительные затруднения при оперировании умениями и при их переносе на новые ситуации. |
| 2 | 3–5 | Студент демонстрирует сформированность умений на уровне ниже базового, проявляется недостаточность умений. |
| 1 | 0–2 | Умения не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие умений. |

**5.5 Контрольная работа для ЗФО**

Контрольная работа является одной из форм учебной работы студентов. Контрольная работа может иметь следующую структуру: содержание, введение, изложение основного содержания темы, заключение, список использованных источников. Требования к оформлению прописаны в нормативном документе ВГУЭС СК-СТО-ТР-04-1.005-2015 Требования к оформлению текстовой части выпускных квалификационных работ, курсовых работ (проектов), рефератов, контрольных работ, отчетов по практикам, лабораторным работам, Требования к оформлению кафедры управления. Данные документы доступны для скачивания на сайте кафедры экономики и управления http://mgt.vvsu.ru/. Раздел информация для студентов.

Контрольная работа состоит из двух частей: теоретической и практической.

Тема контрольной работы выбирается в соответствии с последней цифрой зачетной книжки одна из предложенных.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Последняя цифра зачетной книжки | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 0 |
| Теоретическая часть | 1,10 | 2,12 | 3,13 | 4,14 | 5,15 | 6,16 | 7,17 | 8,18 | 9,11 | 6,10 |

Вопросы к теоретической части:

1. Современные тенденции в развитии финансовой науки
2. Проблемы оценки эффективности финансового контроля
3. Особенности финансов бюджетных учреждений
4. Человеческий капитал как основа персональных финансов
5. Международные финансы и финансовая глобализация
6. Значение и использование страхования в персональных финансах
7. Современные российские корпорации и их влияние на развитие экономики страны
8. Проблемы организации пенсионного обеспечения и их решение в разных странах
9. Проблемы и перспективы организации и финансирования деятельности органов местного самоуправления в России
10. Проблемы организации межбюджетных отношений в России (или других странах по выбору)
11. Анализ финансовой политики РФ
12. Анализ налоговой политики РФ
13. Анализ бюджетной политики РФ
14. Долговая политика государства: проблемы и перспективы
15. Дефицит государственного бюджета: зло или благо для экономики страны
16. Финансирование образования, культуры и искусства: проблемы и перспективы
17. Финансирование здравоохранения: проблемы и перспективы
18. Анализ бюджетной обеспеченности регионов (населения) (межбюджетные трансферты)

Методические указания к теоретической части:

Список использованных источников должен быть оформлен в строгом соответствии с СТО ВГУЭС, допускается использовать источники не старше 5 лет. На все использованные источники должны быть ссылки по тексту. Не допускается сплошное копирование текста из источника. Отдельные положения, тезисы могут цитироваться с соблюдением общепринятых правил. (например так: Иванов А.И. отмечает что «…….» [2]. Или так: заслуживает внимания точка зрения Петрова Г.Н., который говорит, что «…..» [3]. То есть цитируемый текст должен быть взят в кавычки, указана фамилия автора и сделана ссылка на источник.). в целом работа пишется от третьего лица или безлично (автор полагает, что…; считается, что …; писать «Я думаю…» в научных текстах не принято). Представленные в работе рисунки или таблицы также должны иметь указание на источник данных. Источник указывается возле названия рисунка или таблицы в квадратных скобках. Если таблица составлена автором на основании статистических данных представленных в источнике, тогда под таблицей или под названием рисунка следует писать: \*составлено автором по [4,5].

Вопросы к практической части (выбирается самостоятельно):

1. Потребительское кредитование: выбор оптимального варианта
2. Ипотечное кредитование: выбор оптимального варианта
3. Негосударственный пенсионный фонд: выбор оптимального варианта
4. Страхование имущества гражданина: выбор оптимального варианта
5. Пенсионное обеспечение: выбор оптимального варианта
6. Депозиты в коммерческих банках: выбор оптимального варианта
7. Планирование личного бюджета: выбор оптимального варианта
8. Оформление налоговых вычетов

Методические указания к практической части:

Необходимо взять для примера несколько финансовых учреждений, рассмотреть предлагаемые ими условия по выбранной теме, и определить оптимальный вариант.

Шкала оценки за контрольную работу

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Баллы | Описание |
| 5 | 16-19 | Студент демонстрирует сформированность умений на итоговом уровне, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, умеет свободно выполнять практические задания, свободно оперирует приобретенными умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности. |
| 4 | 13-15 | Студент демонстрирует сформированность умений на среднем уровне: основные умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.  |
| 3 | 10-12 | Студент демонстрирует сформированность умений на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных умений, студент испытывает значительные затруднения при оперировании умениями и при их переносе на новые ситуации. |
| 2 | 6-9 | Студент демонстрирует сформированность умений на уровне ниже базового, проявляется недостаточность умений. |
| 1 | 0-5 | Умения не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие умений. |

**5.4 Вопросы к дифференцированному зачету**

1. Предпосылки появления и этапы развития финансовых отношений.
2. Этапы развития финансовых отношений в России.
3. Теории государственных финансов российских экономистов.
4. Теории государственных финансов зарубежных экономистов.
5. Проблемы становления местного самоуправления в России.
6. Понятие, сущность и функции финансовых рынков.
7. Рынок ссудных капиталов как сфера финансовых отношений.
8. Фондовый рынок как сфера финансовых отношений.
9. Страховой рынок как особая сфера финансовых отношений.
10. Роль Бюджетного кодекса РФ в организации бюджетного планирования и прогнозирования.
11. Полномочия законодательных органов государственной власти по вопросам бюджетного планирования и прогнозирования.
12. Охарактеризуйте основные направления Концепции повышения эффективности межбюджетных отношений и качества управления государственными и муниципальными финансами.
13. Содержание бюджетирования, ориентированного на результат.
14. Этапы бюджетного планирования в РФ, их характеристика.
15. Понятие и принципы методологии бюджетного планирования.
16. Классификация методов бюджетного планирования: особенности их использования в условиях реформирования бюджетного процесса.
17. Определите современные направления совершенствования методов бюджетного планирования в Российской Федерации.
18. Информационная база для составления прогнозов и проектов бюджетов, особенности применения.
19. Взаимодействие макроэкономической и бюджетной политики государства
20. Типы финансовой политики
21. Инструменты финансовой политики
22. Документы, регламентирующие кредитно-денежную и бюджетно-налоговую политику
23. Доходы организаций
24. Расходы организаций
25. Источники ресурсов организаций
26. Особенности организации финансов организаций различных организационно-правовых форм
27. Особенности организации финансов организаций различных отраслей
28. Особенности организации финансов некоммерческих организаций
29. Понятие личных финансов
30. Доходы граждан
31. Расходы граждан
32. Планирование расходов граждан
33. Накопления и инвестирование временно свободных денежных средств граждан
34. Пенсионное обеспечение граждан
35. Страхование граждан
36. Кредитование граждан
37. Планирование финансов граждан

Шкала оценки

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Баллы | Описание |
| 5 | 16–20 | Студент демонстрирует сформированность знаний на итоговом уровне, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, свободно оперирует приобретенными знаниями. |
| 4 | 12–15 | Студент демонстрирует сформированность знаний на среднем уровне: основные знания освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности.  |
| 3 | 8–11 | Студент демонстрирует сформированность знаний на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний. |
| 2 | 4–7 | Студент демонстрирует сформированность знаний на уровне ниже базового, проявляется недостаточность знаний. |
| 1 | 0–3 | Знания не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие знаний. |