

Частное образовательное учреждение высшего образования
«Санкт-Петербургский университет технологий управления и экономики»

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой международных
финансов и бухгалтерского учета

 Е.А. Синцова
«30» 06 2022 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине

Финансы

(наименование дисциплины по учебному плану)

Научная специальность

5.2.4 Финансы

Тип программы

*Подготовка научных и научно-педагогических
кадров в аспирантуре*

Санкт-Петербург

2022

1. Показатели и критерии оценки успеваемости обучающихся

1.1. Текущий контроль успеваемости

1.1.1 Шкала и критерии оценки выполнения тестовых заданий

<i>Оценка</i>	<i>Критерии оценки</i>
Отлично	90-100 баллов (18-20 тестовых заданий верно из 20)
Хорошо	75-85 баллов (15-17 тестовых заданий верно из 20)
Удовлетворительно	60-70 баллов (12-14 тестовых заданий верно из 20)
Неудовлетворительно	Менее 60 баллов (11 и менее тестовых заданий верно)

1.1.2 Шкала и критерии оценки доклада

<i>Оценка</i>	<i>Критерии оценки</i>
Отлично	Содержание доклада соответствует заявленной теме; тема доклада раскрыта полностью; представлен обоснованный объем информации; изложение материала логично, доступно, грамотно использована научная терминология; присутствует деление доклада на введение, основную часть и заключение; заключение содержит выводы, логично вытекающие из содержания основной части; регламент выступления выдержан; представленная презентация дает возможность полностью понять излагаемый материал; докладчиком даны полные и правильные ответы на вопросы аудитории.
Хорошо	Содержание доклада соответствует заявленной теме; в целом тема доклада раскрыта, однако некоторые положения (вопросы) доклада раскрыты недостаточно полно; представлен необходимый объем информации; изложение материала в целом логично, доступно, научная терминология применяется, но при этом допускаются неточности в определениях некоторых понятий; присутствует деление доклада на введение, основную часть и заключение; заключение содержит выводы, логично вытекающие из содержания основной части; регламент выступления незначительно превышен; представленная презентация дает возможность понять излагаемый материал, однако некоторые слайды перенасыщены информацией и (или) затруднительны для понимания; на вопросы аудитории докладчиком даны правильные ответы, но с незначительными неточностями.
Удовлетворительно	Содержание доклада соответствует заявленной теме; тема доклада раскрыта частично, отдельные положения (вопросы) доклада не раскрыты; объем представленной информации недостаточен; изложение материала в целом логично, но в отдельных случаях нарушена логика изложения материала, научная терминология используется недостаточно; присутствует деление доклада на введение, основную часть и заключение; заключение содержит выводы, не всегда вытекающие из содержания основной части выступления; регламент выступления нарушен; представленная презентация не дает возможность в полной мере понять излагаемый материал; на некоторые вопросы аудитории докладчик отвечает с ошибками.
Неудовлетворительно	Содержание доклада соответствует заявленной теме, но сама тема доклада не раскрыта; логика изложения материала отсутствует, научная терминология не используется; нарушена структура доклада; заключение

<i>Оценка</i>	<i>Критерии оценки</i>
	не содержит выводов, либо выводы не вытекают из содержания основной части выступления; регламент выступления нарушен; представленная презентация не дает возможность понять излагаемый материал; на вопросы аудитории докладчик отвечает с ошибками.

1.1.3 Шкала и критерии оценки реферата

<i>Оценка</i>	<i>Критерии оценки</i>
Отлично	Содержание реферата соответствует заявленной в названии тематике; реферат оформлен в соответствии с общими требованиями написания и техническими требованиями к его оформлению; тема реферата раскрыта полностью, реферат имеет чёткую композицию и структуру; в тексте реферата отсутствуют логические нарушения в представлении материала; корректно оформлены и в полном объёме представлены список использованной литературы и ссылки на использованную литературу в тексте реферата; отсутствуют орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте; реферат представляет собой самостоятельное исследование, представлен качественный анализ найденного материала, отсутствуют факты плагиата.
Хорошо	Содержание реферата соответствует заявленной в названии тематике; реферат оформлен в соответствии с общими требованиями написания реферата, но есть погрешности в техническом оформлении; в целом тема реферата раскрыта, но отдельные вопросы раскрыты недостаточно полно, реферат имеет чёткую композицию и структуру; в тексте реферата отсутствуют логические нарушения в представлении материала; в полном объёме представлены список использованной литературы, но есть ошибки в оформлении; корректно оформлены и в полном объёме представлены ссылки на использованную литературу в тексте реферата; отсутствуют орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте; реферат представляет собой самостоятельное исследование, представлен качественный анализ найденного материала, отсутствуют факты плагиата.
Удовлетворительно	Содержание реферата соответствует заявленной в названии тематике; в целом реферат оформлен в соответствии с общими требованиями написания реферата, но есть погрешности в техническом оформлении; тема реферата раскрыта недостаточно полно, отдельные вопросы реферата не раскрыты, в целом реферат имеет чёткую композицию и структуру, но в тексте реферата есть логические нарушения в представлении материала; в полном объёме представлен список использованной литературы, но есть ошибки в оформлении; некорректно оформлены или не в полном объёме представлены ссылки на использованную литературу в тексте реферата; есть единичные орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте; в целом реферат представляет собой самостоятельное исследование, представлен анализ найденного материала, отсутствуют факты плагиата.
Неудовлетворительно	Содержание реферата соответствует заявленной в названии тематике; в реферате отмечены нарушения общих требований написания реферата; есть погрешности в техническом оформлении; тема реферата нераскрыта, есть логические нарушения в представлении материала; список

<i>Оценка</i>	<i>Критерии оценки</i>
	использованной литературы недостаточный, оформлен с ошибками; ссылки на использованную литературу в тексте реферата отсутствуют; есть частые орфографические, пунктуационные, грамматические, лексические, стилистические и иные ошибки в авторском тексте; присутствуют случаи плагиата.

1.2. Промежуточная аттестация

1.2.1 Шкала и критерии оценки аспиранта при проведении кандидатского экзамена

<i>Оценка</i>	<i>Критерии оценки</i>
ОТЛИЧНО	Ответ полный, без замечаний. Знания глубокие, всесторонние. Логичное, последовательное изложение материала. Свободное владение терминами и понятиями и их корректное использование. Содержательность, смысловая и структурная завершенность высказываний. Соблюдение норм литературного языка, преобладание научного стиля изложения
ХОРОШО	Ответ полный, с незначительным и замечаниями. Знание материала в пределах программы. В целом логически корректное, но не всегда точное и аргументированное изложение ответа. Неточности в определении понятий, использование профессиональной терминологии не в полном объеме. Соблюдение норм литературного языка
УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО	Ответ неполный, но демонстрирующий удовлетворительное представление о современных проблемах соответствующего научного знания. Знание материала несистематизированное. Редкое, недостаточно уверенное использование профессиональной терминологии. Знакомство с рекомендованной литературой не в полном объеме
НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО	Незнание либо отрывочное представление материала. Беспорядочное и неуверенное изложение материала. Затруднения в определении основных понятий, некорректное использование профессиональной терминологии. Неумение точно и последовательно излагать ответ

2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для проведения текущего контроля успеваемости обучающихся

2.1. Темы докладов по дисциплине «Финансы»

1. Бюджетная политика и ее особенности в России.
2. Венчурные фонды как фактор развития инновационной деятельности.
3. Влияние изменений в налоговой системе России на финансовую деятельность организаций.
4. Государственная инвестиционная политика и ее перспективы в России.
5. Государственные ценные бумаги как способ пополнения доходов бюджета технологии, условия применения, рациональные границы.
6. Инвестиционные фонды и их влияние на развитие реального сектора экономики России.
7. Ипотечное кредитование как фактор экономического развития.
8. Налоговая политика на современном этапе развития экономики России, ее направленность и результативность.
9. Негосударственные пенсионные фонды: механизм функционирования,

перспективы развития в России.

10. Особенности формирования финансовой системы в России.
11. Пенсионная реформа и перспективы ее воздействия на рынок инвестиций.
12. Роль банковского сектора РФ в обеспечении кредитной политики.
13. Роль страхования в развитии предпринимательства и инновационного бизнеса.
14. Российские негосударственные пенсионные фонды и их роль в инвестиционном процессе.
15. Состояние, проблемы и перспективы кредитования организаций в РФ.
16. Формирование оптимальной структуры источников финансирования организаций (на примере организации).
17. Финансы организаций капитального строительства: отраслевая специфика, состояние, проблемы и пути их решения.
18. Финансы организаций торговли: отраслевая специфика, состояние, проблемы и пути их решения.
19. Проблема выравнивания уровней бюджетной обеспеченности в регионах России и механизмы ее решения.
20. Методы финансирования общественных расходов: международный опыт и российская практика.

2.2. Темы рефератов по дисциплине «Финансы»

1. Бюджетная политика как инструмент развития экономической самостоятельности регионов.
2. Бюджетная система государства: понятие, принципы построения и способы бюджетного устройства.
3. Бюджетное финансирование: принципы, формы, проблемы развития.
4. Бюджетный дефицит и методы его финансирования.
5. Государственный бюджет: его социально-экономическая сущность и роль в национальной экономике.
6. Государственный долг России и проблемы его сокращения.
7. Государственный финансовый контроль: вопросы теории, практики совершенствования.
8. Денежно-кредитная политика как инструмент стимулирования экономического роста.
9. Доходы государственного бюджета, их виды, структура и проблемы увеличения их объемов.
10. Инвестиционная активность организаций и финансовые инструменты ее обеспечения.
11. Место и роль финансов организаций в структуре финансовой системы РФ.
12. Муниципальный бюджет и проблемы его балансирования.
13. Развитие российской системы страхования на современном этапе.
14. Расходы государственного бюджета, их содержание, состав и структура.
15. Управление портфелями ценных бумаг инвестиционной компании.
16. Управление финансовыми рисками предприятий.
17. Финансовые механизмы развития государственных корпораций.
18. Финансовые ресурсы учреждений здравоохранения, источники их формирования, направления более эффективного использования.
19. Финансовые ресурсы учреждений образования, источники их формирования, направления более эффективного использования.
20. Финансы региона, состав и особенности функционирования в РФ.

2.3. Примеры тестовых заданий (правильный вариант ответа выделен полужирным шрифтом)

1. Сущность финансов проявляется в таких их функциях как:

Контрольная, воспроизводственная, оценивающая и статистическая

Распределительная, контрольная, стимулирующая и фискальная

Учетная, прогностическая, оценивающая и распределительная

2. Управление денежной системой осуществляется:

Автономно

Стихийно

Централизованно

3. Распределительная функция финансов обеспечивает:

Использование накопленных ранее денежных средств для удовлетворения определенных нужд и потребностей народно-хозяйственной системы

Перемещение потоков денежных средств из одной отрасли народного хозяйства в другую

Покрытие первостепенных государственных нужд за счет накопленных в казне финансовых ресурсов

4. Какие составляющие образуют государственные финансы РФ?

Бюджетные денежные средства, полученные международные кредиты, деньги населения

Финансы субъектов РФ, финансы предприятий, финансы населения

Федеральные финансы, финансы субъектов РФ, местные финансы

5. Финансы как экономическая категория определяются:

Системой распределительных денежных отношений, которые оформляются во время формирования и использования фондов денежных средств

Передачей денежных средств в масштабах национальной экономики между ее субъектами

Взаимодействием более богатых субъектов хозяйствования с более бедными на предмет передачи им излишком денежных средств

6. Финансы хозяйствующих субъектов – это:

Сведенные воедино расходы и доходы

Экономические отношения, которые возникают в процессе формирования, структуризации и использования их денежных фондов

Денежные средства на их счетах, а также дебиторская задолженность

7. Функциональными элементами управления финансами являются:

Делегирование, перераспределение потоков, сбалансированность финансовых потоков и оттоков

Финансовое прогнозирование и планирование, финансовый контроль, оперативное управление

Финансовый контроль, функциональное распределение финансовых потоков, управляющие и контрольные органы

8. Финансы – это отношения, возникающие в процессе распределения и перераспределения:

Стоимости валового общественного продукта и части национального богатства

Денежных средств государства и субъектов хозяйствования

Денежных средств государства, международных финансово-кредитных организаций, инвестиционных фондов и определенной части населения

9. Глобализация в сфере финансов проявляется в:

Возникновении электронных денег

Появлении ТНК

Становлении банковских монополий

10. Объектами управления финансами являются:

Органы законодательной и исполнительной власти

Финансовые потоки, ценные бумаги, товарно-денежные отношения

Государственные финансы, муниципальные финансы, финансы субъектов хозяйствования, финансы домашних хозяйств

11. Термин «финансы» в переводе с латинского означает:

Денежный платеж

Долг

Главный, доминирующий, основной

12. Укажите виды финансов:

Государственные, общественные, корпоративные, личные

Мировые, государственные, корпоративные

Общественные, личные

13. Финансовое прогнозирование – это:

Определение источников финансирования различных видов расходов

Определение необходимых в будущем объемов финансирования

Исследование состояния финансов, которое может появиться в будущем

14. В состав финансового аппарата РФ не входит:

Министерство государственного имущества

Центральный банк РФ

Счетная палата РФ

15. Какого вида финансового контроля не существует?

Предварительного

Системного

Текущего

16. Какой принцип положен в основу классического типа финансовой политики?

Регулирование циклических процессов развития экономики

Невмешательство государства в экономику

Регулирование экономики путем вмешательства в политику занятости населения

17. Укажите методы финансового контроля

Экстраполяция, индексация, материально-снабженческий учет, наблюдение

Аудит, мониторинг, согласование, нормативизация

Наблюдение, проверка, ревизия, мониторинг, аудит

18. Комплексная проверка первичных документов финансового учета и отчетности, бухгалтерской и статистической документации, фактического наличия денежных средств – это:

Аудит

Мониторинг

Ревизия

19. Профицитом бюджета является:

Превышение расходов над доходами

Равенство доходов и расходов

Превышение доходов над расходами

Сумма ВВП и национального дохода

Сумма заработной платы и прибыли

Разница между ВВП и госбюджетом страны

20. Дотации - бюджетные средства, предоставляемые:

Безвозмездно и безвозвратно

На условиях возвратности

На условиях кредитования

Убыточным организациям и предприятиям

Людям с низкими доходами

Территориям с низкой налоговой базой

3. Содержание оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся

3.1. Вопросы к кандидатскому экзамену

1. Раскройте понятие и специфику финансовой услуги. Опишите виды и функции финансовых услуг в экономической системе.
2. Раскройте понятие и роль кредита в экономической системе.
3. Раскройте понятие банков и банковской системы. Дайте характеристику банковской системы РФ.
4. Банковское регулирование. Система банковского надзора и ее элементы.
5. Понятие и характеристика небанковских финансовых институтов.
6. Портфель финансовых активов: понятие, риски и методы управления.
7. Оценка стоимости финансовых активов. Проблематика принятия инвестиционных решений в финансовой сфере.
8. Характеристика и сравнение традиционной финансовой теории и теории поведенческих финансов.
9. Понятие и сущность государственных финансов.
10. Бюджетная система РФ, проблемы бюджетной обеспеченности регионов, бюджетное выравнивание.
11. Характеристика бюджетного процесса РФ.
12. Анализ бюджетной политики РФ.
13. Понятие межбюджетных отношений, бюджетный федерализм в РФ.
14. Анализ сбалансированности бюджетов разных уровней в РФ.
15. Бюджетные доходы и расходы. Оценка эффективности бюджетных расходов.
16. Система исполнения бюджетов: типы, история развития в РФ. Казначейская система исполнения бюджетов.
17. Характеристика системы налогообложения РФ. Налоговое администрирование.
18. Налоговая политика в РФ как инструмент обеспечения бюджетной устойчивости.
19. Характеристика и примеры международного налогообложения.
20. Характеристика системы управления корпоративными финансами.
21. Виды финансовых стратегий корпораций.
22. Методы финансового менеджмента: понятие и характеристика.
23. Методы оценки стоимости корпорации.
24. Система финансового контроля в корпорациях: содержание, формы, методы и инструменты реализации.
25. Характеристика проектного и венчурного финансирования.
26. Виды финансовых рисков корпорации. Управление финансовым риском.

27. Финансы домохозяйств. Личные финансы: характеристика, тенденции развития.
28. Понятие и виды финансовых инструментов. Характеристика операций с финансовыми инструментами.
29. Понятие и характеристика финансов устойчивого развития.
30. Зеленые финансы и экологические инвестиции.
31. Финансовые рынки: типология, специфика.
32. Особенности функционирования финансовых рынков. Регулирование финансовых рынков.
33. Рынок страховых услуг и его регулирование.
34. Понятие и характеристика платежных систем. Примеры платежных операторов.
35. Роль и функции денег в экономической системе.
36. Понятие денежной системы. Механизмы денежного обращения.
37. Спрос и предложение денег. Денежная эмиссия.
38. Методы управления инфляцией.
39. Характеристика денежно-кредитной политики в РФ.
40. Характеристика тенденций развития международных финансовых и валютных рынков.
41. Новые технологии в финансовом секторе, их влияние на состояние рынков финансовых услуг.
42. Цифровые финансовые технологии. Цифровые финансовые активы.

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков обучающегося

4.1. Процедура оценивания аспиранта при проведении кандидатского экзамена

В экзаменационный билет включено два теоретических вопроса и практическое задание. Экзамен проводится в устной форме. На подготовку к ответу на теоретические вопросы и выполнение практического задания обучающемуся отводится 45 минут. За ответ на каждый теоретический вопрос и за выполненное практическое задание обучающемуся выставляется отдельная оценка по 4-х балльной системе в соответствии с критериями, указанными в п. 1.2.1. По каждому вопросу билета обучающемуся может быть задано не более 3-х дополнительных вопросов, ответы на которые оцениваются аналогичным образом. Итоговая оценка за каждый ответ билета формируется как средняя оценка (с учетом правил математического округления) из оценок, полученных за ответы на основной и каждый дополнительный вопрос. Итоговая оценка за экзамен формируется как средняя оценка (с учетом правил математического округления) из оценок, полученных за ответы на вопросы билета.

4.2. Процедура оценивания аспиранта при проведении тестирования

Тестирование проводится на портале СПбУТУиЭ – umeos.ru. Каждый вариант тестовых заданий включает 20 вопросов. На тестирование отводится 40 минут. Выполнение теста оценивается в соответствии с критериями, указанными в п. 1.1.1.

4.3. Процедура оценивания доклада

Обучающийся готовит доклад по теме, согласованной с преподавателем. Время выступления – не более 10 минут. Доклад должен сопровождаться презентацией, выполненной в формате pptx.

Структурно доклад должен содержать вступление, основную часть, заключение.

Вступление представляет собой краткое знакомство слушателей с обсуждаемой в докладе проблемой.

Основная часть является логическим продолжением вопросов, обозначенных автором во введении. Именно в этой части доклада предстоит раскрыть тему выступления.

Заключение имеет целью обобщить основные мысли и идеи выступления. Заключение представляет собой наиболее важный раздел выступления, так как последние слова более других запоминаются слушателями и на более длительный период времени.

Требования к докладу:

логичное построение доклада;

четкое изложение материала;

умение представить излагаемый материал;

убедительная аргументация;

информативная презентация;

полные ответы на заданные вопросы, позволяющие оценить владение научной информацией по изучаемому вопросу.

По итогам доклада обучающемуся могут быть заданы уточняющие вопросы от аудитории. Итоговая оценка формируется в соответствии с критериями, указанными в п. 1.1.2 с учетом логичности построения материала, ответов на поставленные вопросы, знания/незнания теории, навыков публичного выступления, оригинальности представления материала.

4.4. Процедура оценивания реферата

Реферат выполняется по одной из тем, указанных в п. 2.2 фонда оценочных средств, в соответствии с методическими указаниями, разработанными преподавателем. Реферат как целостный авторский текст оценивается по следующим признакам:

1. Новизна текста: актуальность темы исследования; самостоятельность в постановке проблемы, чёткое формулирование различных аспектов известной проблемы; умение работать с исследованиями, критической литературой, систематизировать и структурировать материал; явленность авторской позиции, самостоятельность оценок и суждений; стилевое единство текста, единство жанровых черт.

2. Степень раскрытия сущности вопроса: соответствие плана теме реферата; соответствие содержания теме и плану реферата; полнота и глубина знаний по теме; обоснованность способов и методов работы с материалом; умение обобщать, делать выводы, сопоставлять различные точки зрения по одному вопросу (проблеме).

3. Обоснованность выбора источников: оценка использованной литературы: привлечены ли наиболее известные работы по теме исследования (в т.ч. журнальные публикации последних лет, последние статистические данные, сводки, справки и т.д.).

4. Соблюдение требований к оформлению: насколько верно оформлены ссылки на используемую литературу, список литературы; оценка грамотности и культуры изложения (в т.ч. орфографической, пунктуационной, стилистической культуры), владение терминологией; соблюдение требований к объёму реферата.

Итоговая оценка за реферат формируется в соответствии с критериями, указанными в п. 1.1.3.