


Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Валентиновна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 04.03.2025 09:54:32
Уникальный программный ключ:
b066544bca1e448cd8bfc97927234a676a371b2

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И
ТОРГОВЛИ ИМЕНИ МИХАИЛА ТУГАН-БАРАНОВСКОГО»

Кафедра финансов и экономической безопасности

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой

Л. А. Омелянович
«21» февраля 2024 г.
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
«21» БЕЗОПАСНОСТИ

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по учебной дисциплине

Б1.В.04 ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

38.03.06 Торговое дело

(код и наименование направления подготовки)

Профиль: Коммерция

Разработчик:

доцент  Павлова М.В.
(должность) (подпись)

Оценочные материалы рассмотрены и утверждены на заседании кафедры
от «21» февраля 2024 г., протокол № 21

Донецк 2024 г.

Паспорт
оценочных материалов по учебной дисциплине
Финансы и кредит
(наименование учебной дисциплины)

Перечень компетенций, формируемых в результате освоения учебной дисциплины (модуля)

№ п/п	Код и наименование контролируемой компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
1	ПК-4 Способен осуществлять организацию и управление бизнесом	Тема 1. Сущность и функции финансов. Тема 2. Финансовая система и финансовый механизм. Тема 3. Налоговая система государства. Тема 4. Бюджет и бюджетная система государства . Тема 5. Управление финансами и финансовый контроль. Тема 6. Сущность, функции и роль кредита. Тема 7. Финансовые посредники денежного рынка. Тема 8. Коммерческие банки. Тема 9. Валютный рынок и валютные системы. Тема10. Международные валютно-кредитные учреждения.	6

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания
Показатели оценивания компетенций

Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
ПК-4 Способен осуществлять организацию и управление бизнесом	ПК-4.2 Умеет проводить анализ и оценку конъюнктуры рынка, эффективности ведения хозяйственной деятельности торговой организации в современных условиях	Тема 1. Сущность и функции финансов. Тема 2. Финансовая система и финансовый механизм. Тема 3. Налоговая система государства. Тема 4. Бюджет и бюджетная система государства . Тема 5. Управление финансами и финансовый контроль. Тема 6. Сущность, функции и роль кредита. Тема 7. Финансовые посредники денежного рынка. Тема 8. Коммерческие банки. Тема 9. Валютный рынок и валютные системы.	Собеседование (устный опрос), доклад, творческое задание, тесты

		Тема10. Международные валютно-кредитные учреждения.	
--	--	---	--

**Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу
«Собеседование (устный опрос)»**

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
2	Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания базовых нормативно-правовых актов. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов > 90%)
1,5	Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно. Базовые нормативно-правовые акты используются, но в недостаточном объеме. Материал излагается уверенно. Раскрыты причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов >70%)
1,0	Допускаются нарушения в последовательности изложения. Имеются упоминания об отдельных базовых нормативно-правовых актах. Неполно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, с трудом решаются конкретные задачи. Имеются затруднения с выводами. Допускаются нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов >50%)

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
0,5	Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Не проводится анализ. Выводы отсутствуют. Имеются заметные нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов <50%, но более 30%)
0	Ответы излагаются на неудовлетворительном уровне.(правильные ответы даны менее чем 30% вопросов). Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют.

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Творческое задание»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
5	Соблюдены все требования, предъявленные к творческому заданию, автор проявил самостоятельность и творческий подход при изложении материала, использовал необходимую литературу и нормативно-законодательную базу
4	Соблюдены не все требования, предъявленные к оформлению творческого задания, при этом автор проявил самостоятельность и творческий подход, использовал необходимую литературу
3	Соблюдены не все требования, предъявленные к творческому заданию, изложенный материал раскрыт в полном объеме, однако недостаточно аргументирован. Имеются замечания к оформлению.
2	Творческое задание выполнено формально, без учета научных положений и рекомендаций нормативно-законодательной базы. изложенный материал раскрыт не в полном объеме, недостаточно аргументирован. Имеются замечания к оформлению.
1	Творческое задание выполнено формально, без учета научных положений и рекомендаций нормативно-законодательной базы. изложенный материал не раскрыт, задание выполнено с ошибками, не аргументировано. Имеются замечания к оформлению и к стилистике изложения.
0	Задание выполнено на неудовлетворительном уровне или не представлено (студент не готов, не выполнил задание и т.п.)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Доклад»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
3	Доклад представлен на высоком уровне (студент полно осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, владеет профильным понятийным (категориальным) аппаратом и т.п.)
2	Доклад представлен на среднем уровне (студент в целом осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, допустив некоторые неточности и т.п.)
1	Доклад представлен на низком уровне (студент допустил существенные неточности, изложил материал с ошибками, не владеет в достаточной степени профильным категориальным аппаратом и т.п.)
0	Доклад представлен на неудовлетворительном уровне или не представлен (студент не готов, не выполнил задание и т.п.)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Тест»

Шкала оценивания (интервал баллов)		Критерий оценивания
Смысловые модули 1, 3	Смысловый модуль 2	
3	4	Тестовые задания выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов)
2	3	Тестовые задания выполнены на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов)
1	1-2	Тестовые задания выполнены на низком уровне (правильные ответы даны на 60-74% вопросов)
0	0	Тестовые задания выполнены на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 60% вопросов)

Перечень оценочных материалов по учебной дисциплине

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	Собеседование (устный опрос)	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой учебной дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по учебной дисциплине или определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам учебной дисциплины
2.	Творческое задание	Частично регламентированное задание, имеющее нестандартное решение и позволяющее диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся	Темы групповых и/или индивидуальных творческих заданий
3.	Доклад	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы	Темы докладов
4.	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося	Фонд тестовых заданий

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков

Методические материалы отражают основные сведения о каждом оценочном средстве, используемом в ходе изучения учебной дисциплины «Финансы» для контроля результатов обучения.

Оценивание знаний, умений и навыков по учебной дисциплине осуществляется посредством использования следующих видов оценочных средств:

- собеседование (устный опрос);

- творческое задание (решение практических задач);
- доклад;
- тестирование по смысловым модулям.

Распределение баллов, которые получают обучающиеся

Максимальное количество баллов за текущий контроль и самостоятельную работу										Сумма, балл
Смысловой модуль 1					Смысловой модуль 2					
T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7	T8	T9	T10	100
10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	

Примечание. T1, T2, ... T13 – номера тем соответствующих смысловых модулей

Соответствие государственной шкалы оценивания академической успеваемости

Сумма баллов за все виды учебной деятельности	По государственной шкале	Определение
60-100	«Зачтено»	Правильно выполненная работа. Может быть незначительное количество ошибок.
0-59	«Не зачтено»	Неудовлетворительно, с возможностью повторной аттестации

ВАРИАНТЫ ТЕСТОВЫХ ЗАДАНИЙ

1. Состояние государства, при котором оно обеспечено возможностью создания условий для богатой жизни его населения, перспективного развития ее экономики в будущем и возрастание благосостояния его обитателей – это:
 - А) национальная защита;
 - Б) экономическая безопасность;
 - В) финансовое равновесие.
2. К подсистеме финансовой безопасности относятся:
 - А) экономическая безопасность;
 - Б) политическая безопасность;
 - В) долговая безопасность.
3. Состояние финансовой системы, которое характеризуется стабильностью денежной единицы, доступностью кредитных ресурсов и таким уровнем инфляции, который обеспечивает экономический подъем и повышение реальных доходов населения:
 - А) экономическая безопасность;
 - Б) денежно-кредитная безопасность;
 - В) инвестиционная безопасность.
4. Финансовая безопасность предприятия состоит в:
 - А) обеспечении условий сохранения коммерческой тайны, интеллектуальной собственности и информации, защищенности предприятия от негативного влияния внешней среды;
 - Б) осуществлении контроля над ресурсами определенного региона и определяется возможностями наиболее полно использовать его конкурентные преимущества;
 - В) обеспечении процесса возобновления рабочей силы и экономической защиты от влияния внешней государственной политики.
5. Система организационных и институционально-правовых мероприятий влияния, направленных на своевременное выявление, предупреждение, нейтрализацию и ликвидацию угроз финансовой безопасности государства – это:
 - А) механизм обеспечения финансовой безопасности государства;

- Б) метод влияния на финансовую безопасность государства.
В) форма проявления финансовой политики государства;
6. Максимальное значение уровня инфляции, которое не угрожает финансовой безопасности государства, составляет:
А) 102 %;
Б) 107 %;
В) 120 %.
7. К внутренним угрозам финансовой безопасности относятся:
А) неэффективность налоговой системы и массовое уклонение от уплаты налогов;
Б) неопределенность государства в современном геополитическом пространстве;
В) увеличение уровня государственной задолженности перед международными финансовыми институтами.
8. С позиции ресурсно-функционального подхода, финансовая безопасность – это:
А) защищенность финансовых интересов субъектов хозяйствования на всех уровнях финансовых отношений;
Б) такое состояние финансовой и других систем, которое характеризуется стойкостью к внутренним и внешним отрицательным влияниям
В) защищенность финансовых интересов на всех уровнях финансовых отношений.
9. Налоговая безопасность государства определяется:
А) эффективностью налоговой политики государства;
Б) эффективностью финансовой политики государства;
В) эффективностью социальной политики государства.
10. Определенный уровень государственной внутренней и внешней задолженности с учетом стоимости ее обслуживания и эффективности использования внутренних и внешних заимствований и оптимального соотношения между ними, достаточное для решения необходимых социально-экономических потребностей – это:
А) долговая безопасность государства;
Б) финансовая безопасность банковской системы;
В) валютная безопасность государства.
11. Достижение уровня инвестиций, который дает возможность оптимально удовлетворять текущие потребности экономики в капитальных вложениях по объему и структуре с учетом эффективного использования и возвращения средств, которые инвестируются – это:
А) инвестиционная безопасность;
Б) валютная безопасность государства;
В) долговая безопасность.
12. Финансовая самостоятельность (автономия), которая в первую очередь проявляется в осуществлении контроля над ресурсами региона и определяется возможностями наиболее полно использовать конкурентные преимущества региона – это:
А) финансовая безопасность человека;
Б) финансовая безопасность региона;
В) финансовая безопасность предприятия.
13. Комплекс международных условий сосуществования договоренностей и институциональных структур, при которых каждому государству – члену мирового сообщества обеспечивается возможность свободно избирать и осуществлять свою стратегию социального, экономического и финансового развития – это:
А) финансовая безопасность государства;
Б) международная финансовая безопасность;
В) финансовая безопасность предприятия.
14. Бюджетный год США длится
А) с 1 апреля по 31 марта;
Б) с 1 марта по 31 апреля;
В) с 1 октября по 30 сентября.
15. Доходы местных бюджетов в европейских странах преимущественно формируются за счет:
А) непрямых и прямых налогов;
Б) прямых налогов и трансфертов;

- В) доходов от участия в капитале, налоговых поступлений.
16. К субъектам системы международных финансовых отношений относятся:
- А) государство и юридические лица;
 Б) юридические и физические лица;
 В) государство, физические и юридические лица.
17. Субъекты системы международных финансов с позиции конкретного государства делятся на:
- А) физические и юридические лица;
 Б) резидентов и нерезидентов;
 В) государство и юридические лица.
18. Обесценивание курса национальной валюты в форме снижения ее курса (цены) в отношении иностранных валют, международных расчетных денежных единиц – это:
- А) девальвация;
 Б) ревальвация;
 В) инфляция.
19. Повышение курса национальной валюты относительно других валют – это:
- А) девальвация;
 Б) ревальвация;
 В) инфляция.
20. Международный валютный фонд расположен в:
- А) Париже;
 Б) Берлине;
 В) Вашингтоне.

Вопросы для подготовки к контрольной работе

1. Сущность финансов, объективная необходимость их возникновения
2. Исторические предпосылки и этапы возникновения финансов
3. Финансовые категории и их сущность.
4. Объекты и субъекты финансовых отношений.
5. Функции финансов и их содержание.
6. Механизм действия распределительной функции финансов. Сущность первичного и вторичного распределения стоимости ВВП.
7. Роль финансов в обществе.
8. Сущность финансового противоречия и пути его решения.
9. Взаимосвязь финансов с другими категориями: ценой, зарплатой и кредитом
10. Модели финансовых отношений и их специфические признаки.
11. Внутренняя структура финансовой системы государства.
12. Принципы организации финансовой системы государства
13. Современные требования к содержанию финансовой политики государства.
14. Характеристика внутренних и внешних факторов, влияющих на содержание современной финансовой политики государства
15. Финансовые рычаги и стимулы как элементы финансового механизма.
16. Система финансовых показателей и их роль в финансовом регулировании экономики и социальной сферы.
17. Сущность налогов и объективная необходимость их возникновения.
18. Сущность налоговой системы государства и ее состав.
19. Налоговая политика государства и ее типы.
20. Основные направления реформирования налоговой системы в современных условиях.
21. Бюджет в экономической системе государства, его экономическая сущность и назначение.
22. Факторы, определяющие содержание расходов бюджета
23. Бюджетный дефицит: определение, причины возникновения и последствия.
24. Источники финансирования бюджетного дефицита.
25. Виды дефицита бюджета и их характеристика.
26. Экономическая сущность государственного кредита, его функции.
27. Экономические и социальные последствия государственного долга.

28. Классификация государственных займов.
29. Происхождение и сущность денег.
30. Функции денег и их взаимосвязь.
31. Сущность и основные черты денежного оборота.
32. Денежные агрегаты и их характеристика.
33. Закон денежного обращения и его значение.
34. Понятие инфляции и ее причины.
35. Влияние и последствия инфляции для экономики государства.
36. Понятие денежной реформы.
37. Виды денежных реформ.
38. Сущность и структура денежной системы.
39. Виды денежных систем и их эволюция.
40. Валютная система и ее основные элементы.
41. Классификация валюты и ее виды.
42. Современные типы режимов валютных курсов в мировой валютной системе.
43. Методы регулирования валютного курса.
44. Элементы национальной валютной системы.
45. Сущность и методы валютного регулирования.
46. Формы и виды кредита.
47. Роль кредита в развитии экономики.
48. Сущность и функции центральных банков.
49. Основные функции центрального банка, определяющие его место и роль в экономике.
50. Классификация банков и их функции.

Вопросы для подготовки к зачету:

1. Исторические аспекты возникновения финансов и их необходимость.
2. Взаимосвязь финансов с другими элементами экономической системы.
3. Необходимость и сущность финансов.
4. Деньги, как материальная основа финансов. Взаимосвязь между денежными и финансовыми отношениями.
5. Взаимосвязь между денежными и финансовыми отношениями.
6. Государственные финансы как составная часть финансовой системы государства.
7. Бюджетная система: сущность, содержание и принципы организации и функционирования.
8. Бюджет государства: экономическое содержание и значение.
9. Бюджетный дефицит, причины его возникновения и источники финансирования.
10. Бюджетный процесс: характеристика его стадий.
11. Виды налогов, их роль в формировании доходов бюджета.
12. Государственный кредит, его сущность и роль.
13. Доходы и расходы местных бюджетов.
14. Классификация государственных займов.
15. Международный финансовый рынок.
16. Муниципальный бюджет - основа местных финансов.
17. Назначение рынка финансовых услуг и его роль в эффективном распределении финансовых ресурсов.
18. Налоговая система государства.
19. Налоговые и неналоговые поступления в бюджет.
20. Органы и методы управления государственным долгом. Обслуживание государственного долга.
21. Особенности организации и функционирования финансов различных форм собственности и видов деятельности.
22. Понятие финансового механизма и его роль в хозяйственном механизме государства.
23. Правовые и организационные основы построения финансовой системы.
24. Предмет и сущность финансов, их необходимость.
25. Предпосылки возникновения и развития налогов.

26. Причины возникновения государственного долга. Экономические и социальные последствия государственного долга.
27. Профицит бюджета: причина его возникновения. Резервный фонд и фонд будущих поколений.
28. Прямые налоги и их характеристика.
29. Расходы местных бюджетов и их роль в социально-экономическом развитии территорий.
30. Основные направления реформирования межбюджетных отношений.
31. Роль финансов в распределении и перераспределении ВВП.
32. Роль финансового рынка в распределении временно свободных средств между субъектами рыночных отношений.
33. Система государственных финансов, их назначение и роль в социально-экономическом развитии общества.
34. Создание и функционирование международных финансовых институтов: Международный банк реконструкции и развития (МБРР), Международная Финансовая корпорация (МФК), Международная ассоциация развития (МАР)
35. Создание и функционирование международных финансовых институтов: МВФ (международный и валютный фонд), ВБ (всемирный банк).
36. Составляющие бюджетной системы, ее структура, принципы построения и организация функционирования.
37. Сущность бюджетной системы страны, правовая и экономическая основа бюджетной системы.
38. Сущность и содержание финансовой политики государства и ее взаимосвязь с экономической политикой.
39. Сущность налогов как финансовой категории.
40. Сущность налоговой системы страны, принципы ее формирования.
41. Сущность прямого и косвенного налогообложения.
42. Факторы, влияющие на формирование доходов государственного бюджета в современных условиях.
43. Финансовая политика государства: цели и задачи.
44. Финансовая система страны, характеристика ее звеньев.
45. Финансовый механизм в рыночной экономике.
46. Экономическая природа и назначение международных финансов
47. Экономическая природа страхования, его функции. Основные понятия в страховании.
48. Экономическая сущность государственного кредита, его назначение.
49. Экономические и социальные последствия государственного долга.
50. Сущность денег. Деньги как деньги и деньги как капитал.
51. Понятие неполноценных денег и характеристика их разновидностей - бумажные и кредитные деньги. Преимущества кредитных денег в сравнении с бумажными.
52. Разновидности современных кредитных денег. Характеристика банкноты, "классическая" и современная банкнота. Депозитные и «квазиденьги».
53. Функции денег.
54. Модель денежного оборота. Характеристика отдельных потоков денежного оборота и их взаимосвязь.
55. Денежная масса: сущность, состав и факторы изменения объема и структуры.
56. Характеристика базовых денег и денежных агрегатов.
57. Скорость обращения денег, ее сущность.
58. Закон денежного обращения.
59. Денежно-кредитный мультипликатор.
60. Сущность, особенности функционирования и инструменты денежного рынка.
61. Спрос на деньги: сущность, цели и мотивы спроса на деньги. Факторы, влияющие на спрос на деньги.
62. Предложение денег, ее сущность, особенности формирования и факторы изменения.
63. Сущность, назначение и основные элементы денежной системы.
64. Характеристика основных видов денежных систем и их эволюция.
65. Создание и развитие денежной системы государства.

66. Государственное регулирование денежного оборота как составляющая экономической политики, его методы и последствия.
67. Денежно-кредитная и фискально-бюджетная политика в системе государственного регулирования денежного оборота.
68. Проблемы монетизации бюджетного дефицита и валового внутреннего продукта.
69. Сущность, закономерности развития и виды инфляции. Способы измерения инфляции.
70. Причины инфляции. Монетаристский и кейнсианский подходы к определению причин инфляции.
71. Экономические и социальные последствия инфляции.
72. Денежные реформы, как инструмент антиинфляционной политики.
73. Государственное регулирование инфляции: основные направления и инструменты.
74. Сущность, цели и виды денежных реформ.
75. Понятие валюты и валютных отношений. Конвертируемость валюты, ее сущность, виды значение предпосылки.
76. Валютный рынок: сущность и структура, факторы, определяющие конъюнктуру валютного рынка.
77. Валютный курс: сущность, роль и факторы, определяющие его динамику и уровень.
78. Понятие и назначение валютных систем. Элементы национальной валютной системы
79. Общие предпосылки и экономические причины, определяющие необходимость кредита.
80. Сущность кредита, его структура, эволюция и связь с другими экономическими категориями.
81. Стадии и закономерности движения кредита на микро- и макроуровнях. Формы, виды и функции кредита.
82. Сущность ссудного процента, его функции и факторы, влияющие на уровень процента.
83. Сущность, назначение и виды финансового посредничества.
84. Сущность, принципы построения и функции банковской системы.
85. Небанковские финансово-кредитные учреждения, их виды и особенности функционирования в условиях рыночной экономики
86. Центральные банки: сущность, назначение, правовой статус, организационная структура.
87. Характеристика функций центрального банка.
88. Происхождение и развитие центральных банков. Понятие, назначение и классификация банковских учреждений.
89. Основы организации и деятельности банков.
90. Устойчивость банковской системы и механизм ее обеспечения.