

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Филиал ДГУ в г. Хасавюрте

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине

«ФИНАНСЫ»

Кафедра

экономических дисциплин

Образовательная программа бакалавриата

38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) программы

Финансы и кредит

Форма обучения

очная, очно-заочная

Статус дисциплины

обязательная часть ОПОП; базовый модуль направления (Б1.О.05.13)

Хасавюрт, 2026

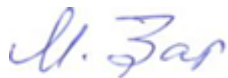
Фонд оценочных средств по дисциплине «Финансы» составлен в 2026 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Минобрнауки России от 12.08.2020 № 954 (в действующей редакции), ОПОП и учебными планами 2026 года филиала ДГУ в г. Хасавюрте, рабочей программой дисциплины и Положением ДГУ о фонде оценочных средств.

Разработчик: кафедра экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте, Сулейманов Магомед Магомедович, к.э.н., доцент.

Фонд оценочных средств одобрен:

на заседании кафедры экономических дисциплин, протокол № 5 от « 19 » _____ 01 _____ 2026 года.

Заведующий кафедрой



М.-З. А. Магомедов

на заседании учебно-методической комиссии филиала, протокол № 5 от « 29 » _____ 01 _____ 2026 года.



Председатель

Д.Х. Дадаев

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине «Финансы»

1.1. Основные сведения о дисциплине

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы (144 академических часа). По очной форме дисциплина изучается в 3 семестре, по очно-заочной форме - в 4 семестре. Форма промежуточной аттестации - экзамен.

Вид учебной работы	Очная форма	Очно-заочная форма	Контроль	Примечание
Общая трудоемкость	144 ч. / 4 з.е.	144 ч. / 4 з.е.	экзамен	36 ч. контроля
Контактная работа	46	36	текущий контроль	
Лекции	24	18	опрос / тестирование	
Практические занятия	22	18	задания / контрольная работа	
Самостоятельная работа	62	72	реферат / доклад / самоподготовка	
Контроль	36	36	экзамен	

Основные виды самостоятельной работы:

- проработка лекционного материала и литературы;
- подготовка к практическим занятиям и вопросам текущего контроля;
- работа с действующими нормативными актами и официальной статистикой;
- расчетно-аналитические и ситуационные задания;
- рефераты и доклады;
- подготовка к контрольной работе и экзамену.

1.2. Требования к результатам обучения, формы контроля и виды оценочных средств

ОПК-4. Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности

ОПК-4.И-1. Осуществляет идентификацию проблемы и описывает ее, используя профессиональную терминологию, опираясь на результаты анализа ситуации

№	Контролируемые модули / темы	Компетенция	Оценочные средства	№ заданий	Способ контроля
1	Модуль 1. Темы 1-3: финансы и финансовая система	ОПК-4 / ОПК-4.И-1	вопросы; тест; аналитическое задание; реферат	B1-B12; T1-T12; A1; P1-P5	устно / письменно / тест
2	Модуль 2. Темы 4-6: публичные финансы, страхование, финансы организаций и домохозяйств	ОПК-4 / ОПК-4.И-1	вопросы; тест; расчетное задание; кейс; реферат	B13-B24; T13-T24; A2-A3; K1; P6-P10	устно / письменно / тест

№	Контролируемые модули / темы	Компетенция	Оценочные средства	№ заданий	Способ контроля
3	Модуль 3. Темы 7-9: финансовая политика и регулирование	ОПК-4 / ОПК-4.И-1	вопросы; тест; аналитическое задание; кейс; контрольная работа; экзамен	B25-B36; T25-T36; A4; K2; KP1-KP3; Э1-Э40	устно / письменно / тест / экзамен

1.3. Показатели и критерии сформированности ОПК-4 / ОПК-4.И-1

Компонент	Недостаточный	Достаточный	Базовый	Повышенный
Знать	Не воспроизводит базовые финансовые категории.	Знает основные понятия с неточностями.	Корректно объясняет категории и структуру финансовой системы.	Системно объясняет взаимосвязи и использует актуальные источники.
Уметь	Не может классифицировать информацию и выявить проблему.	По образцу выделяет показатели.	Самостоятельно собирает и анализирует релевантные данные.	Сравнивает альтернативы, выявляет причины и риски.
Владеть	Не владеет терминологией и приемами анализа.	Использует базовые приемы с помощью.	Структурирует данные и аргументирует вывод.	Самостоятельно готовит аналитический материал и проверяет актуальность источников.

2. КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ОЦЕНКИ

Задания, содержащие текущие финансовые показатели, выполняются по данным, актуальным на дату контроля, с использованием официальных источников.

2.1. Вопросы для текущего контроля

- B1. Раскройте экономическое содержание финансов и их специфические признаки.
- B2. Охарактеризуйте функции финансов и дискуссионные подходы к их определению.
- B3. Покажите взаимосвязь финансов с ценой, заработной платой, кредитом и налогами.
- B4. Что понимается под финансовыми ресурсами? Назовите источники их формирования.
- B5. Дайте определение финансовой системы и раскройте принципы ее построения.
- B6. Сравните централизованные и децентрализованные финансы.
- B7. Охарактеризуйте основные сегменты финансового рынка.
- B8. В чем состоит роль финансовых посредников?
- B9. Какова роль Банка России как мегарегулятора финансового рынка?
- B10. Какие риски возникают на финансовом рынке?
- B11. Как цифровизация меняет финансовую инфраструктуру?
- B12. Какие механизмы используются для защиты прав потребителей финансовых услуг?
- B13. Раскройте экономическое содержание государственных и муниципальных финансов.
- B14. Охарактеризуйте бюджетную систему Российской Федерации.
- B15. Назовите основные виды доходов и расходов бюджетов.
- B16. Что такое бюджетный дефицит и каковы источники его финансирования?
- B17. Объясните сущность государственного и муниципального долга.
- B18. Охарактеризуйте межбюджетные отношения и межбюджетные трансферты.
- B19. Какова финансовая роль Социального фонда России?
- B20. Какова финансовая роль Федерального фонда обязательного медицинского страхования?
- B21. Раскройте экономическое содержание страхования и его место в финансовой системе.
- B22. Охарактеризуйте финансовые ресурсы и резервы страховой организации.
- B23. Сравните собственные и заемные финансовые ресурсы коммерческой организации.
- B24. Раскройте содержание финансов домашних хозяйств и личного финансового планирования.
- B25. Дайте определение финансовой политики и назовите ее основные направления.
- B26. Как взаимосвязаны бюджетная, налоговая, долговая и денежно-кредитная политика?
- B27. Назовите основные органы управления финансами в Российской Федерации и их полномочия.
- B28. В чем состоят финансовое планирование и финансовое прогнозирование?
- B29. Раскройте содержание государственного и муниципального финансового контроля.
- B30. Что понимается под финансовым регулированием экономики?
- B31. Сравните прямые и косвенные методы финансового регулирования.
- B32. Какие финансовые инструменты используются для поддержки инвестиций и инноваций?
- B33. Как финансовые инструменты воздействуют на территориальные и отраслевые пропорции?
- B34. Раскройте финансовые механизмы социальной политики и социальной защиты.
- B35. Какие возможности и риски связаны с цифровизацией государственных и корпоративных финансов?
- B36. Охарактеризуйте современные направления развития финансовой системы России.

Критерии: «зачтено» - вопрос раскрыт корректно и терминологически точно; «не зачтено» - имеются принципиальные ошибки или отсутствует понимание финансового содержания.

2.2. Тестовые задания

В каждом задании один правильный ответ. Ключи оформлены отдельным документом.

T1. Финансы как экономическая категория непосредственно связаны прежде всего с:

- а) распределением и перераспределением стоимости
- б) натуральным обменом без денег
- в) технологией производства
- г) исключительно потреблением

T2. Финансовые ресурсы - это:

- а) денежные доходы, накопления и поступления, используемые субъектами для выполнения функций и обязательств
- б) только наличные деньги населения
- в) только банковский кредит
- г) исключительно прибыль предприятий

T3. К централизованным финансам относится:

- а) федеральный бюджет
- б) бюджет домашнего хозяйства
- в) уставный капитал компании
- г) личный банковский вклад

T4. К децентрализованным финансам относится:

- а) финансы организаций и домашних хозяйств
- б) федеральный бюджет
- в) бюджет субъекта РФ
- г) местный бюджет

T5. Финансовая система представляет собой:

- а) совокупность взаимосвязанных сфер, звеньев и институтов финансовых отношений
- б) только государственный бюджет
- в) только банковскую систему
- г) только рынок ценных бумаг

T6. Финансовый рынок выполняет функцию:

- а) перераспределения финансовых ресурсов
- б) отмены финансовых рисков
- в) утверждения бюджетов
- г) установления налоговых ставок

T7. Мегарегулятором финансового рынка является:

- а) Банк России
- б) Росстат
- в) Минтруд России
- г) Федеральное казначейство

T8. Диверсификация финансовых вложений используется прежде всего для:

- а) снижения концентрации риска
- б) гарантированного устранения всех рисков
- в) отмены доходности
- г) отказа от анализа

T9. К сегментам финансового рынка относится:

- а) рынок ценных бумаг
- б) рынок бытовых услуг
- в) рынок труда как таковой
- г) рынок продовольствия

T10. Финансовый риск означает:

- а) возможность отклонения фактического финансового результата от ожидаемого
- б) гарантированный убыток
- в) отсутствие неопределенности
- г) только техническую ошибку

Т11. Цифровой финансовый актив относится к:

- а) современной цифровой финансовой инфраструктуре
- б) наличными деньгам в кассе
- в) налоговой декларации
- г) муниципальному долгу

Т12. Защита потребителя финансовых услуг предполагает:

- а) раскрытие информации и механизмы рассмотрения обращений
- б) запрет сравнения продуктов
- в) отмену договоров
- г) отсутствие надзора

Т13. Бюджетная система Российской Федерации включает:

- а) федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ, местные бюджеты и бюджеты государственных внебюджетных фондов
- б) только федеральный бюджет
- в) только бюджеты организаций
- г) только местные бюджеты

Т14. Бюджетный дефицит означает:

- а) превышение расходов бюджета над доходами
- б) превышение доходов над расходами
- в) равенство доходов и расходов
- г) отсутствие государственного долга

Т15. Межбюджетный трансферт - это:

- а) средства, предоставляемые одним бюджетом бюджетной системы другому бюджету
- б) банковский кредит физлицу
- в) страховая выплата
- г) дивиденд

Т16. СФР относится к:

- а) государственным внебюджетным фондам
- б) коммерческим банкам
- в) страховым брокерам
- г) фондовым биржам

Т17. ФОМС связан с финансовым обеспечением:

- а) обязательного медицинского страхования
- б) страхования вкладов
- в) валютного рынка
- г) рынка ценных бумаг

Т18. Страховая премия - это:

- а) плата за страхование
- б) государственная субсидия
- в) налог
- г) дивиденд

Т19. Страховые резервы формируются для:

- а) обеспечения исполнения обязательств по договорам страхования
- б) выплаты дивидендов независимо от обязательств
- в) финансирования бюджета

г) только покупки основных средств

T20. Собственный капитал организации включает:

а) капитал и накопленные собственные источники

б) только банковские кредиты

в) только кредиторскую задолженность

г) только облигационные займы

T21. Заемные финансовые ресурсы организации включают:

а) кредиты и иные долговые средства

б) только уставный капитал

в) только нераспределенную прибыль

г) только амортизацию

T22. Финансовый результат организации определяется сопоставлением:

а) доходов и расходов

б) только активов и обязательств

в) только наличных средств

г) только выручки и численности персонала

T23. Финансы домашних хозяйств включают отношения по поводу:

а) формирования, распределения и использования денежных доходов и сбережений

б) только госбюджета

в) только эмиссии денег

г) межбюджетных трансфертов

T24. Личное финансовое планирование направлено на:

а) согласование финансовых целей, доходов, расходов, сбережений, долгов и рисков

б) отказ от сбережений

в) исключение страхования

г) только увеличение расходов

T25. Финансовая политика государства представляет собой:

а) совокупность целей и мер государства в сфере финансовых ресурсов

б) только бухгалтерский учет

в) только денежную эмиссию

г) исключительно кадровую политику

T26. К направлениям финансовой политики относится:

а) бюджетная политика

б) только производственная технология

в) кадровый аудит

г) маркетинговая коммуникация

T27. Финансовое планирование предполагает:

а) определение финансовых целей, ресурсов, показателей и способов их достижения

б) только фиксацию прошлого

в) отказ от прогнозов

г) замену учета

T28. Государственный финансовый контроль направлен на:

а) проверку законности и результативности использования публичных средств

б) управление частными продажами

в) установление зарплат в любой компании

г) выбор маркетинговой стратегии

T29. Финансовое регулирование экономики может осуществляться через:

а) налоги, бюджетные расходы, субсидии и гарантии

б) только изменение технологии производства

- в) только управление персоналом
- г) только бухгалтерские проводки

Т30. К косвенным финансовым инструментам регулирования относится:

- а) налоговое стимулирование
- б) назначение директора компании
- в) технический регламент
- г) кадровый приказ

Т31. Финансовая поддержка инвестиций может включать:

- а) субсидии, бюджетные инвестиции, гарантии и налоговые стимулы
- б) только штрафы
- в) исключительно бухгалтерский учет
- г) только денежную эмиссию

Т32. Социальные трансферты используются для:

- а) финансового обеспечения установленных мер социальной поддержки
- б) финансирования только частных инвестиций
- в) уплаты дивидендов
- г) погашения коммерческих кредитов организаций

Т33. Цифровизация государственных финансов связана с:

- а) развитием информационных систем планирования, исполнения и контроля публичных финансов
- б) отказом от контроля
- в) отменой бюджета
- г) отказом от отчетности

Т34. Финансовая грамотность способствует:

- а) более обоснованному выбору финансовых продуктов и управлению рисками
- б) устранению всех рисков
- в) гарантированной доходности
- г) отказу от сбережений

Т35. Устойчивое финансирование предполагает учет:

- а) долгосрочных экономических, экологических и социальных факторов
- б) только краткосрочной выручки
- в) только формы собственности
- г) только числа работников

Т36. Сопоставление фактических и плановых финансовых показателей необходимо для:

- а) выявления отклонений и идентификации проблем
- б) исключения анализа
- в) отмены контроля
- г) отказа от прогнозирования

Шкала теста: 90-100% - повышенный уровень; 75-89% - базовый; 60-74% - достаточный; менее 60% - недостаточный.

2.3. Расчетно-аналитические и аналитические задания

A1. Структура финансовой системы

Составьте аналитическую схему финансовой системы РФ. Для каждого элемента укажите субъект, источник финансовых ресурсов, направления использования и официальный информационный источник. Сделайте вывод о взаимосвязи сфер финансовой системы.

A2. Анализ бюджета

По официальным данным выбранного бюджета за последний доступный завершённый период определите доходы, расходы, дефицит/профицит, структуру доходов и крупнейшие направления расходов; рассчитайте доли и сформулируйте не менее трех выводов.

A3. Финансовое состояние организации

Выручка 120 млн руб., текущие затраты 96 млн руб., процентные расходы 4 млн руб., налоговые платежи 5 млн руб., инвестиционные расходы 10 млн руб. Рассчитайте результат и остаток, оцените рост процентных расходов на 2 млн руб., назовите дополнительные данные для оценки устойчивости.

A4. Финансовая политика и регулирование

Выберите актуальный инструмент финансовой политики и по официальным источникам опишите цель, получателей, механизм финансирования, возможные эффекты, риски и показатели оценки результативности.

2.4. Кейс-задачи

K1. Финансовая устойчивость домашнего хозяйства

Доход 150 тыс. руб. в месяц, обязательные расходы 85 тыс., кредитные платежи 32 тыс., сбережения 10 тыс., резерв 120 тыс. Рассчитайте долговую нагрузку, свободный поток, покрытие резервом и сформулируйте риски и рекомендации.

K2. Выбор меры финансового регулирования

Регион рассматривает субсидирование ставки инвестиционных кредитов, налоговую льготу новым инвесторам и бюджетные инвестиции в инфраструктуру. Сравните финансовый механизм, бюджетные затраты, эффекты и риски; предложите критерии выбора и показатели результативности.

2.5. Темы рефератов и докладов

- P1. Эволюция содержания финансов как экономической категории.
- P2. Современная структура финансовой системы Российской Федерации.
- P3. Финансовый рынок как механизм перераспределения ресурсов.
- P4. Цифровые финансовые активы в современной финансовой инфраструктуре.
- P5. Защита прав потребителей финансовых услуг.
- P6. Бюджетная система РФ и современные направления ее развития.
- P7. Государственный долг и долговая устойчивость.
- P8. Страхование как механизм управления финансовыми рисками.
- P9. Финансовые ресурсы и финансовая устойчивость организации.
- P10. Финансы домашних хозяйств и личное финансовое планирование.
- P11. Финансовая политика России на современном этапе.
- P12. Финансовое регулирование инвестиций и инноваций.
- P13. Цифровизация государственных финансов.
- P14. Устойчивое финансирование и ESG-факторы: возможности и ограничения.
- P15. Финансовая грамотность как элемент устойчивости домашних хозяйств.

2.6. Контрольная работа

- КР1. Модуль 1: один вопрос В1-В12, пять тестов Т1-Т12 и фрагмент А1.
- КР2. Модуль 2: один вопрос В13-В24, пять тестов Т13-Т24 и задание А2 или А3.
- КР3. Модуль 3: один вопрос В25-В36, пять тестов Т25-Т36 и задание А4 или кейс К2.

Контрольная работа: «отлично» - 85-100%; «хорошо» - 70-84%; «удовлетворительно» - 55-69%; «неудовлетворительно» - менее 55% либо принципиальные ошибки.

2.7. Вопросы к промежуточной аттестации (экзамену)

- Э1. Экономическое содержание финансов и их специфические признаки.
- Э2. Функции финансов и дискуссионные подходы к их определению.
- Э3. Финансы и другие категории стоимостного распределения.
- Э4. Финансовые ресурсы: понятие, источники и виды.
- Э5. Финансовая система: понятие, структура и принципы построения.

- Э6. Централизованные и децентрализованные финансы.
- Э7. Финансовый рынок: функции, структура и участники.
- Э8. Финансовое посредничество и роль Банка России на финансовом рынке.
- Э9. Государственные и муниципальные финансы: содержание и функции.
- Э10. Бюджетная система Российской Федерации.
- Э11. Доходы и расходы бюджетов.
- Э12. Бюджетный дефицит и источники его финансирования.
- Э13. Государственный и муниципальный долг.
- Э14. Межбюджетные отношения и межбюджетные трансферты.
- Э15. Государственные внебюджетные фонды РФ.
- Э16. Фонд пенсионного и социального страхования РФ: финансовая роль.
- Э17. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.
- Э18. Экономическое содержание и функции страхования.
- Э19. Финансовые ресурсы страховой организации.
- Э20. Финансы коммерческих организаций.
- Э21. Источники собственных и заемных финансовых ресурсов организации.
- Э22. Доходы, расходы и финансовый результат организации.
- Э23. Финансы некоммерческих организаций.
- Э24. Финансы домашних хозяйств.
- Э25. Сбережения, кредитная нагрузка и личное финансовое планирование.
- Э26. Финансовая политика: содержание и виды.
- Э27. Бюджетная и налоговая политика.
- Э28. Долговая политика государства.
- Э29. Политика развития финансового рынка.
- Э30. Органы управления финансами в Российской Федерации.
- Э31. Финансовое планирование и прогнозирование.
- Э32. Государственный и муниципальный финансовый контроль.
- Э33. Финансовое регулирование экономики: цели и методы.
- Э34. Бюджетно-налоговые инструменты регулирования.
- Э35. Финансовая поддержка инвестиций и инноваций.
- Э36. Финансовое регулирование территориальных пропорций.
- Э37. Финансовое регулирование социальной сферы.
- Э38. Финансовое обеспечение социальной защиты населения.
- Э39. Цифровизация государственных и корпоративных финансов.
- Э40. Современные риски и направления развития финансовой системы России.

Экзамен может проводиться в устной, письменной, устно-письменной форме или в форме тестирования в соответствии с локальными актами ДГУ. Конкретный комплект формируется преподавателем из материалов настоящего ФОС.

Критерии экзаменационной оценки:

- «отлично» - полный, логичный, аргументированный ответ, корректные расчеты и применение терминологии;
- «хорошо» - основное содержание раскрыто, отдельные неточности не искажают логику;
- «удовлетворительно» - минимально необходимый уровень знаний и понимания при наличии отдельных ошибок;

- «неудовлетворительно» - ключевые положения не раскрыты или допущены принципиальные ошибки.

2.8. Особенности оценивания обучающихся с инвалидностью и ОВЗ

Форма, время и способ предъявления материалов при необходимости адаптируются с учетом индивидуальных возможностей обучающегося и локальных актов ДГУ.

3. ЭКСПЕРТНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Представленный ФОС соответствует РПД «Финансы», охватывает все модули дисциплины и позволяет оценить результаты обучения по ОПК-4 / ОПК-4.И-1.

Оценочные материалы включают вопросы, тесты, расчетно-аналитические задания, кейсы, рефераты, контрольную работу и экзаменационные вопросы и предусматривают использование актуальных официальных источников.

ФОС рекомендуется к использованию при реализации ОПОП 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит».

Эксперт: _____

Должность, организация _____ Подпись _____

Ф.И.О. _____ «__» _____ 2026 г.

4. ЛИСТ ВНЕСЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ

№	Дата	Содержание изменений	Основание / протокол	Подпись

Нормативная и организационно-методическая основа

- Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (в действующей редакции).
- Приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 № 954 об утверждении ФГОС ВО по направлению 38.03.01 Экономика (в действующей редакции).
- Приказ Минобрнауки России от 06.04.2021 № 245 о порядке организации образовательной деятельности по программам высшего образования (в действующей редакции).
- Положение ДГУ о фонде оценочных средств (2023).
- Положение ДГУ о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации (2022).
- ОПОП, учебные планы и матрица реализации компетенций 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит», филиал ДГУ в г. Хасавюрте, год начала подготовки 2026.
- Рабочая программа дисциплины «Финансы», 2026.