

**Министерство науки и высшего образования РФ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Национальный исследовательский университет «МЭИ»**

**Направление подготовки/специальность: 38.03.02 Менеджмент**

**Наименование образовательной программы: Логистика и управление закупками**

**Уровень образования: высшее образование - бакалавриат**

**Форма обучения: Заочная**

**Оценочные материалы  
по дисциплине  
Основы финансовых отношений**

**Москва  
2022**

## ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ РАЗРАБОТАЛ:

Преподаватель

(должность)

	Подписано электронной подписью ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ»	
	Сведения о владельце ЦЭП МЭИ	
	Владелец	Абрамова Е.Ю.
	Идентификатор	R1661d0f4-AbramovaYY-42471f61

(подпись)

Е.Ю.

Абрамова

(расшифровка  
подписи)

## СОГЛАСОВАНО:

Руководитель  
образовательной  
программы

(должность, ученая степень, ученое  
звание)

	Подписано электронной подписью ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ»	
	Сведения о владельце ЦЭП МЭИ	
	Владелец	Знаменская М.А.
	Идентификатор	R0edb956b-ZnamenskayaMA-72cea9

(подпись)

М.А.

Знаменская

(расшифровка  
подписи)

Заведующий  
выпускающей кафедры

(должность, ученая степень, ученое  
звание)

	Подписано электронной подписью ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ»	
	Сведения о владельце ЦЭП МЭИ	
	Владелец	Кетоева Н.Л.
	Идентификатор	R56dba1ba-KetoyevaNL-5403d8c5

(подпись)

Н.Л. Кетоева

(расшифровка  
подписи)

## ОБЩАЯ ЧАСТЬ

Оценочные материалы по дисциплине предназначены для оценки: достижения обучающимися запланированных результатов обучения по дисциплине, этапа формирования запланированных компетенций и уровня освоения дисциплины.

Оценочные материалы по дисциплине включают оценочные средства для проведения мероприятий текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

Формируемые у обучающегося компетенции:

1. ОПК-5 владением навыками составления финансовой отчетности с учетом последствий влияния различных методов и способов финансового учета на финансовые результаты деятельности организации на основе использования современных методов обработки деловой информации и корпоративных информационных систем

2. ОК-3 способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности

и включает:

**для текущего контроля успеваемости:**

Форма реализации: Компьютерное задание

1. Бюджет (Тестирование)
2. Страхование (Тестирование)
3. Финансовое регулирование (Тестирование)

Форма реализации: Проверка задания

1. Финансы (Реферат)

### БРС дисциплины

2 семестр

Раздел дисциплины	Веса контрольных мероприятий, %				
	Индекс КМ:	КМ-1	КМ-2	КМ-3	КМ-4
	Срок КМ:	2	6	9	13
Сущность финансовых отношений					
Понятие и назначение финансов	+				
Финансы домашних хозяйств. Личное финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи	+				
Бюджетирование					
Бюджет и бюджетная политика		+			
Страхование					

Страхование как способ сокращения финансовых потерь			+	
Финансовое регулирование				
Методы защиты на финансовом рынке				+
Банковская политика				+
Вес КМ:	25	25	25	25

\$Общая часть/Для промежуточной аттестации\$

## СОДЕРЖАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

### *I. Оценочные средства для оценки запланированных результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций*

Индекс компетенции	Индикатор	Запланированные результаты обучения по дисциплине	Контрольная точка
ОПК-5	ОПК-5(Компетенция)	Знать: основные принципы страхования Уметь: применять основные экономические знания для принятия грамотных решений с целью управления личными финансами	Финансы (Реферат) Страхование (Тестирование)
ОК-3	ОК-3(Компетенция)	Знать: базовые экономические инструменты, необходимые для управления личными финансами задачи бюджетной политики Уметь: анализировать и обрабатывать данные, необходимые для решения профессиональных задач	Финансы (Реферат) Бюджет (Тестирование) Финансовое регулирование (Тестирование)

## II. Содержание оценочных средств. Шкала и критерии оценивания

### КМ-1. Финансы

**Формы реализации:** Проверка задания

**Тип контрольного мероприятия:** Реферат

**Вес контрольного мероприятия в БРС:** 25

**Процедура проведения контрольного мероприятия:** Реферат высылается на проверку через функционал "письменная работа" в СДО "Прометей"

#### Краткое содержание задания:

Выполняется реферат на одну из тем: Понятие и назначение финансов . Финансовая система Российской Федерации. Финансовый контроль. Органы финансового контроля. Государственные финансы. Бюджетная система РФ. Бюджетный процесс. Межбюджетные отношения. Организация муниципальных финансов. Государственные внебюджетные фонды. Государственный кредит. Дефицит бюджета. Понятие финансового рынка, характеристика его элементов. Регулирование финансового рынка в современных условиях. Рынок ценных бумаг . Страхование. Финансовое регулирование социально-экономических процессов. Финансовая политика. Финансы предприятий. Финансы домашних хозяйств

#### Контрольные вопросы/задания:

Уметь: применять основные экономические знания для принятия грамотных решений с целью управления личными финансами	1.Раскройте сущность финансовых отношений 2.Продемонстрируйте понимание системы обеспечения финансовой безопасности 3.Продемонстрируйте понимание сходства и различия личных финансов и финансов юридических лиц
Уметь: анализировать и обрабатывать данные, необходимые для решения профессиональных задач	1.Опишите контрольную функцию финансов 2.Продемонстрируйте финансовое регулирование 3.Продемонстрируйте что относится к характеристике финансовых отношении

#### Описание шкалы оценивания:

*Оценка:* зачтено

*Описание характеристики выполнения знания:* Оценка "зачтено" выставляется если задание выполнено правильно или с незначительными недочетами

*Оценка:* не зачтено

*Описание характеристики выполнения знания:* Оценка "не зачтено" выставляется если задание не выполнено в отведенный срок или результат не соответствует заданию

### КМ-2. Бюджет

**Формы реализации:** Компьютерное задание

**Тип контрольного мероприятия:** Тестирование

**Вес контрольного мероприятия в БРС:** 25

**Процедура проведения контрольного мероприятия:** Технология проверки связана с выполнением контрольного теста по изученной теме. Время, отведенное на выполнение задания, устанавливается не более 30 минут. Количество попыток не более 3х. Тестирование

проводится с использованием СДО "Прометей". К тестированию допускается пользователь, изучивший материалы, авторизированный уникальным логином и паролем

### Краткое содержание задания:

Контрольная точка ориентирована на изучение вопросов бюджетирования и бюджетной политики

### Контрольные вопросы/задания:

Знать: задачи бюджетной политики	<p><b>1. Средства, предоставляемые на условиях долевого финансирования -это:</b></p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. субвенции;</li><li>2. субсидии;</li><li>3. трансферты;</li><li>4. дотации</li></ol> <p>ответ: 2</p> <p><b>2. Федеральный бюджет России ежегодно утверждается в виде:</b></p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Указа Президента РФ;</li><li>2. Федерального закона;</li><li>3. финансового плана;</li><li>4. постановления Правительства РФ;</li></ol> <p>ответ: 2</p> <p><b>3. Каково основное назначение государственного кредита:</b></p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. покрытие дефицита бюджета;</li><li>2. развитие производства;</li></ol> <p>ответ: 1</p> <p><b>4. Для выравнивания бюджетной обеспеченности по текущим расходам создан фонд:</b></p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. компенсаций;</li><li>2. фонд регионального развития;</li><li>3. Фонд реформирования региональных финансов;</li><li>4. Фонд финансовой поддержки регионов;</li></ol> <p>ответ: 4</p>
----------------------------------	--

### Описание шкалы оценивания:

*Оценка: 5*

*Нижний порог выполнения задания в процентах: 80*

*Описание характеристики выполнения знания: Оценка "отлично" выставляется если задание выполнено в полном объеме или выполнено преимущественно верно*

*Оценка: 4*

*Нижний порог выполнения задания в процентах: 70*

*Описание характеристики выполнения знания: Оценка "хорошо" выставляется если большинство вопросов раскрыто. выбрано верное направление для решения задач*

*Оценка: 3*

*Нижний порог выполнения задания в процентах: 60*

*Описание характеристики выполнения знания: Оценка "удовлетворительно" выставляется если задание преимущественно выполнено*

### КМ-3. Страхование

**Формы реализации:** Компьютерное задание

**Тип контрольного мероприятия:** Тестирование

**Вес контрольного мероприятия в БРС:** 25

**Процедура проведения контрольного мероприятия:** Технология проверки связана с выполнением контрольного теста по изученной теме. Время, отведенное на выполнение задания, устанавливается не более 30 минут. Количество попыток не более 3х. Тестирование проводится с использованием СДО "Прометей". К тестированию допускается пользователь, изучивший материалы, авторизированный уникальным логином и паролем

#### Краткое содержание задания:

Контрольная точка направлена на изучение раздела страхования финансов

#### Контрольные вопросы/задания:

Знать: основные принципы страхования	<p><b>1. Назовите функции страхования:</b></p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. контрольная;</li><li>2. перераспределительная;</li><li>3. стимулирующая;</li><li>4. сберегательная;</li><li>5. воспроизводственная;</li></ol> <p>ответ: 2,4</p> <p><b>2. Кто является страховщиком:</b></p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. страховая компания;</li><li>2. лицо, в пользу которого заключен договор страхования;</li><li>3. лицо, уплачивающее страховые взносы;</li><li>4. лицо, получающее страховое возмещение;</li></ol> <p>ответ: 1</p> <p><b>3. Страховая сумма - это:</b></p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. денежная сумма, определенная договором страхования или установленная законом;</li><li>2. часть ущерба, не возмещаемая страховщиком;</li><li>3. минимальный платеж за оказанные страховой компанией услуги;</li><li>4. возмещаемый платеж;</li></ol> <p>ответ: 1</p> <p><b>4. Сущность понятия «страховой риск»:</b></p> <table border="1"><tr><td data-bbox="735 1610 778 1675">*</td><td data-bbox="791 1610 1481 1675">предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование;</td></tr><tr><td data-bbox="735 1675 778 1816"></td><td data-bbox="791 1675 1481 1816">страховой случай, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или третьим лицам;</td></tr></table>	*	предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование;		страховой случай, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или третьим лицам;
*	предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование;				
	страховой случай, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или третьим лицам;				

#### Описание шкалы оценивания:

Оценка: 5

Нижний порог выполнения задания в процентах: 80



*Описание характеристики выполнения знания:* Оценка "отлично" выставляется если задание выполнено в полном объеме или выполнено преимущественно верно

*Оценка:* 4

*Нижний порог выполнения задания в процентах:* 70

*Описание характеристики выполнения знания:* Оценка "хорошо" выставляется если большинство вопросов раскрыто. выбрано верное направление для решения задач

*Оценка:* 3

*Нижний порог выполнения задания в процентах:* 60

*Описание характеристики выполнения знания:* Оценка "удовлетворительно" выставляется если задание преимущественно выполнено

#### **КМ-4. Финансовое регулирование**

**Формы реализации:** Компьютерное задание

**Тип контрольного мероприятия:** Тестирование

**Вес контрольного мероприятия в БРС:** 25

**Процедура проведения контрольного мероприятия:** Технология проверки связана с выполнением контрольного теста по изученной теме. Время, отведенное на выполнение задания, устанавливается не более 30 минут. Количество попыток не более 3х. Тестирование проводится с использованием СДО "Прометей". К тестированию допускается пользователь, изучивший материалы, авторизированный уникальным логином и паролем

**Краткое содержание задания:**

Контрольная точка ориентирована на освоение раздела финансового регулирования в России

**Контрольные вопросы/задания:**

<p>Знать: базовые экономические инструменты, необходимые для управления личными финансами</p>	<p><b>1.Причины, определяющие необходимость государственного финансового регулирования:</b></p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. глобализация социальных и экономических процессов</li><li>2. "провалы" рынка</li><li>3. ограниченность административных методов государственного регулирования</li></ol> <p>ответ: 2</p> <p><b>2.Методами государственного финансового регулирования отраслевых пропорций являются:</b></p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. налоговые льготы</li><li>2. дотации нижестоящим бюджетам</li><li>3. изменение амортизационной политики</li><li>4. бюджетное финансирование и другие формы финансовой поддержки субъекта хозяйствования</li></ol> <p>ответ: 4</p> <p><b>3.Основным субъектом, осуществляющим финансовое регулирование экономики, является:</b></p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. домохозяйство</li><li>2. государство</li><li>3. некоммерческая организация</li></ol> <p>ответ: 2</p> <p><b>4.Перспективные направления использования бюджетных средств определяет:</b></p>
---	---

	<p>1. 1. государственная финансовая политика в сфере организации</p> <p>2. политика в области государственного социального страхования</p> <p>3. бюджетная политика органов государственной власти и органов местного самоуправления</p> <p>ответ: 3</p>
--	--

**Описание шкалы оценивания:**

*Оценка: 5*

*Нижний порог выполнения задания в процентах: 80*

*Описание характеристики выполнения знания: Оценка "отлично" выставляется если задание выполнено в полном объеме или выполнено преимущественно верно*

*Оценка: 4*

*Нижний порог выполнения задания в процентах: 70*

*Описание характеристики выполнения знания: Оценка "хорошо" выставляется если большинство вопросов раскрыто. выбрано верное направление для решения задач*

*Оценка: 3*

*Нижний порог выполнения задания в процентах: 60*

*Описание характеристики выполнения знания: Оценка "удовлетворительно" выставляется если задание преимущественно выполнено*

# СОДЕРЖАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

## 2 семестр

**Форма промежуточной аттестации:** Зачет с оценкой

### Пример билета



### Процедура проведения

В тесте 20 вопросов встречаются вопросы следующих типов: 1. с одним вариантом ответа ( в вопросах «один из многих», система сравнивает ответ слушателя с правильным ответом и автоматически выставляет за него назначенный балл) 2. с выбором нескольких вариантов ответов ( в вопросах «многие из многих» система оценивает каждый ответ отдельно; есть возможность разрешить слушателю получить за вопрос 0,75 балла, если он выберет 3 правильных ответа из 4) 3. на соответствие слушатель должен привести в соответствие левую и правую часть ответа (в вопросах «соответствие» система оценивает каждый ответ отдельно; можно разрешить слушателю получить за вопрос 0,75 балла, если он выберет 3 правильных ответа из 4) 4. развернутый ответ, вводится в ручную в специально отведенное поле (ручная оценка преподавателем)

### *1. Перечень компетенций/индикаторов и контрольных вопросов проверки результатов освоения дисциплины*

#### **1. Компетенция/Индикатор: ОПК-5(Компетенция)**

#### **Вопросы, задания**

- 1.Что относится к факторам, непосредственно определяющим содержание финансовой политики домохозяйства
- 2.Что входит в состав финансовых ресурсов домашнего хозяйства
- 3.Чем отличается социальное страхование от личного
- 4.Каковы источники покрытия дефицита бюджета
- 5.Расставьте в логической последовательности стадии бюджетного процесса:  
составление проекта бюджета;  
рассмотрение проекта бюджета;  
утверждение проекта бюджета;  
исполнение бюджета;  
утверждение отчета об исполнении бюджета;

#### **Материалы для проверки остаточных знаний**

- 1.Бюджетное устройство представляет собой  
Ответы:

1) совокупность принципов построения бюджетной системы страны 2) взаимосвязь бюджетов различных уровней 3) бюджетную систему страны 4) структуру бюджетов и правовые основы их функционирования

Верный ответ: 1,2

2. Бюджетная система РФ представляет собой совокупность отношений, возникающих между различными субъектами в процессе

Ответы:

1) формирования доходов и расходов бюджетов всех уровней 2) бюджетов государственных внебюджетных фондов 3) осуществления государственных и муниципальных заимствований 4) составления и рассмотрения проектов бюджетов бюджетной системы

Верный ответ: 1,4

3. Примером косвенного финансового регулирования в рамках поддержки малого бизнеса являются

Ответы:

1) налоговые льготы малым предприятиям 2) субсидирование процентной ставки по кредитам коммерческих банков малым предприятиям 3) налоговые льготы обществам взаимного страхования

Верный ответ: 2

4. Финансовая политика организации по направлениям деятельности классифицируется как

Ответы:

1) страховая политика 2) кредитная политика 3) налоговая политика 4) политика по распределению прибыли 5) инвестиционная политика

Верный ответ: 2,3,4,5

## 2. Компетенция/Индикатор: ОК-3(Компетенция)

### Вопросы, задания

1. Что такое франшиза

2. Финансы и финансовая система

3. Каковы основные цели финансового регулирования

4. Вторичный рынок ценных бумаг обладает следующими отличительными особенностями:

5. Инфраструктура рынка ценных бумаг включает в себя:

### Материалы для проверки остаточных знаний

1. Финансы — это

Ответы:

1) совокупность денежных отношений по формированию денежных фондов в руках государства 2) вся совокупность отношений, связанных с движением денег 3) система экономических отношений по поводу образования, распределения и использования денежных доходов

Верный ответ: 3

2. Задачи финансового регулирования

Ответы:

1) обеспечить оптимальные размеры и соотношения между фондами денежных средств; 2) обеспечить бесперебойную поставку ресурсов для обеспечения производственного процесса; 3) обеспечить немедленную реализацию готовой продукции

Верный ответ: 1

3. Сущность финансов как экономической категории заключается в том, что

Ответы:

1) это экономический инструмент распределения и перераспределения ВВП и национального дохода; 2) они всегда имеют денежную форму выражения, отражая процесс движения денег и инвестиционных ценностей; 3) это всеобщий эквивалент; 4) они позволяют контролировать поступление и расходование денежных средств

Верный ответ: 1

4. В каком случае при использовании распределительной функции не происходит смена владельцев средств

Ответы:

1) при бюджетном финансировании социально-культурных учреждений; 2) при поступлении налогов в бюджет; 3) при выплате пенсий и пособий; 4) при создании фондов экономического стимулирования предприятий; 5) при создании внебюджетных фондов

Верный ответ: 1

5. Бюджетное устройство представляет собой

Ответы:

1) совокупность принципов построения бюджетной системы страны 2) взаимосвязь бюджетов различных уровней 3) бюджетную систему страны 4) структуру бюджетов и правовые основы их функционирования

Верный ответ: 1,2

6. В каком случае при использовании распределительной функции не происходит смена владельцев средств

Ответы:

1) при бюджетном финансировании социально-культурных учреждений; 2) при поступлении налогов в бюджет; 3) при выплате пенсий и пособий; 4) при создании фондов экономического стимулирования предприятий; 5) при создании внебюджетных фондов

Верный ответ: 1

7. Формы финансового контроля (исходя из времени его осуществления) – это:

Ответы:

1. обследование 2. внешний контроль 3. предварительный контроль 4. тематический контроль

Верный ответ: 3

## **II. Описание шкалы оценивания**

*Оценка: 5*

*Нижний порог выполнения задания в процентах: 80*

*Описание характеристики выполнения знания: Работа выполнена в рамках "продвинутого" уровня. Ответы даны верно, четко сформулированные особенности практических решений*

*Оценка: 4*

*Нижний порог выполнения задания в процентах: 70*

*Описание характеристики выполнения знания: Работа выполнена в рамках "базового" уровня. Большинство ответов даны верно. В части материала есть незначительные недостатки*

*Оценка: 3*

*Нижний порог выполнения задания в процентах: 60*

*Описание характеристики выполнения знания: Работа выполнена в рамках "порогового" уровня. Основная часть задания выполнена верно. на вопросы углубленного уровня*

### ***III. Правила выставления итоговой оценки по курсу***

Оценка определяется в соответствии с Положением о балльно-рейтинговой системе для студентов НИУ «МЭИ» на основании семестровой и аттестационной составляющих.