

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»



УТВЕРЖДАЮ

Первый проректор

 А.В. Толстиков

29 апреля 2022 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ **ФИНАНСЫ**  
по научной специальности 5.2.4. Финансы

## 1. Паспорт оценочных материалов по дисциплине

№ п/п	Темы дисциплины (модуля) / Разделы (этапы) практики* в ходе текущего контроля, вид промежуточной аттестации (зачет, с указанием семестра)	Код и содержание компетенции	Оценочные материалы (виды и количество)
1	2	3	4
1.	Финансы. Финансовая система и финансовая политика.	ПК-5 - способностью проводить фундаментальные и прикладные исследования в области финансов, выявлять закономерности функционирования и актуальные научные проблемы. - ПК-6- способностью использовать навыки методологического анализа, сочетания традиционных и новых подходов, приемов, методов, технологий и инструментов в проведении научного исследования, умений доказательно интерпретировать, аргументировано излагать и защитить результаты научных поисков в области финансов.	-собеседование по теме практического занятия; - разработка логических схем по вопросам функционирования финансовой системы и взаимосвязи элементов финансовой политики; -работа с аналитическими материалами и разбор ситуаций в сфере финансов, состояния финансовой системы и реализации финансовой политики.
2.	Государственные финансы. Бюджет и бюджетная система. Налоговая система.		- собеседование по теме практического занятия; - аналитическая работа и разбор экономических (хозяйственных) ситуаций по вопросам государственных финансов, бюджета и налоговой системы.
3	Корпоративные финансы. Финансовый менеджмент.		- собеседование по теме практического занятия; - анализ и разбор экономических (хозяйственных) ситуаций по вопросам корпоративных финансов и финансового менеджмента.

4.	Деньги, денежная система и механизмы денежного обращения	<ul style="list-style-type: none"> <li>- собеседование по теме практического занятия;</li> <li>- разработка логических схем по вопросам функционирования денежной системы и взаимосвязи элементов денежного оборота;</li> <li>- работа с аналитическими материалами Центрального банка, разбор ситуаций, характеризующих состояние денежной системы и денежного оборота в стране</li> </ul>
5.	Кредит и кредитно-банковская система	<ul style="list-style-type: none"> <li>- собеседование по теме практического занятия;</li> <li>- разбор практических ситуаций по вопросам кредита и функционирования кредитной системы</li> </ul>
6.	Финансовые рынки. Валютные рынки	<ul style="list-style-type: none"> <li>- собеседование по теме практического занятия;</li> <li>- анализ ситуаций и операций на финансовом и валютном рынках.</li> </ul>
7.	Персональные (личные) финансы	<ul style="list-style-type: none"> <li>- собеседование по теме практического занятия;</li> <li>- анализ ситуаций по вопросам персонального инвестирования, сбережений, личных финансов, личного бюджета граждан.</li> </ul>
8.	Цифровые технологии в финансовом секторе (финтех)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- собеседование по теме практического занятия;</li> <li>- практическая и аналитическая работа по вопросам цифровых технологий в финансовом секторе</li> </ul>
	Кандидатский экзамен, 5 семестр	<p>Задания в виде вопросов для подготовки к экзамену (сформированы в количестве 40 вопросов)</p> <p>Устный ответ на вопросы билета, собеседование по теме диссертационной работы</p>

## 2. Виды и характеристика оценочных средств

**Собеседование по теме занятия** - метод диагностирования знаний, обучающихся по теме или изученному разделу.

**Разработка логических схем** - представляют собой выводы, которые рождаются в процессе объяснения и изучения материала, представленные в виде таблиц, чертежей, блок-схем. Они помогают отобразить взаимосвязь и взаимодействие событий, действий и явлений, показать влияние отдельных элементов на другие.



**Аналитическое задание** - это учебное задание, требующее сделать определенное умозаключение для формирования выводов из нескольких суждений. Проведение анализа предусматривает использование взаимосвязанных и взаимообусловленных методов изучения и научного исследования определенных экономических явлений, процессов, действий, результатов.

**Кандидатский экзамен** - проводится в форме классического экзамена. Аспиранты вытягивают экзаменационный билет, включающий в себя 3 вопроса, один из которых предусматривает собеседование по теме диссертационного исследования и готовится в течение 60 минут, после чего уже отвечает по билету комиссии.

### 3. Оценочные средства

#### Оценочное средство 1.

**Вид:** Собеседование по теме занятия.

**Краткая характеристика:** Собеседование – метод диагностирования знаний, обучающихся по теме или изученному разделу. Опрос проводится по вопросам, представленным в плане практических занятий, позволяет оценить полученные знания по теме, самостоятельную работу, готовность к дискуссии, выполнению аналитических заданий и разбору хозяйственных ситуаций.

**Критерии оценивания:**

- выступление, содержащее полный правильный ответ, оценивается максимальным количеством баллов;
- выступление, содержащее неполный или неправильный ответ, оценивается в процентах от максимального количества баллов.

#### Планы семинарских (практических) занятий

##### 1. Финансы. Финансовая система и финансовая политика.

1. Понятие, сущность и содержание финансов.
2. Эволюция финансовых отношений и взглядов на финансы.
3. Современные теории финансов.
4. Финансовая система государства: современная структура.
5. Финансовый механизм, его виды.
6. Финансовая политика страны: виды, формирование, основные направления, реализация.

##### 2. Государственные финансы. Бюджет и бюджетная система. Налоговая система.

1. Государственные финансы: понятие, сущность, составляющие государственных и муниципальных финансов.
2. Эволюция представлений и концепций о публичных (государственных) финансах.
3. Бюджет и бюджетная система. Бюджетный федерализм. Уровни бюджетной системы.
4. Доходы и расходы бюджетов разных уровней бюджетной системы.
5. Межбюджетное регулирование.
6. Государственные внебюджетные фонды.
7. Государственный кредит.
8. Налоги и налоговая система государства.
9. Налоговая политика. Обеспечение бюджетной устойчивости.
10. Национальная налоговая база и противостояние её размыванию. Международное налогообложение.

### **3. Корпоративные финансы. Финансовый менеджмент.**

- 1.1. Корпоративные финансы и их роль в финансовой системе.
2. Финансовое планирование. Финансовая стратегия корпораций, ее виды.
3. Финансовый менеджмент, его элементы.
4. Управление активами организации.
5. Управление капиталом корпорации.
6. Финансирование инвестиций.
7. Корпорация и финансовый рынок.
8. Управление денежными потоками.
9. Оценочная деятельность. Оценка стоимости предприятия (бизнеса), активов и прав.
10. Система финансового контроля в корпорациях: содержание, формы, методы и инструменты реализации.

### **4. Деньги, денежная система и механизмы денежного обращения.**

1. Понятие, сущность и функции денег в экономической системе.
2. Денежная система, ее основные элементы. Виды и типы денежных систем.
3. Механизмы денежного обращения. Налично-денежный и безналичный оборот. Платежные системы и платежные операторы.
4. Предложение денег и спрос на них. Денежная эмиссия.
5. Инфляция как многофакторный процесс. Причины возникновения и антиинфляционное регулирование.
6. Денежно-кредитная политика в Российской Федерации и за рубежом. Критерии и методы повышения эффективности денежно-кредитной политики.

### **5. Кредит и кредитная система.**

1. Понятие и сущность кредита как экономической категории. Функции кредита, принципы кредитования.
2. Виды и формы кредитных отношений.
3. Ссудный процент – его назначение и виды. Кредитная система, ее эволюция и современная структура.
4. Банковская система- как основная составляющая кредитной системы.
5. Центральный банк- как основное звено кредитной системы: виды, функции и операции.
6. Коммерческие банки: функции и виды банков.
7. Банковские операции.
8. Риски банковской деятельности. Регулирование деятельности банков.
9. Небанковские финансовые институты, их роль и функции в кредитной системе и экономике.

### **6. Финансовые рынки. Валютные рынки.**

1. Понятие и функции финансовых рынков.
2. Финансовые рынки: типология, специфика, особенности функционирования.
3. Виды сделок на финансовых рынках.
4. Регулирование финансовых рынков.
5. Кризисы на финансовых рынках, их причины, последствия и возможности предотвращения.
6. Валютно-финансовые операции. Валютные рынки, их функционирование и регулирование
7. Прогнозирование развития финансовых и валютных рынков.

### **7. Персональные (личные) финансы.**



1. Персональные (личные) финансы. Финансы домохозяйств.
2. Финансовая грамотность. Управление личными финансами граждан.
3. Личный бюджет: порядок формирования и отражения доходов и расходов. Электронный бюджет.
4. Личные сбережения- виды, формы, способы формирования.
5. Кредитование граждан банковскими и небанковскими институтами. Виды кредитов и способы их получения. Обеспечение кредитов.
6. Налоги и налогообложение физических лиц. Льготы по налогам физических лиц.
7. Страхование физических лиц. Виды страховых случаев и страховых продуктов для физических лиц.
8. Личная финансовая безопасность.

## **8. Цифровые технологии в финансовом секторе (финтех).**

1. Понятие финансовых технологий (финтех).
2. Новые технологии в финансовом секторе, их влияние на состояние рынков финансовых услуг.
3. Цели и основные направления развития финансовых технологий.
4. Правовое обеспечение развития цифровых технологий.
5. Развитие цифровых технологий на финансовом рынке.
6. Перспективные цифровые технологии в финансовой сфере.
7. Цифровая трансформация финансово-банковской сферы, ее составляющие.
8. Цифровые финансовые активы, их виды.

### **Оценочное средство 2.**

**Вид:** Разработка логических схем

**Краткая характеристика:** Логические схемы - представляют собой выводы, которые рождаются в процессе объяснения и изучения материала, представленные в виде таблиц, чертежей, блок-схем. Они помогают отобразить взаимосвязь и взаимодействие событий, действий и явлений, показать влияние отдельных элементов на другие.

Логические схемы целесообразно использовать по вопросам темы 1 и темы 4.. Они позволят выявить взаимосвязь и взаимовлияние событий, действий и явлений в процессе функционирования финансовой системы и взаимосвязи элементов финансовой политики (т.1), а также функционирования денежной системы и денежного оборота (т.4).

**Критерии оценивания:**

- схема и описание, содержащие глубокую, развернутую характеристику события, действия или явления во взаимосвязи с другими, оценивается максимальным количеством баллов;

- схема и описание, содержащие неполную или минимальную характеристику события, действия или явления во взаимосвязи с другими, оценивается уменьшенным количеством баллов в процентах от максимального.

### **Оценочное средство 3.**

**Вид:** Аналитическое задание.

**Краткая характеристика:** Аналитическое задание – это учебное задание, требующее сделать определенное умозаключение для формирования выводов из нескольких суждений. Проведение анализа предусматривает использование взаимосвязанных и взаимообусловленных методов изучения и научного исследования определенных экономических явлений, процессов, действий, результатов. В экономике применяется с целью выявления закономерностей и тенденций развития и прогнозирования экономических процессов, установления и оценки основных факторов, положительно или отрицательно влияющих на объект исследования.

Для выполнения задания обучающимся предлагаются статистические и аналитические материалы и отчеты Министерства финансов РФ, Федеральной налоговой службы, Центрального банка, других источников. В ходе аналитического исследования обучающимся предлагается оценить состояние финансовой, денежной и кредитной системы, формирование финансовой и денежно-кредитной политики, выявить особенности функционирования системы корпоративных финансов, системы кредитования, финансового и валютного рынка, персональных (личных) финансов, использования цифровых технологий в финансовой сфере. Целесообразно использовать в темах 1-8.

**Критерии оценивания:**

- задание, содержащее глубокую, развернутую, всестороннюю характеристику образовательного продукта с выделением причинно-следственных связей, обоснованных выводов, оценивается максимальным количеством баллов;

- задание, содержащее общую характеристику образовательного продукта, без выделения его специфических свойств и особенностей, оценивается уменьшенным количеством баллов в процентах от максимального.

**Оценочное средство 4.**

**Вид:** Вопросы для подготовки к кандидатскому экзамену.

**Краткая характеристика:** Вопросы для подготовки к экзамену направлены на проверку знаний и умений по теоретическим вопросам. Они позволяют установить глубину профессиональных знаний соискателя ученой степени в области финансов, уровень подготовленности к самостоятельной научно-исследовательской работе и оценить уровень сформированных компетенций в результате освоения образовательной программы по научной специальности 5.2.4. Финансы.

Задание для экзамена обучающихся очной формы – представить устный ответ на вопросы по билетам (случайный выбор билетов). Индивидуализация задания обеспечивается наличием 40 вопросов к экзамену.

**Критерии оценивания:**

Кандидатский экзамен оценивается по пятибалльной шкале.

Критерии оценки результатов кандидатского экзамена.

**Оценка «отлично»** ставится при соблюдении следующих условий: грамотное и правильное использование в ответах финансово-экономической и общенаучной терминологии; безошибочное владение категориальным аппаратом науки о финансах; умение обозначить основные проблемы сформулированных в билетах вопросов; безошибочное знание фактического материала; историографические знания в рамках вопросов билета; умение связать ответ на вопрос с темой диссертационного исследования; логичность, связность ответа.

**Оценка «хорошо»** ставится при соблюдении следующих условий: грамотное использование в ответах финансово-экономической и общенаучной терминологии; базовое владение категориальным аппаратом науки о финансах, проблемное изложение сформулированных в билетах вопросов; отдельные ошибки при изложении фактического материала; неполнота изложения историографических сведений в рамках вопросов билета; умение связать ответ на вопрос с темой диссертационного исследования; логичность, связность ответа.

**Оценка «удовлетворительно»** ставится за: недостаточное использование в ответах финансово-экономической и общенаучной терминологии; недостаточное владение категориальным аппаратом науки о финансах; умение обозначить только одну из проблем, сформулированных в билетах вопросов; ошибки при изложении фактического материала; поверхностные историографические знания в рамках вопросов билета; нарушение логичности и связности ответа.



**Оценка «неудовлетворительно»** ставится за: отсутствие в ответах необходимой экономической и общенаучной терминологии; описательное изложение сформулированных в билетах вопросов, неумение обозначить и изложить проблемы; грубые ошибки при изложении фактического материала; незнание историографии вопросов билета; неумение связать ответ на вопрос с темой диссертационного исследования; нарушение логичности, связности ответа.

### **Вопросы для подготовки к кандидатскому экзамену:**

1. Финансы как экономическая категория, практическая реализация результатов научных дискуссий.
  2. Функции финансов, их виды, толкование, фактическое использование в условиях рыночного хозяйства.
  3. Финансовые услуги: виды, специфика, функции в экономической системе.
  4. Государственные финансы и государственная финансовая политика.
  5. Бюджет, бюджетная система и бюджетный процесс.
  6. Бюджетные доходы и расходы. Сбалансированность бюджетов. Оценка эффективности бюджетных расходов. Дефицит и источники его финансирования.
  7. Межбюджетные отношения и бюджетный федерализм.
  8. Налоги, налоговая система и налоговая политика.
  9. Налоговое планирование и администрирование. Обеспечение бюджетной устойчивости.
  10. Корпоративные финансы, их роль и место в финансовой системе.
  11. Финансовая стратегия корпораций, ее виды.
  12. Финансовый менеджмент, его элементы.
  13. Управление активами организации.
  14. Управление капиталом корпорации.
  15. Корпорация и финансовый рынок. Управление инвестиционным портфелем.
  16. Финансовые риски. Финансовый риск-менеджмент. Финансовые риски. Финансовый риск-менеджмент.
  17. Оценочная деятельность. Оценка стоимости предприятия (бизнеса), активов и прав.
  18. Система финансового контроля в корпорациях: содержание, формы, методы и инструменты реализации.
  19. Роль, значение и функции денег в экономической системе.
  20. Денежная система и механизмы денежного обращения.
  21. Денежный оборот. Денежная масса и денежная база.
  22. Предложение денег и спрос на них. Денежная эмиссия. Инфляция.
  23. Платежные системы и платежные операторы.
  24. Денежно-кредитная политика в Российской Федерации и за рубежом.
- Критерии и методы повышения эффективности денежно-кредитной политики.
25. Сущность, функции, формы и виды кредита. Ссудный процент и факторы, определяющие его уровень. Кредитная система и ее элементы.
  26. Банки и банковская деятельность. Банковская система.
  27. Коммерческий банк как особый финансовый институт. Система банковских рисков и основные методы управления рисками в коммерческом банке.
  28. Банковское регулирование. Система банковского надзора и ее элементы.
  29. Небанковские финансовые институты.
  30. Понятие, сущность и функции финансовых рынков.
  31. Финансовые рынки: типология, специфика, особенности функционирования. Регулирование финансовых рынков.
  32. Финансовые инструменты и операции с ними.



33. Кризисы на финансовых рынках, их причины, последствия и возможности предотвращения.
34. Валютно-финансовые операции. Валютные рынки, их функционирование и регулирование.
35. Рынок страховых услуг и его регулирование.
36. Финансовые инвестиции и финансовые инновации. Финансы устойчивого развития. «Зеленые» финансы и экологические инвестиции.
37. Персональные (личные) финансы. Доходы и расходы граждан.
38. Управление личными финансами граждан. Финансовая грамотность. Личная финансовая безопасность.
39. Понятие финансовых технологий (финтех). Новые технологии в финансовом секторе, их влияние на состояние рынков финансовых услуг.
40. Перспективные цифровые технологии в финансовой сфере. Цифровые финансовые активы, их виды.