

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
"Саратовский государственный технический университет имени Гагарина Ю.А."

Энгельсский технологический институт (филиал)

УТВЕРЖДАЮ
Зам. директора по СПДО



О.Г. Коваленко

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

учебной дисциплины

ОП.05 Финансы, денежное обращение и кредит

по специальности:


38.02.03 Операционная деятельность в логистике

Энгельс 2024

РАССМОТРЕНО

на заседании ПЦМК 38.02.03

Председатель ПЦМК

 /М.Л. Ермакова

Подпись

Ф.И.О.

Протокол № 11

от «25» июня 2024 г.

РЕКОМЕНДОВАНО

Ученым советом ЭТИ (филиал) СГТУ
имени Гагарина Ю.А.

Протокол № 10

от «26» июня 2024 г.

ОРГАНИЗАЦИЯ - РАЗРАБОТЧИК:

Энгельсский технологический институт (филиал) федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Саратовский государственный технический университет имени Гагарина Ю.А.»

РАЗРАБОТЧИК: Дикун Н.А., преподаватель спецдисциплин ОСПДО

СОДЕРЖАНИЕ

1 Пояснительная записка	
2 Входной контроль.....	
3 Рубежный контроль.....	
4. Межсессионная аттестация.....	
5. Промежуточная аттестация.....	

Пояснительная записка

В результате освоения учебной дисциплины ОП.05 Финансы, денежное обращение и кредит обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС по специальности СПО 38.02.03 Операционная деятельность в логистике следующими умениями, знаниями, профессиональными компетенциями, общими компетенциями:

Основная цель изучения учебной дисциплины - усвоение студентами теоретических основ формирования денежных, финансовых и кредитных отношений, обучение базовым принципам организации и функционирования денежной, финансовой, бюджетной и банковской систем, основных секторов финансового рынка.

Изучение дисциплины направлено на формирование общих и профессиональных компетенций, включающих в себя способность:

уметь:

- оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;
- анализировать показатели, связанные с денежным обращением;
- анализировать структуру государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета;
- составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска;
- определять и анализировать уровень инфляции;
- определять кредитоспособность заемщика

знать:

- сущность финансов, их функции и роль в экономике;
- принципы финансовой политики и финансового контроля;
- законы денежного обращения, сущность, виды и функции денег;
- основные типы и элементы денежных систем, виды денежных реформ;
- структуру кредитной и банковской системы, функции банков и классификацию банковских операций;
- цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики;
- структуру финансовой системы, принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;
- виды и классификации ценных бумаг, особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг;
- характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- кредит и кредитную систему в условиях рыночной экономики;
- особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы

ОК.01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.

ОК.02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК.03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.

ОК.04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде.

ОК.05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.

ОК.09 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

Структура КОС

В КОС по учебной дисциплине ОП.05 Финансы, денежное обращение и кредит включены:

1) текущий контроль успеваемости:

- входной контроль знаний;
- рубежный контроль успеваемости;
- межсессионную аттестацию.

2) промежуточная аттестация:

- дифференцированный зачет.

Информационное обеспечение реализации программы

1. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки : учебник для среднего профессионального образования / М. А. Абрамова [и др.] ; под общей редакцией М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 424 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-15075-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/487120>

2. Кропин, Ю. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Ю. А. Кропин. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 391 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14879-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/484246>

3. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / Е.Н. Валиева, А.Г. Глухова, Е.Е. Дождева [и др.] ; под ред. Т.М. Ковалевой. — Москва : КноРус, 2022. — 168 с. — ISBN 978-5-406-09834-9. — URL: <https://book.ru/book/943874> (дата обращения: 26.06.2022). — Текст : электронный.

4. Финансы и кредит. : учебное пособие / М.А. Абрамова, Ю.Я. Вавилов, М.Л. Васюнина [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина. — Москва : КноРус, 2021. — 315 с. — ISBN 978-5-406-09115-9. — URL: <https://book.ru/book/942270> — Текст : электронный.

5. Соловьева, Т.Н., Финансы организаций (предприятий) : учебное пособие / Т.Н. Соловьева, А.П. Есенкова, А.И. Положенцева. — Москва : КноРус, 2021. — 207 с. — ISBN 978-5-406-08692-6. — URL: <https://book.ru/book/940482> — Текст : электронный.

6. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / Е.Н. Валиева, А.Г. Глухова, Е.Е. Дождева [и др.] ; под ред. Т.М. Ковалевой. — Москва : КноРус, 2021. — 168 с. — ISBN 978-5-406-08460-1. — URL: <https://book.ru/book/940128> — Текст : электронный.

7. Финансы, налоги и налогообложение : учебник / М.Ю. Андреева, С.В. Плясова, С.А. Труфанова [и др.] ; под ред. Н.А. Бондаревой. — Москва : КноРус, 2021. — 240 с. — ISBN 978-5-406-07868-6. — URL: <https://book.ru/book/938464> — Текст : электронный.

8. Финансы : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 491 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14782-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/497489>

9. Аврамчикова, Н. Т. Государственные и муниципальные финансы : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Н. Т. Аврамчикова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 174 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10973-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/495049>

10. Дворецкая, А. Е. Деятельность кредитно-финансовых институтов : учебник для среднего профессионального образования / А. Е. Дворецкая. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 551 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14988-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/492571>

11. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. Ю. Катарсонов [и др.] ; под редакцией В. Ю. Катарсонова, В. П. Биткова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 559 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14391-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/497508>

12. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 434 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13969-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489654>

Интернет-ресурсы:

13. Официальный сайт Банка России
14. Сайт Ассоциации российских банков.
15. Официальный сайт Министерства финансов РФ. www.minfin.ru
16. Официальный сайт Счетной палаты РФ www.ach.govru
17. Официальный сайт Центрального банка РФ www.cbr.ru

Электронно-библиотечная система:

«ЭБС IPRbooks», ООО «Ай Пи Эр Медиа»
ЭБС «Электронная библиотека технического вуза», ООО «Политехресурс»
ЭБС «Лань», ООО «Издательство Лань»
«ЭБС elibrary», ООО «РУНЭБ»
ЭБС «ЮРАЙТ»

Критерии оценивания:

Оценка «5» выставляется, если студент логично изложил содержание ответов на теоретические вопросы, правильно использовал научную терминологию в контексте ответов; обнаружил умение раскрывать на примерах относящиеся к вопросу теоретические положения и понятия социальных наук; грамотно излагает свою точку зрения.

Оценка «4» выставляется, если в ответе допущены малозначительные ошибки, недостаточно полно раскрыто содержание вопроса, а затем в процессе уточнения ответа самостоятельно не даны необходимые поправки и дополнения.

Оценка «3» выставляется, если в ответе допущены значительные ошибки, или в нем не раскрыты некоторые существенные аспекты содержания; задание выполняется с помощью наводящих вопросов преподавателя.

Текущий контроль успеваемости

Входной контроль

Задание 1 (теоретическое)

1. Что такое деньги?
2. Каковы функции денег в экономике?
3. В чем заключается механизм движения денег?
4. Перечислите факторы, обуславливающие спрос на деньги в экономике.

5. Что представляют собой финансы?

Инструкция по выполнению работы

На выполнение работы отводится 15 минут для ответа на поставленные вопросы.

Критерии оценивания:

Оценка «5» выставляется, если студент логично изложил содержание ответов на теоретические вопросы, правильно использовал научную терминологию в контексте ответов; обнаружил умение раскрывать на примерах относящиеся к вопросу теоретические положения и понятия социальных наук; грамотно излагает свою точку зрения.

Оценка «4» выставляется, если в ответе допущены малозначительные ошибки, недостаточно полно раскрыто содержание вопроса, а затем в процессе уточнения ответа самостоятельно не даны необходимые поправки и дополнения.

Оценка «3» выставляется, если в ответе допущены значительные ошибки, или в нем не раскрыты некоторые существенные аспекты содержания; задание выполняется с помощью наводящих вопросов преподавателя.

Рубежный контроль

Раздел 1. Понятие о финансах и финансовой системе, управлении финансами

Задание 1. Выполнить тестовое задание

1. Предметом дисциплины являются рациональные способы формирования и использования: а) денежных ресурсов; б) кредитов; в) товарных запасов; г) валютных резервов	7. Современные деньги – это: а) золотые монеты; б) серебряные монеты; в) золотые и серебряные монеты; г) знаки стоимости.
2. Задачи изучения дисциплины – овладеть теорией и практикой: а) финансового планирования; б) управления финансами; в) организации финансовых служб; г) финансового контроля.	8. Действительные деньги – это: а) золотые и серебряные монеты; б) банкноты; в) казначейские билеты; г) пластиковые карты.
3. Сущность денег проявляется в: а) функциях денег б) роли денег; в) назначении денег; г) покупательной способности денег.	9. Знаки стоимости – это: а) бумажные и кредитные деньги; б) мировые деньги; в) золотые монеты; г) золотые слитки
4. Деньги являются: а) средством изменения инфляции; б) средством изменения цен на товары и услуги; в) средством платежа; г) продуктом соглашения людей.	10. Деньги используются для: а) измерения рентабельности; б) сравнения производительности труда; в) экономического регулирования; г) оценки использования рабочей силы.
5. Мировые деньги – это: а) разменные металлические деньги; б) золото; в) бумажные деньги; г) кредитные деньги.	11. Деньги позволяют: а) измерять и сравнивать различные экономические показатели; б) измерять и сравнивать уровень безработицы; в) измерять и сравнивать показатели рождаемости и смертности;

	г) измерять и сравнивать показатели развития науки.
6. Функцией денег является: а) распределение стоимости; б) образование финансовых фондов; в) замедление инфляции; г) средство обращения.	12. Деньги стимулируют: а) темпы инфляции; б) обмен; в) колебание курсов валют; г) обесценение ценных бумаг.

Задание 2. Составить из нижеследующих определений схему «Формы и виды денег»

Полноценные деньги, кредитные деньги, бумажные деньги, слитки, монеты из серебра, банкноты, заменители действительных денег, казначейские обязательства, чеки, векселя, действительные деньги, кредитные карточки, знаки стоимости, расчетные счета.

Задание 3. Определить к какому историческому периоду относится эта купюра?



Задание 4. Решить задачи:

Задача 1. На основании данных таблицы рассчитать:

- 1) темпы прироста или снижения денежной массы (агрегат M2) по отношению к предыдущему периоду;
- 2) удельный вес наличных денег (агрегат Mo) в общей денежной массе (агрегат M2) и выявить динамику в этом процессе.

В денежных единицах

Элементы	01.01.21	01.04.21	01.01.21	01.04.21
Денежная масса				
Наличные деньги	130,4	119,1	187,8	174,1
Депозиты до востребования	243,7	241,3	174,1	299,7
Срочные и сберегательные депозиты	144,2	169,7	182,3	151,2

Задача 2. Известно, что в 2000 г. объем валового национального продукта составлял 3549,6 млрд ДМ, денежная масса (агрегат M1) — 916,9 млрд ДМ. Требуется определить скорость обращения денег.

Задача 3. Рассчитайте скорость оборота денег. Денежная масса наличных и безналичных денег = 200 млрд руб. ВВП = 4080 млрд руб.

Раздел 2. Структура кредитной и банковской системы

Задание 1. Соотнесите определение и термин:

Термины

Бартер
Деньги
Инфляция
Ликвидность
Уравнение обмена
Масштаб цен
Денежное обращение
Денежные агрегаты
Биметаллизм
Золото
Денежная масса
Стоимость денег
Монометаллизм
Банкнота
Стоимость

Определения

- а) Валютный металл
- б) Денежная единица, используемая для измерения и сравнения стоимости товаров (услуг, работ)
- в) Овеществленный в товаре труд.
- г) Переполнение каналов денежного обращения относительно товарной массы.
- д) Покупательная способность денег
- ж) Билет Банка России
- з) Расчетная зависимость, согласно которой произведение величины денежной массы на скорость оборота денег равно номинальному национальному доходу.
- и) Виды денег и денежных средств, отличающихся друг от друга степенью ликвидности
- к) Прямой товарообмен
- л) Денежная система, в которой всеобщим эквивалентом являются серебро и золото.
- м) Всеобщий товар-эквивалент.
- н) Совокупность покупательных, платежных и накопительных средств, обслуживающая экономические связи и принадлежащая гражданам, хозяйствующим субъектам и государству.
- о) Денежная система, в которой всеобщим эквивалентом является или серебро, или золото.
- п) Способность денег участвовать в немедленном приобретении товаров (услуг, работ).
- р) Движение наличных и безналичных денег при выполнении ими своих функций.

Задание 2. Выберите правильный ответ

1. Какую из базовых функций финансов выражает бюджетная политика государства при планировании расходной части бюджета?
 - а) аккумулирующую;
 - б) распределительную.
2. Определите правильное понятие национального дохода:
 - а) сумма всех доходов государства;
 - б) часть ВВП, отражающая очищенную от затрат стоимость;

в) стоимость всех созданных обществом продукции и услуг.

3. Какая из указанных ниже сфер финансовых отношений мобилизует в России наибольшие по абсолютным размерам финансовые ресурсы?

- а) сфера государственных финансов;
- б) сфера финансов негосударственных предприятий;
- в) страховая сфера.

4. Определите базовые направления финансовой политики:

- а) политика расходов и политика доходов;
- б) инвестиционная политика и политика затрат.

5. Определите основные элементы финансовой политики государства:

- а) бюджетная, налоговая, управления государственным долгом;
- б) федеральная, региональная, муниципальная

Задание 3. Решить задачи:

Задача 1.

Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области. Сумма расходной части бюджета области – 300 млн. руб. Дефицит бюджета – 40 млн. руб. Сумма закрепленных доходов – 100 млн. руб.

Задача 2.

Рассчитайте сумму дефицита бюджета области и сумму субвенций. Сумма регулирующих доходов бюджета – 300 млн. руб. Сумма закрепленных доходов – 200 млн.руб. Сумма расходной части бюджета – 600 млн.руб. Сумма субвенции составляет 30% суммы дефицита.

Межсессионная аттестация

Вопросы для устного опроса студентов при проведении межсессионной аттестации

- 1. В чем заключается механизм движения денег?
- 2. Что такое деньги? Перечислите функции денег.
- 3. Суть функции денег как средства обращения.
- 4. Перечислите факторы, обуславливающие спрос на деньги в экономике.
- 5. Что такое денежный агрегат? Назовите виды денежных агрегатов.
- 6. Суть функции денег «мера стоимости». Что такое масштаб цен? Чем масштаб цен отличается от меры стоимости?
- 7. Функция денег «средство накопления». Что такое ликвидность и надежность?
- 8. Что такое денежный оборот? От чего зависит структура денежного оборота?
- 9. Что такое платежный оборот? Чем платежный оборот отличается от денежного оборота?
- 10. Перечислите факторы, которые влияют на величину необходимой денежной массы.
- 11. Дайте определение понятию налично-денежного оборота и перечислите его принципы.
- 12. Перечислите основные принципы организации безналичного оборота.
- 13. Назовите формы безналичных расчетов.
- 14. Дайте определение следующим понятиям: финансы, финансовые отношения, финансовые ресурсы.

15. Назовите функции финансов, дайте краткую характеристику каждой из них.
16. Что относится к централизованным финансам?
17. Что относится к децентрализованным финансам?
18. Назовите органы управления государственными и муниципальными финансами в РФ.
19. Дайте определение термину «финансовая политика».
20. Какие мероприятия определяют содержание финансовой политики?
21. Что подразумевает денежно-кредитная политика? Является ли она составной частью финансовой политики государства?
22. Какие основные органы осуществляют денежно-кредитную политику в РФ?
23. Назовите инструменты денежно-кредитной политики государства.
24. Что такое «финансовый механизм»? Назовите его элементы.
25. Дайте краткую характеристику типам финансовой политики.
26. Назовите принципы финансового контроля
27. Перечислите виды финансового контроля
28. Назовите методы осуществления финансового контроля
29. Назовите формы осуществления финансового контроля. Чем они отличаются?
30. Какие виды финансового контроля Вы отнесете к внешнему фин. контролю, а какие к внутреннему?
31. Кратко охарактеризуйте значение финансового контроля
32. Назовите основные органы государственной власти, осуществляющие контроль за исполнением федерального бюджета.
33. Перечислите органы, которые осуществляют в РФ государственный финансовый контроль.
34. Что Вы понимаете под термином «финансовый рынок»?
35. Назовите структуру финансового рынка? Дайте краткую характеристику каждому виду рынка
36. Какие функции и роль выполняет финансовый рынок в рыночной экономике?
37. Кто является участниками финансового рынка?
38. Почему рынок ценных бумаг является одним из главных сегментов финансового рынка?
39. Назовите виды ценных бумаг, дайте им определения
40. Чем отличается организованный рынок ценных бумаг от неорганизованного?
41. Кто (какой орган) осуществляет регулирование рынка ценных бумаг в РФ?
42. Влияют ли финансы физических лиц на состояние экономики страны? Почему?

Критерии оценивания:

«Отлично» - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, умения сформированы, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено высоко.

«Хорошо» - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые умения сформированы недостаточно, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, некоторые виды заданий выполнены с ошибками.

«Удовлетворительно» - теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые умения работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий содержат ошибки.

«Неудовлетворительно» - теоретическое содержание курса не освоено, необходимые умения не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки.

Рубежный контроль

Раздел 3. Функционирование первичного и вторичного рынка ценных бумаг

Задание 1. Подберите каждому термину его определение

Термины:

1. Кредит
2. Рефинансирование
3. Ипотечный кредит
4. Товарный кредит
5. Коммерческий кредит
6. Обеспечение
7. Депозит
8. Проценты за пользование кредитом

Определения:

- а) Плата за кредит
- б) Кредитование в форме предоставления вещи одной стороной в собственность другой стороне
- в) Новое заимствование для погашения имеющейся задолженности
- г) Предоставление денег или товаров в долг
- д) Новое заимствование для погашения имеющейся задолженности
- е) Ценности, которые служат гарантией погашения кредита или выполнения какого-либо обязательства
- ж) Долгосрочный денежный кредит, выдаваемый банком под залог недвижимости
- з) Рассрочка оплаты или отсрочка платежей, предоставляемая продавцом покупателю
- и) Вклад денежных средств или ценных бумаг в банк на хранение

Задание 2. Решите задачи.

Задача 1.

В банк поместили 160 тыс.руб. на следующих условиях. Первые пол года ставка равна 8 % годовых. Каждый следующий квартал ставка повышается на 1 %. Какая сумма будет на счете через 1,5 года? Какую постоянную ставку должен использовать банк, чтобы сумма, накопленная банком, не изменилась?

Задача 2.

Кредит выдается под простую ссудную ставку 24 % годовых на 250 дней. Рассчитать сумму, полученную заемщиком, и сумму процентных денег, если необходимо вернуть 3500 тыс. руб.

Задача 3.

При какой процентной ставке вкладчик получит 1200 рублей по срочному вкладу, если 1 февраля он положил на счет 1000 рублей на срок 8 месяцев по схеме обыкновенный процент и точное число дней (год високосный)?

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ

Паспорт фонда оценочных средств для проведения промежуточной аттестации по дисциплине

1.1 Цели и задачи промежуточной аттестации

Целью промежуточной аттестации является проверка и оценка уровня освоения обучающимися знаний, умений ОП.05 Финансы, денежное обращение и кредит и сформированности компетенций.

Главной задачей промежуточной аттестации обучающихся является установление соответствия результата освоения знаний и умений, сформированности общих и профессиональных компетенций требованиям Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.03 Операционная деятельность в логистике.

1.2. Форма промежуточной аттестации - дифференцированный зачет (3семестр)

1.3 Система оценивания результатов выполнения заданий

Оценивание результатов выполнения заданий промежуточной аттестации осуществляется на основе следующих принципов:

- достоверности оценки – оценивается уровень сформированности знаний, умений, практического опыта, общих и профессиональных компетенций, продемонстрированных обучающимися в ходе выполнения задания;

- адекватности оценки – оценка выполнения заданий должна проводиться в отношении тех компетенций, которые необходимы для эффективного выполнения задания; надежности оценки – система оценивания выполнения заданий должна обладать высокой степенью устойчивости при неоднократных оценках уровня сформированности знаний, умений, практического опыта, общих и профессиональных компетенций обучающихся;

- комплексности оценки – система оценивания выполнения заданий должна позволять интегративно оценивать общие и профессиональные компетенции обучающихся;

- объективности оценки – оценка выполнения конкурсных заданий должна быть независимой от особенностей профессиональной ориентации или предпочтений преподавателей, осуществляющих контроль или аттестацию.

При выполнении процедур оценки заданий используются следующие основные методы:

- метод расчета первичных баллов;
- метод расчета сводных баллов.

Результаты выполнения заданий оцениваются в соответствии с разработанными критериями оценки. Используется пятибалльная шкала для оценивания результатов обучения.

Перевод пятибалльной шкалы учета результатов в пятибалльную оценочную шкалу:

Оценка	Количество баллов, набранных за выполнение теоретического и практического задания, средний балл по итогам аттестации
Оценка 5 «отлично»	4,6-5
Оценка 4 «хорошо»	3,6-4,5
Оценка 3 «удовлетворительно»	3-3,5
Оценка 2 «неудовлетворительно»	≤ 2,9

1.4. Материально-техническое обеспечение для проведения промежуточной аттестации

Аттестация проводится в кабинете **Финансы, денежное обращение и кредит**

1.5. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА
Задания для дифференцированного зачета
по дисциплине ОП.05 Финансы, денежное обращение и кредит

Время проведения дифференцированного зачета

На выполнение дифференцированного зачета отводится 90 минут.

Структура дифференцированного зачета

Дифференцированный зачет состоит из 2 частей:

- обязательная: часть А содержит тестовое задание из 20 вопросов; часть Б содержит теоретический вопрос;
- дополнительная: решение производственных ситуаций или задач.

Задания дифференцируются по уровню сложности. Обязательная часть включает задания, составляющие необходимый и достаточный минимум усвоения знаний и умений в соответствии с требованиями рабочей программы по учебной дисциплине ОП.06 Финансы, денежное обращение и кредит.

Дополнительная часть включает задания более высокого уровня сложности.

Варианты дифференцированного зачета равноценны по трудности, одинаковы по структуре, параллельны по расположению заданий: под одним и тем же порядковым номером во всех вариантах дифференцированного зачета находится задание, проверяющее один и тот же элемент содержания.

Инструкция по выполнению работы

На выполнение дифференцированного зачета отводится 90 минут. Выполняйте задания в любом порядке.

Обязательная часть

Часть А – Тестирование

Выберите один правильный ответ.

1. Современные деньги – это:
- а) золотые монеты;
 - б) серебряные монеты;
 - в) золотые и серебряные монеты;
 - г) знаки стоимости.

Проверяемые компетенции: ОК.01 – ОК.05, ОК.09

2. Закон денежного обращения определяет:
- а) скорость оборота денег;
 - б) величину денежной массы;
 - в) покупательскую способность денег;
 - г) количество денег, необходимое для обращения.

Проверяемые компетенции: ОК.01 – ОК.05, ОК.09

3. Финансы предприятий — это:
- а) денежные средства, находящиеся в распоряжении предприятия;
 - б) финансовые ресурсы, находящиеся в распоряжении предприятия;
 - в) финансовые или денежные отношения, возникающие в процессе осуществления производственно-хозяйственной деятельности.
 - г) финансовые ресурсы, находящиеся в распоряжении руководства предприятия
- Проверяемые компетенции: ОК.01 – ОК.05, ОК.09**

4. Финансы предприятий выполняют функции:

- а) распределительную и контрольную;
- б) планово-экономическую;
- в) обслуживающую;
- г) организационно-распорядительную.

Проверяемые компетенции: ОК.01 – ОК.05, ОК.09

5. Финансовый механизм предприятия представляет собой:

- а) систему управления финансами предприятия;
- б) управление инвестиционной деятельностью;
- в) механизм управления финансовыми отношениями;
- г) систему управления показателями финансовой устойчивости предприятия;
- д) механизм управления денежными фондами.

Проверяемые компетенции: ОК.01 – ОК.05, ОК.09

6. Собственные финансовые ресурсы включают в себя:

- а) фонд заработной платы;
- б) уставный капитал;
- в) инвестиционный фонд;
- г) фонд платежей в бюджет;
- д) социальный фонд.

Проверяемые компетенции: ОК.01 – ОК.05, ОК.09

7. Внешние источники финансовых ресурсов включают в себя:

- а) ссудный капитал;
- б) выручку от реализации продукции;
- в) резервный капитал;
- г) амортизационные отчисления.

Проверяемые компетенции: ОК.01 – ОК.05, ОК.09

8. Инфляция означает:

- а) падение уровня цен;
- б) повышение покупательской способности денег;
- в) обесценивание бумажных денег;
- г) рост цен.

Проверяемые компетенции: ОК.01 – ОК.05, ОК.09

9. Деньги являются:

- а) средством платежа;
- б) средством накопления;
- в) средством обращения;
- г) всем вышеперечисленным.

Проверяемые компетенции: ОК.01 – ОК.05, ОК.09

10. Средства, предоставляемые бюджету другого уровня на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия текущих расходов.....

Проверяемые компетенции: ОК.01 – ОК.05, ОК.09

11. Средства, предоставляемые бюджету другого уровня или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах для осуществления целевых расходов – это

Проверяемые компетенции: ОК.01 – ОК.05, ОК.09

12. Средства, предоставляемые бюджету другого уровня, юридическому или лицу физическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов – это

Проверяемые компетенции: ОК.01 – ОК.05, ОК.09

13. В случае, если доходная часть бюджета превышает расходную часть, это означает

Проверяемые компетенции: ОК.01 – ОК.05, ОК.09

14. В случае, если расходная часть бюджета превышает доходную часть, это означает

Проверяемые компетенции: ОК.01 – ОК.05, ОК.09

15. К методам проведения финансового контроля относятся следующие:

- а) счетная проверка, экономический анализ, процедура банкротства;
- б) наблюдение, проверка, обследование;
- в) ревизия, экономический анализ, санация;
- г) аудит, ревизия, надзор.

Проверяемые компетенции: ОК.01 – ОК.05, ОК.09

16. Право проверять расходование бюджетных средств Правительством и Министерством финансов имеет

Проверяемые компетенции: ОК.01 – ОК.05, ОК.09

17. Кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; размещение этих средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности и платности; открытие и ведение счетов юридических и физических лиц – это

Проверяемые компетенции: ОК.01 – ОК.05, ОК.09

18. Банковская система включает:

- а) ЦБ, кредитные организации, биржи, инвестиционные фонды
- б) ЦБ, кредитные организации и их ассоциации
- в) ЦБ кредитные организации, их ассоциации и страховые компании
- г) ЦБ, ломбарды, почтово-сберегательные учреждения

Проверяемые компетенции: ОК.01 – ОК.05, ОК.09

19. Процентная ставка по ссудам, предоставляемым коммерческим банкам

Проверяемые компетенции: ОК.01 – ОК.05, ОК.09

20. Точка, при которой объем реализации, при котором выручка покрывает все издержки фирмы, связанные с производством и реализацией продукции

Проверяемые компетенции: ОК.01 – ОК.05, ОК.09

Шкала оценивания

Процент результативности	Количество правильных	Оценка уровня подготовки	
		Балл	Вербальный аналог

(правильных ответов)	ответов	(отметка)	
90 – 100	14–15	5	Отлично
80 – 89	12–13	4	Хорошо
70 – 79	10–11	3	Удовлетворительно
менее 70	10 и ниже	2	Неудовлетворительно

Ключ ответов к тестовым заданиям

№ Вопроса	Правильный ответ	Проверяемые компетенции
1	г	ОК.01 – ОК.05, ОК.09
2	г	ОК.01 – ОК.05, ОК.09
3	в	ОК.01 – ОК.05, ОК.09
4	а	ОК.01 – ОК.05, ОК.09
5	а	ОК.01 – ОК.05, ОК.09
6	б	ОК.01 – ОК.05, ОК.09
7	а	ОК.01 – ОК.05, ОК.09
8	г	ОК.01 – ОК.05, ОК.09
9	г	ОК.01 – ОК.05, ОК.09
10	дотации	ОК.01 – ОК.05, ОК.09
11	субвенция	ОК.01 – ОК.05, ОК.09
12	субсидия	ОК.01 – ОК.05, ОК.09
13	профицит	ОК.01 – ОК.05, ОК.09
14	дефицит	ОК.01 – ОК.05, ОК.09
15	б	ОК.01 – ОК.05, ОК.09
16	счетная палата	ОК.01 – ОК.05, ОК.09
17	коммерческий банк	ОК.01 – ОК.05, ОК.09
18	б	ОК.01 – ОК.05, ОК.09
19	учетная ставка	ОК.01 – ОК.05, ОК.09
20	точка безубыточности	ОК.01 – ОК.05, ОК.09

Часть Б - Теоретический вопрос

Вопросы для дифференцированного зачета

1. Происхождение денег, их эволюция. Развитие форм стоимости.
2. Функции денег и их взаимосвязь.
3. Виды денег.
4. Инструменты прямого контроля денежного рынка.
5. Косвенные инструменты денежно-кредитной политики (резервные требования, операции на открытом рынке, механизм рефинансирования)
6. Понятие денежного обращения и его формы. Объективные основы денежного обращения. Денежный оборот.
7. Особенности денежного обращения в России. Налично-денежное обращение. Сферы использования наличных денег.
8. Безналичное обращение. Сферы применения безналичных расчетов.
9. Закон денежного обращения. Денежная масса и денежная база.
10. Понятие денежной системы. Типы денежных систем. Денежная система РФ и ее элементы.

11. Понятие, типы и виды инфляции. Факторы инфляционного и неинфляционного роста цен. Оценка и измерение инфляции.
12. Особенности инфляционного процесса в России.
13. Понятие денежной реформы и основные методы проведения. Денежные реформы дореволюционной, советской и современной России.
14. Понятие финансов. История их возникновения. Финансы как экономическая категория.
15. Финансы – неотъемлемая часть денежных отношений. Взаимосвязь финансов с другими категориями.
16. Функции финансов и специфика их проявления в современной экономике.
17. Сферы финансовых отношений. Типы финансовых отношений. Финансовые ресурсы и их состав.
18. Понятие, содержание и звенья финансовой системы. Централизованные и децентрализованные фонды денежных средств.
19. Содержание и необходимость механизма управления финансами
20. Органы управления финансами, их функции.
21. Финансовый контроль: содержание, виды, методы.
22. Органы финансового контроля.
23. Сущность и функции финансов предприятий.
24. Принципы организации деятельности предприятий. Особенности финансовых отношений в зависимости от организационно-правовых форм.
25. Содержание финансов коммерческих организаций. Финансовые ресурсы и денежные фонды предприятий.
26. Финансовый аспект формирования и использования имущества на предприятии. Сущность и классификация денежных потоков предприятия.
27. Финансовый аспект затрат предприятия на производство и реализацию продукции и выручка от реализации.
28. Распределение и использование прибыли
29. Социально-экономическая сущность и функции бюджета государства.
30. Состав и структура доходов и расходов федерального бюджета.
31. Дефицит и профицит бюджета. Резервный фонд и Фонд будущих поколений.
32. Понятие бюджетной системы и принципы ее функционирования. Бюджетный федерализм.
33. Социально-экономическая сущность, пути создания и источники финансовых ресурсов внебюджетных фондов в РФ.
34. Пенсионный фонд РФ и его роль в реализации пенсионной реформы.
35. Фонд социального страхования и его задачи в системе социальной защиты населения.
36. Фонды обязательного медицинского страхования (федеральный и территориальные) и их значение в обеспечении государственных гарантий оказания бесплатной медпомощи гражданам РФ.
37. Кредит как форма движения ссудного капитала.
38. Основные принципы организации кредитных отношений. Функции кредита.
39. Коммерческий кредит как одна из первых форм кредитных отношений в экономике.
40. Банковский кредит как основная форма кредита и его классификация по базовым признакам.
41. Потребительский кредит как целевая форма кредитования физических лиц.
42. Государственный кредит и его признаки.
43. Международный кредит.
44. Понятие кредитной системы, ее структура. Банковская система как основное звено кредитной системы.

45. Центральный банк: задачи, функции, операции, методы регулирования деятельности кредитных организаций.
46. Коммерческие банки: задачи, функции, операции.
47. Понятие ценной бумаги. Классификация ценных бумаг.
48. Понятие рынка ценных бумаг, его структура и участники.
49. Фондовая биржа и ее значение для рыночной экономики. Условия создания и деятельности фондовых бирж в РФ.
50. Биржевая торговля. Биржевые сделки.
51. Понятие валютного рынка и его классификация.
52. Основные виды валютных операций. Особенности организации валютных операций резидентов и нерезидентов в РФ.

Дополнительная часть

Практические задания:

Термины	Определения
1. Бартер	а) Валютный металл
2. Деньги	б) Денежная единица, используемая для измерения и сравнения стоимости товаров (услуг, работ)
3. Инфляция	в) Овеществленный в товаре труд.
4. Ликвидность	г) Переполнение каналов денежного обращения относительно товарной массы.
5. Уравнение обмена	д) Покупательная способность денег
6. Денежное обращение	ж) Билет Банка России
7. Денежные агрегаты	з) Расчетная зависимость, согласно которой произведение величины денежной массы на скорость оборота денег равно номинальному национальному доходу.
8. Биметаллизм	и) Виды денег и денежных средств, отличающихся друг от друга степенью ликвидности
9. Золото	к) Прямой товарообмен
10. Денежная масса	л) Денежная система, в которой всеобщим эквивалентом являются серебро и золото.
11. Стоимость денег	м) Всеобщий товар-эквивалент.
12. Монометаллизм	н) Совокупность покупательных, платежных и накопительных средств, обслуживающая экономические связи и принадлежащая гражданам, хозяйствующим субъектам и государству.
13. Банкнота	о) Денежная система, в которой всеобщим эквивалентом является или серебро, или золото.
14. Стоимость	п) Способность денег участвовать в немедленном приобретении товаров (услуг, работ).
15. Масштаб цен	р) Движение наличных и безналичных денег при выполнении ими своих функций.

Правильные ответы

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
К	М	Г	П	Б	Р	И	Л	А	Н	Д	О	Ж	Б	З

Задача 1.

Дефицит местного бюджета — 106 млн. руб., расходы бюджета - 5050 млн. руб., налоговые доходы - 4555 млн. руб. Определить неналоговые доходы при условии

отсутствия других источников доходов местного бюджета. Рассчитайте сумму регулирующих доходов.

Задача 2.

Выручка от реализации продукции составила 800 тыс. руб., затраты на производство и реализацию продукции — 680 тыс. руб., прибыль от реализации имущества — 15 тыс. руб., прибыль от внереализационных операций — 14 тыс. руб., убытки от содержания жилого фонда — 45 тыс. руб.

Определите балансовую прибыль и рентабельность продукции.

Задача 3.

Рассчитайте денежные агрегаты M0, M1, M2, M3, используя следующие данные: срочные вклады – 1930 млрд. руб., ценные бумаги государства – 645 млрд. руб., деньги на текущих счетах – 448 млрд. руб., наличные деньги – 170 млрд. руб.

Задача 4.

Предприятие получило выручки в истекшем году 200 млн. рублей. Рентабельность продаж составила 40%. Общий индекс инфляции составил 13%. На сколько уменьшится прибыль, если инфляция отразится на затратах.

Задача 5.

Известно, что в 2000 г. объем валового национального продукта составлял 3549,6 млрд ДМ, денежная масса (агрегат M1) — 916,9 млрд ДМ. Требуется определить скорость обращения денег.

Задача 6.

Кредит выдается под простую ссудную ставку 24 % годовых на 250 дней. Рассчитать сумму, полученную заемщиком, и сумму процентных денег, если необходимо возратить 3500 тыс. руб.

1.6 Критерии оценки

1.6.1. Критерии оценки (Дифференцированный зачет)

	Критерии оценки результатов выполнения теоретического задания	Баллы за критерии оценки
		Максимальный балл – 2,0
1	<ul style="list-style-type: none"> - демонстрирует глубокое, полное знание и понимание учебного материала; - дает точное определение и истолкование основных понятий, терминов; - при ответе демонстрирует самостоятельность суждений, приводит верные аргументы, делает правильные выводы; - последовательно, чётко, связно, логично и безошибочно излагает учебный материал; - правильно и обстоятельно отвечает на сопутствующие вопросы 	2
2	<ul style="list-style-type: none"> - демонстрирует знание и понимание учебного материала; - в основном правильно, без изменения основной сути, дает определения понятий, терминов; - при ответе демонстрирует самостоятельность суждений, выводы верные, но недостаточно аргументированы; - учебный материал излагает в определенной логической последовательности - при ответе на вопрос допускает несущественные ошибки и (или) не более двух недочетов, которые студент может исправить самостоятельно при требовании преподавателя; - дает правильные ответы на сопутствующие вопросы 	1,5
3	<ul style="list-style-type: none"> - раскрывает основное содержание учебного материала; - допускает ошибки в определении и истолковании основных понятий, терминов, которые может исправить самостоятельно или при небольшой помощи преподавателя; - самостоятельно формулирует ответ на вопрос, приводит частично верные аргументы, отдельные выводы нельзя считать верными и обоснованными; - нарушена логическая последовательность изложения учебного материала, при ответе на вопрос допущена одна грубая ошибка и (или) более двух недочетов; - студент испытывает значительные затруднения, отвечая на сопутствующие вопросы 	0,5
4	<ul style="list-style-type: none"> - не раскрывается основное содержание учебного материала; - не знает или дает неверное определение и истолкование основных понятий, методик; - даются неверные ответы на вопросы 	0
	ИТОГО	2

№	Критерии оценки результатов выполнения практического задания	Баллы за критерии оценки
1	Аргументированность ответа	Максимальный балл -1,0 балл
	при решении приводит верные, достаточные аргументы, вывод	1,0

	верно обоснован	
	при решении приводит частично верные, не достаточные аргументы, вывод частично верно обоснован	0,5
	приводит недостаточные аргументы, вывод неверно обоснован	0
2	Построение выводов	Максимальный балл – 1,0 балл
	- демонстрирует самостоятельный глубокий анализ данных в соответствии с предложенной ситуацией; - вывод верный, обоснованный	1,0
	- демонстрирует самостоятельный анализ данных в соответствии с предложенной ситуацией; - вывод верный, частично обоснованный	0,5
	- анализ данных в соответствии с предложенной ситуацией произведен недостаточно полно; - вывод частично верный, недостаточно обоснованный	0,25
	- испытывает значительные затруднения при анализе данных в соответствии с предложенной ситуацией, - вывод не верный, обоснование отсутствует	0
3	Устное объяснение текста	Максимальный балл – 1,0 балл
	- верно использована терминология, студент грамотно применяет понятия, понимает их смысл; - объяснение решения задания последовательное, связное, логичное; - правильно и обстоятельно дается ответ (ответы) на сопутствующие вопрос (вопросы)	1,0
	- верно использована терминология, студент грамотно применяет понятия, понимает их смысл; - незначительно нарушена последовательность, логика объяснения решения задания; - студент испытывает незначительные затруднения, отвечая на сопутствующие вопросы	0,5
	- при использовании терминологии обнаруживаются неточности, студент не всегда понимает смысл понятий; - незначительно нарушена последовательность, логика объяснения решения задания; - студент испытывает незначительные затруднения, отвечая на сопутствующие вопросы	0,25
	- неверно использована терминология, студент не понимает смысл понятий; - полностью нарушена последовательность, логика объяснения решения задания (студент не может объяснить, каким образом пришел к решению задания) - студент дает неверные ответы на сопутствующие вопросы	0
	ИТОГО	3

Результаты выполнения теоретического задания и результаты выполнения практического задания суммируются. Формируется свод результатов, полученные результаты соотносятся с 5-бальной системой оценки:

Оценка	Количество баллов, набранных за выполнение теоретического и практического задания
Оценка 5 «отлично»	4,6-5

Оценка 4 «хорошо»	3,6-4,5
Оценка 3 «удовлетворительно»	3-3,5
Оценка 2 «неудовлетворительно»	$\leq 2,9$