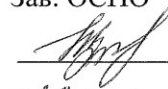


Министерство науки и высшего образования РФ  
Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего образования  
**«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**  
Торгово-экономический институт

СОГЛАСОВАНО

Зав. ОСПО



Н.С. Зайцева

«26» марта 2019 г.

Торгово-экономический институт  
Отделение среднего  
профессионального образования

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

По дисциплине ОП.02 Финансы, денежное обращение и кредит

Специальность 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»

Красноярск 2019

Финансы, денежное обращение и кредит: фонд оценочных средств

Разработан в соответствии с ФГОС СПО и учебным планом специальности  
38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»

Разработчик



А.В. Тимофеев

**1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы, описание показателей и критериев оценивая компетенций**

Курс	Семестр	Код и содержание компетенции	Результаты обучения (компоненты компетенции)	Оценочные средства
2	3	ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам	<p><b>Умения:</b> распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составить план действия; определить необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)</p> <p><b>Знания:</b> актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности</p>	Экономические диктанты Расчетные работы Тесты текущего контроля знаний Экзаменационные билеты
		ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	<p><b>Умения:</b> определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска</p> <p><b>Знания:</b> номенклатура информационных источников применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации</p>	Экономические диктанты Расчетные работы Тесты текущего контроля знаний Экзаменационные билеты
		ОК 03. Планировать и реализовывать собственное	<p><b>Умения:</b> определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию;</p>	Экономические диктанты Расчетные работы

	профессиональное и личностное развитие.	определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования	Тесты текущего контроля знаний Экзаменационные билеты
		<b>Знания:</b> содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования	
	ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.	<b>Умения:</b> организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	Экономические диктанты Расчетные работы
		<b>Знания:</b> психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности	Тесты текущего контроля знаний Экзаменационные билеты
	ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста.	<b>Умения:</b> грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе	Экономические диктанты Расчетные работы
<b>Знания:</b> особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений.		Тесты текущего контроля знаний Экзаменационные билеты	
ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	<b>Умения:</b> применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение	Экономические диктанты Расчетные работы	
	<b>Знания:</b> современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности	Тесты текущего контроля знаний Экзаменационные билеты	
ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и	<b>Умения:</b> понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить	Экономические диктанты Расчетные работы Тесты текущего	

		иностранных языках.	<p>простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы</p> <p><b>Знания:</b> правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности</p>	контроля знаний Экзаменационные билеты
		ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.	<p><b>Умения:</b> выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования</p> <p><b>Знания:</b> основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты</p>	Экономические диктанты Расчетные работы Тесты текущего контроля знаний Экзаменационные билеты
		ПК 1.3 Проводить учет денежных средств, оформлять денежные и кассовые документы	<p><b>Практический опыт:</b> владеть навыками применения финансовых расчетов; способностью анализировать кредитных обязательства организации;</p> <p><b>Умения:</b> формировать финансово-денежную политику организации; использовать на практике различные методы и формы финансового планирования;</p> <p><b>Знания:</b> основные бухгалтерские проводки по финансовым операциям; уровни финансового регулирования;</p>	Экономические диктанты Расчетные работы Тесты текущего контроля знаний Экзаменационные билеты
		ПК 2.5. Проводить процедуры инвентаризации финансовых	<b>Практический опыт:</b> владеть приемами построения графиков оплаты финансовых обязательств организации в целях своевременного выполнения финансово-кредитных, налоговых и других финансовых обязательств.	Экономические диктанты Расчетные работы Тесты текущего

		<p>обязательств организации;</p>	<p><b>Умения:</b> оформлять платежные поручения на оплату конкретных финансовых обязательств организации;</p> <p><b>Знания:</b> порядок оформления кредитных и платежных документов; сроки уплаты основных финансовых, кредитных, налоговых и других обязательств</p>	<p>контроля знаний Экзаменационные билеты</p>
		<p>ПК 4.4. Проводить контроль и анализ информации об активах и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности</p>	<p><b>Практический опыт:</b> владеть навыками анализа имущественного и финансового положения организации, ее платежеспособности и доходности;</p> <p><b>Умения:</b> применять методы внутреннего контроля (интервью, пересчет, обследование, аналитические процедуры, выборка); выявлять и оценивать риски объекта внутреннего контроля и риски собственных ошибок; оценивать соответствие производимых хозяйственных операций и эффективность использования активов правовой и нормативной базе;</p> <p><b>Знания:</b> методы финансового анализа; виды и приемы финансового анализа; порядок расчета финансовых коэффициентов для оценки платежеспособности; состав критериев оценки несостоятельности (банкротства) организации; процедуры анализа показателей финансовой устойчивости; процедуры анализа отчета о финансовых результатах;</p>	<p>Экономические диктанты Расчетные работы Тесты текущего контроля знаний Экзаменационные билеты</p>

## 2.1 Экономические диктанты

*Экономические диктанты* проводятся во время практических занятий по всем изучаемым банковским темам. Вариантов заданий не менее двух. Во время написания экономического диктанта никакими источниками (учебниками, конспектами лекций, тетрадями и т.п.) пользоваться не разрешается. Они направлены на оценку знаний студентов (или знаний, умений).

*Критерии оценивания* экономического диктанта следующие:

- оценка «отлично» ставится в том случае, если ответ содержит полное раскрытие содержания вопросов;

- оценка «хорошо» ставится в том случае, если ответ студента содержит недостаточно полное раскрытие вопросов, либо в ответе допущены незначительные ошибки;

- оценка «удовлетворительно» ставится в том случае, если ответ содержит поверхностное изложение сути поставленных вопросов, либо в ответе допущены существенные ошибки;

- оценка «неудовлетворительно» ставится в том случае, если студент не может дать ответы на вопросы, а также если студент отказался отвечать на вопросы статистического диктанта.

### Пример экономического диктанта

Вариант 1	Вариант 2
1. Сущность и функции денег.	1. Денежное обращение: понятия и виды.
2. Структура бюджетной системы РФ.	2. Понятие капитальных вложений.
3. Эволюция денег.	3. Роль и функции финансов в экономике.
4. Виды страхования.	4. Международный валютный фонд.
5. Финансовая политика государства.	5. Структура бюджетной системы РФ

## 2.2 Выполнение расчетной работы

Задачи в расчетной работе подобраны по следующим темам:

- 1 – «Денежное обращение»;
- 2 – «Ценные бумаги, их классификация и функции»;
- 3 – «Ссудный капитал и кредит»;
- 4 – «Финансирование и кредитование капитальных вложений»;
- 5 – «Валютная система РФ».

Их выполнение позволяет оценивать по указанным компетенциям знания, умения и навыки.

Выполнение контрольных работ на решение задач по указанным темам оценивается на оценку. Критерии оценок приведены ниже:

Оценка	Критерии
«Отлично»	Решение оформлено в таблице: правильное название Показатели рассчитаны с учетом соблюдения методики их нахождения Нет ошибок в расчетах По итогам вычислений дан экономический смысл рассчитанных показателей (или написан текст экономических выводов) с перечнем заключения Аккуратное оформление
«Хорошо»	Допущены арифметические ошибки в расчете необходимых показателей (при соблюдении методики их нахождения) и выполнены все требования, указанные по оценке «5»
«Удовлетворительно»	Есть ошибки в методике вычисления показателей Небрежное оформление Неполные выводы
«Неудовлетворительно»	Отсутствие знания методики расчета необходимых показателей Нет навыков оформления расчетов в таблице Отсутствие выводов по расчетам

В целом оценка по всей расчетной работе определяется в виде средней арифметической простой по всем темам. При выставлении окончательной оценки учитывается также соблюдение установленных сроков на данный вид работ.



## ПРИМЕР ВАРИАНТА РАСЧЕТНОЙ РАБОТЫ

### ВАРИАНТ 11

#### **Задание 11.1**

Торговая фирма оформляет в банке документы на получение ссуды в размере 10 млн. руб. на срок 5 лет по годовой ставке 15 % с начислением в каждом квартале. Определите сумму, которую она вернет банку в конце срока пользования ссудой с начисленными за этот же срок процентами.

#### **Задание 11.2**

Для коммерческой фирмы есть возможность купить товар, расплатившись простым векселем. Продавец согласен принять вексель при условии, что он сможет учесть вексель в банке и получить по нему всю стоимость товара. На какую сумму необходимо выписать вексель покупателю, если стоимость товара 100 тыс.руб., учетная ставка банка 20 % годовых, срок обращения векселя 60 дней? Какую сумму уплатит покупатель банку за предоставление кредита?

#### **Задание 11.3**

Кредит для покупки товаров на сумму 1 000 тыс. руб. открыт на 3 года, процентная ставка 4 % годовых, погашение в конце каждого месяца. Найти сумму, которая должна быть погашена за три года, и ежемесячную сумму погашения.

#### **Задание 11.4**

Вексель выписан на сумму 100 тыс. рублей с уплатой 17.11. Владелец учел его в банке 23.09 по учетной ставке 8 % годовых. Рассчитать сумму, которую получит продавец векселя и сумму дисконта.

#### **Задание 11.5**

Во что обратится сумма, равная 100 тыс.руб. через 24 месяца, если проценты начисляются ежеквартально (6 % годовых), если среднемесячные темпы инфляции составляют 0,2%?

## 2.3 Тестирование

### Критерии и шкала оценивания тестовых заданий

Оценка			
Отлично	Хорошо	Удовл.	Неудовл.
100-90%	89-70%	69-60%	Менее 60%

### ПРИМЕР ВАРИАНТА ТЕСТА

#### Примеры тестовых заданий для оценки з н а н и й

1	<b>Бартерные сделки – это ...</b> а) срочные сделки б) биржевые сделки в) обмен товара на деньги г) натуральный обмен
2	<b>... денежно-кредитная политика направлена на уменьшение денежной массы и объемов кредитования</b> а) экспансионистская б) учетная в) рестриктивная г) рефинансирования
3	<b>Покупка Центральным банком ценных бумаг у коммерческих банков приводит к ...</b> а) увеличению кредитного потенциала б) снижению кредитных возможностей в) увеличению процентных ставок по ссудам г) изменению нормы обязательных резервов
4	<b>Сумма наличных денег в обращении выражается агрегатом ...</b> а) $M_1$ б) $M_2$ в) $M_0$ г) $M_3$
5	<b>Золотой стандарт представляет собой ...</b> а) золотое содержание бумажных денег б) золотой слиток стандартного веса пробы 999,9 в) технологические стандарты производства изделий из золота г) твердое соотношение доллара с золотом

## Примеры тестовых заданий для оценки умений

1	Сумма расходной части бюджета края 450 млн.руб. Дефицит бюджета – 60 млн.руб. Сумма закрепленных доходов – 180 млн.руб. Рассчитать сумму регулирующих доходов бюджета. А) 500 Б) 300 В) 400 Г) 425
2	В договоре страхования имущества предприятия предусмотрена безусловная франшиза в размере 1 млн.руб. Убыток в результате страхового случая составил 1,4 млн.руб. Определить сумму страхового возмещения. А)560 444 Б) 552 223 В) 400 000 Г) 1 000 000
3	Облигация номинальной стоимостью 1 000 руб. и сроком обращения 6 мес. реализуется с дисконтом 16% годовых. Определить доход по данной облигации. А) 5000 Б) 7000 В) 600 Г) 8600
4	Вы хотите получать годовой доход в сумме 2 млн.руб. при норме процента 12% годовых. Какую сумму денег необходимо вложить в банк? А) 3040000 Б) 4600000 В) 4800000 Г) 4000600
5	Под какой процент была вложена 1000 рублей, если через 7 лет сумма наращенного капитала составила 5600 рублей. А) 15,71 Б) 14,76 В) 21,12 Г) 18,00

## ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФОРМА КОНТРОЛЯ

*Промежуточной формой контроля по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит» является экзамен, который проводится в письменной форме по билетам. В билете приведены два теоретических вопроса и задача.*

### Критерии оценок при устной форме проведения экзамена по дисциплине

ОЦЕНКА	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ
<b>«Отлично»</b>	Задача правильно решена, грамотно оформлена, содержит экономическое объяснение полученных расчетов. Теоретические вопросы раскрыты полностью и логически выстроены.
<b>«Хорошо»</b>	В решении задачи содержатся арифметические ошибки, неточность экономических формулировок, незначительные отступления от правил оформления.

	Недостаточно полно раскрыто содержание теоретических вопросов.
<b>«Удовлетворительно»</b>	При решении задачи допущены ошибки, недостаточны выводы или они отсутствуют, отступления от принятых правил. В теоретических вопросах – поверхностное изложение материала, однако студент в целом ориентируется по основным вопросам дисциплины.
<b>«Неудовлетворительно»</b>	Задача решена не верно. Отсутствуют ответы на теоретический материал при наличии наводящих вопросов преподавателя.

*Перечень вопросов для экзамена по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит»*

1. Сущность денег.
2. Функции денег.
3. Эволюция денег.
4. Денежно-кредитная политика: понятие, виды и основные методы.
5. Денежные реформы и методы их проведения.
6. Денежное обращение: понятие и виды.
7. Законы денежного обращения.
8. Состав денежной массы.
9. Формы расчётных документов при безналичном денежном обращении.
10. Инфляция: понятие, виды, последствия.
11. Антиинфляционная политика: понятие и методы.
12. Понятие и социально-экономическая сущность финансов.
13. Сущность и виды финансовых отношений.
14. Объекты и субъекты финансовых отношений.
15. Роль финансов в экономике.
16. Функции финансов.
17. Управление финансами: понятие, органы управления.
18. Основные направления реформирования финансовой системы в условиях рыночных отношений.
19. Новые типы рыночных финансовых структур.
20. Финансовая политика: понятие, типы.
21. Содержание финансовой политики государства на современном этапе.
22. Финансовая система Российской Федерации: понятие и структура.
23. Характеристика звеньев финансовой системы.
24. Сущность и значение государственного бюджета.
25. Структура бюджетной системы РФ.
26. Состав и структура доходов государственного бюджета.

27. Состав и структура расходов государственного бюджета.
28. Бюджетный дефицит, его сущность и социально-экономические последствия.
29. Способы уменьшения и ликвидации бюджетного дефицита.
30. Социально-экономическая сущность внебюджетных фондов.
31. Порядок формирования и использования средств внебюджетных фондов.
32. Сущность и функции страхования.
33. Основные термины, используемые в страховом деле.
34. Формы и виды страхования.
35. Организация страхования.
36. Основные способы расчёта страхового возмещения.
37. Ценные бумаги: понятие, значение.
38. Характеристика основных видов ценных бумаг.
36. Рынок ценных бумаг: понятие, значение, функции.
37. Участники рынка ценных бумаг.
38. Порядок приобретения и продажи акций.
39. Расчёт дивидендов по акциям и процентов по облигациям.
40. Содержание финансов организаций (предприятий).
41. Основы финансов организаций (предприятий).
42. Финансовые ресурсы предприятий.
43. Валютно-Финансовые операции организации.

*Пример экзаменационного билета*

УТВЕРЖДАЮ  
Зав. ОСПО Зайцева Н.С.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1**

Министерство науки и  
высшего образования РФ  
ФГАОУ ВО  
«Сибирский федеральный  
университет»

по дисциплине ОП.02 «Финансы, денежное обращение и  
кредит»  
специальность 38.02.01 Экономика и бухгалтерский  
учет (по отраслям)  
институт ТЭИ ОСПО  
курс 2

**1. Сущность и функции денег.**

**2. Структура бюджетной системы РФ.**

**3. Задача**

Вы хотите получать годовой доход в сумме 1 млн. руб. при норме процента 15% годовых. Какую сумму денег необходимо вложить в банк?

Составитель: \_\_\_\_\_ А.В. Тимофеев

Одобрено на заседании ОСПО

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г., протокол № \_\_\_\_\_