

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Шебзухова Татьяна Александровна
Должность: Директор Пятигорского института (филиал) Северо-Кавказского
федерального университета
Дата подписания: 21.10.2023 16:00:39
Уникальный программный ключ:
d74ce93cd40e39275c3ba2f58486412a1c8ef96f

1

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Северо-Кавказский федеральный университет»
Пятигорский институт (филиал) СКФУ
Колледж Пятигорского института (филиал) СКФУ

УТВЕРЖДАЮ

Директор Пятигорского института
(филиал) СКФУ
Т.А. Шебзухова

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине	ОП.05 Финансы, денежное обращение и кредит
Специальность	38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)
Форма обучения	<u>очная</u>

1. Паспорт фонда оценочных средств

1.1. Область применения

Фонд оценочных средств (далее - ФОС) предназначен для оценивания знаний, умений, уровня сформированности компетенций студентов, обучающихся по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) по учебной дисциплине ОП.05 Финансы, денежное обращение и кредит.

ФОС составлен на основе ФГОС и рабочей программы дисциплины.

Промежуточная аттестация по (учебной) дисциплине предусмотрена в форме экзамена с выставлением отметки по системе «отлично, хорошо, удовлетворительно неудовлетворительно».

1.2. Планируемые результаты освоения (учебной) дисциплины

ФОС позволяет оценить знания, умения, сформированность общих и профессиональных компетенций в соответствии с требованиями ФГОС и рабочей программой учебной дисциплины.

Планируемые результаты освоения (знания и умения) и перечень осваиваемых компетенций (общих и профессиональных) указываются в соответствии с ФГОС, ОП и рабочей программой учебной дисциплины

умения:

У.1 оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;

У.2 проводить анализ показателей, связанных с денежным обращением;

У.3 проводить анализ структуры государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета;

У.4 составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска.

знания:

3.1 сущность финансов, их функции и роль в экономике;

3.2 принципы финансовой политики и финансового контроля;

3.4 законы денежного обращения;

3.5 сущность, виды и функции денег;

3.6 основные типы и элементы денежных систем;

3.7 виды денежных реформ;

3.8 структуру кредитной и банковской системы;

3.9 функции банков и классификацию банковских операций;

3.10 цели, типы и инструменты денежно -кредитной политики;

3.11 структуру финансовой системы;

3.12 принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;

3.13 виды и классификации ценных бумаг;

3.14 особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг;

3.15 характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных кредит бумаг;

3.16 характеристики кредитов и кредитной системы в условиях рыночной экономики;

3.17 особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы.

общие компетенции:

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

профессиональные компетенции:

ПК 1.3 Проводить учет денежных средств, оформлять денежные и кассовые документы

ПК 2.5 Проводить процедуры инвентаризации финансовых обязательств организации

ПК 4.4 Проводить контроль и анализ информации об активах и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности

ПК 4.5 Принимать участие в составлении бизнес-плана

ПК 4.6 Анализировать финансово-хозяйственную деятельность, осуществлять анализ информации, полученной в ходе проведения контрольных процедур, выявление и оценку рисков.

1.3. Формы контроля и оценивания

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по учебной дисциплине, направленные на формирование общих и профессиональных компетенций.

Таблица 1 Контроль и оценка освоения (учебной) дисциплины по темам (разделам)

Элемент учебной дисциплины	Формы контроля и оценивания			
	Текущий контроль		Промежуточная аттестация	
	Методы оценки	Проверяемые компетенции <i>ПК, ОК, У, З</i>	Методы оценки	Проверяемые <i>ПК, ОК, У, З</i>
Тема 1. Сущность финансов, их функции и роль в экономике	Устный опрос (собеседование)	<i>ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09</i>		
Тема 2. Современная финансовая политика РФ	Устный опрос (собеседование)	<i>ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09</i>		
Тема 3. Управление финансами	Устный опрос (собеседование)	<i>ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09</i>		
Тема 4. Финансовая система РФ	Устный опрос (собеседование)	<i>ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09</i>		
Тема 5. Бюджет и бюджетная система РФ	Устный опрос (собеседование)	<i>ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09</i>		
Тема 6. Внебюджетные	Устный опрос (собеседование)	<i>ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09</i>		

фонды				
Тема 7. Финансы коммерческих организаций	Устный опрос (собеседование)	<i>OK 01, OK 02, OK 03, OK 04, OK 05, OK 09, ПК 1.3, ПК 2.5, ПК 4.4, ПК 4.5, ПК 4.6</i>		
Тема 8. Управление корпоративными финансами	Устный опрос (собеседование) Проверка практического задания Тема 8. Управление корпоративными финансами Капитал и прибыль коммерческой организации	<i>OK 01, OK 02, OK 03, OK 04, OK 05, OK 09 ПК 1.3, ПК 2.5, ПК 4.4, ПК 4.5, ПК 4.6</i>		
Тема 9. Личные финансы. Финансы домашних хозяйств	Устный опрос (собеседование)	<i>OK 01, OK 02, OK 03, OK 04, OK 05, OK 09</i>		
Тема 10. Страхование, виды страхования	Устный опрос (собеседование)	<i>OK 01, OK 02, OK 03, OK 04, OK 05, OK 09 ПК 4.6</i>		
Тема 11. Рынок ценных бумаг и его структура	Устный опрос (собеседование)	<i>OK 01, OK 02, OK 03, OK 04, OK 05, OK 09</i>		
Тема 12. Ценные бумаги, виды и их классификация	Устный опрос (собеседование)	<i>OK 01, OK 02, OK 03, OK 04, OK 05, OK 09</i>		
Тема 13. Инвестиции, инвестиционный процесс	Устный опрос (собеседование)	<i>OK 01, OK 02, OK 03, OK 04, OK 05, OK 09 ПК 1.3, ПК 2.5, ПК 4.4, ПК 4.5, ПК 4.6</i>		
Тема 14. Инвестиционный проект: классификация, виды инвестиции и участники	Устный опрос (собеседование)	<i>OK 01, OK 02, OK 03, OK 04, OK 05, OK 09 ПК 4.4, ПК 4.5, ПК 4.6</i>		
Тема 15. Банковская система РФ	Устный опрос (собеседование)	<i>OK 01, OK 02, OK 03, OK 04, OK 05, OK 09</i>		
Тема 16. Принципы, функции и основная цель деятельности коммерческого банка	Устный опрос (собеседование)	<i>OK 01, OK 02, OK 03, OK 04, OK 05, OK 09</i>		
Тема 17. Ссудный капитал, виды кредитов	Устный опрос (собеседование)	<i>OK 01, OK 02, OK 03, OK 04, OK 05, OK 09 ПК 4.6</i>		
Тема 18. Принципы банковского кредитования	Устный опрос (собеседование)	<i>OK 01, OK 02, OK 03, OK 04, OK 05, OK 09 ПК 4.6</i>		
Тема 19. Методы управления	Устный опрос (собеседование)	<i>OK 01, OK 02, OK 03, OK 04, OK 05, OK 09</i>		

рисками		<i>ПК 4.4, ПК 4.5, ПК 4.6</i>		
Тема 20. Валюта и валютная система РФ	Устный опрос (собеседование)	<i>ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09</i>		

2. Оценочные средства текущего контроля успеваемости и критерии оценки

Вопросы к контрольным срезам Контрольный срез № 1

1-й вариант

1. Социально-экономическая сущность финансов.
2. Перечислите задачи финансовой политики государства, раскройте их
3. Основными функциями рынка ценных бумаг являются ...
4. Бюджет домашних хозяйств.
5. Какие функции выполняют корпоративные финансы

2-й вариант

1. Понятие и структура финансовой системы РФ
2. Какие функции выполняет государственный бюджет
3. Виды рынков ценных бумаг
4. Дайте определение термину «прибыль»
5. Принципы организации финансов предприятий

3-й вариант

1. Структура и принципы построения бюджетной системы, функции бюджета.
2. Дайте определение термину «финансовое планирование», «финансовое прогнозирование»
3. Понятие и особенности личных финансов
4. Понятие финансы и его происхождение
5. Дайте определение термину «бюджетная система»

4-й вариант

1. Перечислите стадии процесса общественного воспроизводства на которые воздействуют финансы, раскройте их
2. Основные задачи аудиторского контроля
3. Пенсионное страхование.
4. Цели и задачи внебюджетных фондов
5. Дайте определение термину «резервный капитал»

5-й вариант

1. Роль финансов в системе экономических отношений
2. Что собой представляют финансы коммерческих организаций и предприятий
3. Задачами рынка ценных бумаг являются:

4. Дайте определение термину «аудиторский контроль»
5. Дайте определение термину «бюджетная система»

6-й вариант

1. Какие функции выполняют финансы, раскройте их
2. Функции личных финансов, перечислите их
3. Дайте определение термину «собственный капитал»
4. Доходы и расходы домашних хозяйств, и их состав
5. Дайте определение термину «рынок ценных бумаг»

7-й вариант

1. Понятие, назначение внебюджетных фондов
2. Финансы домашних хозяйств и их элементы
3. Дайте определение термину «заемный капитал»
4. Корпоративные финансы – это ...
5. Перечислите, что можно отнести к основным задачам финансового планирования

8-й вариант

1. Состав внебюджетных фондов РФ
2. Доходы и расходы домашних хозяйств, и их состав
3. Понятие, становление и развитие социального страхования в России.
4. Государственные и муниципальные финансы: бюджетная система, целевые внебюджетные фонды, государственный кредит
5. Понятие и структура финансовой политики в России

9-й вариант

1. Каковы цели создания некоммерческих организаций?
2. Понятие финансовая стратегия и финансовая политика корпорации
3. Понятие и структура фондового рынка.
4. Дайте определение термину «бюджетная классификация»
5. Медицинское страхование.

10-й вариант

1. Обязанности финансовый менеджер (управляющего), перечислите и раскройте их
2. Дайте определение термину «страхованию»
3. Направления расходования внебюджетных фондов.
4. Дайте определение термину «рынок ценных бумаг»
5. Перечислите основные элементы системы корпоративного управления

Критерии оценивания компетенций

Оценка «5» (отлично) выставляется в случае полного выполнения контрольного среза, отсутствия ошибок, грамотного текста, точность формулировок и т.д.

Оценка «4» (хорошо) выставляется в случае полного выполнения всего объема контрольной работы при наличии несущественных ошибок, не повлиявших на общий результат работы и т.д.

Оценка «3» (удовлетворительно) выставляется в случае недостаточно полного выполнения всех разделов контрольной работы, при наличии ошибок, которые не оказали существенного влияния на окончательный результат, при очень ограниченном объеме используемых понятий и т.д.

Оценка «2» (неудовлетворительно) выставляется в случае, если допущены принципиальные ошибки, контрольная работа выполнена крайне небрежно и т.д.

Вопросы для собеседования

по дисциплине: ОП.05 Финансы, денежное обращение и кредит

1. Функции финансов
2. Роль финансов в современных экономических отношениях.
3. Функции финансов в распределительных процессах
4. Денежно-кредитное направление финансовой политики
5. Налоговое направление финансовой политики
6. Таможенное направление финансовой политики
7. Прямые методы управления финансами
8. Косвенные методы управления финансами
9. Функции бюджета.
10. Структура и принципы построения бюджетной системы.
11. Понятие бюджетного процесса
12. Этапы бюджетного процесса
13. Доходы федерального бюджета
14. Расходы федерального бюджета
15. Налоги как основной источник формирования бюджетов всех уровней
16. Основные федеральные налоги
17. Дефицит бюджета: его причины
18. Дефицит бюджета: способы финансирования
19. Охарактеризуйте финансовое планирование
20. Охарактеризуйте финансовое прогнозирование
21. Денежные обращения населения: проблемы и перспективы.
22. Денежные реформы: назначение, формы, последствия.
23. Коммерческие банки как основа внутренних денежных систем.
24. Финансовая политика в РФ: проблемы и перспективы.
25. Факторы финансовой стабилизации РФ.
26. Финансовые ресурсы коммерческих предприятий.
27. Источники формирования ресурсов предприятия.
28. Капитал коммерческой организации.
29. Прибыль коммерческой организации.
30. Особенности финансов некоммерческих предприятий.
31. Основные элементы финансовой системы РФ
32. Принципы построения бюджетной системы.
33. Медицинское страхование цели и задачи.
34. Акции и облигации в чем сходство и различие.
35. Перечислите основные виды ценных бумаг.
36. Принципы банковского кредитования.
37. Методы управления рисками.
38. Управление затратами корпорации
39. Управление доходами корпорации
40. Управление основным капиталом предприятия
41. Управление оборотным капиталом предприятия
42. Управление дебиторской задолженностью предприятия
43. Состояние межбюджетных отношений РФ

44. Перспективы межбюджетных отношений РФ
45. Пути увеличения доходов бюджета
46. Виды рынков
47. Понятие страхования
48. Медицинское страхование.
49. Пенсионное страхование.
50. Страхование от несчастных случаев профессиональной заболеваемости.
51. Цели страхования пенсии
52. Страхования пенсия: задачи ее формирования
53. Ипотечный кредит: его роль в российской экономике
54. Понятие государственного кредита
55. Проблемы государственного кредита
56. Финансовая политика РФ в области малого бизнеса.
57. Инфляция как признак современных экономических систем.
58. Доходы расходы домашних хозяйств и их состав.
59. Состояние фондового рынка РФ.
60. Ценные бумаги как форма фиктивного капитала.
61. Государственное регулирование рынка ценных бумаг.
62. Источники финансирования образования, проблемы.
63. Проблемы страхового бизнеса.
64. Функции и принципы коммерческих банков.
65. Современная банковская система России: состояние и перспективы.
66. Роль фондовой биржи
67. Рынок ссудных капиталов: характеристика и механизм функционирования.
68. Электронные деньги в России
69. Электронные деньги: мировой опыт.
70. Принципы организации безналичных расчетов.
71. Формы безналичных расчетов.
72. Внебюджетные фонды РФ, их структура
73. Прибыль и рентабельность коммерческих предприятий.
74. Порядок формирования корпоративных финансов.
75. Виды ценных бумаг.
76. Цель формирования портфеля ценных бумаг.
77. Инвестиции и инвестиционный процесс.
78. Инвестиционный проект: его назначение.
79. Сущность ссудного капитала
80. Валютная система в России.

Задания для практического занятия

1. Совокупные постоянные затраты организации - 3 000 руб., объем производства - 500 ед. изделий. При объеме производства в 400 ед. изделий. Постоянные затраты составят ...
2. Совокупные постоянные затраты организации - 5 000 руб., объем производства - 800 ед. изделий. При объеме производства в 400 ед. изделий. Постоянные затраты составят ...
3. Определите величину маржинального дохода на основании следующих данных: выручка от реализации продукции – 1000 тыс. руб., постоянные затраты – 200 тыс. руб., переменные затраты – 400 тыс. руб.
4. Порог рентабельности продукции (точка критического объема продукции) определяется отношением:

5. Определите порог рентабельности, если выручка от продажи продукции составила – 2000 тыс. руб., постоянные затраты составили – 400 тыс. руб., переменные затраты – 1500 тыс. руб., цена единицы продукции – 1 тыс.руб.:

6. Структурное подразделение компании поддерживает показатель рентабельности активов на уровне 20%. Им принято решение об отказе от проекта с прогнозным значением этого показателя в 15%. Рентабельность активов остальных бизнес-единиц компании — 10%, по компании в целом 12%. Решение, принятое структурным подразделением:

- : выгодно как подразделению, так и компании в целом;
- : невыгодно подразделению, но выгодно компании в целом;
- : невыгодно ни подразделению, ни всей компании;
- +: выгодно подразделению, но невыгодно компании.

7. Центр прибыли X ежемесячно передает центру прибыли У 100 полуфабрикатов по трансфертной цене 30 руб. Она установлена исходя из полной себестоимости полуфабриката (25 руб.) и прибыли подразделения X (5 руб.). Отделение У имеет возможность приобрести этот полуфабрикаты на стороне за 28 руб. В этой ситуации подразделению У следует:

- : покупать полуфабрикаты у центра прибыли X;
- +: покупать полуфабрикаты у стороннего поставщика;
- : возможно любое решение вопроса, так как оно не влияет на оценку результатов работы подразделения У.

Критерии оценивания компетенций

Оценка «**отлично**» выставляется студенту, если выставляется студенту, если в процессе проведения собеседования он показывает исчерпывающе знания, последовательно, четко и логически стройно излагает материал; использует в ответе дополнительный материал; анализирует полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий.

Оценка «**хорошо**» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос.

Оценка «**удовлетворительно**» выставляется студенту, если при ответе на поставленный вопрос студент допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, наблюдаются нарушения логической последовательности в изложении программного материала.

Оценка «**неудовлетворительно**» выставляется студенту, если он допускает существенные ошибки, необходимые практические компетенции не сформированы.

3. Оценочные средства для промежуточной аттестации и критерии оценки

Вопросы к экзамену

1. Функции финансов
2. Роль финансов в современных экономических отношениях.
3. Функции финансов в распределительных процессах
4. Денежно-кредитное направление финансовой политики
5. Налоговое направление финансовой политики
6. Таможенное направление финансовой политики
7. Прямые методы управления финансами
8. Косвенные методы управления финансами
9. Функции бюджета.
10. Структура и принципы построения бюджетной системы.
11. Понятие бюджетного процесса

12. Этапы бюджетного процесса
13. Доходы федерального бюджета
14. Расходы федерального бюджета
15. Налоги как основной источник формирования бюджетов всех уровней
16. Основные федеральные налоги
17. Дефицит бюджета: его причины
18. Дефицит бюджета: способы финансирования
19. Охарактеризуйте финансовое планирование
20. Охарактеризуйте финансовое прогнозирование
21. Денежные обращения населения: проблемы и перспективы.
22. Денежные реформы: назначение, формы, последствия.
23. Коммерческие банки как основа внутренних денежных систем.
24. Финансовая политика в РФ: проблемы и перспективы.
25. Факторы финансовой стабилизации РФ.
26. Финансовые ресурсы коммерческих предприятий.
27. Источники формирования ресурсов предприятия.
28. Капитал коммерческой организации.
29. Прибыль коммерческой организации.
30. Особенности финансов некоммерческих предприятий.
31. Основные элементы финансовой системы РФ
32. Принципы построения бюджетной системы.
33. Медицинское страхование цели и задачи.
34. Акции и облигации в чем сходство и различие.
35. Перечислите основные виды ценных бумаг.
36. Принципы банковского кредитования.
37. Методы управления рисками.
38. Управление затратами корпорации
39. Управление доходами корпорации
40. Управление основным капиталом предприятия
41. Управление оборотным капиталом предприятия
42. Управление дебиторской задолженностью предприятия
43. Состояние межбюджетных отношений РФ
44. Перспективы межбюджетных отношений РФ
45. Пути увеличения доходов бюджета
46. Виды рынков
47. Понятие страхования
48. Медицинское страхование.
49. Пенсионное страхование.
50. Страхование от несчастных случаев профессиональной заболеваемости.
51. Цели страхования пенсии
52. Страхования пенсия: задачи ее формирования
53. Ипотечный кредит: его роль в российской экономике
54. Понятие государственного кредита
55. Проблемы государственного кредита
56. Финансовая политика РФ в области малого бизнеса.
57. Инфляция как признак современных экономических систем.
58. Доходы расходы домашних хозяйств и их состав.
59. Состояние фондового рынка РФ.
60. Ценные бумаги как форма фиктивного капитала.
61. Государственное регулирование рынка ценных бумаг.
62. Источники финансирования образования, проблемы.
63. Проблемы страхового бизнеса.

64. Функции и принципы коммерческих банков.
65. Современная банковская система России: состояние и перспективы.
66. Роль фондовой биржи
67. Рынок ссудных капиталов: характеристика и механизм функционирования.
68. Электронные деньги в России
69. Электронные деньги: мировой опыт.
70. Принципы организации безналичных расчетов.
71. Формы безналичных расчетов.
72. Внебюджетные фонды РФ, их структура
73. Прибыль и рентабельность коммерческих предприятий.
74. Порядок формирования корпоративных финансов.
75. Виды ценных бумаг.
76. Цель формирования портфеля ценных бумаг.
77. Инвестиции и инвестиционный процесс.
78. Инвестиционный проект: его назначение.
79. Сущность ссудного капитала
80. Валютная система в России.

Критерии оценивания компетенций

Оценка **«отлично»** выставляется студенту, если выставляется студенту, если в процессе проведения экзамена он показывает исчерпывающе знания, последовательно, четко и логически стройно излагает материал; использует в ответе дополнительный материал; анализирует полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий.

Оценка **«хорошо»** выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотной по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос.

Оценка **«удовлетворительно»** выставляется студенту, если при ответе на поставленный вопрос студент допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, наблюдаются нарушения логической последовательности в изложении программного материала.

Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется студенту, если он допускает существенные ошибки, необходимые практические компетенции не сформированы.