

## **Фонд оценочных средств**

**38.02.03 Операционная деятельность в логистике**

**ОП.06 Финансы, денежное обращение и кредит**

**Форма проведения оценочной процедуры ЭКЗАМЕН**

**Тамбов, 2024 г.**

# I. Паспорт ФОС

Таблица 1

Предмет (ы) оценивания	Показатели и критерии оценки		Тип задания
<b>знание:</b>			
- сущности финансов, их функции и роли в экономике	Определение понятия и сущности финансов. Классификация финансовых ресурсов. Сопоставление функции и роли финансов в экономике. Изложение краткой характеристики финансовой системы и ее звеньев.	Сущность финансов, их функции и роли приведены в корректное соотношение с распределительной концепцией финансов	Экзамен
- принципов финансовой политики и финансового контроля	Классификация принципов финансовой политики. Определение основных задач финансового контроля. Классификация видов финансового контроля и органов их осуществляющих.	Принципы финансовой политики и финансового контроля соответствуют основной действующей классификации направлений развития финансовых отношений в государстве	
- законов денежного обращения, сущности, видов и функции денег; - особенностей и отличительных черт развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы	Формулирование понятия и сущности денег. Классификация и краткая характеристика денег. Установление различий в наличном и безналичном денежном обращении. Классификация видов денежного обращения. Объяснение модели кругооборота денег. Воспроизведение закона денежного обращения и определение его особенностей в современных условиях.	Сущность, виды и функции денег соответствуют этапам развития предпринимательства. Закон денежного обращения соответствует количественной теории денег.	
- основных типов и элементов денежных систем,	Классификация видов денежных реформ. Анализ денежной системы РФ и ее	Виды денежных реформ соответствуют законодательным актам, направленным на	

видов денежных реформ	современные особенности. Дифференциация основных типов и элементов денежных систем.	укрепление денежной системы страны.	
- структуры кредитной и банковской системы, функции банков и классификации банковских операций	Дифференциация понятий кредитная система. Определение структуры кредитной системы. Определение структуры кредитно-банковской системы страны. Классификация кредитно-финансовых институтов и функций банков. Определение перечня банковских операций.	Структура кредитной и банковской системы соответствуют общепринятым требованиям. Функции банков соответствуют действующей классификации банков. Классификация банковских операций определяется видом кредитно-финансового института. Классификация банковских операций соответствует ФЗ «О банках и банковской деятельности».	
- целей, типов и инструментов денежно-кредитной политики	Определение основных целей кредитно-денежной политики государства. Классификация принципов денежного и кредитного регулирования экономики. Дифференциация инструментов монетарной политики. Оценка процентной политики Банка РФ. Установление различий между политикой дорогих и дешевых денег.	Цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики определены в соответствии с основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на 2016 год и период 2017 и 2018 годов.	
- структуры финансовой системы, принципов функционирования бюджетной системы и основ бюджетного устройства	Определение структуры финансовой системы. Сравнение финансов властных структур. Установление различий в управлении финансовыми системами в РФ и зарубежных странах. Понятие сущности и принципов построения бюджетной системы РФ.	Принципы функционирования бюджетной системы и основ бюджетного устройства приведены в соответствии с Бюджетным кодексом РФ. Структура финансовой системы определена в соответствии с действующим законодательством.	
- видов и классификации ценных бумаг, особенностей функционирования первичного и вторичного	Классификация видов и отличительных черт ценных бумаг. Определение первичного и вторичного рынка ценных бумаг. Оценка методов продвижения	Виды ценных бумаг приведены в корректное соответствие с Гражданским кодексом РФ. Первичный и вторичный рынок ценных бумаг соответствуют	

рынков ценных бумаг	ценных бумаг на рынке.	действующим формам размещения ценных бумаг.	
- характера деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг	Классификация участников рынка ценных бумаг. Определение функций и особенностей деятельности участников рынка ценных бумаг.	Характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг соответствуют лицензии на право осуществления профессиональной деятельности.	
- кредита и кредитной системы в условиях рыночной экономики	Определение понятия кредита. Классификация и краткая характеристика основных принципов кредитования. Определение роли кредита и кредитных отношений. Изложение форм кредита. Классификация основных звеньев кредитной системы.	Кредит и кредитная система соответствуют ФЗ «О центральном банке РФ».	
<b>умение:</b>			
- оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка	Построение взаимодействия различных сегментов финансового рынка.	Кредитно-финансовые понятия и категории соответствуют современной кредитной системе государства. Взаимодействие различных сегментов финансового рынка определяется его основными задачами.	
- анализировать показатели, связанные с денежным обращением;	Расчет статистических показателей скорости обращения денег.	Показатели, связанные с денежным обращением, соответствуют эталону ответов.	
- анализировать структуру государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета	Выбор основных направлений доходов и расходов государственного бюджета. Поиск источников финансирования дефицита государственного бюджета.	Структура государственного бюджета соответствует балансу доходов и расходов государства. Источники финансирования дефицита бюджета соответствуют современным направлениям концепции государственного бюджета.	
- составлять сравнительную	Выбор различных ценных бумаг по	Характеристика различных ценных бумаг	

характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска	степени доходности и риска	по степени доходности и риска соответствует действующей видовой классификации.	
---	----------------------------	--	--

### Описание правил оформления результатов оценивания

Оценивание проводится по традиционной пятибалльной системе:

- Оценка «5» («отлично») ставится, когда обучающийся в отведенное время ответил правильно на 2 теоретических вопроса и решил задачу.
- Оценка «4» («хорошо») ставится, когда обучающийся в отведенное время ответил правильно на 1 теоретический вопрос и решил задачу.
- Оценка «3» («удовлетворительно»), когда обучающийся в отведенное время правильно решил задачу.
- Оценка «2» («неудовлетворительно»), когда обучающийся в отведенное время неправильно ответил на 2 теоретических вопроса и не решил задачу.

# 1. Комплект оценочных средств

## 2.1. Задания

### ЗАДАНИЕ № 1

#### Текст задания:

Ответить на вопросы для закрепления теоретического материала.

Предмет (ы) оценивания	Объект(ы) оценивания (заполняется при оценивании компетенций)	Показатели и критерии оценки	
- сущность финансов, их функции и роль в экономике	Основы финансов, денежного обращения и кредита	Определение понятия и сущности финансов. Классификация финансовых ресурсов. Сопоставление функции и роли финансов в экономике. Изложение краткой характеристики финансовой системы и ее звеньев.	Сущность финансов, их функции и роли приведены в корректное соотношение с распределительной концепцией финансов
- принципы финансовой политики и финансового контроля		Классификация принципов финансовой политики. Определение основных задач финансового контроля. Классификация видов финансового контроля и органов их осуществляющих.	Принципы финансовой политики и финансового контроля соответствуют основным направлениям развития финансовых отношений в государстве
- закон денежного обращения, сущность, виды и функции денег; - особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы		Формулирование понятия и сущности денег. Классификация и краткая характеристика денег. Установление различий в наличном и безналичном денежном обращении. Классификация видов денежного обращения. Объяснение модели кругооборота денег. Воспроизведение	Сущность, виды и функции денег соответствуют современным направлениям развития предпринимательства. Закон денежного обращения соответствует количественной теории денег.

		закона денежного обращения и определение его особенностей в современных условиях.	
- основные типы и элементы денежных систем, виды денежных реформ		Классификация видов денежных реформ. Анализ денежной системы РФ и ее современные особенности. Дифференциация основных типов и элементов денежных систем.	Основные типы и элементы денежных систем соответствуют форме функционирования денег. Виды денежных реформ соответствуют законодательным актам, направленным на укрепление денежной системы страны.
- структура кредитной и банковской системы, функции банков и классификация банковских операций		Дифференциация понятий кредитная система. Определение структуры кредитной системы. Определение структуры кредитно-банковской системы страны. Классификация кредитно-финансовых институтов и функций банков. Определение перечня банковских операций.	Структура кредитной и банковской системы соответствуют общепринятым требованиям. Функции банков соответствуют действующей классификации банков. Классификация банковских операций определяется видом кредитно-финансового института. Классификация банковских операций соответствует ФЗ «О банках и банковской деятельности».
- цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики		Определение основных целей кредитно-денежной политики государства. Классификация принципов денежного и кредитного регулирования экономики. Дифференциация инструментов монетарной политики. Оценка процентной политики Банка РФ. Установление различий между	Цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики определены в соответствии с основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на 2016 год и период 2017 и 2018 годов.

		политикой дорогих и дешевых денег.	
- структура финансовой системы, принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства		Определение структуры финансовой системы. Сравнение финансов властных структур. Установление различий в управлении финансовыми системами в РФ и зарубежных странах. Понятие сущности и принципов построения бюджетной системы РФ.	Принципы функционирования бюджетной системы и основ бюджетного устройства приведены в соответствии с Бюджетным кодексом РФ. Структура финансовой системы определена в соответствии с действующим законодательством.
- виды и классификация ценных бумаг, особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг		Классификация видов и отличительных черт ценных бумаг. Определение первичного и вторичного рынка ценных бумаг. Оценка методов продвижения ценных бумаг на рынке.	Виды ценных бумаг приведены в корректное соответствие с Гражданским кодексом РФ. Первичный и вторичный рынок ценных бумаг соответствуют действующим формам размещения ценных бумаг.
- характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг		Классификация участников рынка ценных бумаг. Определение функций и особенностей деятельности участников рынка ценных бумаг.	Характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг соответствуют лицензии на право осуществления профессиональной деятельности.
- кредит и кредитная система в условиях рыночной экономики		Определение понятия кредита. Классификация и краткая характеристика основных принципов кредитования. Определение роли кредита и кредитных отношений. Изложение форм кредита. Классификация основных звеньев кредитной системы.	Кредит и кредитная система соответствуют ФЗ «О центральном банке РФ».

**Условия выполнения задания**

1. Место (время) выполнения задания: *учебный кабинет финансов, денежного обращения и кредита*
2. Максимальное время выполнения задания: *15 мин.*

**ЗАДАНИЕ № 2****Текст задания:**

Решить практические задачи.

<b>Предмет (ы) оценивания</b>	<b>Объект(ы) оценивания (заполняется при оценивании компетенций)</b>	<b>Показатели и критерии оценки</b>	
- оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка	Правильность расчета показателей	Построение взаимодействия различных сегментов финансового рынка.	Кредитно-финансовые понятия и категории соответствуют современной кредитной системе государства. Взаимодействие различных сегментов финансового рынка определяется его основными задачами.
- анализировать показатели, связанные с денежным обращением;		Расчет статистических показателей скорости обращения денег.	Показатели, связанные с денежным обращением, соответствуют эталону ответов.
- анализировать структуру государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета		Выбор основных направлений доходов и расходов государственного бюджета. Поиск источников финансирования дефицита государственного бюджета.	Структура государственного бюджета соответствует балансу доходов и расходов государства. Источники финансирования дефицита бюджета соответствуют современным направлениям концепции государственного бюджета.
- составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска		Выбор различных ценных бумаг по степени доходности и риска	Характеристика различных ценных бумаг по степени доходности и риска соответствует действующей видовой классификации.

**Условия выполнения задания**

1. Место (время) выполнения задания: *учебный кабинет финансов, денежного обращения и кредита.*
2. Максимальное время выполнения задания: *15 мин.*
3. Вы можете воспользоваться: *калькуляторами.*

**ЗАДАНИЕ 1**  
**Экзаменационные вопросы**

1. Виды денег
2. Функции денег.
3. Денежная система и денежное обращение.
4. Международные валютные системы
5. Закон денежного обращения
6. Количество денег в обращении и денежные агрегаты.
7. Инфляция. Типы инфляции
8. Инфляция. Регулирование инфляции. Антиинфляционная политика.
9. Денежно-кредитная политика и ее инструменты.
10. Виды денежных реформ на примере России 20 в.
11. Формы и документы безналичных расчетов в РФ (платежное поручение, аккредитив, платежное требование, инкассовое поручение)
12. Понятие и признаки финансов.
13. Исторические предпосылки возникновения финансовых отношений.
14. Этапы становления финансов.
15. Социально-экономическая сущность и функции финансов.
16. Финансовая система России и ее структура.
17. Аппарат управления финансами. Функции аппарата управления финансами.
18. Содержание и задачи финансовой политики государства.
19. Типы финансовой политики.
20. Финансы коммерческого предприятия.
21. Финансы некоммерческих организаций.
22. Бюджет государства. Консолидированный бюджет, уровни бюджетной системы РФ.
23. Бюджет РФ: доходная и расходная части, дефицит, профицит бюджета. Источники покрытия дефицита.
24. Роль бюджета в рыночной экономике.
25. Бюджетный процесс и его этапы.
26. Принципы организации бюджетной системы РФ.
27. Бюджетная классификация.
28. Межбюджетные трансферты (дотация, субсидия, субвенция).
29. Резервный фонд РФ и фонд национального благосостояния.
30. Внебюджетные фонды: источники формирования и направления использования. Пенсионный фонд РФ.
31. Внебюджетные фонды: источники формирования и направления использования. Фонд социального страхования РФ.
32. Внебюджетные фонды: источники формирования и направления использования. Фонд обязательного медицинского страхования..
33. Государственный кредит. Внешний, внутренний долг. Государственные ценные бумаги, обеспечивающие гос. долг. Современные тенденции изменения долговых обязательств.
34. Финансовый рынок. Структура финансового рынка
35. Биржевой и внебиржевой рынок.
36. Первичный и вторичный рынок ценных бумаг, их значение для эмитентов.
37. Виды ценных бумаг. Классификация: по срокам обращения, по эмитентам, по принадлежности прав, по организации выпуска, по отношению собственности, по первичности инструмента

38. Финансовый контроль. Классификация по времени проведения, по субъектам контроля, по сферам финансовой деятельности, по форме проведения, по методам проведения.
39. Принципы управления финансами на предприятии
40. Денежный фонд, капитал и кругооборот капитала (финансовых ресурсов).
41. Источники финансовых ресурсов на предприятии. Уставный капитал. Резервный капитал. Добавочный капитал. Нераспределенная прибыль. Фонды специального назначения
42. Внеоборотные активы предприятия. Оценка эффективности использования. Источники их финансирования.
43. Оборотные активы. Коммерческий и финансовый цикл. Оценка эффективности использования. Источники финансирования.
44. Чистая прибыль предприятия. Формирование и распределение чистой прибыли.
45. Финансовое планирование на предприятии: цель и методы финансового планирования.
46. Планирование методом бюджетирования (операционные и финансовые бюджеты).
47. Цели и методы финансового анализа.
48. Источники информации для анализа: основные финансовые отчеты и их назначение. Структура бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.
49. Финансовые коэффициенты (коэффициенты ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности, деловой активности)
50. Понятие кредита, принципы кредитования, виды и формы кредитов.
51. Кредитная система.
52. Коммерческий кредит. Способы предоставления коммерческого кредита
53. Банковский кредит. Классификация.
54. Способы обеспечения кредита
55. Методы кредитования.
56. Страхование и страховые фонды.
57. Основные виды страхования.
58. Валютная система РФ.
59. Проблемы внешней задолженности России.
60. Платежный баланс.

## ЗАДАНИЕ 2

### Экзаменационные задачи

1. Определить количество денег, необходимое для обращения денег в экономике страны, если сумма цен реализуемых товаров и услуг – 720 млн. руб., товары, проданные в кредит, срок оплаты которых не наступил, - 70 млн. руб., сумма платежей по долговым обязательствам – 10 млн. руб., взаимопогашающиеся платежи – 37 млн. руб. Рубль совершает 9 оборотов в год.

2. Рассчитайте сумму дефицита бюджета области и сумму субвенции. Сумма регулирующих доходов бюджета составляет 430 млн. руб., сумма закрепленных доходов – 320 млн. руб. Сумма расходной части бюджета составляет 860 млн. руб. Сумма субвенции составляет 32% от суммы дефицита бюджета.

3. Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области. Сумма расходной части бюджета области – 450 млн. руб. Дефицит бюджета – 60 млн. руб. Сумма закрепленных доходов – 180 млн. руб.

4. Рассчитать сумму страховых взносов и распределить их, если налоговая база составляет 290 тыс. руб.

5. Загородный дом стоимостью 64000 долларов застрахован на сумму 35000 долларов. Фактический ущерб составил 14000 долларов. Найти страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности и процент возмещения ущерба.

6. Рассчитать чистую прибыль организации по следующим исходным данным:

- выручка от продажи продукции с НДС составляет 2756400 руб.;
- производственная себестоимость реализованной продукции составляет 990900 руб.;
- коммерческие расходы составляют 6% от суммы производственной себестоимости;
- доход от операций с ценными бумагами составляет 96300 руб.;
- судебные издержки составляют 38870 руб.;
- уплаченный штраф составляет 27500 руб.

7. Кредит в размере 270 тыс.руб. выдан на 4 года. На сумму долга начисляются простые проценты – 18% годовых. Какой величины достигнет долг в конце срока ссуды? Какова сумма начисленных процентов?

8. Сумму в размере 460 тыс. руб. необходимо выплатить через 3 года. Кредит выдан под 12% годовых. Проценты начисляются простые. Какова первоначальная сумма долга?

9. Исходная сумма депозита 120 тыс. руб., процентная ставка сложная – 7% годовых. Период наращивания составляет 2 года. Определить наращенную сумму и доход вкладчика.

10. Товар стоимостью 68400 руб. поставлен под выписку векселя со сроком уплаты через 70 дней. Какая сумма должна быть указана в векселе, если процентная ставка – 18% годовых?

11. Вексель на сумму 86 млн. руб. предъявлен в банк за 5 месяцев до срока платежа. Банк для определения своего дохода использует учетную ставку 17% годовых. Определить сумму, выплаченную владельцу векселя и доход, полученный банком.

12. При учреждении АО «Свет» выпущено 660 тыс. акций. Уставный капитал составляет 170 млн. руб. Процентная ставка дивиденда – 21%. У держателя находится 900 акций. Найти дивиденды по акциям.

13. Продано 175 акций номинальной стоимостью 1300 руб. за одну акцию. Цена продажи – 1780 руб. за акцию. Рассчитать финансовый результат от продажи акций.

14. При вложении капитала в мероприятие А из 250 случаев была получена прибыль:
- 420 т. руб. – в 100 случаях
  - 470 т. руб. – в 100 случаях
  - 500 т. руб. – в 50 случаях.

При вложении капитала в мероприятие Б из 70 случаев была получена прибыль:

- 430 т. руб. – в 10 случаях
- 460 т. руб. – в 70 случаях

490 т. руб. – в 90 случаях.

Выбрать вариант вложения исходя из средней ожидаемой прибыли.

15. КБ «Пробизнесбанк» установил следующий курс доллара США: покупка – 64,45 руб., продажа – 64,83 руб. Определить: а) сколько рублей можно купить за 640\$; б) сколько долларов США можно купить за 600 тыс. руб.

16. Рассчитать сумму регулирующих доходов бюджета, при условии, что расходная часть бюджета составляет 570 млн. руб., а дефицит бюджета 43 млн. руб.

17. Определить количество денег, необходимое для безинфляционного вращения денег в экономике страны.

Сумма реализуемых товаров и услуг – 912 млн. руб., сумма товаров, проданных в кредит, срок оплаты которых не наступил - 58 млн. руб.; сумма платежей по долговым обязательствам – 23,5 млн. руб.; взаимопоглощающиеся платежи – 40 млн. руб. Рубль совершает 11 оборотов в год.

18. Рассчитать сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности. Стоимостная оценка объекта страхования 3,1 млн. руб., страховая сумма – 1,8 млн. руб., ущерб страхования в результате повреждения объекта – 2,35 млн. руб. Найти процентное возмещение ущерба.

19. Ссуда в размере 405 тыс. руб., выдана в долг на 7 лет. На сумму долга начисляются простые проценты – 12% годовых. Какой суммы достигнет долг в конце срока ссуды?

20. Товар стоимостью 7380530 руб. поставлен под выписку векселя со сроком через 75 дней. Какая сумма должна быть указана в векселе, если продавец установил ставку за предоставленный кредит в размере 19% годовых?

21. Определите результат по операции, если:

а) клиент хочет обменять 140 000 рублей на доллары;

б) клиент хочет обменять 200 \$ на рубли.

Цена продажи и покупки должны быть взяты по курсу, действительному в настоящий момент.

22. Кредит в размере 350 тыс. руб. выдан на 5 лет. На сумму долга начислены простые проценты – 18% годовых.

Какой величины достигнет долг в конце срока?

23. При учреждении АО «Факел» выпущено 680 тыс. акций. Уставной капитал – 230 млн. руб. Процентная ставка дивиденда- 21%. У акционера находится 310 акций. Найти дивиденды по акциям.

24. Вексель на сумму 920700 руб. предъявлен в банк за 3 месяца до срока платежа. Банк для определения своего дохода использует учетную ставку – 12% годовых.

Рассчитать сумму, выплаченную владельцу векселя, и сумму, полученную банком.

25. Рассчитать сумму страховых взносов за квартал и распределить ее по внебюджетным фондам, если налоговая база за квартал 168 млн. руб.

26. Рассчитать сумму страхового возмещения по системе первого риска. Автомобиль застрахован по системе первого риска на сумму 120000 руб., стоимость автомобиля – 170 500 руб., ущерб страхователя в связи с аварией автомобиля составил 73680 руб.

27. Исходная сумма депозита – 30 тыс. руб., процентная ставка сложная – 16 % в год. Период наращивания составляет 3 года. Определить наращенную сумму и доход вкладчика.

28. а) Определить финансовый результат от продажи акций. Продано 125 акций номинальной стоимостью 35500 руб. за штуку, цена продажи - 42300 руб. за штуку.

б) Определите дивиденды по этим акциям, если процентная ставка дивиденда – 25 %.

29. Рассчитать сумму регулирующих доходов бюджета области. Исходные данные:

Расчетная часть бюджета составляет 684 млн. руб., закрепленные доходы равны 218 млн. руб., а дефицит бюджета- 52 млн. руб.

30. Товар стоимостью 6325000 рублей поставлен под выписку векселя со сроком через 65 дней. Какая сумма должна быть указана в векселе, если продавец установил ставку за предоставленный краткосрочный кредит в размере 22 % годовых.