

**Комплект контрольно-оценочных средств
по учебной дисциплине**

Финансы, денежное обращение и кредит

(название)

программы подготовки специалистов среднего звена (ППССЗ)
по специальности СПО

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

(код, название)

Одобрена и рекомендована
методической комиссией
преподавателей спецдисциплин
и мастеров производственного
обучения

Протокол № 6

Председатель: 

Паршукова Ф.Я.

«29» июня 2024 г

Общие положения

Результатом освоения учебной дисциплины являются освоенные умения и усвоенные знания, направленные на формирование общих и профессиональных компетенций.

Формой аттестации по учебной дисциплине является *экзамен*.

Итогом экзамена является качественная оценка в баллах от 2-х до 5-ти.

Раздел 1. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

1.1. Освоенные умения

В результате контроля и оценки по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих умений:

уметь:

- 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, источников финансирования дефицита бюджета;
- У 4. Составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска;

1.2.: Усвоенные знания

В результате контроля и оценки по учебной дисциплине осуществляется проверка следующих знаний:

знать:

- 3 1. Сущность финансов, их функции и роль в экономике;
- 3 2. Принципы финансовой политики и финансового контроля;
- 3 3. Законы денежного обращения, сущность, виды и функции денег;
- 3 4. Основные типы и элементы денежных систем, виды денежных реформ;
- 3 5. Структуру кредитной и банковской системы, функции банков и классификацию банковских операций;
- 3 6. Цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики;
- 3 7. Структуру финансовой системы, принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;

Раздел 2. Формы контроля и оценивания по учебной дисциплине

Таблица 1

Раздел / тема учебной дисциплины	Форма текущего контроля и оценивания
Раздел 1. Финансы и финансовая система	Собеседование. Практические занятия
Раздел 2. Банки и банковская система	Тестирование. Собеседование. Практические занятия
Раздел 3. Валютная система и международные кредитные отношения	Тестирование. Собеседование. Практическое занятие
УД (в целом): экзамен	

Раздел 3. Оценка освоения учебной дисциплины

3.1. Общие положения

Основной целью оценки освоения учебной дисциплины является оценка освоенных умений и усвоенных знаний.

Оценка учебной дисциплины предусматривает использование накопительной системы оценивания.

3.2. Экзамен

Типовые задания для оценки освоения разделов учебной дисциплины.

Вопросы, выносимые на экзамен:

1. Сущность и происхождение денег.
2. Функции денег и их роль.
3. Виды денег.
4. Денежное обращение, наличное и безналичное обращение.
5. Денежная система РФ.
6. Понятие финансов.
7. Функции и роль финансов.
8. Финансовая система и ее звенья.
9. Финансовый рынок и его элементы.
10. Финансовая политика.
11. Управление финансами в РФ. Органы управления финансами.
12. Понятие государственных финансов.
13. Основные звенья государственных финансов.
14. Специальные бюджетные фонды РФ.
15. Сущность и функции финансов организации.
16. Управление финансовой деятельностью организации.
17. Бюджетный процесс РФ.
18. Состав и структура доходов бюджета.
19. Сущность налогов и их роль в формировании доходов бюджета.
20. Состав и структура расходов бюджета.
21. Экономическое содержание страхования.
22. Рынок страховых услуг и его структура.
23. Финансовый контроль, формы и методы его проведения.
24. Основы банковской системы РФ. Банк России и его функции.
25. Коммерческие банки и их функции.
26. Страхование вкладов.
27. Цели, задачи и системы управления рынка ЦБ.
28. Виды ценных бумаг.
29. Краткосрочное и долгосрочное финансирование и кредитование, их принципы.
30. Понятие инвестиций, их виды.
31. Роль инвестиционного капитала в формировании основных средств организаций отрасли.
32. Источники и методы финансирования капитальных вложений.
33. Основы кредитования капитальных вложений. Инвестиционная деятельность банков.
34. История становления мировой валютной системы.
35. Валюты и их виды. Валютные системы.
36. Валютное законодательство. Валютные операции.
37. Цели и направления валютного контроля. Полномочия органов и агентов валютного контроля.
38. Международные кредитные отношения.
39. Понятие международного кредита, его сущность.
40. Классификация международного кредита: по срокам; по источникам предоставления средств.

Практические задания

Текст задания:

1. Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения.
Сумма цен по реализованным товарам (услугам, работам) – 5000 млрд. руб. Сумма цен товаров (услуг, работ), проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил, – 63 млрд. руб. Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки которых наступили, – 150 млрд. руб. Сумма взаимно погашающихся платежей – 345 млрд. руб. Среднее число оборотов денег за год – 10.
2. Вкладчик положил в банк 15 тыс. ден. ед. и через год снял 18 тыс. За это время цены увеличились на 22%.
Определить:
1) номинальную ставку;
2) реальную ставку.
3. Определить, как изменится сумма денежных средств, в размере 5 000 ден.ед. через год, если уровень инфляции с начала года составил 4,5 %?
4. Определите состояние государственного бюджета страны, если известно, что в стране расходы на оборону составили 200 млн. дол.,
на здравоохранение – 50 млн. дол.,
на содержание государственного аппарата – 60 млн. дол.,
на образование – 40 млн. дол.,
на науку – 30 млн. дол.,
на выплату социальных пособий – 500 млн. руб.,
на выплату процентов по государственным облигациям – 120 млн. дол.,
на охрану окружающей среды – 45 млн. дол.,
прибыль государственных предприятий составила 40 млн. дол.,
налоги с продаж – 200 млн. дол.,
личный подоходный налог – 350 млн. дол.,
налог на прибыль фирм – 90 млн. дол.,
акцизы – 30 млн. дол.,
таможенные пошлины – 20 млн. дол.,
взносы на социальное обеспечение – 400 млн. дол.
5. Рассчитать структуру доходов и расходов областного бюджета Российской Федерации. В условии задачи приведены абсолютные суммы доходов и расходов. Нужно определить долю в доходах и расходах бюджетов всех статей. Определить состояние данного бюджета.

Доходы и расходы областного бюджета на текущий год

№ раз-дела	Наименование разделов и статей	Сумма, млн.руб	Структура, % к итогу
	Доходы		
1	Налоговые доходы	6656	
2	Неналоговые доходы	425	
3	Безвозмездные перечисления	1214	
	ВСЕГО ДОХОДОВ		100
	Расходы		
1	Государственное и местное самоуправление	1130	
2	Судебная власть	12	
3	Правоохранительная деятельность, обеспечение безопасности	453	
4	Фундаментальные исследования и содействие научно-техническому прогрессу	26	
5	Отрасли хозяйства	2460	
6	Предупреждение и ликвидация чрезвычайных ситуаций	112	
7	Социальные отрасли	1516	
8	Обслуживание государственного долга	268	
9	Субвенции городам и районам	643	

10	Финансовая помощь бюджетам других уровней (трансферты)	1410	
	ИТОГО РАСХОДОВ		100
	Профицит (+), дефицит (-)		

6. Статистика наблюдений по страховым событиям велась в течение пяти лет. За этот срок страховая компания заключила договоры на страховую сумму, равную 800 млн руб. За этот срок произошло 100 страховых событий. Страховое возмещение таково: 20 событий — по 60 тыс. руб.; 50 событий — по 80 тыс. руб.; 30 событий — по 40 тыс. руб. Рентабельность страховой компании принята на уровне 30%.
Требуется определить сумму страховых возмещений за пять лет, величину дохода.
7. Стоимость застрахованного объекта составляет 70000 руб., сумма – 35400 руб., убыток страхователя в результате повреждения объекта – 28300 руб. Исчислите сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности.
8. Размер убытка составляет 20 тыс. руб. Объект застрахован на 80 тыс. руб., его стоимость составляет 100 тыс. руб. Требуется определить страховое возмещение.
9. В апреле объем продаж предприятия составил 200000 руб. Себестоимость проданной продукции равна 90000 руб., а расходы (арендная плата, страховые и налоговые платежи и т.д.) – 30000 руб. Определим валовую прибыль и чистую прибыль.
10. Банк выдал кредит в сумме 500 тыс. руб. на три квартала по простой ставке процентов, которая в первом квартале составила 15% годовых, а в каждом последующем увеличивалась на 1 процентный пункт. Требуется определить:
 - 1) погашаемую сумму;
 - 2) сумму процентов за пользование кредитом.
11. В день рождения школьнику подарили 500 ден.ед. он знал, что банк А предлагает 20% по вкладам с начислением сложных процентов, а банк Б – 25% годовые с начислением простых процентов. В какой банк нужно положить деньги, и сколько он может получить там через 5 лет?
12. Последний из уже выплаченных дивидендов по акциям нормального роста 400 руб., а ожидаемый темп роста дивидендов 10%. Определим дивиденд, который акционер ожидает получить в текущем году.
13. Банковский вексель был размещен с 10 января 2004 г. по 20 января 2004 г. Дата погашения назначена на 5 апреля 2004 г. Номинальная стоимость векселя 10 000 руб., цена размещения 9500 руб. Требуется определить годовую доходность векселя, если его приобрели в первый и последний день размещения.
14. Определить абсолютный доход и доходность сертификата номиналом 10 тыс. руб., размещенного под 10% годовых на три месяца.
15. ООО «Лика» открывает депозитный вклад в размере 10 млн. руб. на срок три месяца с начислением процентов в конце срока действия договора из расчета 6% годовых. Требуется определить сумму денег, которую клиент получит в банке по окончании срока договора.
16. Банк принимает депозиты на три месяца по ставке 6% годовых, на шесть месяцев по ставке 7% годовых и на год по ставке 8% годовых. Сумма депозита 150 тыс. руб. Требуется определить сумму депозита с процентами на сроки: три месяца, шесть месяцев, год.
17. Пайщик приобрел пай 21 января 2007 г. по стоимости 10 298 руб., а продал его 6 марта 2007 г. по стоимости 10 621 руб. Требуется рассчитать доходность инвестиций.
18. Инвестор 1 марта 2007 г. приобрел за 10 000 руб. пай одного из фондов акций. Через полгода (1 сентября 2007 г.) он решил реализовать свой пай по текущей стоимости за 12 000 руб. Рассчитать доходность за период владения паем.
19. Номинальный курс рубля к доллару США составляет 61,83 руб., а уровень инфляции в США — 2,2%, в России — 4,5%. Определите реальный курс рубля к доллару.
20. Обменный пункт дает следующие котировки доллара США к рублю: 61,83/62,17. Один клиент продал 1000 долл., а другой купил 1000 долл. Какую прибыль заработал банк на этих двух сделках?

Критерии оценивания

оценка 5 (отлично) — ставится при полных ответах на все вопросы задания и правильно решенную задачу, материал изложен логично и осознанно, без существенных ошибок, не требует дополнительных вопросов. Умело и доказательно сделаны выводы. Допускается одна - две несущественные неточности;

оценка 4 (хорошо) — ставится при полных ответах на вопросы задания и правильно решенную задачу, допускаются незначительные неточности, а также в случае если даны все ответы на вопросы, но изложение недостаточно систематизированное и последовательное, либо допущены незначительные ошибки в расчетах или выводах, при условии, что ответы на вопросы билета даны в полном объеме.

оценка 3 (удовлетворительно) - ставится при незнании ответа на один из вопросов задания или при неполных ответах на все вопросы задания, при условии правильно решенной задачи; или при существенных ошибках, допущенных при проведении расчетов, при условии что ответы на вопросы билета даны в полном объеме.

оценка 2 (неудовлетворительно) - ставится при отсутствии ответов на два вопроса задания и неверно решенной задаче