

Подписано электронной подписью:  
Вержицкий Данил Григорьевич  
Должность: Директор КГПИ ФГБОУ ВО «КемГУ»  
Дата и время: 2024-02-21 00:00:00  
471086fad29a3b30e244c728abc3661ab35c9d50210dcf0e75e03a5b6fdf6436

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«КЕМЕРОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кузбасский гуманитарно-педагогический институт

Факультет информатики, математики и экономики

Кафедра экономики и управления

## **ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ**

### **ОПЦ.02    Финансы, денежное обращение и кредит**

по специальности  
среднего профессионального образования

*38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)*

Форма обучения  
*очная*

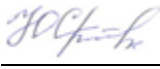
Новокузнецк, 2024

**Фонд оценочных материалов по учебной дисциплине рассмотрен:**

на заседании кафедры экономики и управления  
*наименование кафедры*

26.01.2024 г. протокол №6  
*дата*


Зав. кафедрой Соина-Кутищева Ю.Н.  
*Ф.И.О.*

  
*подпись*

на заседании методической комиссии факультета информатики, математики и экономики  
*наименование факультета*

8 февраля 2024 г. протокол № 5  
*дата*

Председатель Жибинова И.А.  
*Ф.И.О.*

  
*подпись*

**Эксперты от работодателя:**

ООО «Анжеромаш-Сталь», г. Новокузнецк  
*место работы*

Главный бухгалтер Смагина А.В.  
*должность, подпись, Ф.И.О.*



Частное образовательное учреждение дополнительного профессионального образования «РЦПП «ЕВРАЗ-Сибирь», г. Новокузнецк  
*место работы*

Начальник отдела по финансам, экономике и труду Волкова Е.П.  
*должность, подпись, Ф.И.О.*



**ППССЗ утверждена**

Ученым советом факультета информатики, математики и экономики (протокол Ученого совета факультета № 7 от 08.02.2024 г.)

**Год начала подготовки по учебному плану: 2024.**

## ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен

### **уметь:**

- рассчитывать долю денежных агрегатов, анализировать структуру денежной базы. Принимать решения о применении форм расчетов, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации;
- выявлять финансовые риски, связанные с изменением уровня инфляции, валютного курса, движением денежной массы;
- рассчитывать индекс инфляции, индексировать номинальные значения, выявлять отклонения данных с учетом различных временных периодов;
- определять мероприятия, позволяющие минимизировать степень воздействия инфляции на экономическую ситуацию;
- использовать нормативные акты Российской Федерации и статистические данные, представленные на официальных сайтах для выявления актуальной информации и объективных сведений, необходимых для проведения расчетов и анализа основных показателей бюджетной системы РФ;
- представлять работы по финансовой тематике;
- рассчитывать сумму выплат по кредитному договору, эффективную ставку, сумму аннуитетных платежей, принимать решение о целесообразности заключения договора на предложенных условиях;
- рассчитывать доходность финансовых инструментов и текущую стоимость, анализировать биржевую информацию, определять структуру платежного баланса.

### **знать:**

основные понятия тем курса – деньги, денежная система, финансы, финансовая политика, финансовая система, страхование, кредитная система, рынок ценных бумаг, валютная система, международные финансовые отношения, порядок исчисления индекса потребительских цен, темпа инфляции, методику расчета структуры денежной массы, особенности функционирования денежной системы, денежного обращения, платежной системы, финансовой системы Российской Федерации, особенности использования информационных источников для получения необходимой ((для проведения расчетов и анализа) информации и данных, источники правового регулирования денежного обращения в Российской Федерации, законодательство Российской Федерации в области денежного обращения и финансов, финансовые отношения, возникающие в процессе хозяйственной деятельности, виды ценных бумаг, иных финансовых инструментов, порядок расчета доходности и текущей стоимости.

В результате освоения дисциплины у обучающихся формируются общие **компетенции:**

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

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

**РАЗДЕЛ 1. РЕЗУЛЬТАТЫ ИЗУЧЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ,  
ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ**

**1.1 Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины**

Таблица 1

| Результаты обучения   | Формы и методы контроля и оценки результатов обучения   |
|---|---|
| <p><b>Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– рассчитывать долю денежных агрегатов, анализировать структуру денежной базы. Принимать решения о применении форм расчетов, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации;</li> <li>– выявлять финансовые риски, связанные с изменением уровня инфляции, валютного курса, движением денежной массы;</li> <li>– рассчитывать индекс инфляции, индексировать номинальные значения, выявлять отклонения данных с учетом различных временных периодов;</li> <li>– определять мероприятия, позволяющие минимизировать степень воздействия инфляции на экономическую ситуацию;</li> <li>– использовать нормативные акты Российской Федерации и статистические данные, представленные на официальных сайтах для выявления актуальной информации и объективных сведений, необходимых для проведения расчетов и анализа основных показателей бюджетной системы РФ;</li> <li>– представлять работы по финансовой тематике;</li> <li>– рассчитывать сумму выплат по кредитному договору, эффективную ставку, сумму аннуитетных платежей, принимать решение о целесообразности заключения договора на предложенных условиях;</li> <li>– рассчитывать доходность финансовых инструментов и текущую стоимость, анализировать биржевую информацию, определять структуру платежного баланса.</li> </ul> | <p><b>Текущий контроль</b><br/>Оценка результатов выполнения практических заданий<br/><b>Промежуточный контроль</b><br/>Зачет с оценкой (собеседование и решение ситуационной задачи)</p> |
| <p><b>Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины:</b><br/>Основные понятия тем курса – деньги, денежная система, финансы, финансовая политика, финансовая система, страхование, кредитная система, рынок ценных бумаг, валютная система, международные финансовые отношения, порядок исчисления индекса потребительских цен, темпа инфляции, методику расчета структуры денежной массы, особенности функционирования денежной системы, денежного обращения, платежной системы, финансовой системы Российской Федерации, особенности использования информационных источников для получения необходимой ((для проведения расчетов и анализа) информации и данных, источники правового регулирования денежного обращения в Российской Федерации, законодательство Российской Федерации в области денежного обращения и финансов, финансовые отношения, возникающие в процессе хозяйственной деятельности, виды ценных бумаг, иных финансовых инструментов, порядок расчета доходности и текущей стоимости.</p>   | <p><b>Текущий контроль</b><br/>Тестирование<br/>Устный опрос<br/>Письменный опрос<br/><b>Промежуточный контроль</b><br/>Зачет с оценкой (собеседование и решение ситуационной задачи)</p> |

## РАЗДЕЛ 2. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ

### 2.1. Формы и виды текущего контроля успеваемости

Для установления соответствия учебных достижений запланированным результатам обучения программой изучения дисциплины предусмотрены следующие формы:

- тестирование,
- опрос (устный, письменный);
- оценка результатов выполнения практических заданий (наблюдение за работой на практических занятиях и др.).

### 2.2. Характеристика форм и видов текущего контроля успеваемости, критерии оценивания

#### 2.2.1 Тестирование

Тестирование (компьютерное или бланковое) проводится по изученным разделам дисциплины для выявления уровня знаний обучающегося, выявления и устранения пробелов в знаниях, повышения дисциплины и организации деятельности обучающихся.

Перед тестированием обучающийся должен быть ознакомлен с правилами тестирования и критериями оценки. Длительность тестирования определяется количеством вопросов в тестовом задании: для ответа на 1 вопрос выделяется 1 минута. За каждый правильный ответ выставляется один балл.

Оценка формируется в соответствии с **критериями** таблицы:

Таблица 2

| Количество набранных баллов в соотношении к максимально возможному количеству баллов | Оценка              |
|--|---------------------|
| более 0,85   | отлично             |
| от 0,6 до 0,85   | хорошо              |
| от 0,5 до 0,6  | удовлетворительно   |
| менее 0,5  | неудовлетворительно |

#### 2.2.2 Опрос (устный, письменный)

С целью контроля и подготовки обучающихся к изучению новой темы в начале каждого лекционного и практического занятия преподавателем проводится индивидуальный или фронтальный опрос в устной или письменной форме по предыдущей теме.

Длительность опроса составляет 10 минут.

#### Критерии оценки:

- правильность ответа по содержанию вопроса (учитывается количество и характер ошибок при ответе);
- полнота и глубина ответа (учитывается количество усвоенных фактов, понятий и т.п.);
- сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала);
- логика изложения материала (учитывается умение строить целостный, последовательный ответ, грамотно пользоваться специальной терминологией);
- рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи (учитывается умение использовать наиболее прогрессивные и эффективные способы достижения цели);
- использование дополнительного материала: требований нормативных документов, учебной литературы и т.п. (обязательное условие);
- рациональность использования времени, отведенного на вопрос (не одобряется затянутость выполнения задания, устного ответа во времени, с учетом индивидуальных особенностей обучающихся).

Оценка «отлично» ставится, если обучающийся:

- полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса;

- обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести самостоятельно составленные примеры;

- излагает материал последовательно и правильно.

Оценка «хорошо» ставится, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «5», но допускает 1 – 2 ошибки, которые сам же исправляет.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного вопроса, но:

- излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке ответа;

не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;

излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся обнаруживает незнание ответа на соответствующий вопрос, допускает ошибки в формулировке определений или ответа в целом, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

### **2.2.3 Оценка результатов выполнения практических заданий**

Оценивание практических работ включает:

- наблюдение за работой на занятиях;
- проверку правильности выполнения работы, полноты и корректности выводов о проделанной работе;

- оформления результатов работы;

- собеседование при защите работ.

#### **Критерии оценки:**

- правильность выполнения практического задания (учитывается полнота отчета, наличие всех необходимых данных, наличие выводов, наличие ошибок и неточностей);

- самостоятельность выполнения задания и работы с методической литературой (учитывается работа в течение занятия, быстрота и способность отыскания в методических указаниях нужной информации);

- правильность ответа по теме и содержанию практического задания (учитывается количество и характер ошибок при ответе);

- полнота и глубина ответа (учитывается количество усвоенных фактов, понятий и т.п.);

- сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала);

- логика изложения материала (учитывается умение строить целостный, последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией);

- использование дополнительного материала, фактов, примеров (обязательное условие);

- рациональность использования времени, отведенного на задание (не одобряется затянутость выполнения задания, устного ответа во времени, с учетом индивидуальных особенностей обучающихся).

Таблица 3

|                                     | Минимальный ответ   | Изложенный, раскрытый ответ  | Законченный, полный ответ   | Образцовый, примерный ответ   |
|-------------------------------------|---|--|---|---|
| Работа на практическом занятии      | Работа выполнена не полностью или объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов  | Работа выполнена не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки  | Выполнены все требования к оценке «отлично», но допущены 2 – 3 недочета   | Самостоятельно выполняет задания; умеет работать с методическими указаниями; действия выполняет в правильной последовательности; рационально использует время, отведенное на задание; проявляет активность при выполнении практической работы |
| Результаты работы                   | Работа выполнена не полностью; содержит ошибки и неточности   | Работа выполнена, но в оформлении допущены недочеты и ошибки   | Выполнены все требования к оценке «отлично», но допущены 2 – 3 недочета   | Работа оформлена аккуратно, содержит все необходимые данные и выводы; отсутствуют ошибки и неточности   |
| Устные ответы на вопросы при защите | Не овладел основными знаниями и умениями в соответствии с требованиями программы и допустил больше ошибок и недочетов, чем необходимо для оценки «удовлетворительно»; не может ответить ни на один из поставленных вопросов | Правильно понимает суть вопроса, но в ответе имеются отдельные пробелы в усвоении вопросов дисциплины, не препятствующие дальнейшему усвоению программного материала; допущено не более одной грубой ошибки и двух недочетов | Ответ удовлетворяет основным требованиям к оценке «отлично», но дан без использования собственного плана, новых примеров, без применения знаний в новой ситуации, а также допущены одна ошибка или не более двух недочетов, которые исправлены самостоятельно или с небольшой помощью преподавателя | Излагает материал последовательно и правильно; полно и аргументировано отвечает по содержанию задания; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения; рационально использует время, отведенное на ответ                    |
| Оценка                              | неудовлетворительно   | удовлетворительно  | хорошо  | отлично   |

## РАЗДЕЛ 3. ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ОЦЕНКИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 3.1 Типовые задания для текущего контроля и оценивания по учебной дисциплине

#### 3.1.1 Опрос (устный, письменный)

*Примерные вопросы при проведении опроса*

1. Назовите предпосылки возникновения финансов?
2. Раскройте сущность финансового контроля и его формы?
3. Дайте характеристику звеньям финансовой системы?
4. Обоснуйте основное отличие финансов от денег.
5. Назовите проблемы и перспективы развития новых кредитных продуктов?
6. Раскройте особенности закона денежного обращения.
7. Назовите какие черты присущи финансовым отношениям?

*Примерные расчетные задачи*

1. За месяц предприятие реализует товар в количестве 300 единиц. Закупочная стоимость единицы товара, включая НДС, составляет 20 тыс. руб. Амортизация за месяц составляет 20 тыс. руб., фонд заработной платы персонала за месяц – 30 тыс. руб., включая р/к и отчисления в фонды. Определить цену реализации товара, включая НДС, чтобы чистая прибыль за месяц составила 100 тыс. руб. Определить НДС, подлежащий перечислению в бюджет.

2. Банк выдал кредит в сумме 500 000 руб. на три квартала по простой ставке процентов, которая в первом квартале составила 15 % годовых, а в каждом последующем квартале увеличивалась на один процентный пункт. Определите: погашаемую сумму; сумму процентов за кредит.

#### 3.1.2 Тестирование

*Вариант 1*

1. Денежные знаки в обращение выпускает:  
А. Центральный банк;  
Б. Международный банк;  
В. Частный банк.
2. В наличном денежном обороте используются денежные знаки в виде:  
А. Казначейских билетов и разменной монеты;  
Б. Банкнот, казначейских билетов и разменной монеты;  
В. Только казначейских билетов.
3. Сущность денег как особого товара, представляющего всеобщий эквивалент, проявляется в том, что:  
А. С их помощью происходит увеличение национального дохода государства;  
Б. Посредством их развиваются финансовые и экономические отношения;  
В. С их помощью определяется стоимость любого товара и обеспечивается обмен одних товаров на другие.
4. Значение наличного денежного оборота проявляется в том, что он обслуживает получение и расходование большей части доходов:  
А. Региональных органов власти;  
Б. Коммерческих банков;



- В. Оба варианта верны;
- Г. Нет верного ответа.

5. Денежная масса:

- А. Массовый показатель денежного обращения;
- Б. Мера измерения денежного обращения;
- В. Количественный показатель денежного обращения.

6. Спрос на деньги для сделок меняется:

- А. Обрато – пропорционально номинальному ВВП;
- Б. Пропорционально номинальному ВВП;
- В. Не зависит от роста ВВП.

7. Денежный оборот представляет собой процесс непрерывного движения:

- А. Денег в безналичной форме;
- Б. Денег в наличной форме;
- В. Денег в наличной и безналичной формах.

8. Наличный денежный оборот – это процесс:

- А. Подготовки, эмиссии и выпуска наличных денег в обращение;
- Б. Эмиссии и изъятия наличных денег из обращения;
- В. Непрерывного движения наличных денежных знаков.

9. Платежный оборот представляет собой процесс движения средств платежа в:

- А. Налично-денежном и безналичном оборотах и других средств платежа (чеков, депозитных сертификатов, векселей и др.);
- Б. Налично-денежном и безналичном оборотах, а также без денежных оборотов в форме бартера, зачета и др.;
- В. Оба варианта верны;
- Г. Нет верного ответа.

10. Денежным оборотом называется:

- А. Непрерывное движение денег в процессе покупки товаров и услуг;
- Б. Непрерывное движение денег в процессе купли-продажи товаров и услуг;
- В. Непрерывное движение денег в процессе продажи товаров и услуг.

### *Вариант 2*

1. Начало движения денег:

- А. Эмиссия;
- Б. Ревальвация;
- В. Девальвация.

2. Стабильность денежного обращения зависит:

- А. От состояния на рынках товаров;
- Б. От состояния экономики;
- В. От состояния на денежном рынке.

3. Необходимое для обращения количество денег определяет:

- А. Закон о денежном обращении;
- Б. Закон о банках;
- В. Закон о налогах.

4. Расчетно-кассовый центр выдает коммерческим банкам наличные деньги в пределах их свободных резервов:
- А. Бесплатно;
  - Б. На платной основе по тарифам, устанавливаемым этим центром;
  - В. На платной основе по тарифам, устанавливаемым Центральным банком РФ.
5. Когда деньги передаются из рук в руки, какова их функция:
- А. Средство обращения;
  - Б. Средство накопления;
  - В. Мировые деньги.
6. Моментальная оплата товаров и услуг — характерная черта функции денег как:
- А. Меры стоимости;
  - Б. Средства обращения;
  - В. Средства накопления.
7. Денежная эмиссия проводится:
- А. Сберегательным банком;
  - Б. Министерством финансов;
  - В. Центральным банком.
8. Сущность функции средств обращения проявляется в том, что деньги выступают:
- А. Средством оплаты долговых обязательств;
  - Б. Средством накопления и сбережения;
  - В. Посредником при обмене товаров.
9. Что на самом деле является условием бесперебойности денежного обращения:
- А. Соответствие между структурами народного хозяйства;
  - Б. Относительная стабильность между производством и потреблением;
  - В. Пропорциональность между производством средств производства и предметов потребления.
10. Для функционирования денег как капитала характерна формула:
- А. Деньги – долговое обязательство – товар;
  - Б. Товар – деньги – товар;
  - В. Деньги – товар – деньги.

#### Ключ к тесту

##### Вариант 1

- 1. А
- 2. Б
- 3. В
- 4. В
- 5. В
- 6. Б
- 7. В
- 8. А
- 9. В
- 10. Б

##### Вариант 2

- 1. А
- 2. Б
- 3. А
- 4. В
- 5. А
- 6. Б
- 7. В
- 8. Б
- 9. В
- 10. Б

### 3.2 Типовые задания для промежуточной аттестации

#### 3.2.1 Промежуточная аттестация в форме зачета с оценкой

Итоговой формой контроля сформированности компетенций у обучающихся по учебной дисциплине является зачет с оценкой. Зачет с оценкой проводится в форме собеседования. Перед началом собеседования обучающийся имеет возможность подготовиться к ответу.

##### Вопросы зачета с оценкой:

1. Денежная система РФ и ее элементы. Типы денежной системы в зависимости от вида денег.
2. Денежная эмиссия, формы денежной эмиссии.
3. Сущность и формы проявления инфляции.
4. Денежное обращение и его формы.
5. Металлистическая, номиналистическая и количественная теории денег.
6. Виды денег и их особенности.
7. Сущность и функции кредита.
8. Сущность и функции денег.
9. Договор на расчетно-кассовое обслуживание и другие счета предприятия в банках.
10. Финансовые результаты деятельности предприятия.

##### Примерные перечень задач к зачету с оценкой:

1. Определить сумму годовой и ежемесячной амортизации объекта первоначальной стоимостью 300 тыс. руб. за 3 года, если срок полезного использования равен 7 годам, а коэффициент ускорения – 2. Расчет сделать тремя способами.

2. Государственная облигация номинальной стоимостью 10000 рублей и фиксированной ставкой дохода 25% годовых выпускается на срок три года.

Среднегодовой уровень инфляции 21%.

Определить целесообразность приобретения данной ценной бумаги.

#### Критерии оценки

Таблица 5

| Оценка            | Требования  |
|-------------------|---|
| отлично           | Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если он исчерпывающе, последовательно, четко и логически излагает учебный материал, умеет связать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал различной литературы, правильно обосновывает принятое нестандартное решение. |
| хорошо            | Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения, а также имеет достаточно полное представление о значимости знаний по дисциплине.         |
| удовлетворительно | Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает сложности при выполнении практических работ и затрудняется связать теорию во-   |

|                     |   |
|---------------------|---|
|                     | проса с практикой.  |
| неудовлетворительно | Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не знает значительной части программного материала, неуверенно отвечает, допускает серьезные ошибки, не имеет представлений по методике выполнения практической работы. Оценка «неудовлетворительно» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по данной дисциплине |

**Составитель:**

Рябцева Л. В., доцент кафедры экономики и управления

*Ф.И.О. должность, наименование кафедры*