

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
БОРИСОГЛЕБСКИЙ ФИЛИАЛ  
(БФ ФГБОУ ВО «ВГУ»)

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой  
естественнонаучных и  
общеобразовательных дисциплин



С.Е. Зюзин  
01.09.2022 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
ПРОГРАММЫ ПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ СРЕДНЕГО ЗВЕНА  
ОПЦ.09 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учёт (по отраслям)

Бухгалтер

Форма обучения – заочная

Учебный год: 2023-2024 Зимняя сессия

Рекомендован: научно-методическим советом Филиала от 04.07.2022 г.,  
протокол №9

Составители:

А.А. Токарев, канд. экон. наук (ВГУ); Соловьева М.С.

2022 г.

## ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ОПЦ.09 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

Фонд оценочных средств разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования (ФГОС СПО) по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учёт (по отраслям), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 05 февраля 2018 г. N 69 "Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учёт (по отраслям)" и в соответствии с рабочей программой учебной дисциплины ОПЦ.09 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ.

ФОС включает контрольные материалы для проведения текущего контроля (тест, тематика рефератов, аналитические таблицы, глоссарий) и промежуточной аттестации в форме экзамена (вопросы к экзамену). ФОС разработан на основании положения П ВГУ 2.2.01 Положение о порядке организации и осуществления образовательной деятельности, текущей, промежуточной и итоговой аттестации, по основным профессиональным образовательным программам среднего профессионального образования в Воронежском государственном университете.

### 1. Цели и задачи учебной дисциплины, требования к результатам освоения:

**Цель дисциплины:** подготовка будущего специалиста, обладающего необходимой системой теоретических знаний и практических умений в области финансов и денежного обращения.

#### **Задачи дисциплины:**

- освоение теоретических основ финансовой системы;
- формирование системы знаний студентов об устройстве финансов, денежном обращении и кредите;
- формирование базовых знаний и практических навыков по организации финансовой работы;
- развитие умений самостоятельной работы обучающихся с учебными пособиями и иной литературой по финансовой грамотности.

Результатом освоения программы учебной дисциплины является овладение обучающимся профессиональными (ПК) и общими (ОК) компетенциями:

### Общие компетенции

Код компетенции	Формулировка компетенции	Знания, умения
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	<b>Умения:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте;</li><li>- анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части;</li><li>- определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;</li><li>- составить план действия;</li><li>- определить необходимые ресурсы;</li><li>- владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах;</li><li>- реализовать составленный план;</li><li>- оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника).</li></ul>

		<p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;</li> <li>– основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;</li> <li>– алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;</li> <li>– методов работы в профессиональной и смежных сферах;</li> <li>– структуры плана для решения задач;</li> <li>– порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности.</li> </ul>
ОК 02	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	<p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– определять задачи для поиска информации;</li> <li>– определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска;</li> <li>– структурировать получаемую информацию;</li> <li>– выделять наиболее значимое в перечне информации;</li> <li>– оценивать практическую значимость результатов поиска;</li> <li>– оформлять результаты поиска;</li> <li>– применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач.</li> </ul> <p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– номенклатура информационных источников применяемых в профессиональной деятельности;</li> <li>– приемы структурирования информации;</li> <li>– формат оформления результатов поиска информации.</li> </ul>
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	<p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– применять современную научную профессиональную терминологию;</li> <li>– определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования.</li> </ul> <p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– содержание актуальной нормативно-правовой документации;</li> <li>– современная научная и профессиональная терминология;</li> <li>– возможные траектории профессионального развития и самообразования.</li> </ul>

### Профессиональные компетенции

Код компетенции	Наименование компетенции	Основные виды деятельности	Показатели освоения компетенции
ПК 4.6	Анализировать финансово-хозяйственную деятельность, осуществлять анализ информации, полученной в ходе проведения контрольных процедур, выявление и оценку рисков	ВД 4. Составление и использование бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– определять объем работ по финансовому анализу, потребность в трудовых, финансовых и материально-технических ресурсах;</li> <li>– определять источники информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта;</li> <li>– планировать программы и сроки проведения финансового анализа экономического субъекта и осуществлять контроль их соблюдения,</li> <li>– определять состав и формат аналитических отчетов;</li> <li>– распределять объем работ по проведению финансового анализа между работниками (группами работников);</li> <li>– проверять качество аналитической информации, полученной в процессе проведения финансового</li> </ul>

			<p>анализа, и выполнять процедуры по ее обобщению;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– формировать аналитические отчеты и представлять их заинтересованным пользователям;</li> <li>– координировать взаимодействие работников экономического субъекта в процессе проведения финансового анализа;</li> <li>– оценивать и анализировать финансовый потенциал, ликвидность и платежеспособность, финансовую устойчивость, прибыльность и рентабельность, инвестиционную привлекательность экономического субъекта;</li> <li>– формировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа экономического субъекта;</li> <li>– разрабатывать финансовые программы развития экономического субъекта, инвестиционную, кредитную и валютную политику экономического субъекта;</li> <li>– применять результаты финансового анализа экономического субъекта для целей бюджетирования и управления денежными потоками.</li> </ul> <p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– процедуры анализа уровня и динамики финансовых результатов по показателям отчетности, анализа влияния факторов на прибыль.</li> </ul>
--	--	--	---

**2. Условия аттестации:** промежуточная аттестация проводится в форме экзамена.

**Время аттестации:**

Экзамен: подготовка к ответу 30 мин., ответ: 10-15 мин.

**3. Программа оценивания контролируемой компетенции:**

Текущая аттестация	Контролируемые модули, разделы (темы) дисциплины и их наименование	Код контролируемой компетенции или её части)	Наименование оценочного средства
1	Тема 1. Деньги и денежное хозяйство страны	ОК – 01, 02, 03; ПК- 4.6	Реферат Тест Практические задания
2	Тема 2. Финансы, финансовая политика и финансовая система	ОК – 01, 02, 03; ПК- 4.6	Реферат Тест Практические задания
3	Тема 3. Государственные финансы: государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит	ОК – 01, 02, 03; ПК- 4.6	Реферат Тест Практические задания
4	Тема 4. Финансы организаций различных форм собственности	ОК – 01, 02, 03; ПК- 4.6	Реферат Тест Практические задания
5	Тема 5. Система страхования	ОК – 01, 02, 03; ПК- 4.6	Реферат Тест Практические задания
6	Тема 6. Ссудный капитал и кредит	ОК – 01, 02, 03; ПК- 4.6	Реферат Тест Практические задания
7	Тема 7. Содержание учебного материала. Банковская система РФ	ОК – 01, 02, 03; ПК- 4.6	Реферат Тест Практические задания
8	Тема 8. Валютная система РФ	ОК – 01, 02, 03; ПК- 4.6	Реферат Тест Практические задания
<b>Промежуточная аттестация – экзамен</b>		ОК – 01, 02, 03; ПК- 4.6	Вопросы к экзамену

## Примерная тематика рефератов

1. Первые бумажные деньги России.
2. Эволюция и перспективы развития «электронных денег».
3. Роль денег в современной рыночной экономике.
4. Сравнительный анализ структуры и функций отечественных и зарубежных кредитных систем.
5. Формы, принципы организации и функции центральных банков.
6. Банк как коммерческая организация.
7. Органы управления финансами и функции финансового аппарата государства.
8. Эволюция финансов и финансовой системы России.
9. Проблемы финансирования дефицита федерального бюджета Российской Федерации.
10. Порядок формирования и использования государственных внебюджетных фондов в Российской Федерации. Эволюция рынка страховых услуг в России.
11. Рынок ценных бумаг: основные принципы функционирования, задачи и роль в современной экономике.
12. Реформы денежного обращения в России и за рубежом.
13. Основные этапы формирования и развития кредитной системы России

## Вопросы к экзамену

1. Сущность и функции денег, денежное обращение и денежная система.
2. Деньги: их необходимость и происхождение. Виды денег.
3. Роль денег в современной рыночной экономике. Функции денег.
4. Понятие денежного обращения.
5. Наличное и безналичное обращение, их единство и взаимосвязь.
6. Закон денежного обращения.
7. Денежная масса и скорость обращения денег.
8. Денежная система и ее элементы.
9. Инфляция, ее сущность и формы проявления.
10. Особенности инфляционного процесса в России.
11. Виды и типы инфляции.
12. Формы и методы антиинфляционной политики.
13. Социально-экономическая сущность финансов.
14. Виды финансовых отношений. Функции финансов.
15. Финансовые ресурсы и источники их формирования.
16. Роль финансов в расширенном воспроизводстве.
17. Финансовая политика, ее задачи и содержание.
18. Основные направления финансовой политики государства в условиях рынка.
19. Финансовый механизм, его структура и роль в реализации финансовой политики.
20. Финансовая система, ее элементы и их взаимосвязь.
21. Общее понятие об управлении финансами.
22. Органы управления финансами. Финансовый контроль.
23. Понятие государственных финансов, их роль в организации финансовой системы.
24. Основные звенья (составляющие) государственных финансов: государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит.
25. Государственный бюджет как средство реализации финансовых функций государства.
26. Бюджетная система, ее сущность и составляющие.
27. Федеральный бюджет, его функции.
28. Состав и структура доходов федерального бюджета.
29. Сущность налогов, их роль в формировании доходов отдельных звеньев бюджетной системы.
30. Влияние различных форм собственности на организацию финансов.
31. Основные принципы и факторы, влияющие на организацию финансов.
32. Особенности формирования финансовых ресурсов организаций различных форм собственности: финансы организаций, функционирующих на коммерческих началах; финансы учреждений и организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность; финансы общественных объединений и др.
33. Социально экономическое содержание страхования.
34. Участники страховых отношений. Формы организации страхового фонда.
35. Виды страхования: социальное страхование, имущественное страхование, страхование ответственности, страхование предпринимательского риска.
36. Страховой рынок и его структура.
37. Перестрахование. Расчеты в страховом деле.
38. Формирование рынка капиталов в РФ.

39. Кредит: необходимость, сущность, функции.
40. Кредит как форма движения ссудного капитала.
41. Функции кредита. Основные формы кредита.
42. Формы ссудных счетов и методы кредитования.
43. Роль и границы кредита. Кредитное обеспечение и его виды (залог, поручительство, гарантия).
44. Оценка платежеспособности заемщика.
45. Лизинг, кредитные карточки, ипотека.
46. Ссудный процент: сущность, функции, формы.
47. Кредитная система. Особенности и отличительные черты развития кредитного дела в России.
48. Понятие и сущность банковской системы и ее структура. Этапы формирования банковской системы.
49. Роль и место банковской системы в экономике, ее функции и элементы.
50. Нормативно-правовая база функционирования банков и осуществления банковской деятельности. Федеральные законы «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности».
51. Центральный банк Российской Федерации, его роль, задачи и функции.
52. Правовое регулирование деятельности Центрального Банка. Принципы деятельности центрального банка.
53. Операции центрального банка. Денежно-кредитная политика ЦБ. Инструменты денежно-кредитной политики.
54. Организация деятельности коммерческих банков.
55. Характеристика банка как центра финансовой системы. Организационно-правовые формы деятельности.
56. Порядок создания, реорганизации и прекращения деятельности. Основные задачи и функции коммерческих банков.
57. Понятие банковских операций, сделок и услуг. Активные и пассивные операции банка.
58. Договорной характер взаимоотношений банков и клиентов. Обеспечение защиты прав и интересов клиентов.
59. Валютная система как совокупность экономических отношений, связанных с функционированием валюты.
60. Котировка валют. Валютный курс, инструменты его регулирования.
61. Валютные ценности. Конвертируемость валюты.
62. Валютные операции. Валютный рынок.
63. Валютное регулирование и валютный контроль.

### Тестовое задание (примеры заданий)

1. Какое действие соответствует функции денег – средство платежа:
  - а) вложение денег в банк;
  - б) оплата товаров, проданных в кредит;
  - в) оплата за товар наличными деньгами;
  - г) при установлении цены товара.
  
2. Какая характеристика соответствует содержанию финансов:
  - а) всеобщий эквивалент, с помощью которого измеряются затраты труда производителей;
  - б) экономический инструмент распределения и перераспределения валового внутреннего продукта и национального дохода;
  - в) затраты на строительство фабрик, предприятий и покупку оборудования;
  - г) экономический инструмент воздействия на рыночную сферу.
  
3. Что не относится к элементам финансовой политики?
  - а) определение и постановка главных целей;
  - б) оценка экономической эффективности финансовых операций;
  - в) разработка методов, средств, форм для достижения целей в кратчайшие сроки;
  - г) подбор и расстановка кадров, способных решить поставленные задачи.
  
4. Для того чтобы получить достоверную информацию о чистой прибыли, полученной акционерным обществом следует воспользоваться:
  - а) данными опубликованными в газетах;
  - б) рекламным проспектом АО;
  - в) балансом АО;
  - г) отчетом о прибылях и убытках АО.
  
5. Что относится к нематериальным активам?
  - а) книги;
  - б) денежные переводы в пути;
  - в) репутация фирмы;
  - г) акции.
  
6. На какие группы основных фондов не начисляются амортизационные отчисления?
  - а) передаточные устройства;
  - б) инструмент;
  - в) земельные участки;
  - г) производственный и хозяйственный инвентарь.
  
7. Определите источник денежных средств для выплат дивидендов по привилегированным акциям при нехватке прибыли для этой прибыли у АО.
  - а) Выпуск новых акций.
  - б) Выпуск облигаций.
  - в) Резервный фонд
  - г) Увеличение кредитоспособности;
  - д) Повышение уровня самофинансирования.

8. Что представляет собой государственный бюджет?
- а) совокупность финансовых институтов, выполняющих функции государства;
  - б) основной финансовый план государства на текущий год, имеющий силу закона;
  - в) совокупность экономических отношений между государством в лице его органов власти и управления, с одной стороны, и физическими и юридическими лицами – с другой, при которых государство выступает в качестве заемщика, кредитора, гаранта;
  - г) основной финансовый план, предусматривающий развитие научно-технического потенциала страны.

9. Какие из нижеперечисленных доходов не входят в состав прочих доходов?
- а) доходы по ценным бумагам;
  - б) амортизационные отчисления;
  - в) доходы от реализации основных фондов;
  - г) признанные должником штрафы за нарушение условий хозяйственных договоров.

10. Что не относится к принципам бюджетного устройства?
- а) единство;
  - б) полнота;
  - в) возвратность;
  - г) самостоятельность.

11. Какое понятие характеризует внебюджетные фонды государства?
- а) совокупность экономических отношений между государством и физическими и юридическими лицами, при которых государство выступает в роли заемщика, кредитора и гаранта;
  - б) совокупность финансовых ресурсов, находящиеся в распоряжении центральных или региональных органов самоуправления и имеющих целевое назначение;
  - в) совокупность финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении государства и используемых на выполнение государством своих функций.

12. Из перечисленных ниже видов страхования выделите вид имущественного страхования:
- а) медицинское страхование;
  - б) страхование финансовых рисков;
  - в) страхование средств наземного транспорта;
  - г) страхование от несчастных случаев.

**Оценка результатов:**

Каждый правильный ответ на вопрос оценивается в 1 балл. Если набрано:

11-12 баллов – материал усвоен на «отлично»;

8-10 баллов – «хорошо»;

6-7 баллов – «удовлетворительно»;

менее 6 баллов – «неудовлетворительно».

## Перечень практических заданий (примеры)

1. По закону банкноты должны быть обеспечены золотом на 60%. Масса денег в обращении - 340 млн. ден. ед. Золотой запас страны - 210 млн. ден. ед. Массу денег надо увеличить до 400 млн. ден. ед. На какую величину следует увеличить золотой запас страны?

2. Денежная масса ( $M_2$ ) - 350 млрд. руб. Валовой национальный продукт - 3325 млрд. руб. Рассчитайте скорость обращения денег.

3. Дано: масса денег в обращении - 40 ден.ед., реальный объем производства - 100 ден.ед., скорость обращения денег - 10 раз, уровень цен - 4 ден.ед. Как следует изменить количество денег в обращении, если объем реального производства увеличится на 10%, а скорость обращения денег сократится до 8 раз?

4. Дано: масса денег в обращении 40 ден.ед., реальный объем производства - 80 ден.ед.; уровень цен - 4 ден.ед. Как изменится скорость обращения денег, если масса денег в обращении увеличится на 20 ден.ед., реальный объем производства возрастет на 40 ден.ед., а цены возрастут до 5 ден.ед.?

5. Дано: Наличные деньги в банках - 500

Срочные вклады населения в Сберегательном банке - 1630

Депозитные сертификаты - 645

Расчетные, текущие счета юридических лиц - 448

Вклады населения до востребования - 300

Наличные деньги в обращении - 170

Определите величину денежных агрегатов  $M_0$ ,  $M_1$ ,  $M_2$ ,  $M_3$ .

6. Предположим, что уровень инфляции равен 0, а реальная процентная ставка - 7 %. Какая номинальная процентная ставка может гарантировать ту же реальную процентную ставку при увеличении инфляции до 12%?

7. Дано: Сумма цен реализуемых товаров, услуг и работ - 6000 млрд. руб. Сумма цен товаров, работ и услуг, проданных в кредит, срок оплаты по которым не наступил, - 73 млрд. руб. Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки которых наступили, -230 млрд. руб. Сумма взаимно погашающихся платежей - 580 млрд. руб. Среднее число оборотов денег за год - 8. Определите количество денег, необходимых для обращения.

8. Дано:  $M_0 = 1090$  млн. руб.,  $M_1 = 1570$  млн. руб.,  $M_2 = 2455$  млн. руб. Определите:

а) сумму денег на счетах до востребования юридических и физических лиц;

б) сумму срочных вкладов населения на счетах в Сберегательном банке.

9. Цена товара А в сентябре 2012 г. составляла 90 руб. 80 коп. Индекс цен товара А (ноябрь 2011 г. к сентябрю 2012 г.) - 14,3 %. Рассчитайте цену на единицу товара А в ноябре 2012 г.

2. Прирост цен товара Б в декабре 2012 г. по отношению у августу 2012 г. составил 2,3 %. Цена товара Б в декабре 2012 г. - 108 руб.

Рассчитайте:

а) индекс цен товара Б в декабре 2012 г. по отношению к августу 2012 г.;

б) цену на единицу товара Б в августе 2012 г.

### Критерии оценки:

- Оценка «отлично» выставляется, если приведено полное правильное решение, включающее правильный ответ и полное верное объяснение с указанием применяемых формул, законов, правил.

- Оценка «хорошо» выставляется, если ответ получен, решение в целом верное, но либо недостаточно обоснованное, либо содержит вычислительные погрешности, в результате которых ответ может быть неверным.
- Оценка «удовлетворительно» выставляется, если студент выполняет задание с небольшой помощью преподавателя.
- Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если решение не соответствует ни одному из критериев, перечисленных выше.