

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Воронежский государственный технический университет»

	Утверждено В составе образовательной программы Учебно-методическим советом ВГТУ ____.____.20__ протокол №____
--	---

**Оценочные материалы/фонд оценочных средств
по дисциплине
ОП.02 «Финансы, денежное обращение и кредит»**

**Специальность: 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по
отраслям)**

Квалификация выпускника: бухгалтер

Нормативный срок обучения: 1 год 10 месяцев

Форма обучения: очная

Год начала подготовки – 2023 г.

Обсуждено на заседании методического совета СПК «20» января 2023 года.

Протокол № 5

Председатель методического совета СПК

Сергеева С. И. _____.

Одобрено на заседании педагогического совета СПК

«27» января 2023 года. Протокол № 5.

Председатель педагогического совета СПК Дегтев Д. Н. _____.

Оценочные материалы по дисциплине ОП.02 «Финансы, денежное обращение и кредит» разработаны на основе Федерального государственного образовательного стандарта по специальности среднего профессионального образования 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)», утвержденного приказом Минобрнауки России от 05.02.2018г. №69

Организация-разработчик: ВГТУ

Разработчик: Г.И. Меркулова, преподаватель СПК.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА ОЦЕНОЧНОЙ ДОКУМЕНТАЦИИ.....	4
2. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ.....	7
3. ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ.....	13
4. ОСОБЕННОСТИ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ.....	21
Приложение.....	22

1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА ОЦЕНОЧНОЙ ДОКУМЕНТАЦИИ

1.1. Оценочные средства предназначены для оценки результатов освоения дисциплины ОП.02 «Финансы, денежное обращение и кредит».

Формой промежуточной аттестации по дисциплине является:

- в 3 семестре – экзамен с выставлением отметки по системе «неудовлетворительно, удовлетворительно, хорошо, отлично».

Оценочные материалы разработаны на основании:

- образовательной программы по специальности 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»;
- рабочей программы дисциплины ОП.02 «Финансы, денежное обращение и кредит».

1.2. Требования к результатам освоения дисциплины

Результатом освоения дисциплины являются знания и умения, а также общие и профессиональные компетенции:

Знания:

- основные понятия, категории и инструменты финансово-кредитной, бюджетной, налоговой систем, децентрализованных финансов, финансовых рынков (31);
- основные особенности российской экономики, ее институциональную структуру, направления экономической политики государства (32);
- теорию финансов, основы организации и функционирования финансовой системы и ее институтов, учет и контроль финансов (33);
- основы построения, расчета и анализа современной системы экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне (34);
- организационно-правовые основы, принципы функционирования рынка ценных бумаг, системы страхования, валютной системы, международных финансовых рынков (35).
- Депозит и кредит. Накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите (36).
- Виды ценных бумаг (37).
- Сферы применения различных форм денег (38).
- Основные элементы банковской системы (39).
- Страхование и его виды (310).
- Налоги (понятие, виды налогов) (311).

Умения:

- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации (У1).
- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни (У2).

- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина (У3).
- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов (У4).
- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения (У5).
- применять полученные знания о страховании в повседневной жизни: выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности (У6).
- применять знания о депозите, управления рисками при депозите, о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане (У7).

Практический опыт:

- составления бухгалтерской отчетности и использования ее для анализа финансового состояния организации (П1);
- анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия (П2);
- подготовки финансовых и бухгалтерских документов для налоговой проверки (П3);
- анализа финансовой, бюджетной и налоговой систем РФ (П4);
- анализа информации о финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности (П5).

В рамках программы дисциплины обучающимися осваиваются компетенции:

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 06.** Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения.
- 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

1.3. Показатели и критерии оценивания результатов освоения дисциплины

Приобретенный практический опыт, знания, умения	ПК, ОК	Основные показатели оценки результата	Критерии оценки	Наименование раздела, темы, подтемы	Наименование оценочных средств	
					Текущий контроль	Промежуточная аттестация
1	2	3	4	5	6	7
Знания: - основные понятия, категории и инструменты финансово-кредитной, бюджетной, налоговой систем, децентрализованных финансов, финансовых рынков (31); - основные особенности российской экономики, ее институциональную структуру, направления экономической политики государства (32); - теорию финансов, основы организации и функционирования финансовой системы и ее институтов, учет и контроль	ОК 01. ОК 02. ОК 03. ОК 04. ОК 06. ОК 09. ПК 1.3. ПК 2.5. ПК 4.4.	Демонстрирует наличие ОК и ПК (соответствующих умений и знаний) на практических занятиях и при выполнении самостоятельной работы	Правильность Полнота Самостоятельность (без дополнительных наводящих вопросов) Соответствие времени выполнения задания	1. Государственные и муниципальные финансы, налоги. 2. Бюджетная система государства. 3. Финансы предприятий и организаций. 4. Личное финансовое планирование. 5. Инвестиции. 6. Страховой рынок. 7. Депозит. Инфляция. 8. Кредит и кредитная система.	Оценочное средство 1.1 по проверке знаний – опрос Оценочное средство 2.1 – письменный ответ на теоретический вопрос и тест	Контрольная работа Экзамен

финансов (33); • основы построения, расчета и анализа современной системы экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне (34); • организационно-правовые основы, принципы функционирования рынка ценных бумаг, системы страхования, валютной системы, международных финансовых рынков (35). • Депозит и кредит. Накопления и инфляция, роль депозита в личном финансовом плане, понятия о кредите (36). • Виды ценных бумаг (37). • Сферы применения различных форм денег (38). • Основные элементы банковской системы (39). • Страхование и его виды (310). • Налоги (понятие, виды налогов) (311).						
Умения: • анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации (У1). • применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни (У2). • грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина (У3). • оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов (У4). • применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически	ОК 01. ОК 02. ОК 03. ОК 04. ОК 06. ОК 09. ПК 1.3. ПК 2.5. ПК 4.4.	Демонстрирует наличие ОК и ПК (соответствующих умений и знаний) на практических занятиях и при выполнении самостоятельной работы	Правильность Полнота Самостоятельность (без дополнительных наводящих вопросов) Соответствие времени выполнения задания	1. Государственные и муниципальные финансы, налоги. 2. Бюджетная система государства. 3. Финансы предприятий и организаций. 4. Личное финансовое планирование. 5. Инвестиции. 6. Страховой рынок. 7. Депозит. Инфляция. 8. Кредит и кредитная система.	По результатам практических занятий и самостоятельной работы Оценочное средство 1.2 по проверке умений Оценочное средство 1.3 по проверке умений	Контрольная работа Экзамен

рационального поведения (У5). • применять полученные знания о страховании в повседневной жизни: выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности (У6). • применять знания о депозите, управления рисками при депозите, о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане (У7).						
Практический опыт: • составления бухгалтерской отчетности и использования ее для анализа финансового состояния организации (П1); • анализа финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия (П2); • подготовки финансовых и бухгалтерских документов для налоговой проверки (П3); • анализа финансовой, бюджетной и налоговой систем РФ (П4); • анализа информации о финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности (П5).	ОК 01. ОК 02. ОК 03. ОК 04. ОК 06. ОК 09. ПК 1.3. ПК 2.5. ПК 4.4.	Демонстрирует наличие ОК и ПК (соответствующих умений и знаний) на практических занятиях и при выполнении самостоятельной работы	Правильность Полнота Самостоятельность (без дополнительных наводящих вопросов) Соответствие времени выполнения задания	1. Государственные и муниципальные финансы, налоги. 2. Бюджетная система государства. 3. Финансы предприятий и организаций. 4. Личное финансовое планирование. 5. Инвестиции. 6. Страховой рынок. 7. Депозит. Инфляция. 8. Кредит и кредитная система.	По результатам изучения практического опыта Оценочное средство 2.1 - решение задачи или выполнение задания	Контрольная работа Экзамен

1.4. Условия проведения текущего контроля и промежуточной аттестации

Реализация дисциплины требует наличия учебного кабинета для проведения дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» (а. 7504);

и кабинета гуманитарных и социально-экономических дисциплин (а. 7505).

Оборудование учебного кабинета: доска.

Технические средства обучения: плакаты, мультимедийный проектор BenQ MX, компьютер с программным обеспечением.

2. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ

Текущий контроль проводится на практических занятиях и включает в себя оценку знаний и умений, компетенций обучающихся.

Формы проведения текущего контроля:

- 1 устный опрос, письменный опрос (может быть проведен в форме тестирования),
- 2 выполнение практических работ при проведении практических занятий,
- 3 внеаудиторная самостоятельная работа, в том числе сообщение по теме или реферативное задание, или исследовательское задание, предусматривающее создание и защиту электронной презентации по теме, и т.п.

Оценочное средство 1.1 для проведения текущего контроля в форме опроса

Устный опрос – контроль, проводимый после изучения материала по одному или нескольким темам (разделам) дисциплины в виде ответов на вопросы и обсуждения ситуаций.

Письменный опрос – контроль, предполагающий работу с поставленными вопросами, решением задач, анализом ситуаций, выполнением практических заданий по отдельным темам (разделам) курса. Письменный опрос может быть проведен в форме тестирования. Тесты – система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру оценки уровня знаний и умений обучающихся. Если письменный опрос проводится в форме тестирования или компьютерного тестирования студенты должны внимательно прочитать задания теста и выполнить задание теста. Как правило, выбрать правильный ответ из предложенных вариантов. Максимальное время прохождения теста указывается в задании в зависимости от количества вопросов в тесте.

Комбинированный опрос – контроль, предусматривающий одновременное использование устной и письменной форм оценки знаний по одной или нескольким темам. Задания выполняются студентом в строгой последовательности без консультации преподавателя.

Теоретические вопросы для устного и письменного опроса для оценки знаний в ходе текущего контроля:

ЧАСТЬ 1 для письменных опросов:

1. Сущность государственных финансов
2. Финансовая система РФ
3. Государственные органы управления финансами
4. Сущность финансовой политики
5. Элементы финансовой политики
6. Типы финансовой политики
7. Территориальные и муниципальные финансы
8. Налоговая система РФ
9. Субъект, объект и предмет налога
10. Налоговые льготы

11. Бюджетная система
12. Бюджетная политика
13. Государственные внебюджетные фонды
14. Этапы бюджетного процесса
15. Финансы организации
16. Финансовый менеджмент
17. Анализ финансового состояния предприятия
18. Личное финансовое планирование
19. Человеческий капитал
20. Домашняя бухгалтерия, бюджет домашнего хозяйства

ЧАСТЬ 2 для устных опросов:

1. Инвестиции. Виды инвестиций.
2. Фондовый рынок и его инструменты.
3. Акции, облигации.
4. Страховой рынок.
5. Виды и отрасли страхования.
6. Оценка рисков в страховании.
7. Депозит.
8. Инфляция. Измерение инфляции.
9. Кредит и кредитная система.
10. Принципы кредита.
11. Формы кредита.
12. Виды кредита.
13. Структура кредитной системы РФ.
14. Центральный банк РФ.
15. Кредитный договор банка.
16. Международная валютная система.
17. Факторы, воздействующие на валютный курс.
18. Финансовые риски.
19. Методы нейтрализации финансовых рисков.
20. Электронные деньги.

**Критерии оценки оценочного средства 1.1
для проведения текущего контроля в форме опроса**

При проведении опроса студентов используются следующие критерии оценки выполнения устного или письменного опроса по проверке знаний.

Оценка текущего контроля знаний предусматривает суммирование баллов по следующим критериям:

Правильность и полнота - от 1 до 60 баллов.

Самостоятельность в выполнении задания - от 1 до 40 баллов.

Выставление оценки осуществляется суммарно:

Процент результативности	Оценка уровня подготовки	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90 ÷ 100	5	отлично
80 ÷ 89	4	хорошо
70 ÷ 79	3	удовлетворительно
менее 70	2	неудовлетворительно

Оценки «отлично» заслуживает ответ, содержащий:

глубокое и систематическое знание программного материала и структуры конкретной дисциплины;

отчетливое и свободное владение концептуально-понятийным аппаратом, научным языком и терминологией соответствующей научной области;

умение подтверждать знания конкретными примерами;

логически корректное и убедительное изложение ответа.

Оценки «хорошо» заслуживает ответ, содержащий:

знание узловых проблем программы и основного содержания лекционного курса;

умение пользоваться концептуально-понятийным аппаратом в процессе анализа основных проблем программы;

умение подтверждать знания конкретными примерами;

в целом логически корректное, но не всегда точное и аргументированное изложение ответа.

Оценки «удовлетворительно» заслуживает ответ, содержащий:

фрагментарные, поверхностные знания важнейших разделов программы и содержания лекционного курса;

затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии учебной дисциплины;

частичные затруднения с умением подтверждать знания конкретными примерами;

стремление логически определенно и последовательно изложить ответ.

Оценка «неудовлетворительно» ставится при:

незнании либо отрывочном представлении учебного материала; неумении изложить ответ.

Оценочное средство 1.2

для проведения текущего контроля по результатам практических занятий

Выполнение практических работ при проведении практических занятий направлено на проверку умений и сформированности компетенций (элемента компетенций). В текущем контроле оценивается правильность и полнота выполнения заданий по теме, степень самостоятельности, соблюдение техники безопасности обучающимся при выполнении заданий и соответствие времени на выполнение задания.

При проведении практических занятий оцениваются следующие умения:

- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации (У1).
- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни (У2).
- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина (У3).
- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов (У4).
- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения (У5).
- применять полученные знания о страховании в повседневной жизни: выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности (У6).
- применять знания о депозите, управления рисками при депозите, о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане (У7).

Тематика практических занятий:

1. Основы денежного обращения
2. Финансы и финансовая система
3. Финансовый контроль
4. Финансы предприятий, анализ финансового состояния предприятия
5. Бюджет и бюджетная система
6. Страхование
7. Рынок ценных бумаг
8. Банковская система
9. Международные валютно-кредитные отношения
10. Операции наращивания и дисконтирования
11. Наращение простыми процентами
12. Дисконтирование по простым процентам
13. Наращение сложными процентами
14. Дисконтирование по сложной процентной ставке

Критерии оценки оценочного средства 1.2 для проведения текущего контроля по результатам практических занятий

За каждое практическое занятие выставляется оценка по результатам выполненной или защищенной работы.

Оценка текущего контроля умений предусматривает суммирование баллов по следующим критериям:

Правильность и полнота выполнения заданий - от 1 до 60 баллов.

Самостоятельность в выполнении задания - от 1 до 30 баллов.

Соответствие времени, отведенного на выполнение задания – от 1 до 10 баллов.

Дополнительно может учитываться: защита выполненного задания и умение отвечать на вопросы по теме задания.

Выставление оценки осуществляется суммарно:

Процент результативности	Оценка уровня подготовки	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90 ÷ 100	5	отлично
80 ÷ 89	4	хорошо
70 ÷ 79	3	удовлетворительно
менее 70	2	неудовлетворительно

Оценочное средство 1.3 для проведения текущего контроля по результатам выполнения самостоятельной работы

Выполнение самостоятельной работы при проведении практических занятий направлено на проверку умений и сформированности компетенций (элемента компетенций). В текущем контроле оценивается правильность и полнота выполнения заданий по теме, степень самостоятельности, соблюдение техники безопасности обучающимся при выполнении заданий и соответствие времени на выполнение задания.

При выполнении самостоятельной работы оцениваются следующие умения:

- анализировать состояние финансовых рынков, используя различные источники информации (У1).
- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни (У2).
- грамотно применять полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина (У3).
- оценивать влияние инфляции на доходность финансовых активов

(У4).

- применять полученные теоретические и практические знания для определения экономически рационального поведения (У5).
- применять полученные знания о страховании в повседневной жизни: выбор страховой компании, сравнивать и выбирать наиболее выгодные условия личного страхования, страхования имущества и ответственности (У6).
- применять знания о депозите, управления рисками при депозите, о кредите, сравнение кредитных предложений, учет кредита в личном финансовом плане (У7).

Виды самостоятельной работы:

1. Освоение теоретического материала.
2. Решение задач.

Самостоятельная работа выполняется на основе методических указаний по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит» (№ 304-2021) для практических и самостоятельных занятий по специальности 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)». Сост.: Меркулова Г. И. – ВГТУ, 364Кб. – 2021.

Критерии оценки оценочного средства 1.3 для проведения текущего контроля по результатам выполнения самостоятельной работы

За каждую самостоятельную работу выставляется оценка по результатам выполненной или защищенной работы.

Оценка текущего контроля умений предусматривает суммирование баллов по следующим критериям:

Правильность и полнота выполнения заданий - от 1 до 60 баллов.

Самостоятельность в выполнении задания - от 1 до 30 баллов.

Соответствие времени, отведенного на выполнение задания – от 1 до 10 баллов.

Дополнительно может учитываться: защита выполненного задания и умение отвечать на вопросы по теме задания.

Выставление оценки осуществляется суммарно:

Процент результативности	Оценка уровня подготовки	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90 ÷ 100	5	отлично
80 ÷ 89	4	хорошо
70 ÷ 79	3	удовлетворительно
менее 70	2	неудовлетворительно

3. ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ

3.1. Вопросы и примерные задачи для подготовки к экзамену (3 семестр)

Вопросы для подготовки:

1. Сущность государственных финансов
2. Финансовая система РФ
3. Государственные органы управления финансами
4. Сущность финансовой политики
5. Элементы финансовой политики
6. Типы финансовой политики
7. Территориальные и муниципальные финансы
8. Налоговая система РФ
9. Субъект, объект и предмет налога
10. Налоговые льготы
11. Бюджетная система
12. Бюджетная политика
13. Государственные внебюджетные фонды
14. Этапы бюджетного процесса
15. Финансы организации
16. Финансовый менеджмент
17. Анализ финансового состояния предприятия
18. Личное финансовое планирование
19. Человеческий капитал
20. Домашняя бухгалтерия, бюджет домашнего хозяйства
21. Инвестиции. Виды инвестиций.
22. Фондовый рынок и его инструменты.
23. Акции, облигации.
24. Страховой рынок.
25. Виды и отрасли страхования.
26. Оценка рисков в страховании.
27. Депозит.
28. Инфляция. Измерение инфляции.
29. Кредит и кредитная система.
30. Принципы кредита.
31. Формы кредита.
32. Виды кредита.
33. Структура кредитной системы РФ.
34. Центральный банк РФ.
35. Кредитный договор банка.
36. Международная валютная система.
37. Факторы, воздействующие на валютный курс.
38. Финансовые риски.
39. Методы нейтрализации финансовых рисков.
40. Электронные деньги.

Задача 1

Найти размер погасительного платежа, если клиент банка взял кредит 200 тыс. руб. на 1 год под 12% годовых, и плата за обслуживание счета составит 200 руб.

Задача 2

Найти доход по депозитному вкладу, если клиент банка внес на депозит 500 тыс. руб. на 1 год под 7% годовых, и плата за обслуживание счета составит 300 руб.

Задача 3

Имеется 2 варианта вложения капитала на 3 года. По первому варианту исходный капитал за первый год увеличится на 15%, за второй год – на 35%, за третий год – еще на 10%. Для второго варианта рост капитала составит каждый год 20% от суммы предыдущего года. Какой вариант выгоднее?

Задача 4

Стоимость потребительской корзины на 01.11.2021 года составляла 8200 руб., а на 01.11.2020 года – 7500 руб. Рассчитать индекс цен.

Задача 5

Индекс цен текущий – 1,28. Индекс цен базисный – 1,2. Рассчитать темп инфляции.

Задача 6

Годовой доход, полученный на ссудный капитал – 200 тыс. руб. Общая сумма ссудного капитала – 900 тыс. руб. Найти норму ссудного процента.

Задача 7

Стоимость товарной массы в экономике – 10,5 трлн. руб. Скорость обращения денег за год - 5. Найти денежную массу, необходимую для обращения.

Задача 8

На какой срок надо поместить депозитный вклад под процентную ставку 9% годовых, чтобы он увеличился в 1,5 раза?

Задача 9

Клиент поместил в банк депозитный вклад 500 тыс. руб. под процентную ставку 9% годовых. Какая сумма будет на счете через 3 года? Какая будет сумма начисленных процентов?

Задача 10

Исходные данные по бухгалтерскому балансу на 01.01.2020 года:

- денежные средства – 8500 тыс. руб.;
 - краткосрочные обязательства – 11915 тыс. руб.
- Рассчитать коэффициент абсолютной ликвидности средств.

Задача 11

Исходные данные по бухгалтерскому балансу на 01.01.2020 года:

- денежные средства – 8500 тыс. руб.;
- дебиторская задолженность – 12100 тыс. руб.;
- краткосрочные финансовые вложения – 7300 тыс. руб.;
- краткосрочные обязательства – 11915 тыс. руб.

Рассчитать коэффициент ликвидности средств.

Задача 12

Исходные данные по бухгалтерскому балансу на 01.01.2020 года:

- оборотные активы (Б. II р.) – 34650 тыс. руб.;
- краткосрочные обязательства – 11915 тыс. руб.

Рассчитать общий коэффициент покрытия.

Задача 13

Исходные данные по бухгалтерскому балансу на 01.01.2020 года:

- Б. I р. – 14400 тыс. руб.;
- Б. II р. – 34650 тыс. руб.;
- Б. III р. – 34335 тыс. руб.

Рассчитать коэффициент обеспеченности собственными средствами.

Задача 14

Исходные данные:

- налог на прибыль – 20%;
- коэффициент валовой рентабельности активов – 18%;
- плата за кредит – 10%;
- заемный капитал – 800 тыс. руб.;
- собственный капитал – 1500 тыс. руб.

Рассчитать эффект финансового левериджа.

Задача 15

Исходные данные:

- налог на прибыль – 20%.

Найти величину налогового корректора для расчета эффекта финансового левериджа.

Задача 16

Исходные данные:

- коэффициент валовой рентабельности активов – 20%;
- плата за кредит – 11%.

Найти величину дифференциала финансового левериджа.

Задача 17

Исходные данные:

- собственный капитал предприятия – 900 тыс. руб.;
- заемный капитал - 500 тыс. руб.

Найти коэффициент финансового левериджа.

Задача 18

Исходные данные:

- налог на прибыль – 20%;
- коэффициент валовой рентабельности активов – 7%;
- плата за кредит – 11%;
- собственный капитал – 800 тыс. руб.;
- заемный капитал – 400 тыс. руб.

Рассчитать эффект финансового левериджа.

Задача 19

Исходные данные:

- коэффициент текущей ликвидности на 01.01.2020 года – 2,7, на 01.04.2020 год – 2,95;
- отчетный период – 3 месяца.

Найти коэффициент восстановления платежеспособности за ближайшие 6 месяцев.

Задача 20

Исходные данные:

- коэффициент текущей ликвидности на 01.01.2020 года – 2,8, на 01.04.2020 год – 2,97;
- отчетный период – 3 месяца.

Найти коэффициент утраты платежеспособности за ближайшие 3 месяца.

3.2. Процедура проведения промежуточной аттестации (экзамена)

Экзамен проводится письменно по вариантам. Каждый студент получает задание, которое он должен выполнить самостоятельно.

Задание промежуточной аттестации включает в себя

-проверку знаний, для чего необходимо ответить на два теоретических вопроса;

-проверку умений, для чего необходимо решить задачу.

Время выполнения задания: 45 минут.

3.3. Методические рекомендации по подготовке и проведению промежуточной аттестации по дисциплине

При подготовке к экзамену повторите учебный материал по вопросам для подготовки. Повторите термины, определения. Обратите внимание на взаимосвязь теоретического материала и практических заданий, которые выполнялись во время практических занятий. Вспомните (по записям в тетради) последовательность решения задач, выполните примерные задания.

При проведении экзамена Вы получите задание в письменном виде. Прежде чем приступить к работе, подпишите листы, указав свою фамилию, инициалы и номер группы.

Получив задание, прочитайте его полностью, убедитесь, что содержание вопросов понятно. При наличии вопросов, задайте их преподавателю.

Начинайте выполнять задания по порядку. Прочитайте внимательно формулировку задания. Выполните его. Проверьте. Оформляйте записи аккуратно, без исправлений. При необходимости пользуйтесь черновиком.

В целях экономии времени можно пропускать задания, которые вызывают трудности и вернуться к ним в конце выполнения работы.

Перед сдачей работы полностью проверьте её.

3.4. Критерии оценки по результатам освоения дисциплины

При проведении экзамена оценивается:

Правильность

Полнота

Самостоятельность (без дополнительных и наводящих вопросов)

Критерии оценки результатов по 1 вопросу задания (теоретическое)

Критерий	Баллы
Правильно и в полном объеме дан ответ	2 балла
Правильно, но не в полном объеме дан ответ	1 балл
Ответ неверный	0 баллов

Критерии оценки результатов по 2 вопросу задания (задача)

Критерий	Баллы
Правильное решение	1 балл
Ответ неверный	0 баллов

Шкала оценки результатов освоения дисциплины

Для получения результата все критерии суммируются.

Оценка выставляется по шкале:

Результативность (количество баллов по результатам трех заданий)	Оценка результатов освоения
5	отлично
4	хорошо
3	удовлетворительно
2-0	неудовлетворительно

Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если учебный материал курса освоен им в полном объеме, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами и вопросами, не затрудняется с ответами при видоизменении заданий, правильно обосновывает принятые решения, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач;

Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если он хорошо знает материал курса, 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;

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 затруднения при выполнении практических задач;

Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не знает значительной части учебного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с

большими затруднениями решает практические задачи или не справляется с ними самостоятельно.

4. Особенности текущего контроля и промежуточной аттестации для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

В ходе текущего контроля осуществляется индивидуальное общение преподавателя с обучающимся. При наличии трудностей и (или) ошибок у обучающегося преподаватель в ходе текущего контроля дублирует объяснение нового материала с учетом особенностей восприятия обучающимся содержания материала практики.

При проведении текущего контроля и промежуточной аттестации обеспечивается соблюдение следующих требований:

- для обучающихся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья текущий контроль и промежуточная аттестация проводится с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся (далее - индивидуальные особенности).

- проведение мероприятий по текущему контролю и промежуточной аттестации для лиц с ограниченными возможностями здоровья в одной аудитории совместно с обучающимися, не имеющими ограниченных возможностей здоровья, допускается, если это не создает трудностей для обучающихся;

- присутствие в аудитории ассистента, оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь с учетом их индивидуальных особенностей (занять рабочее место, понять и оформить задание, общаться с преподавателем); предоставление обучающимся при необходимости услуги с использованием русского жестового языка, включая обеспечение допуска на объект сурдопереводчика, тифлопереводчика (в организации должен быть такой специалист в штате (если это востребованная услуга) или договор с организациями системы социальной защиты по предоставлению таких услуг в случае необходимости);

- предоставление обучающимся права выбора последовательности выполнения задания и увеличение времени выполнения задания (по согласованию с преподавателем); по желанию обучающегося устный ответ при контроле знаний может проводиться в письменной форме или наоборот, письменный ответ заменен устным.

**Комплект оценочных средств для проведения промежуточной аттестации
Билеты к экзамену (3 семестр).**

№1

1. Сущность государственных финансов.
2. Инвестиции. Виды инвестиций.
3. Найти размер погасительного платежа, если клиент банка взял кредит 200 тыс. руб. на 1 год под 12% годовых, и плата за обслуживание счета составит 200 руб.

№2

1. Финансовая система РФ.
2. Фондовый рынок и его инструменты.
3. Найти доход по депозитному вкладу, если клиент банка внес на депозит 500 тыс. руб. на 1 год под 7% годовых, и плата за обслуживание счета составит 300 руб.

№3

1. Государственные органы управления финансами.
2. Акции, облигации.
3. Имеется 2 варианта вложения капитала на 3 года. По первому варианту исходный капитал за первый год увеличится на 15%, за второй год – на 35%, за третий год – еще на 10%. Для второго варианта рост капитала составит каждый год 20% от суммы предыдущего года. Какой вариант выгоднее?

№4

1. Сущность финансовой политики.
2. Страховой рынок.
3. Стоимость потребительской корзины на 01.11.2021 года составляла 8200 руб., а на 01.11.2020 года – 7500 руб. Рассчитать индекс цен.

№5

1. Элементы финансовой политики.
2. Виды и отрасли страхования.
3. Индекс цен текущий – 1,28. Индекс цен базисный – 1,2. Рассчитать темп инфляции.

№6

1. Типы финансовой политики.
2. Оценка рисков в страховании.
3. Годовой доход, полученный на ссудный капитал – 200 тыс. руб. Общая сумма ссудного капитала – 900 тыс. руб. Найти норму ссудного процента.

№7

1. Территориальные и муниципальные финансы.
2. Депозит.

3. Стоимость товарной массы в экономике – 10,5 трлн. руб. Скорость обращения денег за год - 5. Найти денежную массу, необходимую для обращения.

№8

1. Налоговая система РФ.
2. Инфляция. Измерение инфляции.
3. На какой срок надо поместить депозитный вклад под процентную ставку 9% годовых, чтобы он увеличился в 1,5 раза?

№9

1. Субъект, объект и предмет налога.
2. Кредит и кредитная система.
3. Клиент поместил в банк депозитный вклад 500 тыс. руб. под процентную ставку 9% годовых. Какая сумма будет на счете через 3 года? Какая будет сумма начисленных процентов?

№10

1. Налоговые льготы.
2. Принципы кредита.
3. Исходные данные по бухгалтерскому балансу на 01.01.2020 года:
 - денежные средства – 8500 тыс. руб.;
 - краткосрочные обязательства – 11915 тыс. руб.Рассчитать коэффициент абсолютной ликвидности средств.

№11

1. Бюджетная система.
2. Формы кредита.
3. Исходные данные по бухгалтерскому балансу на 01.01.2020 года:
 - денежные средства – 8500 тыс. руб.;
 - дебиторская задолженность – 12100 тыс. руб.;
 - краткосрочные финансовые вложения – 7300 тыс. руб.;
 - краткосрочные обязательства – 11915 тыс. руб.Рассчитать коэффициент ликвидности средств.

№12

1. Бюджетная политика.
2. Виды кредита.
3. Исходные данные по бухгалтерскому балансу на 01.01.2020 года:
 - оборотные активы (Б. II р.) – 34650 тыс. руб.;
 - краткосрочные обязательства – 11915 тыс. руб.Рассчитать общий коэффициент покрытия.

№13

1. Государственные внебюджетные фонды.
2. Структура кредитной системы РФ.
3. Исходные данные по бухгалтерскому балансу на 01.01.2020 года:

- Б. I р. – 14400 тыс. руб.;
- Б. II р. – 34650 тыс. руб.;
- Б. III р. – 34335 тыс. руб.

Рассчитать коэффициент обеспеченности собственными средствами.

№14

1. Этапы бюджетного процесса.
2. Центральные банк РФ.
3. Исходные данные:
 - налог на прибыль – 20%;
 - коэффициент валовой рентабельности активов – 18%;
 - плата за кредит – 10%;
 - заемный капитал – 800 тыс. руб.;
 - собственный капитал – 1500 тыс. руб.

Рассчитать эффект финансового левириджа.

№15

1. Финансы организаций.
2. Кредитный договор банка.
3. Исходные данные:
 - налог на прибыль – 20%.

Найти величину налогового корректора для расчета эффекта финансового левириджа.

№16

1. Финансовый менеджмент.
2. Международная валютная система.
3. Исходные данные:
 - коэффициент валовой рентабельности активов – 20%;
 - плата за кредит – 11%.

Найти величину дифференциала финансового левириджа.

№17

1. Анализ финансового состояния предприятия.
2. Факторы, воздействующие на валютный курс.
3. Исходные данные:
 - собственный капитал предприятия – 900 тыс. руб.;
 - заемный капитал - 500 тыс. руб.

Найти коэффициент финансового левириджа.

№18

1. Личное финансовое планирование.
2. Финансовые риски.
3. Исходные данные:
 - налог на прибыль – 20%;
 - коэффициент валовой рентабельности активов – 7%;
 - плата за кредит – 11%;

- собственный капитал – 800 тыс. руб.;

- заемный капитал – 400 тыс. руб.

Рассчитать эффект финансового левериджа.

№19

1. Человеческий капитал.

2. Методы нейтрализации финансовых рисков.

3. Исходные данные:

- коэффициент текущей ликвидности на 01.01.2020 года – 2,7, на 01.04.2020 год – 2,95;

- отчетный период – 3 месяца.

Найти коэффициент восстановления платежеспособности за ближайшие 6 месяцев.

№20

1. Домашняя бухгалтерия, бюджет домашнего хозяйства.

2. Электронные деньги.

3. Исходные данные:

- коэффициент текущей ликвидности на 01.01.2020 года – 2,8, на 01.04.2020 год – 2,97;

- отчетный период – 3 месяца.

Найти коэффициент утраты платежеспособности за ближайшие 3 месяца.

ЛИСТ АКТУАЛИЗАЦИИ
рабочей программы дисциплины

[illegible]

Разработчик:

ВГТУ, ст. преподаватель кафедры цифровой и отраслевой экономики
_____ Г. И. Меркулова

Руководитель образовательной программы

Зам. директора СПК _____ Сергеева С. И.
(подпись)

Эксперт _____
(подпись)

М П