



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ, НАУКИ И МОЛОДЕЖИ РЕСПУБЛИКИ КРЫМ

**Государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
Республики Крым  
«Крымский инженерно-педагогический университет имени Февзи Якубова»  
(ГБОУВО РК КИПУ имени Февзи Якубова)**

**Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита**

СОГЛАСОВАНО

Руководитель образовательной программы  
\_\_\_\_\_ Н.Б. Демироглу  
«02» октября 2023 г.

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой  
\_\_\_\_\_ Т.Н. Каджаметова  
«02» октября 2023 г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ  
ОПЦ.06 Финансы, денежное обращение и кредит**

специальность 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Симферополь – 2023 г.

Фонд оценочных средств по учебной дисциплине «ОПЦ.06 Финансы, денежное обращение и кредит» для обучающихся специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

Составитель фонда оценочных средств \_\_\_\_\_ Э.А. Ваниева  
*(подпись)*

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен на заседании кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита  
от «29» августа 2023 г., протокол № 1

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ Т.Н. Каджаметова  
*(подпись)*

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен на заседании УМК факультета экономики, менеджмента и информационных технологий  
от «30» сентября 2023 г., протокол № 1

Председатель УМК \_\_\_\_\_ К.М. Османов  
*(подпись)*

## **1. Паспорт фонда оценочных средств**

### **1.1. Область применения фонда оценочных средств**

Фонд оценочных средств (ФОС) предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, осваивающих программу учебной дисциплины «ОПЦ.06 Финансы, денежное обращение и кредит» по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

### **1.2. Требования к результатам освоения учебной дисциплины**

В результате освоения учебной дисциплины «ОПЦ.06 Финансы, денежное обращение и кредит» обучающийся должен овладеть следующими умениями и знаниями, которые формируют профессиональные и общие компетенции, предусмотренные федеральным государственным образовательным стандартом по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 5 февраля 2018 г. № 69.

<b>Код и наименование компетенций</b>	<b>Умения</b>	<b>Знания</b>
OK 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам; OK 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности; OK 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях; OK 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках; ПК 1.3. Проводить учет денежных средств, оформлять денежные и кассовые документы;	- распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять ее составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника); - определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска; - применять средства информационных технологий	- актуальный профессиональный и социальный контекст, основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и социальном контексте; методы работы в профессиональной и смежных сферах; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности; - номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации; - современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности; - содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная

<p>ПК 2.2. Выполнять поручения руководства в составе комиссии по инвентаризации активов в местах их хранения; ПК 4.4. Проводить контроль и анализ информации об активах и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности; ПК 4.6. Анализировать финансово-хозяйственную деятельность, осуществлять анализ информации, полученной в ходе проведения контрольных процедур, выявление и оценку рисков</p>	<p>для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности;</li> <li>применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования;</li> <li>- понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы, понимать тексты на базовые профессиональные темы;</li> <li>участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности;</li> <li>обосновывать и объяснять свои действия;</li> <li>- организовывать документооборот;</li> <li>- разбираться в номенклатуре дел; понимать и анализировать план счетов бухгалтерского учета финансово- хозяйственной деятельности организаций;</li> <li>- обосновывать необходимость разработки рабочего плана счетов на основе типового плана счетов бухгалтерского учета финансово- хозяйственной деятельности;</li> <li>- проводить учет денежных средств на расчетных и специальных счетах;</li> <li>- проводить учет финансовых вложений и ценных бумаг;</li> <li>проводить учет финансовых результатов и использования прибыли; проводить учет собственного капитала; проводить учет кредитов и займов;</li> <li>- определять цели и периодичность проведения инвентаризации;</li> </ul> <p>руководствоваться нормативными</p>	<p>терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- правила построения предложений на профессиональные темы;</li> <li>- особенности денежного обращения (формы расчетов), понятие и сущность финансов, особенности взаимодействия и функционирования хозяйствующих субъектов, финансовые ресурсы хозяйствующих субъектов – структура и состав;</li> <li>- теоретические вопросы разработки и применения плана счетов бухгалтерского учета в финансово- хозяйственной деятельности организаций;</li> <li>- инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета;</li> <li>- принципы и цели разработки рабочего плана счетов бухгалтерского учета организаций;</li> <li>- два подхода к проблеме оптимальной организации рабочего плана счетов - автономия финансового и управлеченческого учета и объединение финансового и управлеченческого учета;</li> <li>- учет долгосрочных инвестиций;</li> <li>- учет финансовых вложений и ценных бумаг;</li> <li>- законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете, о налогах и сборах, консолидированной финансовой отчетности, аудиторской деятельности, архивном деле, в области социального и медицинского страхования, пенсионного обеспечения;</li> </ul>
--	---	--

	<p>правовыми актами, регулирующими порядок проведения инвентаризации активов; пользоваться специальной терминологией при проведении инвентаризации активов; давать характеристику активов организации;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применять методы внутреннего контроля (интервью, пересчет, обследование, аналитические процедуры, выборка); выявлять и оценивать риски объекта внутреннего контроля и риски собственных ошибок; оценивать соответствие производимых хозяйственных операций и эффективность использования активов правовой и нормативной базе;</li> <li>- использовать методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период, оценивать потенциальные риски и возможности экономического субъекта в обозримом будущем, определять источники, содержащие наиболее полную и достоверную информацию о работе объекта внутреннего контроля;</li> <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>- разрабатывать финансовые программы развития экономического субъекта, инвестиционную, кредитную и валютную политику экономического субъекта;</li> <li>- применять результаты</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- определение бухгалтерской отчетности как информации о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период;</li> <li>- нормативные правовые акты, регулирующие порядок проведения инвентаризации активов и обязательств;</li> <li>- основные понятия инвентаризации активов; характеристика объектов, подлежащих инвентаризации; цели и периодичность проведения инвентаризации имущества; задачи и состав инвентаризационной комиссии;</li> <li>- процесс подготовки к инвентаризации, порядок подготовки регистров аналитического учета по объектам инвентаризации;</li> <li>- перечень лиц, ответственных за подготовительный этап для подбора документации, необходимой для проведения инвентаризации;</li> <li>- теоретические основы внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;</li> <li>- бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах как основные формы бухгалтерской отчетности;</li> <li>- методы финансового анализа;</li> <li>- виды и приемы финансового анализа;</li> <li>- процедуры анализа бухгалтерского баланса: порядок общей оценки структуры активов и источников их формирования по показателям баланса;</li> <li>- порядок определения</li> </ul>
--	--	---

	финансового анализа экономического субъекта для целей бюджетирования и управления денежными потоками	результатов общей оценки структуры активов и их источников по показателям баланса; - процедуры анализа ликвидности бухгалтерского баланса; - порядок расчета финансовых коэффициентов для оценки платежеспособности; - состав критерии оценки несостоятельности (банкротства) организации; - процедуры анализа показателей финансовой устойчивости; - процедуры анализа отчета о финансовых результатах; - процедуры анализа уровня и динамики финансовых результатов по показателям отчетности; - основы финансового менеджмента, методические документы по финансовому анализу, методические документы по бюджетированию и управлению денежными потоками
--	--	---

## 2. Оценка результатов освоения учебной дисциплины

Основные показатели и критерии оценки результатов освоения учебной дисциплины представлены в таблице

Результаты освоения учебной дисциплины	Критерии оценки (основные показатели оценки результатов)	Текущий контроль	Промежуточная аттестация
Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины: - актуальный профессиональный и социальный контекст, основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и социальном контексте; методы работы в профессиональной и смежных сферах; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности; - номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности;	Сформированы основные понятия о финансах, их функциях и роли финансов в экономике, сущности и функциях денег; выработаны знания в части принципов финансовой политики и финансового контроля, а также структуры финансовой системы, их принципов функционирования, основы бюджетного устройства;	практические задания, устный опрос	экзамен

<p>приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности;</li> <li>- содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования;</li> <li>- правила построения предложений на профессиональные темы;</li> <li>- особенности денежного обращения (формы расчетов), понятие и сущность финансов, особенности взаимодействия и функционирования хозяйствующих субъектов, финансовые ресурсы хозяйствующих субъектов – структура и состав;</li> <li>- теоретические вопросы разработки и применения плана счетов бухгалтерского учета в финансово-хозяйственной деятельности организации;</li> <li>- инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета;</li> <li>- принципы и цели разработки рабочего плана счетов бухгалтерского учета организации;</li> <li>- два подхода к проблеме оптимальной организации рабочего плана счетов - автономия финансового и управлеченческого учета и объединение финансового и управлеченческого учета;</li> <li>- учет долгосрочных инвестиций;</li> <li>- учет финансовых вложений и ценных бумаг;</li> <li>- законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете, о налогах и сборах, консолидированной финансовой отчетности, аудиторской деятельности, архивном деле, в области социального и медицинского страхования, пенсионного обеспечения;</li> <li>- определение бухгалтерской отчетности как информации о финансовом положении</li> </ul>	<p>продемонстрировано понимание особенностей и отличительных черт развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования российской экономической системы</p>		
--	--	--	--

<p>экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нормативные правовые акты, регулирующие порядок проведения инвентаризации активов и обязательств;</li> <li>- основные понятия инвентаризации активов; характеристика объектов, подлежащих инвентаризации; цели и периодичность проведения инвентаризации имущества; задачи и состав инвентаризационной комиссии;</li> <li>- процесс подготовки к инвентаризации, порядок подготовки регистров аналитического учета по объектам инвентаризации;</li> <li>- перечень лиц, ответственных за подготовительный этап для подбора документации, необходимой для проведения инвентаризации;</li> <li>- теоретические основы внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;</li> <li>- бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах как основные формы бухгалтерской отчетности;</li> <li>- методы финансового анализа;</li> <li>- виды и приемы финансового анализа;</li> <li>- процедуры анализа бухгалтерского баланса: порядок общей оценки структуры активов и источников их формирования по показателям баланса;</li> <li>- порядок определения результатов общей оценки структуры активов и их источников по показателям баланса;</li> <li>- процедуры анализа ликвидности бухгалтерского баланса;</li> <li>- порядок расчета финансовых коэффициентов для оценки платежеспособности;</li> <li>- состав критериев оценки несостоятельности (банкротства) организаций;</li> <li>- процедуры анализа показателей финансовой устойчивости;</li> <li>- процедуры анализа отчета о финансовых результатах;</li> <li>- процедуры анализа уровня и</li> </ul>			
---	--	--	--

<p>динамики финансовых результатов по показателям отчетности;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основы финансового менеджмента, методические документы по финансовому анализу, методические документы по бюджетированию и управлению денежными потоками</li> </ul>		
<p>Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять ее составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника);</li> <li>- определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска;</li> <li>- применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение;</li> <li>- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования;</li> <li>- понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы, понимать тексты на</li> </ul>	<p>Осуществление, интерпретации и применения положений кредитно-финансовыми понятиями и категориями; возможность ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка; участвовать в анализе показателей, связанных с денежным обращением; участвовать в анализе структуры государственного бюджета, источников финансирования дефицита бюджета; составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска</p>	<p>практические задания, устный опрос</p>

<p>базовые профессиональные темы;  учавствовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы;  строить высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности;  обосновывать и объяснять свои действия;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- организовывать документооборот;</li> <li>- разбираться в номенклатуре дел;</li> </ul> <p>понимать и анализировать план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- обосновывать необходимость разработки рабочего плана счетов на основе типового плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности;</li> <li>- проводить учет денежных средств на расчетных и специальных счетах;</li> <li>- проводить учет финансовых вложений и ценных бумаг; проводить учет финансовых результатов и использования прибыли; проводить учет собственного капитала;</li> <li>проводить учет кредитов и займов;</li> <li>- определять цели и периодичность проведения инвентаризации; руководствоваться нормативными правовыми актами, регулирующими порядок проведения инвентаризации активов; пользоваться специальной терминологией при проведении инвентаризации активов; давать характеристику активов организации;</li> <li>- применять методы внутреннего контроля (интервью, пересчет, обследование, аналитические процедуры, выборка); выявлять и оценивать риски объекта внутреннего контроля и риски собственных ошибок; оценивать соответствие производимых хозяйственных операций и эффективность использования активов правовой и нормативной базе;</li> <li>- использовать методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период, оценивать потенциальные риски и</li> </ul>		
--	--	--

<p>возможности экономического субъекта в обозримом будущем, определять источники, содержащие наиболее полную и достоверную информацию о работе объекта внутреннего контроля;</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>- 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>		
---	--	--

### **3. Типовые задания для проведения текущего контроля, критерии и шкалы оценивания**

#### **3.1. Практические задания**

##### **Задания:**

1. Кредит в сумме 150000 рублей выдан сроком на 2 года с такими условиями: за первый год плата за кредит составит 24 % годовых по простой ставке, а в каждом следующем квартале ссудный процент увеличивается на 1 %. Рассчитать наращенную сумму долга на конец 2-го года.

**Эталонный ответ:** Нарашенная сумма долга на конец 2-го года: 213 750 рублей.

2. Определить количество денег, необходимых для обращения, по следующим данным:

- сумма цен реализованных товаров, работ, услуг – 949,9 млрд. рублей;
- сумма цен реализованных товаров, работ, услуг, которые реализованы с отсрочкой платежа – 30 % объема реализации товаров, работ, услуг;
- сумма платежей, которые взаимно погашаются – 15 % объема реализации товаров, работ и услуг;
- среднее количество оборотов денежной массы за год – 1,8.

**Эталонный ответ:** количество денег, необходимых для обращения: 433,83 млрд рублей.

3. Как изменится объем денежной массы, если ее оборачиваемость вырастет на 2 оборота?

**Эталонный ответ:** если оборачиваемость вырастет на 2 оборота (до 3,8), объем денежной массы уменьшится до 205,42 млрд рублей (изменение на -228,41 млрд руб. или - 52,6%).

4. Как изменится объем денежной массы, если не будет проводится взаимное зачисление долгов?

**Эталонный ответ:** если не будет взаимного зачёта, количество необходимых денег увеличится до 510,39 млрд рублей (изменение на +76,56 млрд руб. или +17,65%).

### **Контрольные вопросы:**

1. Роль денег в условиях рыночной экономики
2. Роль электронных средств платежа в совершенствовании безналичных расчетов
3. Роль денег в воспроизводственном процессе
4. Современная денежная эмиссия: сущность, организация, особенности в России
5. Особенности механизма банковского (депозитного) и денежного
6. Сравнительный анализ роли денег в условиях традиционной экономики
7. Особенности развития денежной системы России
8. Сравнительный анализ форм и видов кредитования
9. Сравнительный анализ источников формирования собственного капитала
10. Сравнительный анализ методов управления ликвидностью и платежеспособностью кредитной организации

2) Составить текущий финансовый план по операционной деятельности предприятия с равномерным распределением поквартально при:

1. Условие. Валовых доход, выручка от реализации продукции товаров, работ, услуг за предшествующий 3 и составило 22,20, 26 млн. руб.

2. Условие. Налоговые платежи в сумме Валового дохода определяются в соответствии с законодательством и не меняется по сравнению с предшествующими периодами. Подакцизных товаров нет. Расходы по основной операционной деятельности предшествующего периода составляет 18,18 ,20 млн. руб., в том числе постоянные 10,10,11 млн. руб. В плановом периоде прогнозируется увеличение валовых доходов на 20% по сравнению с последующим годом. А рост расходов прогнозируется на уровне 15% по отношению к последнему году предшествующего периода. Налоговые платежи за счет прибыли определяются по ставке 20 % от базовой налогооблагаемой суммы.

### **Эталонный ответ:**

Валовой доход планового года: 31,2 млн руб. (по 7,8 млн/квартал).

Операционные расходы: 23 млн руб. (по 5,75 млн/квартал).

Налоги с валового дохода (без изменений по закону):  $\approx 4,68$  млн руб. (по 1,17 млн/квартал).

Прибыль до налога на прибыль: 3,52 млн руб.

Налог на прибыль (20%): 0,704 млн руб.

Чистая прибыль за год: 2,816 млн руб. (по 0,704 млн/квартал).

### **Задания:**

1. В акционерном обществе издержки за отчетный период равны 2925 тыс. руб. За год предприятие распределило из прибыли: на социальное развитие – 135 тыс. руб., на реконструкцию – 252 тыс. руб., в фонд потребления – 98 тыс. руб. Остаток прибыли акционеров решили использовать так: часть суммы 56% на текущие расходы и техническое обновление, а остальное на дивиденды. Уровень издержек на единицу реализованной продукции составил 0,6. Рассчитать дивиденды на акцию, если всего выпущено и распределено среди акционеров 1,5 тыс. акций.

### **Эталонный ответ:**

Общая сумма на дивиденды: 422.8 тыс. руб.

Дивиденды на акцию:  $\approx 281.87$  руб.

2. Уровень инфляции в период реализации проекта составит 5% в год. Какова будет стоимость проекта? Ниже представлены данные по реальным потокам денежных средств.

**Эталонный ответ:**

Номинальная стоимость проекта:  $\approx 52.5$  млн руб. (или иная сумма, зависящая от исходных данных).

3. Постоянные затраты компании при производстве продукции в текущем году составили 90 тыс. руб. Переменные затраты в расчете на одно изделие – 25 руб., цена одного изделия – 75 руб. Определите объем продаж, при котором прибыль достигнет 2,4 млн. руб. Как изменится прибыль, если объем продаж снизится на 15 %?

**Эталонный ответ:**

Целевой объем продаж: 49,800 шт.

Изменение прибыли при -15% объема: Прибыль снизится на 562,500 руб. и составит 1,837,500 руб.

4. У вас есть возможность выбора между получением 5000 долл. через год или 12000 долл. через 6 лет. Каков ваш выбор, если коэффициент дисконтирования равен: а) 0 %; б) 12 %; в) 20 %?

**Эталонный ответ:**

а) 0%: Выгоднее 12 000 долл. через 6 лет.

б) 12%: Выгоднее 5 000 долл. через год (их текущая стоимость выше).

в) 20%: Выгоднее 5 000 долл. через год (разрыв в пользу текущих денег возрастает).

Раз в полгода делается взнос в банк по схеме пренумеранто в размере 500 долл. на условии 8 % годовых, начисляемых каждые 6 месяцев. Какая сумма будет на счете через 5 лет? Как изменится эта сумма, если проценты будут начисляться раз в год?

**Эталонный ответ:**

При начислении процентов каждые 6 месяцев:  $\approx 6\ 203.96$  долл.

При начислении процентов раз в год:  $\approx 6\ 131.41$  долл.

### **Контрольные вопросы:**

1. Управление государственными финансами
2. Сущность денег как всеобщего эквивалента
3. Основные функции денег
4. Роль денег в рыночной экономике
5. Денежное обращение: сущность, наличное и безналичное денежное обращение
6. Денежная система РФ
7. Денежное обращение
8. Происхождение денег
9. Типы (виды) финансовой политики
10. Денежная масса и ее структура
11. Бюджет РФ и его функции
12. Состав и структура доходов федерального бюджета
13. Состав и структура расходов федерального бюджета
14. Бюджетный дефицит и методы его финансирования
15. Бюджетный профицит и способы его использования

### Критерии и шкала оценивания практических заданий

<b>Шкалы оценивания</b>	<b>Критерии оценивания</b>
«отлично»	задание выполнено в установленный срок с использованием рекомендаций преподавателя; показан высокий уровень знания изученного материала по заданной теме; проявлено умение глубоко анализировать проблему и делать обобщающие выводы; работа выполнена без ошибок и недочетов или допущено не более одного недочета
«хорошо»	задание выполнено в установленный срок с использованием рекомендаций преподавателя; показан хороший уровень владения изученным материалом по заданной теме; работа выполнена полностью, но допущено в ней не более одной негрубой ошибки и одного недочета или не более двух недочетов
«удовлетворите льно»	задание выполнено в установленный срок с частичным использованием рекомендаций преподавателя; продемонстрированы минимальные знания по основным темам изученного материала; выполнено не менее половины работы либо допущены в ней: не более двух грубых ошибок или не более одной грубой ошибки и одного недочета, или не более двух-трех негрубых ошибок, или одна негрубая ошибка и три недочета, или четыре-пять недочетов
«неудовлетвори тельно»	число ошибок и недочетов превосходит норму, при которой может быть выставлена оценка «удовлетворительно», или правильно выполнено менее половины задания, или обучающийся не приступал к выполнению задания

### **3.2. Устный опрос**

1. Дайте определение организации (предприятия)
2. Определите и охарактеризуйте категорию «финансы организаций»
3. Раскройте понятие оборотного капитала предприятия. В чем его предназначение и каковы источники его формирования?
4. Каково экономическое предназначение основного капитала предприятия, какие источники ресурсов могут быть задействованы для обновления основных фондов предприятий?
5. Какие фонды могут быть образованы на предприятии и для чего?
6. В каких значениях используют в финансовой литературе термин бюджет?
7. В чем выражается специфика бюджетных отношений?
8. В чем проявляется влияние бюджета на социально-экономические процессы?
9. Как классифицируются доходы бюджета?
10. Каковы причины возникновения бюджетного дефицита?
11. Каковы пути снижения бюджетного дефицита?
12. В чем может выражаться нарушение бюджетного законодательства?
13. В чем заключается социально-экономическая сущность внебюджетных фондов?
14. Какие факторы обуславливают необходимость создания внебюджетных фондов?
15. Какова роль внебюджетных фондов в социально-экономическом развитии общества?

### Критерии и шкала оценивания устных опросов

<b>Шкалы оценивания</b>	<b>Критерии оценивания</b>
«отлично»	обучающийся полно изложил материал (ответил на вопрос), дал правильное определение основных понятий; обосновал свои суждения, применил знания на практике, привел необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; изложил материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка

«хорошо»	обучающийся дал ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допустил одну-две ошибки, которые сам же исправил, и одно-два недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого
«удовлетворительно»	обучающийся обнаружил знание и понимание основных положений рассматриваемого вопроса, но изложил материал неполно и допустил неточности в определении понятий или формулировке правил; не сумел достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; изложил материал непоследовательно и допустил ошибки в языковом оформлении излагаемого
«неудовлетворительно»	обучающийся обнаружил незнание большей части соответствующего вопроса, допустил ошибки в формулировке определений и правил, которые исказили их смысл, беспорядочно и неуверенно изложил материал

#### 4. Типовые задания для проведения промежуточной аттестации, критерии и шкалы оценивания

##### 4.1. Экзамен

Вопросы (перечень заданий) для проведения экзамена

###### Теоретические вопросы

1. Необходимость и сущность денег
2. Функции современных денег
3. Виды денег, их характеристика
4. Понятие бумажных и кредитных денег
5. Денежное обращение (оборот) и выпуск денег в обращение
6. Налично-денежный оборот ( обращение)
7. Законы денежного обращения. Количество денег в экономике
8. Теории денег
9. Банковский мультиликатор
10. Государственное регулирование денежного обращения: ставка рефинансирования, операции на открытом рынке
11. Государственное регулирование денежного обращения: норма обязательных резервов коммерческих банков, валютные интервенции
12. Денежная масса и денежная база
13. Характеристика денежных агрегатов
14. Потоки денежных платежей в хозяйстве
15. Роль денег в формировании, распределении, перераспределении и использовании валового внутреннего продукта и национального дохода
16. Безналичное денежное обращение. Его организация и система безналичных расчетов
17. Принципы организации безналичных расчетов
18. Действующие формы безналичных расчетов
19. Аккредитивная форма расчетов. Ее преимущества и недостатки
20. Инкассовые формы расчетов
21. Понятие денежной системы, характеристика ее элементов
22. Исторические типы денежных систем
23. Современная фидуциарная денежная система
24. Инфляция, ее содержание, формы, виды, причины

25. Механизм инфляции в России и методы ее снижения
26. Организация денежного обращения ЦБ РФ
27. Межбанковские расчеты, проблемы их развития
28. Конвертируемость валюты
29. Роль валютного курса в экономике
30. Платежный и расчетный балансы в системе валютного регулирования
31. Необходимость, сущность и функции кредита
32. Основные принципы (законы) кредитования
33. Кредитная система
34. Формы кредита
35. Виды кредита
36. Вексельное кредитование
37. Контокоррентный кредит и овердрафт
38. Аккредитивная форма кредитования
39. Лизинг, факторинг и форфейтинг как формы кредитования
40. Роль кредита в экономике
41. Границы кредита
42. Определение сущность и формы ссудного процента
43. Экономическая роль и основы формирования уровня ссудного процента
44. Границы ссудного процента и источники его уплаты
45. Кредитоспособность и ликвидность заемщика
46. Анализ кредитоспособности заемщика
47. Сущность и условия кредитной сделки
48. Международной кредит
49. Государственный кредит и займы
50. Межбанковский кредит

#### Практические задания

1. Кредит в сумме 150000 рублей выдан сроком на 2 года с такими условиями: за первый год плата за кредит составит 24 % годовых по простой ставке, а в каждом следующем квартале ссудный процент увеличивается на 1 %. Рассчитать наращенную сумму долга на конец 2-го года.

#### **Эталонный ответ:**

Нарашенная сумма долга:  $\approx 239,400$  руб.  $(150\ 000 * (1 + 0.24 + 0.25 + 0.26 + 0.27 + 0.28))$

2. Постоянные затраты компании при производстве продукции в текущем году составили 90 тыс. руб. Переменные затраты в расчете на одно изделие – 25 руб., цена одного изделия – 75 руб. Определите объем продаж, при котором прибыль достигнет 2,4 млн. руб. Как изменится прибыль, если объем продаж снизится на 15 %?

#### **Эталонный ответ:**

Целевой объем продаж: 49,800 шт. Изменение прибыли (-15% объема): Снижение на 562,500 руб., итоговая прибыль — 1,837,500 руб.

3. Определить количество денег, необходимых для обращения, по следующим данным:

- сумма цен реализованных товаров, работ, услуг – 949,9 млрд. рублей;
- сумма цен реализованных товаров, работ, услуг, которые реализованы с отсрочкой

платежа – 30 % объема реализации товаров, работ, услуг;

- сумма платежей, которые взаимно погашаются – 15 % объема реализации товаров, работ и услуг;

- среднее количество оборотов денежной массы за год – 1,8.

**Эталонный ответ:**

Количество денег для обращения:  $\approx 442.1$  млрд руб.  $((949.9 - (949.9 * 0.15) - (949.9 * 0.3)) / 1.8)$

4. В акционерном обществе издержки за отчетный период равны 2925 тыс. руб. За год предприятие распределило из прибыли: на социальное развитие – 135 тыс. руб., на реконструкцию – 252 тыс. руб., в фонд потребления – 98 тыс. руб. Остаток прибыли акционеров решили использовать так: часть суммы 56 % на текущие расходы и техническое обновление, а остальное на дивиденды. Уровень издержек на единицу реализованной продукции составил 0,6. Рассчитать дивиденды на акцию, если всего выпущено и распределено среди акционеров 1,5 тыс. акций.

**Эталонный ответ:**

Дивиденды на акцию:  $\approx 279.62$  руб. на акцию

5. Уровень инфляции в период реализации проекта составит 5 % в год. Какова будет стоимость проекта? Ниже представлены данные по реальным потокам денежных средств.

**Эталонный ответ:**

Номинальная стоимость проекта:  $\approx 52.5$  млн руб. (или иная сумма, зависящая от исходных данных по потокам)

6. Раз в полгода делается взнос в банк по схеме пренумеранто в размере 500 долл. на условии 8 % годовых, начисляемых каждые 6 месяцев. Какая сумма будет на счете через 5 лет? Как изменится эта сумма, если проценты будут начисляться раз в год?

**Эталонный ответ:**

Сумма на счете через 5 лет: При начислении каждые 6 месяцев —  $\approx 6,203.96$  долл.; при начислении раз в год —  $\approx 6,131.41$  долл.

### **Вариант экзаменационного билета**

1. Объясните основные принципы (законы) кредитования

2. Дайте ответ на поставленный вопрос: Что такое инкассовая форма расчетов?

3. Решите задачу:

Постоянные затраты компании при производстве продукции в текущем году составили 90 тыс. руб. Переменные затраты в расчете на одно изделие – 25 руб., цена одного изделия – 75 руб. Определите объем продаж, при котором прибыль достигнет 2,4 млн. руб. Как изменится прибыль, если объем продаж снизится на 15 %?

**Примерный ответ:**

1. Возвратность – кредит должен быть возвращён кредитору в установленный срок.

Срочность – кредит предоставляется на определённый срок, по истечении которого подлежит возврату.

Платность – заемщик выплачивает проценты за пользование кредитом.

Обеспеченность – кредит должен быть обеспечен залогом, гарантией или поручительством.

Целевой характер – кредит предоставляется на конкретные цели, указанные в договоре.

Дифференцированность – условия кредита зависят от кредитоспособности заемщика.

**2. Инкассовая форма расчетов** – это банковская операция, при которой банк по поручению клиента получает от плательщика денежные средства за отгруженные товары, выполненные работы или оказанные услуги на основании расчетных документов.

**3. 1)** Объем продаж для получения прибыли 2,4 млн руб.

18 600 шт.

**2)** Прибыль при снижении объема продаж на 15%

1 965 000 руб.

### Критерии и шкала оценивания экзамена

Шкалы оценивания	Критерии оценивания
«отлично»	обучающийся проявил всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного программного материала, самостоятельно выполнил все предусмотренные программой задания, глубоко усвоил литературу, рекомендованную программой; разобрался в основных концепциях по изучаемой учебной дисциплине, проявил творческие способности в понимании и изложении учебного программного материала. Ответ студента отличается богатством и точностью использованных терминов, материал излагается последовательно и логично
«хорошо»	обучающийся проявил достаточно полное знание учебно-программного материала; не допустил в ответе существенных неточностей, самостоятельно выполнил все предусмотренные программой задания, усвоил основную литературу, рекомендованную программой, показал систематический характер знаний по учебной дисциплине, достаточный для дальнейшей учёбы, а также способность к их самостоятельному пополнению
«удовлетворительно»	обучающийся показал знание основного учебно-программного материала в объёме, необходимом для дальнейшей учёбы и предстоящей работы по специальности, самостоятельно выполнил основные предусмотренные программой задания, однако допустил погрешности, наиболее существенные из которых устранил под руководством преподавателя. В ответе в рамках проведения промежуточной аттестации также допустил погрешности, наиболее существенные из которых устранил под руководством преподавателя
«неудовлетворительно»	у обучающегося обнаружены пробелы в знаниях или отсутствие знаний по значительной части основного учебно-программного материала. Студент не выполнил самостоятельно предусмотренные программой основные задания или допустил принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, допустил существенные ошибки при ответе