



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.13 Основы финансовой грамотности**

специальность 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Симферополь – 2023 г.

Фонд оценочных средств по учебной дисциплине «ОПЦ.13 Основы финансовой грамотности» для обучающихся специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

Составитель фонда оценочных средств \_\_\_\_\_ Н.Б. Демироглу  
(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.13 Основы финансовой грамотности» 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.13 Основы финансовой грамотности» 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.

Код и наименование компетенций	Умения	Знания
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 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного	<ul style="list-style-type: none"> <li>- определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте;</li> <li>- выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи;</li> <li>- составлять план действий;</li> <li>- определять необходимые ресурсы;</li> <li>- реализовывать составленный план;</li> <li>- оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника);</li> <li>- определять задачи для сбора информации;</li> <li>- планировать процесс поиска и осуществлять выбор необходимых источников информации;</li> <li>- оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;</li> <li>- использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;</li> </ul>	<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 в профессиональном и социальном контексте;</li> <li>- алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях;</li> <li>- этапы решения задач;</li> <li>- критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия;</li> <li>- информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия;</li> <li>- формат представления результатов поиска информации;</li> <li>- возможности</li> </ul>

<p>контекста</p> <p>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</p> <p>ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках</p> <p>ПК 4.4. Проводить контроль и анализ информации об активах и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;</li> <li>- определять и выстраивать траектории профессионального и личностного развития;</li> <li>- осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;</li> <li>- учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;</li> <li>- производить расчеты по валютно-обменным операциям;</li> <li>- планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет;</li> <li>- использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансовой безопасности;</li> <li>- выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идей;</li> <li>- грамотно проводить презентацию идеи открытия собственного дела в области профессиональной деятельности;</li> <li>- определять источники для реализации бизнес-идей;</li> <li>- производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</li> <li>- оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</li> <li>- работать в коллективе и</li> </ul>	<p>использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;</p> <p>- содержание актуальной нормативно-правовой документации, регламентирующей профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование;</p> <p>- возможные траектории профессионального развития и самообразования;</p> <p>- различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки;</p> <p>- понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании;</p> <p>- понятие иностранной валюты и валютного курса;</p> <p>- структура личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета;</p> <p>- особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;</p> <p>- базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;</p> <p>- система и полномочия государственных органов в сферах профессиональной деятельности,</p>
--	--	--

	<p>команде;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности;</li> <li>- грамотно излагать свои мысли, формулировать собственное мнение, обосновывать свою позицию в учебных и практических ситуациях;</li> <li>- проявлять толерантность в коллективе;</li> <li>- оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке;</li> <li>- описывать значимость своей специальности; применять стандарты антикоррупционного поведения;</li> <li>- понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые),</li> <li>- понимать тексты на базовые профессиональные темы;</li> <li>- участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы;</li> <li>- строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности;</li> <li>- кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые);</li> <li>- писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы;</li> <li>- использовать методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности;</li> <li>- устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период;</li> <li>- оценивать потенциальные риски и возможности экономического субъекта в обозримом будущем;</li> <li>- определять источники, содержащие наиболее полную и</li> </ul>	<p>предпринимательской деятельности и защиты прав потребителей;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- принципы взаимодействия в коллективе;</li> <li>- особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;</li> <li>- принципы организации проектной деятельности;</li> <li>- правила оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке РФ;</li> <li>- сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; значимость профессиональной деятельности по специальности; стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения;</li> <li>- правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы;</li> <li>- основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика);</li> <li>- лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности;</li> <li>- особенности произношения;</li> <li>- правила чтения текстов профессиональной направленности;</li> <li>- законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете, о налогах и сборах, консолидированной финансовой отчетности, аудиторской деятельности, архивном деле, в области</li> </ul>
--	--	--

	достоверную информацию о работе объекта внутреннего контроля	социального и медицинского страхования, пенсионного обеспечения
--	--	---

## 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, в котором приходится работать и жить; - основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте; - алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; - этапы решения задач; - критерии оценки результатов принятого решения в профессиональной деятельности, для личностного развития и достижения финансового благополучия; - информационные источники, применяемые в профессиональной деятельности; для решения задач личностного развития и финансового благополучия; - формат представления результатов поиска информации; - возможности использования различных цифровых средств при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия; - содержание актуальной нормативно-правовой документации, регламентирующей профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование; - возможные траектории профессионального развития и самообразования; - различие между наличными и безналичными платежами, порядок	Обучающийся твердо 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	практические задания, устный опрос, тестовые задания	итоговая контрольная работа

<p>использования их при оплате покупки;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- понятие инфляции, ее влияние на решение финансовых задач в профессии, личном планировании;</li> <li>- понятие иностранной валюты и валютного курса;</li> <li>- структура личных доходов и расходов, правила составления личного и семейного бюджета;</li> <li>- особенности различных банковских и страховых продуктов и возможности их использования в профессиональной, предпринимательской деятельности и для управления личными финансами;</li> <li>- базовые характеристики и риски основных финансовых инструментов для предпринимательской деятельности и управления личными финансами;</li> <li>- система и полномочия государственных органов в сферах профессиональной деятельности, предпринимательской деятельности и защиты прав потребителей;</li> <li>- принципы взаимодействия в коллективе;</li> <li>- особенности работы в малых и больших группах, работы в команде, организации коллективной работы;</li> <li>- принципы организации проектной деятельности;</li> <li>- правила оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке РФ;</li> <li>- сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; значимость профессиональной деятельности по специальности; стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения;</li> <li>- правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы;</li> <li>- основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика);</li> <li>- лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной</li> </ul>			
---	--	--	--

<p>деятельности;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- особенности произношения;</li> <li>- правила чтения текстов профессиональной направленности;</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>Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- определять задачу в профессиональном и/или социальном контексте;</li> <li>- выявлять и отбирать информацию, необходимую для решения задачи;</li> <li>- составлять план действий;</li> <li>- определять необходимые ресурсы;</li> <li>- реализовывать составленный план;</li> <li>- оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника);</li> <li>- определять задачи для сбора информации;</li> <li>- планировать процесс поиска и осуществлять выбор необходимых источников информации;</li> <li>- оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;</li> <li>- использовать различные цифровые средства при решении профессиональных задач, задач личностного развития и финансового благополучия;</li> <li>- определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования;</li> <li>- определять и выстраивать траектории профессионального и личностного развития;</li> <li>- осуществлять наличные и безналичные платежи, сравнивать</li> </ul>	<p>Обучающийся правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения; глубоко и прочно усвоил программный материал курса, 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, справляется с ними самостоятельно</p>	<p>практические задания, устный опрос, тестовые задания</p>

<p>различные способы оплаты товаров и услуг, соблюдать требования финансовой безопасности;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- учитывать инфляцию при решении финансовых задач в профессии, личном планировании;</li> <li>- производить расчеты по валютно-обменным операциям;</li> <li>- планировать личные доходы и расходы, принимать финансовые решения, составлять личный бюджет;</li> <li>- использовать разнообразие финансовых инструментов для управления личными финансами в целях достижения финансового благополучия, с учетом финансовой безопасности;</li> <li>- выявлять сильные и слабые стороны бизнес-идеи;</li> <li>- грамотно проводить презентацию идеи открытия собственного дела в области профессиональной деятельности;</li> <li>- определять источники для реализации бизнес-идеи;</li> <li>- производить основные финансовые расчеты в сферах предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</li> <li>- оценивать финансовые риски, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности и планирования личных финансов;</li> <li>- работать в коллективе и команде;</li> <li>- взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности;</li> <li>- грамотно излагать свои мысли, формулировать собственное мнение, обосновывать свою позицию в учебных и практических ситуациях;</li> <li>- проявлять толерантность в коллективе;</li> <li>- оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке;</li> <li>- описывать значимость своей специальности; применять стандарты антикоррупционного поведения;</li> <li>- понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и</li> </ul>			
--	--	--	--

<p>бытовые),</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- понимать тексты на базовые профессиональные темы;</li> <li>- участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы;</li> <li>- строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности;</li> <li>- кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые);</li> <li>- писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы;</li> <li>- использовать методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности;</li> <li>- устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период;</li> <li>- оценивать потенциальные риски и возможности экономического субъекта в обозримом будущем;</li> <li>- определять источники, содержащие наиболее полную и достоверную информацию о работе объекта внутреннего контроля</li> </ul>			
--	--	--	--

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

#### **3.1. Практические задания**

##### **Задание 1**

1. Перед Вами график цен на акции компании XXXX. Есть 5 гипотетических событий. Отметьте на графике, когда именно, по вашему мнению, они произошли, и напишите, почему именно в этот момент (обратите внимание – нужно оценить не только влияние события, но и сопоставить размер влияния). На каждую из этих дат также обоснуйте, что произойдет с доходностью по акциям компании и почему.



1. Другая компания объявила о своем желании выкупить акции этой компании и объединить бизнес.
2. На годовом собрании акционеров объявили, что послезавтра состоится дата закрытия реестра, и объявили достаточно высокий дивиденд по акциям.
3. По итогам квартала было объявлено, что чистая прибыль компании упадет на 10% в течении следующего полугодия.
4. Повышена ключевая ставка ЦБ РФ, при этом у компании высокий коэффициент D/EBITDA
5. Компания выпустила пресс-релиз, в котором прогнозирует рост сбыта своей продукции на 15% в следующем году.

**Пример ответа:**

**Событие 1: Другая компания хочет выкупить акции и объединить бизнес**

→ Очень позитивная новость → резкий скачок цены.

→ На графике: точка А – самый сильный и резкий рост (пик графика).

→ Обоснование: Выкуп обычно происходит с премией к рыночной цене → мгновенный рост стоимости акций.

**Событие 2: Объявлен высокий дивиденд и дата закрытия реестра**

→ Положительно для доходных инвесторов, но временный эффект.

→ На графике: точка D – небольшой рост перед отсечкой, потом может спад.

→ Обоснование: Покупки для получения дивидендов толкают цену вверх, но после отсечки интерес падает.

**Событие 3: Прогноз снижения прибыли на 10%**

→ Негативная новость → падение цены.

→ На графике: точка В – первое заметное падение после пика.

→ Обоснование: Снижение будущей прибыли уменьшает оценку компании → цена падает.

**Событие 4: Повышение ключевой ставки ЦБ при высоком долге компании**

→ Сильно негативная новость → резкое падение.

→ На графике: точка С – самое глубокое падение (наибольший обвал).

→ Обоснование: Дорогой кредит снижает чистую прибыль, повышает риски банкротства → инвесторы быстро продают акции.

**Событие 5: Прогнозируется рост сбыта на 15% в следующем году**

Умеренно-позитивная новость, но не сенсация.

→ На графике: точка А (резкий рост) или точка D (умеренный рост, если прогноз менее уверенный).

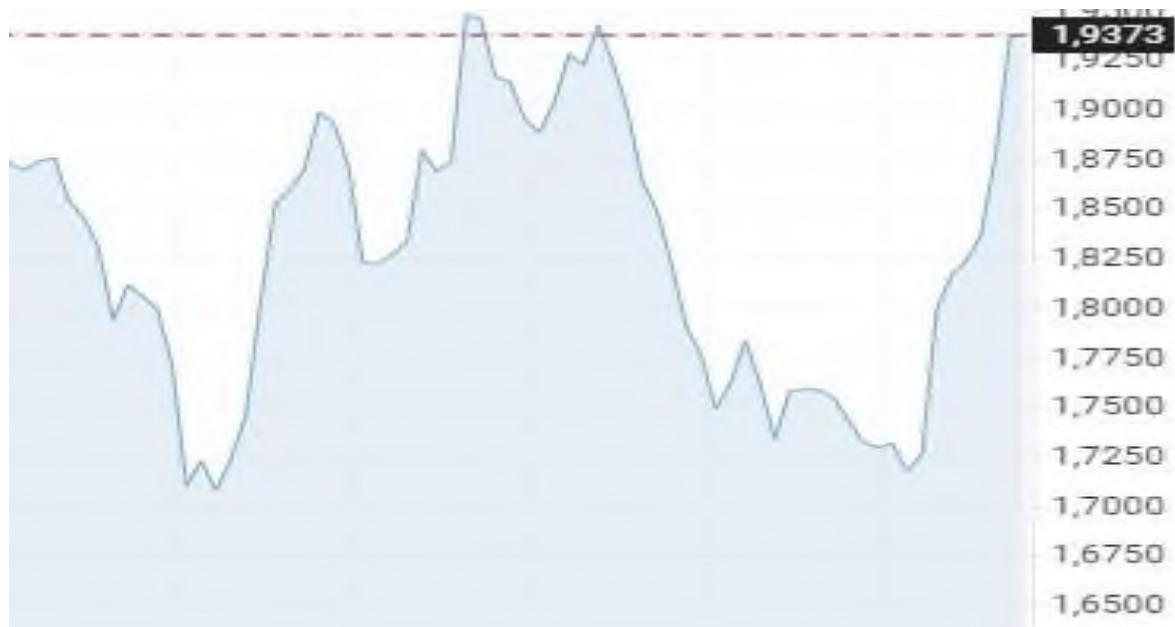
→ Обоснование: Рост продаж ведёт к увеличению прибыли, но инвесторы могут сомневаться в точности прогноза → цена растёт, умерено.

**Условный график с отметками в текстовом виде** (примерно так: ↑1 → → ↑2 → ↓3 → ↓4 → ↑5).

## Задание 2

У вас есть соотношение валюты X к валюте Y. Сейчас за 1 валюту X дают 1.93 единицы валюты Y. Расставьте точки, когда произошли эти события, и ответьте на вопросы.

1. В стране X военный переворот. Внезапный. Когда это случилось? Что произошло с доходностью по облигациям этой страны?
2. В стране Y внезапно выявился новый штамм редкого вируса. Ужасно опасный. Когда это случилось и что произошло с доходностью по облигациям этой страны?
3. В стране X достаточно большая инфляция, и она все увеличивается. Когда это произошло? Что происходит с доходностью по облигациям этой страны и почему?
4. В стране Y подняли ключевую ставку. Когда это произошло? Что произошло с доходностью по облигациям этой страны и почему?



*Пример ответа:*

**Событие 1: В стране X военный переворот**

- Резкая политическая нестабильность → бегство капитала из страны X → инвесторы продают валюту X и облигации X.
- График X/Y упадёт (X дешевеет относительно Y).
- Доходность облигаций X резко вырастет (риски возросли, цена облигаций упала).
- На графике: самый резкий провал.

*Что с доходностью облигаций страны X: доходность ↑ (риск ↑, продажи облигаций)*  
*Почему: Бегство капитала из X*

**Событие 2: В стране Y новый опасный вирус**

- Проблемы в стране Y → валюта Y слабеет → график X/Y растёт (X дорожает относительно Y).
- Доходность облигаций Y растёт (инвесторы бегут из активов Y).
- На графике: заметный рост.

*Что с доходностью облигаций страны Y: доходность ↑ (инвесторы уходят из активов Y)*

*Почему: Кризис в Y делает её активы рискованными*

### **Событие 3: В стране X большая и растущая инфляция**

- Высокая инфляция обесценивает валюту X → график X/Y падает (X дешевеет).
- Центробанк может поднять ставки → доходность облигаций X растёт.
- На графике: постепенное снижение (инфляция — процесс, а не одномоментное событие).

*Что с доходностью облигаций страны X: доходность ↑ (инфляция требует более высокой компенсации)*

*Почему:* Обесценение валюты X, ЦБ может поднять ставки

### **Событие 4: В стране Y подняли ключевую ставку**

- Повышение ставки делает валюту Y привлекательнее для инвестиций → график X/Y падает (Y укрепляется, X дешевеет относительно Y).
- Доходность облигаций Y растёт (новые облигации выпускаются с более высоким купоном).
- На графике: резкое или заметное падение.

*Что с доходностью облигаций страны Y: доходность ↑ (ставка ЦБ ↑ → доходность новых облигаций ↑)*

*Почему:* Более высокая ставка делает валюту Y привлекательнее

### **Задание 3**

1. У вас есть 2 миллиона рублей. Срок облигации 5 лет, купон 10%, платится два раза в год, номинал 1000. Посчитайте справедливую стоимость облигации.
2. Облигация продается по цене 921 рубль. Сколько облигаций вы сможете купить? Чему равен ваш ДОХОД за 5 лет? Чему равны ваши денежные потоки? Доход по облигации облагается налогом по ставке 13%.

#### **Пример ответа:**

1) Справедливая стоимость = 1000 рублей

2) Количество облигаций = 2171 облигация

Доход без налога за 5 лет = 1 257 609 рублей

Налог = 163 411.17 рублей

Доход после налога ≈ 1 094 197.83 рублей

Денежные потоки после налога с одной облигации: 10 раз по 43.5 рублей и в конце 989.73 рублей

Суммарно с 2171 облигаций ≈ 3 094 239 рублей

### **Контрольные вопросы:**

1. Дайте определение наличного денежного обращения. Каковы принципы его организации?

2. Каковы особенности безналичного денежного обращения? Какие формы безналичных расчетов используются в РФ?

3. Дайте определение денежной массы и денежной базы. Как действует закон денежного обращения?

4. Дайте определение денежной системы и охарактеризуйте основные типы денежных систем

5. Дайте определение инфляции. Какова природа ее возникновения?

6. Назовите факторы инфляционного и неинфляционного роста цен

7. Охарактеризуйте виды и типы инфляции

8. Дайте определение таргетирования инфляции, в чем заключается его

сущность?

9. Охарактеризуйте режимы таргетирования

10. Что включается в понятие денежной реформы? Назовите методы проведения денежных реформ

11. Дайте определение финансов как экономической категории. Назовите предпосылки их возникновения

12. Назовите сферы и типы финансовых отношений. Что представляют собой финансовые ресурсы?

#### Критерии и шкала оценивания практических заданий

Шкалы оценивания	Критерии оценивания
«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
«удовлетворительно»	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
«неудовлетворительно»	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 товара и охарактеризуйте свойства товара
2. Каковы особенности денежного товара?
3. Каковы принципиальные различия действительных денег и знаков стоимости?
4. Назовите основные виды кредитных денег и охарактеризуйте их особенности
5. Какие функции выполняют деньги?
6. Какие инструменты используются центральным банком при проведении денежно-кредитной политики государства?
7. Охарактеризуйте особенности косвенных денежно-кредитных инструментов, применяемых Центральным Банком РФ
8. Дайте определение денежного обращения. В чем заключается сущность денежного обращения и какова его объективная основа?
9. Что представляет собой денежный оборот?
10. Дайте определение наличного денежного обращения. Каковы принципы его организации?
11. Каковы особенности безналичного денежного обращения? Какие формы безналичных расчетов используются в РФ?
12. Дайте определение денежной массы и денежной базы. Как действует закон денежного обращения?

13. Дайте определение денежной системы и охарактеризуйте основные типы денежных систем.
14. Дайте определение инфляции. Какова природа ее возникновения?
15. Назовите факторы инфляционного и неинфляционного роста цен
16. Охарактеризуйте виды и типы инфляции
17. Дайте определение таргетирования инфляции, в чем заключается его сущность?
18. Охарактеризуйте режимы таргетирования
19. Что включается в понятие денежной реформы? Назовите методы проведения денежных реформ
20. Дайте определение финансов как экономической категории. Назовите предпосылки их возникновения
21. Назовите сферы и типы финансовых отношений. Что представляют собой финансовые ресурсы?
22. На какой стадии общественного воспроизводства возникают финансы?
23. Какие функции выполняют финансы?
24. В чем заключается принципиальное различие категорий денег и финансов?
25. Что включает в себя понятие финансовой системы? Назовите звенья финансовой системы
26. Дайте определение финансового менеджмента. Охарактеризуйте его функции
27. Назовите подсистемы финансового менеджмента и охарактеризуйте их функции
28. Какие органы управления финансами функционируют в РФ?
29. Охарактеризуйте задачи и функции Федеральной налоговой службы
30. Дайте определение финансового контроля. Каковы задачи, функции и принципы его организации?
31. Охарактеризуйте основные виды и методы финансового контроля
32. Каковы особенности государственного финансового контроля? Охарактеризуйте виды и порядок проведения налоговых проверок
33. Определите особенности аудита как негосударственного финансового контроля
34. Дайте определение финансовых коммерческих организаций и предприятий
35. Охарактеризуйте функции и принципы организации финансовых коммерческих организаций и предприятий
36. Дайте определение юридического лица. В чем отличие коммерческих и некоммерческих организаций?
37. Охарактеризуйте сущность и виды хозяйственных товариществ
38. Дайте определение акционерного общества. Чем различаются открытые и закрытые акционерные общества?
39. Каковы особенности функционирования общества с ограниченной ответственностью?
40. Что представляет собой производственный кооператив? Какие финансовые фонды формируются в производственном кооперативе?
41. В чем особенности унитарных предприятий? Охарактеризуйте виды унитарных предприятий
42. Как формируется имущество коммерческого предприятия? Какие элементы включаются в собственный капитал?
43. Охарактеризуйте денежные фонды и денежные потоки коммерческого предприятия
44. Что включается в понятие затрат на производство и реализацию продукции?
45. Классифицируйте виды затрат
46. Дайте определение дохода, выручки и прибыли. Что включается в понятие

- финансового результата деятельности коммерческого предприятия?
47. Дайте определение страхования, охарактеризуйте его сущность и признаки
48. Какие функции выполняет страхование?
49. Дайте определение страхового фонда и охарактеризуйте его виды
50. Что включается в понятие страхового рынка? Охарактеризуйте его основные элементы
51. В чем заключается сущность страхового дела, какова его цель и задачи?
52. Каким образом обеспечивается финансовая устойчивость страховщика? Назовите минимальные размеры уставного капитала страховщиков в зависимости от вида деятельности
53. Дайте определение страховых резервов, охарактеризуйте их виды и правила размещения
54. Дайте определение кредита. В чем отличие категории кредита от ссуды и займа?
55. Дайте определение ссудного капитала, охарактеризуйте его источники и особенности
56. Дайте определение рынка ссудного капитала, охарактеризуйте его виды
57. Охарактеризуйте принципы и функции кредита
58. В чем заключается различие ссудного процента и процентной ставки?
59. Охарактеризуйте виды процентной ставки
60. Что представляет собой форма кредита, и какие формы кредита существуют?
61. Дайте определение коммерческого кредита. Какова роль векселя в коммерческом кредите?
62. Определите сущность банковского кредита. Охарактеризуйте основные виды обеспечения банковского кредита
63. Что включается в понятие потребительского кредита? Какие формы потребительского кредитования существуют?
64. Определите сущность, функции и роль международного кредита
65. Каковы особенности государственного кредита?
66. Что включается в понятия кредитной системы, кредитного механизма и кредитных институтов?
67. Охарактеризуйте структуру кредитной системы РФ
68. Дайте определения кредитной организации и банка
69. Каковы особенности небанковской кредитной организации? Охарактеризуйте ее виды
70. Назовите и охарактеризуйте функции и операции Центрального Банка РФ
71. Охарактеризуйте основные экономические нормативы деятельности коммерческих банков в РФ
72. Дайте определение пассивов банка и пассивных операций. Охарактеризуйте виды пассивных операций коммерческих банков
73. Дайте определение активов банка и активных операций. Охарактеризуйте виды активных операций коммерческих банков
74. Охарактеризуйте особенности лизинга и факторинга как основных видов комиссионно-посреднических операций коммерческих банков
75. Определите сущность понятия ценной бумаги. Охарактеризуйте основные виды ценных бумаг
76. Каковы особенности производных ценных бумаг? Охарактеризуйте форвард, фьючерс, опцион
77. Дайте определение рынка ценных бумаг. Охарактеризуйте его функции и структуру

78. Перечислите профессиональных участников рынка ценных бумаг. Охарактеризуйте особенности деятельности брокеров, дилеров, депозитариев, клиринговых компаний на рынке
79. Дайте определение фондовой биржи. Каковы условия ее создания и функционирования в РФ?
80. Охарактеризуйте порядок допуска ценных бумаг на биржу. Каковы особенности процедуры листинга и делистинга в РФ?
81. Что включается в понятие биржевых торгов? Охарактеризуйте режим основных торгов
82. Дайте определение биржевой сделки. Какие виды биржевых сделок существуют?
83. Дайте определение биржевого курса и охарактеризуйте его виды
84. Какие формы биржевой торговли сформировались в процессе ее эволюции?
85. Дайте определение биржевого индекса и охарактеризуйте порядок его расчета в РФ. Каковы особенности индексов ММВБ и РТС?
86. Определите сущность понятий национальной валютной системы, валютных отношений и валютного механизма. Охарактеризуйте элементы валютных отношений
87. Что включается в понятие валютной операции, и каковы основные виды валютных операций в РФ?
88. Назовите принципы валютного регулирования и валютного контроля в РФ. Какие органы исполнительной власти и организации финансово-банковской сферы осуществляют валютное регулирование и валютный контроль?

#### Критерии и шкала оценивания устных опросов

Шкалы оценивания	Критерии оценивания
«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

#### 3.3. Тестовые задания

##### Вариант 1

- Регистром аналитического учета средств клиента является:

- А) мемориальный ордер
- Б) платежное поручение
- В) баланс
- Г) лицевой счет

2. «Заявление на аккредитив» относятся по классификации банковских документов

к:

- А) кассовым документам
- Б) мемориальным документам
- В) расчетным документам

3. Расчетный документ, содержащий требование получателя банку-плательщика о бесспорном списании определенной суммы со счета плательщика:

- А) платежное поручение
- Б) платежное требование
- В) расчетный чек

4. При неправильном зачислении денежных средств по вине банка выплачивается пеня в размере:

- А) 5% от суммы платежа в бюджет
- Б) 2% от суммы платежа в пользу отправителя
- В) 2% от суммы платежа в бюджет

5. С какого счета в первую очередь списывается задолженность предприятия перед бюджетом, если выставлено платежное требование-поручение налоговой администрации?

- А) с валютного текущего счета
- Б) с основного текущего счета (в национальной валюте)
- В) с депозитного счета (в национальной валюте)

6. Выделяют следующие виды векселей:

- А) простой и переводной
- Б) открытый и закрытый
- В) отзывной и без отзывной

7. Бесспорное списание денежных средств осуществляется на бланке:

- А) платежного поручения
- Б) чека
- В) инкассового поручения
- Г) платежного требования

8. Срок действия расчетного денежного чека физического лица:

- А) 1 месяц
- Б) 3 месяца
- В) 1 год
- Г) нет правильного ответа

9. Какие существуют виды счетов:

- А) расчетный
- Б) текущий
- В) субрасчетный
- Г) депозитный
- Д) ссудный
- Е) акцептованный счёт

10. Срок действия лимитированной чековой книжки:

- А) 1 месяц
- Б) 3 месяца
- В) 6 месяцев
- Г) 9 месяцев
- Д) 1 год

11. В зависимости от формы собственности различают следующие виды инвестиций\*:

- А) частные, государственные (в том числе смешанные)
- Б) иностранные
- В) акционерные, корпоративные и т.п.
- Г) независимые

12. В случае национализации объектов капиталовложений государство, в соответствии с нашим законодательством, обязано:

- А) частично компенсировать потери в связи с проведенной национализацией объектов капиталовложений
- Б) руководствуясь национальными интересами государства, ничего не возмещая
- В) полностью возместить убытки, причиненные субъектам инвестиционной деятельности
- Г) возмещать убытки лишь инвесторам из стран СНГ

#### **Ключи ответов к тестовым заданиям (Вариант 1)**

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Г	В	Б	В	Б	А	В	Г	АБВГД	В	АБ	В

#### **Вариант 2**

1. Мемориальный ордер - это документ, с помощью которого:

- А) можно получить наличность в кассе банка
- Б) оформляются внутрибанковские операции
- В) осуществляются безналичные расчёты между клиентами банка

2. К расчётным документам относятся:

- А) приходные и расходные кассовые ордера
- Б) мемориальный ордер и денежный чек
- В) расчётный чек и платёжное поручение

3. Безналичные деньги – это:

- А) деньги в кассе банка
- Б) деньги на корреспондентском счете банка
- В) деньги, отданые в кредит

4. Для банка текущий счет клиента – это:

- А) дебиторская задолженность
- Б) денежные средства
- В) привлеченный источник

5. Платежное поручение относится:

- А) к кассовым документам
- Б) к расчетным документам
- В) к мемориальным документам

6. Банкоматы могут устанавливаться:

- А) только на территории банка
- Б) только за пределами банка
- В) как на территории банка, так и за его пределами
- Г) все варианты правильны

7. В какой упаковке должен банк осуществлять вывоз наличности территориальному управлению:

- А) в пакете
- Б) в специальных мешках
- В) только в упаковке своего банка
- Г) без упаковки

8. Кредитный менеджмент – это ...

- А) механизм управления аккумуляцией и размещением свободных денежных ресурсов
- Б) научная система управления кредитованием
- В) механизм использования свободных денежных ресурсов
- Г) научная система управления отношениями, ссудным фондом и кредитными потоками

9. Как экономическая категория кредит выражает совокупность отношений...

- А) по поводу мобилизации и использования временно свободных денежных средств
- Б) по поводу использования заемных средств различными экономическими субъектами
- В) по поводу изъятия денежных средств у экономических субъектов
- Г) связанных с образованием, распределением и использованием фондов денежных средств

10. К принципам кредита не относится ...

- А) обеспеченность
- Б) платность
- В) срочность
- Г) безвозмездность

Д) возвратность

11. Главный смысл кредитной политики состоит в том, чтобы ...

А) обеспечить эффективное функционирование временно свободных денежных средств

Б) обеспечить инвестициями расширенное воспроизводство

В) наладить взаимодействие инвесторов и предпринимателей

Г) продать временно свободные ценности подороже, а купить подешевле

12. В соответствии с законами РФ иностранный инвестор имеет право:

А) участвовать в принятии законов, регулирующих процессы привлечения иностранного капитала в Россию

Б) принимать участие в приватизации объектов государственной и муниципальной собственности

В) брать в аренду земельные участки на торгах (аукционе, конкурсе)

Г) приобретать право собственности на земельные участки и другие природные ресурсы

### Ключи ответов к тестовым заданиям (Вариант 1)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Б	В	Б	В	Б	В	Б	Г	А	АБВД	А	Б

#### Критерии и шкала оценивания тестовых заданий

Шкалы оценивания	Критерии оценивания
«отлично»	80-100 % правильных ответов
«хорошо»	70-79 % правильных ответов
«удовлетворительно»	50-69 % правильных ответов
«неудовлетворительно»	менее 50 % правильных ответов

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

### 4.1. Итоговая контрольная работа

Вопросы (перечень заданий) для проведения итоговой контрольной работе

1. В чем заключается сущность косвенного налогообложения? Приведите примеры косвенных налогов

2. Перечислите налогоплательщиков НДС. Кто не признается налогоплательщиком НДС?

3. Назовите моменты определения налоговой базы по НДС

4. Ставки НДС

5. Налоговые вычеты по НДС

6. Объяснить понятия: «входной НДС», «выходной НДС», «восстановительный НДС»

7. Охарактеризуйте следующие документы: счет-фактуру, журнал учета полученных и выставленных счетов-фактур, книга покупок, книга продаж

8. Порядок составления налоговой отчетности по НДС

9. Плательщики акцизов. Сроки и порядок уплаты акциза

10. Особенности постановки на учет плательщиков акцизов
11. Объект налогообложения акцизов. Налоговая база по акцизам
12. Особенности освобождения от налогообложения при реализации подакцизных товаров за пределами территории РФ
13. Налогоплательщики и элементы налога на прибыль
14. Доходы в налоговом учете
15. Расходы в налоговом учете
16. Документы налогового учета на прибыль
17. Налоговый учет материальных расходов
18. Налоговый учет амортизируемого имущества
19. Порядок составления налоговой отчетности по налогу на прибыль
20. Налогоплательщики НДФЛ. Налоговые резиденты и нерезиденты
21. Объект налогообложения. Состав доходов ФЛ. Доходы, не подлежащие налогообложению
22. Налоговая база по НДФЛ
23. Состав и характеристика налоговых вычетов по НДФЛ
24. Налоговый период и налоговые ставки НДФЛ
25. Налогоплательщики и основные элементы налогообложения налогом на добычу полезных ископаемых
26. Налоговые ставки по налогу на добычу полезных ископаемых. Расчет суммы налога и порядок его уплаты в бюджет
27. Налогоплательщики и элементы налога на имущество организаций
28. Алгоритм расчета налога на имущество
29. Порядок составления налоговой отчетности по налогу на имущество организаций
30. Субъекты и объекты налогообложения по транспортному налогу
31. Порядок расчета транспортного налога
32. Налоговая база по транспортному налогу
33. Порядок уплаты транспортного налога организациями и физическими лицами
34. Порядок сдачи отчетности по транспортному налогу
35. Субъекты и объекты налогообложения по налогу на игорный бизнес
36. Налоговая база по налогу на игорный бизнес
37. Порядок исчисления по налогу на игорный бизнес
38. Порядок сдачи отчетности по налогу на игорный бизнес
39. Особенности применения индивидуальными предпринимателями общей системы налогообложения
40. Применение индивидуальными предпринимателями упрощенной системы налогообложения
41. Применение индивидуальными предпринимателями патентной системы налогообложения
42. Налог на профессиональный доход
43. Налогообложение физических лиц – сельскохозяйственных товаропроизводителей
44. Торговый сбор
45. Налогоплательщики и элементы налогообложения налогом на имущество физических лиц
46. Элементы налогообложения земельным налогом
47. Особенности формирования налоговой отчетности по местным налогам

48. Механизм расчета по местным налогам
49. Особенности уплаты физическими лицами транспортного налога
50. Сущность и виды государственных пошлин

**Критерии и шкала оценивания итоговой контрольной работы**

<b>Шкалы оценивания</b>	<b>Критерии оценивания</b>
«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