

Документ подписан квалифицированной электронной подписью

Сертификат: 029403E40570B7050A724402740571E1F0A

Владелец: "АНО ВО "РОССИЙСКИЙ НОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ" - Ю

Действителен: с 23.05.2024 по 23.08.2025

**Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Российский новый университет»
Колледж**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
учебной дисциплины**

ОП.07 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

для специальности среднего профессионального образования

38.02.03 «Операционная деятельность в логистике»

на базе среднего общего образования

Москва 2024


Одобен предметной (цикловой) комиссией по специальности
Операционная деятельность в логистике


Разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта для специальности среднего профессионального образования 38.02.03 Операционная деятельность в логистике

Протокол № 5 от 16 января 2024 г.

Председатель предметной (цикловой) комиссии

Заместитель директора по УМР

 /Э.Б. Иксанова/

 /О.В. Козловская/

Составитель (автор): Абрамова Д.А., преподаватель АНО ВО «Российский новый университет» колледжа

СОДЕРЖАНИЕ

1. Зачетно-экзаменационные материалы, содержащие экзаменационные вопросы и вопросы или задания для зачета (или контрольной работы).....	7
2. Формы КОС текущего контроля знаний обучающихся.....	8
3. Рекомендации для проведения практических занятий	8
4. Критерии оценки КОСов.....	18
5. Типовые задания для оценки усвоения учебной дисциплины	18

**ПАСПОРТ
ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**
учебной дисциплины **ОП.07 Финансы, денежное обращение и кредит**
38.02.03 «Операционная деятельность в логистике»

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	ПК,ОК	Наименование темы	Уровень освоения темы	Наименование контрольно-оценочных средств	
				Текущий контроль	Промежуточная аттестация
1	2	3	4	5	6
Раздел 1 Понятие о финансах и финансовой системе, управлении финансами					
<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения взаимодействия различных сегментов финансового рынка <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сущность финансов, их функции и роль в экономике - принципы финансовой политики финансового контроля - структуру финансовой системы 	ОК 01, ОК 03,	Тема 1.1 Социально-экономическая сущность финансов и их функции в условиях рыночной экономики	2	Устный опрос. Тестирование	Дифференцированный зачет
<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проводить анализ показателей, связанных с денежным обращением <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - законы денежного обращения - сущность, виды и функции денег - основные типы и элементы денежной системы - виды денежных реформ 	ОК 01, ОК 03,	Тема 1.2 Деньги, денежное обращение и денежная система	3	Практическая работа № 1. Устный опрос. Решение ситуационных задач	Дифференцированный зачет
<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проводить анализ структуры государственного бюджета, источников финансирования дефицита бюджета <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - принципы функционирования бюджетной системы и основ бюджет- 	ОК 01, ОК 03,	Тема 1.3 Экономическая сущность государственных финансов	3	Практическая работа № 2. Устный опрос. Решение	Дифференцированный зачет

ного устройства				ние ситуаци- онных задач	
<p>Уметь: - оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения взаимодействия различных сегментов финансового рынка</p> <p>Знать: - сущность финансов, их функций и роль в экономике - принципы финансовой политики финансового контроля - структуру финансовой системы</p>	ОК 01, ОК 03,	Тема 1.4 Финансы организаций различных форм собственности	3	Устный опрос. Решение ситуационных задач	Дифференцированный зачет
<p>Уметь: - оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения взаимодействия различных сегментов финансового рынка</p> <p>Знать: - сущность финансов, их функции и роль в экономике - принципы финансовой политики финансового контроля - структуру финансовой системы</p>	ОК 01, ОК 03,	Тема 1.5 Система страхования	3	Практическая работа № 3. Устный опрос. Решение ситуационных задач	Дифференцированный зачет
<p>Уметь: - оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения взаимодействия различных сегментов финансового рынка</p> <p>Знать: - структуру кредитной и банковской системы - функции банков и классификацию банковских операций - цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики - характеристику кредитов и кредитной системы в условиях рыночной экономики - особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы</p>	Раздел 2. Структура кредитной и банковской системы				
	ОК 01, ОК 03,	Тема 2.1 Банковская система Российской Федерации	3	Практическая работа № 4. Устный опрос. Решение ситуационных задач	Дифференцированный зачет
Раздел 3. Функционирование первичного и вторичного рынка ценных бумаг					
Уметь:	ОК 01,	Тема 3.1 Рынок	3		Дифференциро-

<p>- составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска</p> <p>Знать:</p> <p>- особенности функционирования первичного и вторичного рынка ценных бумаг</p> <p>- характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг</p>	ОК 03,	ценных бумаг		Устный опрос. Решение ситуационных задач	ванный зачет
---	--------	---------------------	--	--	--------------

1. Зачетно-экзаменационные материалы, содержащие экзаменационные вопросы и вопросы или задания для зачета (или контрольной работы)

Форма промежуточной аттестации по учебной дисциплине – дифференцированный зачет.

Перечень вопросов к дифференцированному зачету

1. Сущность и функции финансов.
2. Финансовая система, ее элементы.
3. Сущность, теория и практика осуществления финансовой политики.
4. Методы и принципы управления финансами.
5. Содержание и функции финансов предприятий.
6. Финансовая политика предприятия, ее элементы.
7. Финансовые ресурсы предприятия, их классификация.
8. Основные средства предприятия: сущность и виды Методы оценки стоимости основных средств.
9. Прибыль предприятия: ее формирование и использование. Понятие маржинальной прибыли.
10. Финансовое планирование на предприятии: сущность и принципы.
11. Государственные финансы, органы управления государственными финансами.
12. Государственный бюджет как основное звено системы финансов, экономическое содержание бюджета.
13. Бюджетное устройство, принципы построения бюджетной системы.
14. Доходы федерального бюджета, их классификация.
15. Расходы федерального бюджета, их классификация.
16. Система межбюджетных отношений. Принципы бюджетного федерализма.
17. Внебюджетные фонды РФ, их назначение, источники формирования.
18. Бюджетный процесс, участники бюджетного процесса, их полномочия.
19. Государственный кредит: содержание и функции. Государственный долг.
20. Происхождение, сущность и функции денег.
21. Понятие денежного обращения и его виды.
22. Характеристика и сущность закона денежного обращения.
23. Денежная масса и денежные агрегаты.
24. Виды денежных систем.
25. Сущность и виды денежного оборота.
26. Причины возникновения, сущность и виды инфляции.
27. Основные направления антиинфляционной политики государства.
28. Региональные финансы.
29. Основные направления совершенствования налоговой системы РФ.
30. Понятие, классификация и виды финансовых рынков.
31. Профессиональные участники РЦБ.
32. Характеристика финансовых рынков.
33. Валютная система и валютное регулирование.
34. Платежный баланс и его показатели.
35. Мировая валютная система: характеристика, институты.
36. Современная банковская система, ее структура.
37. Центральный банк (Банк России), цели деятельности и функции.
38. Коммерческие банки и их операции.
39. Понятие, сущность, функции и виды кредита.
40. Характеристика кредитной системы. Ссудный процент.

2. Формы КОС текущего контроля знаний обучающихся

Формами КОС текущего контроля знаний обучающихся являются устный опрос, тестирование, решение ситуационных задач во время практических занятий. Соотнесение форм текущего контроля с результатами обучения, компетенциями и темами приведены в таблице паспорта фонда оценочных средств (Раздел 1).

3. Рекомендации для проведения практических занятий

Тема 1.2 Деньги, денежное обращение и денежная система

Практическое занятие №1. Моделирование деловых ситуаций на темы: «Сущность и функции денег», «Закон денежного обращения», «Денежная масса и скорость обращения денег».

Цель практической работы: Моделирование деловых ситуаций на темы: «Сущность и функции денег», «Закон денежного обращения», «Денежная масса и скорость обращения денег».

Задачи практической работы: Овладение обучающимися профессиональными и общими компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 1	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 3	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

Перечень основных терминов: деньги, виды денег, функции денег, денежное обращение, денежная масса, денежные агрегаты.

Комплексно-методическое оснащение: методические указания к практической работе, исходная информация для расчетов.

Задание 1.

Подберите каждому термину его определение

- А) Бартер
- Б) Деньги
- В) Денежные агрегаты
- Г) Банкнота
- Д) Монометаллизм
- Е) Нуллификация;
- Ж) Ползучая инфляция
- З) Инфляция
- И) Ликвидность
- К) Золото
- Л) Денежная масса
- М). Уравнение обмена
- Н) Масштаб цен
- О) Стоимость денег
- П) Стоимость
- Р) Стагфляция

- С) Денежное обращение
- Т) Дефляция
- У) Деноминация;

1. Валютный металл
2. Прямой товарообмен
3. Билет Центрального банка
4. Всеобщий товарный эквивалент
5. Виды денег и денежных средств, отличающихся друг от друга степенью ликвидностью
7. Денежная система, при которой всеобщим эквивалентом является только один металл или золото или серебро
8. Объявление об аннулировании сильно обесцененной единицы и введении новой
9. Темп прироста цен не выше 5-10% в год.
10. Переполнение каналов денежного обращения относительно товарной массы.
11. Способность денег участвовать в немедленном приобретении товаров (услуг, работ).
12. Совокупность покупательных, платежных и накопительных показывает массу наличных, средств, обслуживающая экономические связи и принадлежащая гражданам, хозяйствующим субъектам и государству.
13. Всеобщий товар-эквивалент.
14. Расчетная зависимость, согласно которой произведение величины денежной массы на скорость оборота денег равно номинальному национальному доходу.
15. Денежная система, в которой всеобщим эквивалентом является или, серебро или золото.
16. Покупательная способность денег.
- 17 Денежная единица, используемая для измерения и сравнения стоимости товаров (работ, услуг).
18. Овеществленный в товаре труд.
19. Виды денег и денежных средств, отличающихся друг от друга степенью ликвидности.
20. Состояние экономики страны, характеризующее сочетание стагнации и инфляции.
21. Явление, связанное с падением уровня цен.
22. Движение наличных и безналичных денег при выполнении ими своих функций.
23. Метод «зачеркивание нулей»

Задание 2.

Верно/неверно данное выражение (да/нет).

1. денежная масса – это совокупность покупательных, платежных и накопительных показывает массу наличных, средств, обслуживающая экономические связи и принадлежащая гражданам, хозяйствующим субъектам.
2. денежный агрегат М2 показывает массу наличных, безналичных денег и денег на банковских депозитах и государственных краткосрочных ценных бумаг.
3. прямой товарообмен – это ликвидность.
4. дефляция – это обратный процесс инфляции.
5. деньги выполняют функции: средства обращения, средства измерения стоимости, средства сохранения и накопления стоимости.
6. денежные деньги бывают в виде банкноты, пластиковой картой, казначейского билета.
7. деньги - это язык рынка.

8. денежный агрегат M0 показывает массу безналичных денег.
9. главное свойство денег – это их надежность.
10. эмитентом денег является уполномоченный коммерческий банк.
11. уравнение обмена называется соответствие количество денег в обращении их реальной потребности.
12. денежный агрегат M1 показывает массу наличных денег.
13. первым товаром-посредником было золото.
14. деньги выполняют роль счетной единицы.
15. прямой товарообмен-это ликвидность.
16. денежное обращение – это движение денег при выполнении ими своих функций в наличных и безналичных формах.

Задание 3.

Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения. Сумма цен по реализованным товарам – 4500 млрд. руб.; сумма цен товаров работ, услуг, проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил – 42 млрд. руб.; сумма платежей по долгосрочным обязательствам, срок оплаты которых уже наступил – 172 млрд. руб.; сумма взаимопогашаемых платежей – 400 млрд. руб..

Среднее число оборотов денег за год – 1

Задание 4.

Рассчитайте скорость оборота денег. Денежная масса наличных и безналичных денег – 400 млрд. руб. ВВП-4080 млрд. руб.

Задание 5.

Рассчитайте оборачиваемость денег, хранящихся на расчетном счете. Денежные агрегаты: M0=120 млрд. руб., M1=360 млрд. руб., M2=380 млрд. руб.

Задание 6.

Определить количество денег, необходимых в качестве средства обращения. Сумма цен по реализованным товарам – 5700 млрд. руб. Сумма цен товаров, проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил – 50 млрд. руб. Сумма платежей, сроки которых наступили – 202 млрд. руб. Сумма взаимопогашаемых платежей – 498 млрд. руб.. Среднее число оборотов денег в год 19.

Задание 7.

Заемщик взял кредит 10 тыс. руб. на год. Через год уровень инфляции составил 40%. Определить покупательную способность денег через год.

Задание 8.

Под какой процент кредитор выдает заем, если фактическая величина ссудного процента 5%, а ожидаемый темп инфляции – 40% в год?

Задание 9.

Фактическая величина процентов на авансируемый капитал (т.е. без учета инфляции) составляла 25%. Ожидаемый темп инфляции – 175% в год. Под какой процент годовых предприниматель должен вложить капитал, чтобы получить доход?

Тема 1.3 Экономическая сущность государственных финансов

Практическое занятие №2. Моделирование деловых ситуаций на темы: «Структура доходов и расходов федерального бюджета», «Анализ структуры государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета».

Цель практической работы: Моделирование деловых ситуаций на темы: «Структура доходов и расходов федерального бюджета», «Анализ структуры государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета».

Задачи практической работы: Овладение обучающимися профессиональными и общими компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

Перечень основных терминов: бюджет, бюджетная система, доходы бюджета, расходы бюджета, государственный долг.

Комплексно-методическое оснащение: методические указания к практической работе, исходная информация для расчетов.

Задание 1

Подберите каждому термину его определение

- А) Налогообложение
- Б) Бюджет
- В) Государственный долг
- Г) Налог
- Д) Субвенция
- Е) Бюджетная система
- Ж) Прямые налоги
- З) Секвестр
- И) Пропорциональный налог
- К) Косвенные налоги
- Л) Прогрессивный налог
- М) Преференции

1. особые льготы, предоставляемые одним государством другому;
2. форма образования и расходования средств, для обеспечения функционирования государства;
3. метод распределения доходов между предприятиями, гражданами и государством;
4. сумма задолженности по выпущенным и непогашенным государственным займам.
5. означает, что все налогоплательщики выплачивают одинаковую ставку независимо от величины дохода;
6. сумма денег, выделяемая на определенные цели на конкретный срок;
7. обязательный взнос в бюджет;
8. совокупность всех бюджетов, действующих на территории страны.
9. устанавливается непосредственно на доходы или имущество налогоплательщика;

10. вид налогов, который взимается с отдельных товаров в силу их высокой доходности или монополии государства на их производство;
11. пропорциональное снижение расходов ежемесячно по всем статьям бюджета;
12. особые льготы, предоставляемые одним государством другому на началах взаимности или в одностороннем порядке без распространения на третьи страны: чаще всего применяются в виде скидок с таможенных пошлин;
13. налог, предполагающий взимание большей ставки налога с высоких доходов и меньшей – с низких;
14. включается в виде надбавок в цену товара или тарифа на услуги, оплачивается покупателем.

Задание 2

Верно/неверно данное утверждение (да/нет)

1. работодатели и работающие граждане являются плательщиками страховых взносов пенсионного фонда России;
2. налог на добавленную стоимость является региональным налогом;
3. налоги выполняют стимулирующую функцию.
4. звеньями бюджетной системы РФ являются местные бюджеты.
5. налоги бывают федеральными, городскими, сельскими.
6. акциз – налог на добавленную стоимость.
7. совокупность всех бюджетов административно-территориальных единиц – это бюджетный процесс;
8. водный налог платят только физические лица.
9. дотация – это сумма, которая выделяется из бюджета вышестоящего уровня для бюджета нижестоящего уровня.
10. бюджет – это финансовый план территориального образования;
11. секвестр расходов – это пропорциональное снижение государственных расходов;
12. подоходный налог с физических лиц – это косвенный налог.
13. размеры государственного долга можно определить путем суммирования стоимости всех государственных облигаций, имеющих на руках у населения.
14. инфляция увеличивает реальную стоимость государственного долга.
15. продавая государственные облигации иностранцам для финансирования растущих расходов, правительство накладывает определенное бремя на будущее поколение.
16. финансируя растущие расходы за счет увеличения индивидуальных налогов, государство накладывает определенное бремя на будущее поколение.
17. увеличение международной ценности национальной валюты ведет к расширению объема производства и занятости в данной стране.
18. увеличение международной ценности национальной валюты ведет к росту экспорта и сокращению импорта.
19. величина государственного долга – это накопленная сумма всех дефицитов госбюджета.
20. Дефицит государственного бюджета образуется, если доходы государства растут.

Тема 1.5 Система страхования

Практическое занятие №3. Страховой риск. Актуарные расчеты при заключении договора страхования. Особенности страховой деятельности на примере российской страховой компании. Регулирование рынка страховых услуг в РФ.

Цель практической работы: Моделирование деловых ситуаций по вопросам: «Страховой риск», «Актуарные расчеты при заключении договора страхования»,

«Особенности страховой деятельности на примере российской страховой компании», «Регулирование рынка страховых услуг в РФ».

Задачи практической работы: Овладение обучающимися профессиональными и общими компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

Перечень основных терминов: страхование, страховой рынок, актуарные расчеты, страховое возмещение, франшиза.

Комплексно-методическое оснащение: методические указания к практической работе, исходная информация для расчетов.

Задание 1

Подберите к каждому термину его определение

- А) финансовый риск
- Б) спекулятивный риск
- В) чистые риски
- Г) политические риски
- Д) риск-менеджмент
- Е) страхование
- Ж) страховое возмещение
- З) страховой случай
- И) франшиза
- К) страховой портфель
- Л) страховщик
- М) страховая сумма
- Н) страховой брокер
- О) страховой полис
- П) сострахование
- Р) страховой рынок

1. совместное страхование несколькими страховщиками одного объекта страхования
2. документ, удостоверяющий факт страхования
3. предприниматели, осуществляющие независимую посредническую деятельность по страхованию от своего имени и представляющие интересы страхователя или страховщика
4. управление риском
5. специализированная организация, проводящая страхование и имеющая лицензию на осуществление страховой деятельности
6. фактическое количество застрахованных лиц или объектов на данной территории
7. возможность получения отрицательного или нулевого результата

8. возможность получения как положительного, так и отрицательного результата
9. отношения по защите имущественных интересов
10. спекулятивные риски, связанные с вероятностью потерь финансовых ресурсов
11. риск, связанный с военными действиями, национализацией, введением ограничением
12. часть ущерба не возмещаемая страховщиком
13. страховая выплата при страховом случае с имуществом
14. денежная сумма, определенная договором страхования или установленная законом
15. фактически произошедшее событие в связи с негативными или иными оговоренными последствиями которого может быть выплачено страховое возмещение или страховая сумма
16. сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи является страховая услуга.

Задание 2

Верно/неверно данное утверждение (да/нет)

1. при обязательном страховании страховая ответственность действует неограниченное время.
2. перестрахование – это совместное страхование несколькими страховщиками одного объекта страхования.
3. при обязательном страховании страховая ответственность наступает автоматически.
4. собственный капитал страховой компании формируется за счет взносов учредителей и страховых взносов.
5. страхование носит безвозвратный характер
6. страховщики – это пользователи страховой услуги, имеющие непосредственный страховой интерес.
7. по формам страхование подразделяется на добровольное и обязательное.
8. франшиза – это личное участие страхователя в покрытии ущерба.
9. страхование по системе пропорциональной ответственности – это неполное, частичное страхование объекта.
10. объектом страхования не может быть коммерческая деятельность страхователя.
11. страховой взнос – это плата за страхование, которую страховщик обязан внести страхователю в соответствии с условиями страхования.
12. страховой фонд может создаваться как в натуральной так и в денежной форме.
13. Критериями степени риска являются среднее ожидаемое значение и колебание возможного результата.
14. Сфера деятельности страхового бизнеса – финансовый рынок в целом.
15. Финансовый риск – чистые риски.
16. Страхователь может контролировать деятельность страховщика
17. Страхование риска является наиболее распространенным способом снижения степени риска.
17. Главные критерии надежности страховщика – это оперативность и полнота исполнения обязательств по договорам.
18. Диверсификация – это установление предельных размеров вложенного капитала.
19. Страховое возмещение – это плата за страхование.
20. Риск можно снизить, если распределить капитал между различными объектами вложения (диверсификация).

21. Хеджирование – это метод страхования валютных рисков от неблагоприятных изменений курса валют в будущем.

22. Венчурные инвестиции имеют минимальную степень риска.

23. Ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, всегда будет возмещен в полном объеме, (если...).

24. Риск можно снизить, если распределить капитал между различными объектами вложения (диверсификация).

25. Хеджирование – это метод страхования валютных рисков от неблагоприятных изменений курса валют в будущем.

26. Венчурные инвестиции имеют минимальную степень риска.

27. Ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, всегда будет возмещен в полном объеме, (если...).

Задача 3

Рассчитать коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда и выбрать наиболее устойчивую страховую компанию. Страховая компания №1 имеет страховые платежи 5800 млн. руб., остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода – 49,0 млн. руб., выплаты страхового возмещения – 4700 млн. руб., расходы на ведение дел – 520 млн. руб.

Страховая компания №1 имеет страховые платежи 4800 млн. руб., остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода – 44,0 млн. руб., выплаты страхового возмещения – 2300 млн. руб., расходы на ведение дел – 535 млн. руб.

Задача 4

Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражей со взломом на сумму 400 млн. руб., ставка страхового тарифа – 0,3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободно 1%», скидка к тарифу – 2%. Фактический ущерб страхователя составил 3,5млн.руб.

Задача 5

По страховой операции №1 количество договоров страхования – 0,8 млн., средняя ставка страховой суммы – 0,003 руб. По страховой операции №2 количество договоров страхования – 1,3 млн., средняя ставка страховой суммы – 0,004 руб. Рассчитать коэффициент Коньшина и выбрать наиболее устойчивую финансовую страховую операцию.

Задача 6

Рассчитать сумму страхового возмещения, Стоимостная оценка объекта страхования – 2,35 млн. руб., страховая сумма – 1,40 млн. руб., ущерб страхователя в результате повреждения объекта – 1,75 млн. руб.

Задача 7

При вложении капитала в мероприятие А из 200 случаев была получена прибыль: 250 тыс. руб. - в 20 случаях; 300 тыс. руб.-80 случаях; 400 тыс. руб. – 100 случаях. При вложении капитала в мероприятие Б из 240 случаев была получена прибыль: 300 тыс. руб. - в 144 случаях; 350 тыс. руб.-72 случаях; 450 тыс. руб. – 24 случаях. Выбрать вариант вложения капитала исходя из средней ожидаемой прибыли.

Задача 8

Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения. Предприятие застраховало свое имущество на го на сумму 450 млн. руб. Ставка страхового тарифа – 0,3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в раз-

мере 0.15 млн. руб., скидка к тарифу 2%. Фактический ущерб страхователя составил 15,2 млн. руб.

Задача 9

В договоре страхования перевозки легковых машин установлена франшиза в размере 100 у.е. Стоимость каждой автомашины – 10 у.е. По прибытии в конечный пункт обнаружен ущерб, полученный в результате погрузки у двух машин: у одной в размере 50 у.е., у второй – 300 у.е. Определите: а) каково будет страховое возмещение, если действует условная франшиза; б) каково будет страховое возмещение, если действует безусловная франшиза.

Задача 10

Заключены два договора страхования имущества; страховая сумма по одному – 15 тыс. р., по другому – 5 тыс. руб. В результате пожара ущерб по обоим объектам составил 10 тыс. руб. Оба объекта были застрахованы по системе первого риска. Каково будет страховое возмещение по каждому договору?

Тема 2.1 Банковская система Российской Федерации

Практическое занятие № 4. Выполнение расчёта процентного дохода от вклада денежных средств.

Цель практической работы: Изучение порядка расчета процентного дохода от вклада денежных средств

Задачи практической работы: Овладение обучающимися профессиональными и общими компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

Перечень основных терминов: кредит, депозит, проценты за пользование кредитом.

Комплексно-методическое оснащение: методические указания к практической работе, исходная информация для расчетов.

Задание 1

Подберите к каждому термину его определение

- А) Рефинансирование
- Б) Факторинг
- В) Государственный кредит
- Г) Кредит
- Д) Депозит
- Е) Обеспечение
- Ж) Овердрафт
- З) Онкольный кредит
- И) Ипотечный кредит
- К) Проценты за пользование кредитом
- Л) Опротестование векселя

- М) Товарный кредит
- Н) Гарантия
- О) Контокоррентный кредит
- П) Коммерческий кредит

1. кредитор, уступающий свое право требования другому лицу;
2. плата за кредит;
3. новое заимствование для погашения имеющейся задолженности;
4. форма кредитования экспортера банком путем покупки или без оборота на продавца векселей и других долговых требований по внешнеторговым операциям;
5. род комиссионно-посреднических операций, связанных с переуступкой банку клиентом-поставщиком неоплаченных платежных требований за поставленные товары и соответственно права на получения платежа по ним;
6. совокупность экономических отношений, при которых государство выступает в качестве заемщика, кредитора и гаранта.
7. предъявление претензий;
8. вклад денежных средств или ценных бумаг на хранение;
9. ценности, которые служат гарантией погашения кредита или выполнение какого-либо обязательства;
10. предоставление в долг денег или товара;
11. краткосрочный кредит, предоставляемый банком надежному клиенту сверх остатка на текущем счете в пределах заранее оговоренной суммы;
12. краткосрочный кредит, выданный под залог ценностей, который погашается по первому требованию
13. долгосрочный денежный кредит, выдаваемый банком под залог недвижимости;
14. плата за кредит;
15. кредитор, уступающий свое право требования другому лицу;
16. предъявление претензий;
17. краткосрочный кредит, выданный под залог ценностей, который погашается по первому требованию;
18. рассрочка оплаты или отсрочка платежей, предоставляемая продавцом покупателю;
19. кредитование в форме предоставления вещи одной стороной в собственность другой стороне;
20. рассрочка оплаты или отсрочка платежей, предоставляемая продавцом покупателю;
21. право на получение компенсации от реализации заложенного имущества, если должник не может погасить свои обязательства;
22. обязательство одного лица выплатить за другое лицо определенную сумму;
23. кредит со специального ссудного счета, на котором отражаются кредиты банка и все платежи со счетов по поручению клиента, а также все средства, поступающие в банк на имя клиента;
24. краткосрочный кредит, выданный под залог ценностей, который погашается по первому требованию.

Задача 2

Величина предоставляемого банком кредита – 12 тыс. руб., процентная ставка – 12% годовых, срок погашения – 6 месяцев. Рассчитайте погашение кредита по истечении 6 месяца (единственное погашение).

Задача 3

Определите что стоит дороже: кредит 36 тыс. руб., за который нужно выплачивать 3,86 тыс. руб. ежемесячно в течении года или кредит такого же размера за который нужно платить ежемесячно 1,4 тыс. руб. в течении 3 лет.

Задача 3

Рассчитайте ставку платы за факторинг, если процент за кредит 48% годовых, а средний срок оборачиваемости средств в расчете – 21 день.

Задача 4

Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств клиента в банке – 180 млн. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 210 млн. руб. Процент овердрафта составляет – 30% годовых. Поступление денег на счет клиента происходит через 10 дней после оплаты указанной сделки.

4. Критерии оценки КОСов

При оценивании знаний, умений и сформированности компетенций обучающихся используются следующие критерии оценки:

Оценка **«отлично»** выставляется обучающемуся, если он 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;

Оценка **«хорошо»** выставляется обучающемуся, если он 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;

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 программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями решает практические задачи или не справляется с ними самостоятельно.

5. Типовые задания для оценки усвоения учебной дисциплины

Раздел 1 Понятие о финансах и финансовой системе, управлении финансами

1. Устный опрос

1. Финансы как историческая категория.
2. Отличие денег от финансов.
3. Функции финансов и их суть.
4. Признаки финансов.
5. Финансовые отношения.

6. Понятие финансовой системы и ее структура.
7. Назовите и охарактеризуйте звенья финансовой системы.
8. Дайте определение понятию «управление финансами».
9. Назовите органы, осуществляющие управление финансами.
10. Каковы основные элементы управления финансами.
11. Что представляет собой финансовая политика и ее основные задачи.
12. Этапы проведения финансовой политики.
13. Виды финансовой политики.
11. Что нужно учитывать при формировании финансовой политики.

2. Тест

Выберите правильный ответ.

1. Финансовая система – это:
 - а) самостоятельная сфера деятельности предприятия в области финансовых отношений;
 - б) система форм и методов образования, распределения и использования средств государства и предприятий;
 - в) экономические отношения, посредством которых происходит образование денежных ресурсов предприятия, отраслей и государства.
2. Финансы – это:
 - а) виды денег и денежных средств, отличающихся друг от друга степенью ликвидности;
 - б) экономические отношения, посредством которых происходит образование ресурсов государства и предприятий.
3. К функциям финансов относят:
 - а) оперативную и регулируемую;
 - б) оперативную и распределительную;
 - в) оперативную и контрольную;
 - г) оперативную, контрольную и распределительную;
 - д) оперативную, регулируемую, контрольную и распределительную.
4. Функция, обеспечивающая предприятие денежными ресурсами:
 - а) распределительная;
 - б) оперативная;
 - в) контрольная;
 - г) регулирующая.
5. Что относится к общегосударственным финансам:
 - а) государственный бюджет;
 - б) внебюджетные фонды;
 - в) местный бюджет;
 - г) государственный кредит;
 - д) финансы предприятий.
6. Доходами государственного бюджета являются:
 - а) доход от инвестиционной деятельности;
 - б) субсидии;
 - в) налоги;
 - г) доходы от внешнеэкономической деятельности;
 - д) доходы от внебюджетных фондов.

7. Что является главным источником производственного и социального развития предприятия:

- а) государственный и местный бюджет;
- б) прибыль предприятия;
- в) субсидии;
- г) поступления из внебюджетных фондов.

8. Финансовая система включает:

- а) государственный и местный бюджет;
- б) общегосударственные финансы и финансы хозяйствующих субъектов;
- в) финансы хозяйствующих субъектов;
- г) государственные финансы.

9. Финансовая политика – это:

а) совокупность действий и операций по проверке финансовой деятельности хозяйствующих субъектов;

б) совокупность методов и форм образования, распределения и использования средств государства и предприятий;

в) совокупность государственных мероприятий, направленных на мобилизацию финансовых ресурсов, их распределения и использования.

10. Децентрализованные финансы это:

а) фонды денежных средств, которые формируются, распределяются и используются на уровне предприятия;

б) фонды денежных средств, которые формируются, распределяются и используются на уровне государства;

в) фонды денежных средств, которые формируются, распределяются и используются на уровне государства и предприятия.

11. Финансовая тактика это:

а) решение крупномасштабных задач на перспективу;

б) решение задач текущего периода;

в) решение задач будущего периода.

12. Главным звеном финансовой системы является:

а) государственный кредит;

б) государственный бюджет;

в) финансы предприятий.

13. Государственный бюджет- это:

а) основное звено финансовой системы;

б) главное звено финансовой системы;

один из элементов структуры финансовой системы.

14. Внебюджетные фонды – это:

а) средства местных органов власти, идущие на определенные цели;

б) средства местных органов власти и государственных органов власти, идущие на определенные цели;

в) средства государственных органов власти, идущие на определенные цели.

15. Главная задача финансовой политики:

а) обеспечить финансовыми ресурсами реализацию экономической и социальной программы государства;

б) обеспечить финансовыми ресурсами реализацию продуктов деятельности предприятия;

в) обеспечить финансовыми ресурсами военные действия государства.

Раздел 2. Структура кредитной и банковской системы

1. Устный опрос

1. Роль коммерческих банков в банковской системе страны.

2. Виды вкладов
3. В чем заключается денежно-кредитная политика Центрального банка?
4. Пассивные операции банка.
5. Активные операции банка.
6. Виды коммерческих банков и их основные функции.
7. Что входит в банковское обслуживание внешнеэкономической деятельности?
8. Банковская прибыль и ликвидность.
9. Проблемы реформирования банковской системы РФ в современных условиях.

2. Тест

Выберите правильный ответ

1. Коммерческим кредитом называется:
 - а) любой кредит вообще;
 - б) банковский кредит;
 - в) кредит продавца покупателю.
2. Государственный долг – это:
 - а) долговое обязательство предприятия перед государством;
 - б) долговое обязательство физических и юридических лиц перед государством;
 - в) долговое обязательство правительства перед физическими и юридическими лицами.
3. Важным условием выдачи кредита является:
 - а) величина кредита;
 - б) кредитоспособность заемщика;
 - в) обеспечение кредита.
4. Форма кредита, представляющая собой разновидность торгово-комиссионной операции, связанной с кредитованием оборотных средств:
 - а) факторинг;
 - б) овердрафт;
 - в) вексельный кредит.
5. В условиях рыночной экономики кредит выполняет следующие функции:
 - а) стимулирующую;
 - б) контрольную;
 - в) перераспределительную.
6. Внешний долг – ...
 - а) состоит из международной задолженности прошлых лет и вновь возникающей задолженности;
 - б) задолженность государства юридическим и физическим лицам прошлых лет и вновь возникающей задолженности;
 - в) погашение займов и выпуск новых займов.
7. Какая форма кредитования осуществляется путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка средств на его счете?
 - а) овердрафт;
 - б) факторинг;
 - в) форфетирование.
8. Вклад денежных средств на хранение – это:
 - а) факторинг;
 - б) кредит;
 - в) депозит.
9. Факторинг имеет смысл применять:
 - а) во всех случаях кредитования;
 - б) если выгода от немедленного получения денег больше чем от их получения в свой срок;

- в) когда имеются сомнения в надежности плательщика.
- 10. Аванс покупателя продавцу является разновидностью:
 - а) вексельного кредита;
 - б) фирменного кредита;
 - в) онкольного кредита.
- 11. Вид краткосрочного кредита погашаемого по первому требованию:
 - а) срочная ссуда;
 - б) ипотечный кредит;
 - в) онкольный кредит.
- 12. При какой форме кредитования экспорта производится покупка банком без оборота на продавца векселей и других долговых обязательств:
 - а) акцептный кредит;
 - б) вексельный кредит;
 - в) форфетирование.
- 13. Если ЦБ повышает ставку, то эта мера направлена на:
 - а) снижение общей величины резервов коммерческих банков;
 - б) стимулирование роста величины сбережений населения
 - в) увеличение общего объема резервов коммерческих банков.
- 14. ЦБ совершает покупку государственных ц/б у населения на открытом рынке.

Цель этой секции:

- а) стимулирование роста величины сбережений населения;
 - б) увеличение общего объема резервов коммерческих банков;
 - в) снижение общей величины резервов коммерческих банков.
15. Если ЦБ продает большое количество ц/б населению, то эта мера ведет к:
- а) увеличению общей суммы личных накоплений;
 - б) уменьшению объема ссуд представляемых коммерческим банком;
 - в) снижение уровня процентных ставок.

Раздел 3. Функционирование первичного и вторичного рынка ценных бумаг

1. Устный опрос

1. ЦБ в экономическом развитии страны.
2. Какова структура РЦБ?
3. Участники РЦБ и их виды.
4. Фондовая биржа как организованный РЦБ.
5. Ценные бумаги и их виды.
6. Какова правовая и нормативная база функционирования фондовой биржи?
7. Виды портфелей ценных бумаг.

2. Тест

1. Какие из перечисленных документов не являются ценными бумагами:
 - а) депозитный сертификат;
 - б) долговая расписка;
 - в) вексель;
 - г) акция;
2. Эмитентами ценных бумаг являются.
 - а) открытое акционерное общество;
 - б) общество с ограниченной собственностью;
 - в) совместные предприятия;
 - г) местные органы власти.
3. Обязательно ли включение в реквизиты эмиссионной ценной бумаги имени (наименования) ее владельца?

- а) не обязательно, если она является ценной бумагой на предъявителя;
 - б) не обязательно, если она является эмиссионной ценной бумагой;
 - в) обязательно, если она является именной эмиссионной ценной бумагой;
 - г) обязательно, если она является эмиссионной ценной бумагой.
4. Возможна ли ситуация, когда владелец привилегированной акции, может участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса?
- а) да
 - б) нет
 - в) вопрос поставлен некорректно
 - г) могут быть ситуации.
5. Вексель является ценной бумагой?
- а) долговой;
 - б) долевым;
 - в) капитальной;
 - г) денежной.
6. Какова максимальная сумма, на которую АО может выпускать облигации?
- а) не превышает величину уставного капитала
 - б) превышает величину уставного капитала, предоставленного обществу
 - в) ограничения отсутствуют
 - г) на сумму уставного капитала плюс резервный фонд.
7. Ценная бумага, выдаваемая коммерческим банком юридическому лицу, при размещении вклада.
- а) сберегательный сертификат;
 - б) депозитный сертификат;
 - в) именная сберегательная книжка;
 - г) кредитный договор
8. Каковы отличительные особенности, характеризующие порядок обращения опциона и варранта?
- а) право купить определенное число акций по фиксированной цене.
 - б) право продать определенное число акций по фиксированной цене.
 - в) право купить определенное число акций по номинальной цене.
 - г) нет правильного ответа.
9. Какие ценные бумаги не могут покупать физические лица?
- а) облигации инвестиционных компаний;
 - б) депозитные сертификаты;
 - в) облигации инвестиционных фондов;
 - г) сберегательные сертификаты.
10. Различают следующие виды рынков ценных бумаг:
- а) валюты
 - б) вторичный
 - в) долговой
 - г) нет правильного ответа
11. Участниками рынка ценных бумаг являются:
- а) эмитенты
 - б) инвесторы
 - в) посредники рынка ценных бумаг
 - г) все участники
12. Ценной бумагой второго порядка не являются
- а) опционы;
 - б) варрант;
 - в) ордер;
 - г) ваучер.

Критерии оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций у обучающихся (при выступлении с докладом, рефератом, по обсуждаемому вопросу, по решению практических (учебно-профессиональных задач) обучающихся на практических занятиях (семинарах))

Оценка	Критерии оценки
<i>Отлично</i>	<ul style="list-style-type: none"> - даны исчерпывающие и обоснованные ответы на все поставленные вопросы, правильно и рационально (с использованием рациональных методик) выполнены практические задания; - студент самостоятельно и правильно решил практические (учебно-профессиональные) задачи, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагал свое решение, используя соответствующую терминологию; - в ответах выделялось главное, все теоретические положения умело увязывались с требованиями руководящих документов; - ответы были четкими и краткими, а мысли излагались в логической последовательности; - показано умение самостоятельно анализировать факты, события, явления, процессы в их взаимосвязи и диалектическом развитии.
<i>Хорошо</i>	<ul style="list-style-type: none"> - даны полные, достаточно обоснованные ответы на поставленные вопросы, правильно выполнены практические задания; - студент самостоятельно и в основном правильно решил практические (учебно-профессиональные) задачи, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагал свое решение, используя соответствующую терминологию; - в ответах не всегда выделялось главное, отдельные положения недостаточно увязывались с требованиями руководящих документов, при решении практических задач не всегда использовались рациональные методы решения; - ответы в основном были краткими, но не всегда четкими.
<i>Удовлетворительно</i>	<ul style="list-style-type: none"> - даны в основном правильные ответы на все поставленные вопросы, но без должной глубины и обоснования, при выполнении практических заданий студент использовал прежний опыт и не применял новые методики выполнения заданий, однако на уточняющие вопросы даны в целом правильные ответы; - студент в основном решил практические (учебно-профессиональные) задачи, допустил несущественные ошибки, слабо аргументировал свое решение, почти не использовал соответствующую терминологию; - при ответах не выделялось главное; - ответы были многословными, нечеткими и без должной логической последовательности; - на отдельные дополнительные вопросы не даны положительные ответы.
<i>Неудовлетворительно</i>	<ul style="list-style-type: none"> - студент не усвоил значительную часть учебного материала, допускает существенные ошибки и неточности при рассмотрении его, не выполнил практические задания; - студент не решил практическую (учебно-профессиональную) задачу; - испытывает трудности в практическом применении знаний; - не может аргументировать научные положения;

- не формулирует выводов и обобщений.

Критерии оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций у обучающихся при выполнении тестовых заданий

Оценка	Критерии оценки
<i>Отлично</i>	86-100% правильных ответов
<i>Хорошо</i>	76-85%
<i>Удовлетворительно</i>	51-75%
<i>Неудовлетворительно</i>	Менее 50%

Критерии оценки уровня овладения обучающимися компетенциями на этапе контрольной работы по дисциплине

- оценка «отлично» ставится за работу, выполненную полностью без ошибок и недочетов;
- оценка «хорошо» ставится за работу, выполненную полностью, но при наличии в ней не более одной негрубой ошибки и одного недочета, не более трех недочетов;
- оценка «удовлетворительно» ставится, если ученик правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок;
- оценка «неудовлетворительно» ставится, если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

Критерии оценки уровня овладения студентами компетенциями на этапе зачета по дисциплине

- оценка «отлично» ставится в том случае, если обучающийся демонстрирует глубокие знания изученного материала, грамотно и логично излагает его, не затрудняется с ответом при видоизменении вопроса, изучил основную и дополнительную литературу, умеет самостоятельно излагать ее содержание, делать обобщения и выводы;
- оценка «хорошо» ставится в том случае, если обучающийся твердо усвоил программный материал, излагает его грамотно и по существу, однако допускает отдельные неточности и пробелы в знаниях;
- оценка «удовлетворительно» ставится в том случае, если обучающийся усвоил только основную часть программного материала, допускает неточности, непоследовательность в изложении материала, затрудняется сделать обобщения и выводы, применить знания к анализу современной действительности;
- оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки при его изложении, проявляет неуверенность при ответах на дополнительные и наводящие вопросы.