

**НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ
ГУМАНИТАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРОФСОЮЗОВ»**

Кафедра Экономики и управления
(полное наименование кафедры)

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ**

09.03.03 «Прикладная информатика»

Профиль подготовки
«Прикладная информатика в экономике»

Квалификация:
Бакалавр

Санкт-Петербург

1. Общие положения

Фонд оценочных средств (ФОС) по дисциплине используется в целях нормирования процедуры оценивания качества подготовки и осуществляет установление соответствия учебных достижений запланированным результатам обучения и требованиям образовательной программы дисциплины. Предметом оценивания являются знания, умения, навыки и (или) опыт деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций у обучающихся. Процедуры оценивания применяются в процессе обучения на каждом этапе формирования компетенций посредством определения для отдельных составных частей дисциплины методов контроля – оценочных средств. Основным механизмом оценки качества подготовки и формой контроля учебной работы студентов являются текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация.

1.1. Цель и задачи текущего контроля студентов по дисциплине

Цель текущего контроля – систематическая проверка степени освоения программы дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» уровня достижения планируемых результатов обучения - знаний, умений, навыков, в ходе ее изучения при проведении занятий, предусмотренных учебным планом.

Задачи текущего контроля:

1. обнаружение и устранение пробелов в освоении учебной дисциплины;
2. своевременное выполнение корректирующих действий по содержанию и организации процесса обучения;
3. определение индивидуального учебного рейтинга студентов;
4. подготовка к промежуточной аттестации.

В течение семестра при изучении дисциплины реализуется традиционная система поэтапного оценивания уровня освоения. За каждый вид учебных действий студенты получают оценку.

1.2. Цель и задачи промежуточной аттестации студентов по дисциплине.

Цель промежуточной аттестации – проверка степени усвоения студентами учебного материала, уровня достижения планируемых результатов обучения и сформированности компетенций на момент завершения изучения дисциплины. Промежуточная аттестация проходит в форме **зачета**.

Задачи промежуточной аттестации:

1. определение уровня освоения учебной дисциплины;
2. определение уровня достижения планируемых результатов обучения и сформированности компетенций;
3. соотнесение планируемых результатов обучения с планируемыми результатами освоения образовательной программы в рамках изученной дисциплины.

2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины

№ п/п	Контролируемые темы дисциплины	Код формируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения	Наименование оценочного средства
1	Финансы и финансовая система государства	ПК-10	ПК-10.1. Знать экономическую сущность финансов	Участие в дискуссии, представление презентаций.
2	Управление	ПК-10	ПК-10.1. Знать	Представление

	финансами		экономическую сущность финансов; технологии управления финансами на уровне государства, предприятия, отдельных проектов	реферата, презентации, эссе.
3	Финансы государства и их использование	ПК-10	ПК-10.1. Знать экономическую сущность финансов; технологии управления финансами на уровне государства	Решение задач. Положительная оценка за тест.
4	Финансы предприятий и их использование	ПК-10	ПК-10.1. Знать экономическую сущность финансов; технологии управления финансами на уровне государства, предприятия, отдельных проектов ПК-10.2. Уметь анализировать финансовые условия и инвестиционную привлекательность проектов по разработке прикладного программного обеспечения	Представление текста доклада, презентаций. Представление выполненного задания
5	Деньги и денежное обращение	ПК-10	ПК-10.1. Знать экономическую сущность финансов; технологии управления финансами на уровне государства, предприятия, отдельных проектов скорость денежного обращения, порядок его расчета и факторы, воздействующие на скорость; методы оценки экономических затрат и рисков при разработке прикладного программного обеспечения ПК-10.2. Уметь анализировать финансовые условия и инвестиционную привлекательность проектов по разработке прикладного программного обеспечения ПК-10.3. Владеть технологиями, необходимыми для анализа и решения финансово-экономических проблем, возникающих при	Представление решенных задач, презентаций. Положительная оценка за тест.

			разработки прикладного программного обеспечения	
6	Кредит и кредитная система	ПК-12	ПК-12.1. Знать цели и задачи денежно-кредитной политики государства; правовые основы и принципы кредитования предприятий различных организационно-правовых форм собственности ПК-12.2. Уметь анализировать правовые и экономические заключения кредитных договоров ПК-12.3. Владеть навыками составления кредитных договоров и их экспертизы	Представление решенных задач, презентаций. Положительная оценка за тест.
7	Банки и банковская система	ПК-12	ПК-12.1. Знать цели и задачи денежно-кредитной политики государства; правовые основы и принципы кредитования предприятий различных организационно-правовых форм собственности; кредитный договор, его содержание и порядок заключения; порядок получения и погашения кредитов, экспертная оценка кредитных договоров ПК-12.2. Уметь анализировать правовые и экономические заключения кредитных договоров; проводить экспертную оценку кредитных договоров ПК-12.3. Владеть навыками составления кредитных договоров и их экспертизы	Активность при обсуждении дискуссионных вопросов. Защита и представление и тоговых презентаций. Положительная оценка за итоговый тест.
Результат достижения планируемых результатов изучения дисциплины				Экзамен

3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций

3.1. Критерии оценивания (текущий контроль)

1. Оценка «отлично» выставляется студенту, если студент имеет глубокие знания учебного материала по теме практического задания, в логической последовательности излагает материал; смог ответить на все уточняющие и дополнительные вопросы;

2. Оценка «хорошо» выставляется, если студент показал знание учебного материала, смог ответить почти полностью на все заданные дополнительные и уточняющие вопросы;
3. Оценка «удовлетворительно» выставляется, если студент в целом освоил материал; однако, ответил не на все уточняющие и дополнительные вопросы;
4. Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет существенные пробелы в знаниях основного учебного материала по теме практического задания, который полностью не раскрыл содержание вопросов, не смог ответить на уточняющие и дополнительные вопросы.

3.2. Критерии оценивания (экзамен)

Знания, умения, навыки и компетенции студентов оцениваются следующими оценками: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»

Оценка	Критерии оценивания
Отлично	Студент не только глубоко и прочно усвоил весь программный материал, но и проявил знания, выходящие за его пределы, почерпнутые из дополнительных источников (классическая литература, учебная литература, научно-популярная литература, научные статьи и монографии и т. п.); умеет самостоятельно обобщать программный материал, не допуская ошибок, проанализировать его с точки зрения различных школ и взглядов; увязывает знания с практикой, приводит примеры, демонстрирующие глубокое понимание материала или проблемы, свободно справляется с задачами и практическими заданиями; исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно выстраивает свой ответ.
Хорошо	Студент твердо знает программный материал, грамотно и последовательно его излагает, увязывает с практикой, не допускает существенных неточностей в ответе на вопросы, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками в выполнении практических заданий и решении задач, испытывает незначительные затруднения при самостоятельном обобщении программного материала.
Удовлетворительно	Студент усвоил только основной программный материал, но не знает его отдельных положений, в ответе допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала, не в полной мере владеет необходимыми умениями и навыками в выполнении практических заданий и решении задач, испытывает затруднения при самостоятельном обобщении программного материала.
Неудовлетворительно	Студент не знает значительной части основного программного материала, в ответе допускает существенные ошибки, неправильные формулировки, не владеет необходимыми умениями и навыками в выполнении практических заданий и решении задач, испытывает значительные затруднения при самостоятельном обобщении программного материала.

4. Типовые контрольные задания (тесты, в том числе для проверки остаточных знаний студентов, рефераты, курсовые работы, кейсы и др.) и методические материалы, процедуры оценивания знаний, умений и навыков

4.1 Тематика докладов (сообщений)

1. Актуальные проблемы развития финансовой системы РФ
2. Основные направления государственного регулирования финансовой системы РФ на современном этапе.
3. Сравнительный анализ организации финансовой системы РФ и европейских экономически развитых стран.
4. Механизмы выхода из кризиса финансовой системы национальной экономики.

к теме 2:

1. Современные проблемы государственного управления финансами в РФ
2. Функции и задачи Министерства финансов как основного органа государственного управления финансами в РФ.
3. Формы и методы государственного финансового контроля.
4. Взаимодействие государственных органов при управлении финансами.

к теме 3:

1. Финансы государства, их роль в экономическом и социальном развитии РФ.
2. Бюджетная система РФ, принципы ее построения и функционирования.
3. Государственный бюджет РФ, его значение и роль в экономике страны.
4. Динамика состава и структуры доходов и расходов государственного федерального бюджета.
5. Бюджетный дефицит, его сущность и экономические последствия.
6. Роль территориальных финансов в развитии экономики региона. Состав и структура территориального бюджета.
7. Роль внебюджетных фондов (Пенсионный фонд, Фонд государственного социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования) в государственной социальной политике РФ.

к теме 4:

1. Финансы предприятий, их состав и особенности формирования в условиях рыночных отношений.
2. Направления формирования и использования финансовых ресурсов коммерческих предприятий
3. Направления формирования и использования финансовых ресурсов некоммерческих организаций
4. Структура баланса предприятия как основа его финансовой устойчивости .
5. Подходы к оценке финансовой устойчивости предприятия на рынке.
6. Финансы домашних хозяйств: понятие, виды и роль в финансовой системе страны.

к теме 5:

1. Исторические этапы формирования денежных отношений
2. Функции и роль денег в условиях рыночных отношений.
3. Современная государственная денежно-кредитная политика РФ
4. Взаимосвязь наличного и безналичного денежного обращения
5. Современные методы борьбы с инфляционными процессами

к теме 6:

1. Исторические этапы развития кредитных отношений
2. Особенности формирования и функционирования кредитной системы в различных моделях экономики
3. Функции и роль кредита в развитии экономики страны.
4. Современные формы кредитования заемщиков коммерческими банками
5. Принципы кредитования предприятий различных организационно-правовых форм собственности.
6. Функционирование кредитного рынка и его взаимосвязь с финансовым рынком
7. Современное состояние государственного кредита РФ: структура, методы управления и источники погашения

к теме 7:

1. Банковская система: сущность, функции, элементы и виды.
2. Особенности функционирования банковских систем в различных моделях экономики.
3. Банковская система РФ и принципы ее организации.
4. Классификация коммерческих банков.
5. Задачи и функции центральных банков, критерии степени независимости.
6. Центральный банк РФ: роль в финансово-кредитной системе страны, задачи и функции.
7. Роль коммерческих банков в развитии экономики страны

Процедура оценивания:

1. *Доклад* представляется студентом в письменном виде и должен иметь объем не менее 3-5 страниц машинописного текста, список использованной литературы и других информационных источников должен составлять не менее пяти наименований. Доклад должен иметь титульный лист, на котором указывается название дисциплины, тема и фамилия студента с указанием номера группы. Содержательная часть доклада должна быть сгруппирована в разделы, их количество зависит от выбранной темы и наличия конкретного материала. Доклад должен содержать выводы, самостоятельно сделанные студентом на основе рассмотренного материала по теме (особенно актуально для тем, имеющих дискуссионную направленность). Доклад может быть представлен преподавателю без обязательного озвучивания на семинаре (по желанию студента).

2. *Сообщение* - готовится студентом в устной форме и носит сугубо информационный характер продолжительностью не менее 5 минут. Ссылка на источник информации – обязательна.

3. Тексты оцениваются в зависимости от *объема, актуальности и качества* представленного материала (максимальное количество баллов за семестр – 15).

4.2. Примеры задач для практических занятий

Задание 1

Инвестор предполагает разместить свои финансовые ресурсы на депозит на 11 месяцев под 6 % годовых, начисляемых по схеме простых процентов, или на тот же срок, но на условиях начисления 1% ежемесячно по схеме сложных процентов. Какой вариант размещения денег более выгоден для инвестора?

Задание 2

Инвестиционный фонд осуществил размещение капитала на сумму 800 тыс. руб. сроком на 3 года под 15 % в год. Определить сумму возвращенного капитала, если:

- а) проценты начисляются по схеме простых процентов;
- б) проценты начисляются по схеме сложных процентов.

Задание 3

Определить, под какую простую ставку процентов выгоднее поместить капитал на 2 года: с ежемесячным начислением 8% годовых, с ежеквартальным начислением 10% годовых или с ежегодным начислением 12% годовых.

Сравнить доходность представленных вариантов при условии, что проценты на капитал начисляются по схеме сложных процентов.

Задание 4

ПИФ вложил в ценные бумаги сумму 1000 тыс. руб. Требуемая реальная доходность 15% годовых. Ожидаемый годовой уровень инфляции принят равным 8%. Определите фактическую ставку доходности по портфелю ценных бумаг, погашаемую сумму и сумму полученного ПИФом дохода по размещенному капиталу, если он привлек эти ресурсы под 10%.

Задание 5

На основе данных о величине доходов и расходов (см. табл.) определить:

- 1) финансовый результат деятельности банка;
- 2) размер банковской маржи.
- 3) рентабельность банка

млн. руб.

Проценты, полученные за предоставленные кредиты	160,3
Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	80,1
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	40,8
Другие доходы	40,9
Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	10,2
Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	10,9
Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам	70,9
Расходы по операциям с ценными бумагами	25,8
Расходы по операциям с иностранной валютой	10,2
Расходы на содержание аппарата управления	30,1
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	0,5
Другие расходы	20,3

Задание 6.

Спрос на деньги для сделок составляет 20% номинального ВВП, предложение денег – 45 млрд. руб.. Номинальный ВВП равен 150 млрд.руб., а спрос на деньги со стороны активов представлен в таблице:

Процентная ставка, %	Спрос со стороны активов
12	10
8	15
4	20

Определить равновесную процентную ставку. Как измениться равновесная процентная ставка, если предложение денег вырастет до 50 млрд.руб.?

Задание 7.

Определить величину реального ВВП в отчетном году, если цена потребительской корзины в предыдущем периоде составила 6700 руб., а в отчетном – выросла до 6900 руб. Номинальный ВВП в отчетном периоде составил 350 млрд.руб.

Процедура оценивания:

Тексты практических заданий оцениваются в зависимости от *качества* представленного материала (максимальное количество баллов за семестр – 15).

Тексты ситуационных задач оцениваются в 10 баллов за семестр

4.3.Тестовые материалы

Важными в методическом плане на семинарских занятиях и в самостоятельной работе являются проводимые преподавателем контрольные срезы оценки знаний с использованием тестовых заданий, которые позволяют сделать выводы об эффективности занятий с учащимися, что в итоге повышает интерес к овладению знаниями. Решение тестовых заданий является важным методическим приемом для закрепления и осмысления, полученных бакалаврами знаний по изучаемому предмету.

Пример тестовых заданий для текущего контроля:

1. Система экономических отношений между субъектами рынка называется...

- a) деньгами
- b) финансами
- c) бюджетом
- d) капиталом

2. Экономической основой (обязательным условием) функционирования финансов являются:

- a) стоимость
- b) деньги
- c) финансовые фонды
- d) капитал

3.Функциями, в которых раскрывается сущность финансов как экономической категории в соответствии с распределительной концепцией финансов, являются:

- a) аккумулирующая и воспроизводственная
- b) распределительная и контрольная
- c) производственная и эмиссионная
- d) рискованная и накопительная

4.Выберите орган управления финансами, который регламентирует деятельность финансовой системы, подписывает бюджетный план, имеет право «вето» на финансовое законодательство:

- a) Парламент РФ;
- b) Государственная Дума РФ;
- c) Правительство РФ;
- d) Президент РФ.

5.Вместе с каким органом управления ЦБ РФ осуществляет кассовое исполнение бюджета, контролирует деятельность других кредитных институтов?

- a) Правительство РФ;
- b) Министерство финансов РФ;
- c) Федеральное казначейство РФ;
- d) Счетная палата РФ.

6.Метод финансового контроля, при котором на основе отчетной документации рассматриваются отдельные вопросы финансовой деятельности и намечаются меры для устранения нарушений:

- a) проверка;
- b) обследование;
- c) ревизия;
- d) надзор.

7.Экономист, основоположник регулирующей финансовой политики:

- a) А. Смит;
- b) Дж. Кейнс;
- c) Д. Риккардо.

8.К государственным финансам относятся:

- a) бюджетная система, внебюджетные фонды, государственный кредит
- b) страхование финансовых рисков
- c) финансы коммерческих предприятий
- d) финансы некоммерческих организаций

9.К государственным финансам относят:

- a) федеральный бюджет;
- b) финансы бирж;
- c) финансы предприятий;
- d) финансы домашнего хозяйства.

10.Государственный бюджет представляет собой:

- a) денежные средства, авансированные в оборотные фонды и фонды обращения;
- b) совокупность собственных и заемных (привлеченных) денежных средств, предназначенных для выполнения финансовых обязательств, финансирования текущих затрат;
- c) денежные средства, инвестированные в основные производственные фонды;
- d) денежные средства государства, предназначенные для финансового обеспечения его функций.

Процедура оценивания:

Выполнение тестового задания будет оцениваться следующим образом:

- «отлично» - 90% и более правильных ответов;

- «хорошо» - от 75% включительно до 90% правильных ответов;
- «удовлетворительно» - от 50% включительно до 75%;
- «неудовлетворительно» - менее 50% правильных ответов.

4.4. Вопросы для подготовки к экзамену по дисциплине

1. Экономическая сущность финансов и их функции в рыночной экономике
2. Финансовая система государства в современных условиях: элементы и их взаимосвязь
3. Особенности современной финансовой системы государства.
4. Органы государственного управления финансами.
5. Функции и задачи Министерства финансов как основного органа государственного управления финансами в РФ.
6. Финансовый контроль: понятие, виды и субъекты его проведения.
7. Бюджетная система РФ, принципы ее построения и функционирования.
8. Государственный бюджет РФ
9. Бюджетный дефицит, его сущность и экономические последствия. Территориальные финансы.
10. Финансы предприятий, их состав и особенности формирования в условиях рыночных отношений.
11. Источники формирования финансовых ресурсов. Собственные и заемные средства предприятия (капитал).
12. Доходы и расходы хозяйствующих субъектов, виды, характеристика.
13. Основные и оборотные средства предприятий: понятие, состав, структура и источники формирования.
14. Показатели эффективности управления финансовыми ресурсами предприятия
15. Финансы домашних хозяйств: понятие, виды и роль в финансовой системе страны.
16. Предпосылки и теории возникновения денег.
17. Сущность и функции денег в рыночной экономике.
18. Виды денег. Разновидности кредитных денег
19. Развитие денежных систем и их формы
20. Разновидности биметаллизма и золотого монометаллизма
21. Денежная система: понятие и элементы
22. Денежная система РФ.
23. Инструменты денежно-кредитной политики ЦБ РФ
24. Бреттон-Вудская денежная система, период формирования и основные положения
25. Ямайская денежная система, период формирования и основные положения.
26. Денежное обращение в государстве; понятие содержание и структура
27. Особенности денежного оборота при разных моделях экономики
28. Закон денежного обращения, денежная масса, денежная база и денежные агрегаты
29. Организация налично-денежного оборота в РФ.
30. Общие положения организации безналичных расчетов в РФ.
31. Сущность, формы проявления и причины инфляции.
32. Методы борьбы с инфляцией
33. Необходимость, сущность и роль кредита в рыночной экономике
34. Функции и принципы кредита
35. Виды обеспечения кредита
36. Основные формы и виды кредита
37. Ссудный процент: сущность и факторы его определяющие
38. Методы кредитования коммерческими банками
39. Виды ставок межбанковского кредитного рынка
40. Сущность и функции банка, классификация коммерческих банков
41. Основные признаки банковской системы
42. Сущность, функции и задачи центральных банков
43. Основные инструменты денежно-кредитной политики центральных банков
44. Этапы развития банковского дела в России

45. Этапы банковской реформы в период перехода к рыночным отношениям
46. Современное состояние банковской системы России
47. Роль Банка России в развитии банковской системы
48. Банковская деятельность: банковские операции и сделки
49. Кредитная система: сущность и основные элементы.
50. Государственный кредит: понятие, методы управления и источники погашения