Федеральное государственное образовательное бюджетное

учреждение высшего образования

**«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»**

**(Финансовый университет)**

Курский филиал Финуниверситета

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**по дисциплине**

**ОП.06 «ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ»**

для проведения процедуры контроля остаточных знаний и диагностических работ по специальности 38.02.06 Финансы

*Рассмотрены и рекомендованы к утверждению на заседании*

*предметной (цикловой) комиссии*

*(протокол № 1 от 30 июня 2023 г.)*

**Курск**

**2023**

1. **Кодификатор фонда оценочных средств**

Наименование учебной дисциплины: «Финансы, денежное обращение и кредит».

Планируемые результаты освоения учебной дисциплины:

**ОК 01.** Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

**ОК 02.** Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;

**ОК 03.** Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;

**ОК 04.** Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;

**ОК 05.** Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

**ОК 09.** Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;

**ОК 10.** Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;

**ОК 11.** Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере;

**ПК 1.2.** Обеспечивать исполнение бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

**ПК 2.3.** Осуществлять налоговый контроль, в том числе в форме налогового мониторинга;

**ПК 3.1** Планировать и осуществлять мероприятия по управлению финансовыми ресурсами организации;

**ПК 4.2.** Осуществлять предварительный, текущий и последующий контроль хозяйственной деятельности объектов финансового контроля.

1. **Оценочные средства**
2. *Полноценные деньги – это деньги, у которых номинальная стоимость:*

а) устанавливается стихийно на рынке;

б) ниже реальной стоимости;

в) превышает реальную стоимость;

г) соответствует реальной стоимости.

1. *Денежным выражением стоимости товаров выступает:*

а) прибыль;

б) доход;

в) рентабельность;

г) цена.

1. *Выпуск наличных денег в хозяйственный оборот осуществляется:*

а) путем расчетов и платежей банкнотами между организациями;

б) путем банковских безналичных расчетов и платежей;

в) коммерческими банками в процессе кредитования;

г) Центральным банком в процессе эмиссионной политики.

1. *Денежная масса — это:*

а) мера измерения денежного обращения;

б) массовый показатель денежного обращения;

в) количественный показатель денежного обращения.

1. *Денежный оборот представляет собой процесс непрерывного движения:*

а) денег в наличной форме;

б) денег в наличной и безналичной формах;

в) денег в безналичной форме.

1. *Инфляция представляет собой:*

а) процесс укрупнения национальной денежной единицы или изменения масштаба цен;

б) обесценение денег, падение их покупательной способности, вызываемое повышением цен, товарным дефицитом и снижением качества товаров и услуг;

в) длительно продолжающийся процесс роста курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам;

г) процесс, характеризующийся повышением покупательной способности денег, стабилизацией уровня цен, улучшением качества товаров и услуг.

1. *Какие из нижеперечисленных функций выполняют финансы?*

а) распределительная и контрольная;

б) мотивирующая и прогнозирующая;

в) фискальная и регулирующая.

1. *Деятельность государства по целенаправленному использованию финансов – это:*

а) финансовый контроль;

б) финансовая политика;

в) финансовая реформа.

1. *В Российской Федерации ведущая роль в управлении финансами принадлежит:*

а) Совету Федерации;

б) Центральному банку;

в) Министерству финансов.

1. *На какой основе осуществляются платежи в страховые фонды?*

а) только на добровольной;

б) только на обязательной;

в) на обязательной или добровольной.

1. *Страховой случай – это:*

а) свершившееся событие, при наступлении которого и соблюдении условий договора страховщик обязан сделать страховую выплату;

б) событие, указанное в договоре страхования, по поводу наступления которого заключен договор;

в) предполагаемое вероятное событие, на случай наступления которого проводится страхование.

1. *Сторона кредитных отношений, предоставляющая ссуду, – это:*

а) заемщик;

б) кредитор.

1. *Выберите принципы, характерные для кредитных отношений:*

а) экономические и организационные;

б) возвратность, платность, срочность;

в) контроль и регулирование.

1. *Банковской деятельностью в РФ можно заниматься при наличии:*

а) временно свободных средств;

б) разрешения Государственной Думы РФ;

в) лицензии ЦБ РФ.

1. *Элементом банковской системы не является:*

а) Центральный банк;

б) небанковская кредитная организация, имеющая лицензию на право совершения банковских операций;

в) коммерческий банк;

г) казначейство.

1. *Какими видами деятельности запрещено заниматься коммерческим банкам?*

а) привлечение денежных средств на вклады;

б) купля-продажа иностранной валюты;

в) инкассация денежных средств;

г) производство товаров потребления.

1. *Какое из утверждений некорректно?*

а) основной целью деятельности Центрального банка РФ является получение прибыли;

б) Центральный банк РФ монопольно осуществляет эмиссию наличных денег;

в) Центральный банк РФ устанавливает правила проведения банковских операций;

г) Центральный банк РФ проводит анализ и прогнозирование состояния экономики.

1. *Коммерческий банк выполняет функцию:*

а) эмиссионного центра государства;

б) банка банков;

в) аккумуляции средств в депозиты;

г) банкира правительства.

1. *Какова основная цель рынка ценных бумаг?*

а) аккумулирование денежных ресурсов для осуществления инвестиций в экономику;

б) регулирование денежной системы;

в) извлечение прибыли в результате купли-продажи ценных бумаг.

1. *Какое из выражений наиболее корректно определяет платежный баланс РФ?*

а) сумма денежных средств во внутреннем обращении;

б) сумма денежных средств на счете Центрального банка;

в) разница между экспортом и импортом.

1. *Деньги выступают в роли посредника при приобретении товара или услуги, при этом происходит одновременное и разнонаправленное движение товаров (услуг) и денег. О какой функции денег идет речь?*
2. *Рассчитайте величину денежного агрегата М2 на основе следующих данных: наличные деньги в обращении – 5480 млрд.руб.; денежные средства на расчетных и текущих счетах – 10836 млрд.руб.; срочные вклады в коммерческих банках – 438 млрд.руб.; депозитные сертификаты – 28 млрд.руб.*
3. *Какой качественной характеристикой измеряют уровень инфляции при расчетах?*
4. *Как называется исторически сложившаяся форма организации денежного обращения в стране, закрепленная законодательно?*
5. *Как называется полное или частичное изменение денежной системы страны?*
6. *Как называется совокупность денежных, распределительных отношений, в результате которых у субъектов хозяйствования, а также органов государственной власти формируются и используются денежные доходы, поступления и накопления в целях социально-экономического развития страны?*
7. *Проверка специально уполномоченными органами соблюдения участниками финансовых отношений требований законодательства, норм и правил, установленных государством и собственниками – это …*
8. *Как называются экономические отношения, возникающие в связи с формированием целевых фондов денежных средств, создаваемых для защиты имущественных интересов населения в частной и хозяйственной жизни от непредвиденных чрезвычайных событий, сопровождающихся ущербами?*
9. *Предполагаемое вероятное событие или совокупность событий, на случай наступления которых проводится страхование – это…*
10. *Как называется ссуда в денежной или товарной форме на условиях срочности, возвратности, платности?*
11. *Под какой процент была вложена сумма 50000 руб., если через 2 года сумма наращенного капитала составила 66000 руб.?*
12. *Заемщик взял кредит на ремонт под 20 % годовых на срок 24 месяца с аннуитетными платежами. Сумма займа — 200000 руб. Клиент платил всегда вовремя. В итоге он отдал 266000 руб. Комиссии и другие платежи указаны не были. Рассчитайте эффективную ставку по кредиту.*
13. *Как называется площадка, где на регулярной основе проводятся торги ценных бумаг и других финансовых инструментов?*
14. *Облигация номиналом 1000 руб. была куплена по цене 980 руб. Купонная ставка 9 %, погашение облигации через 2 года. Выплаты – один раз в 6 месяцев. Какой доход будет получен за 2 года?*
15. *Соотношение между денежными единицами разных стран, определяемое их покупательной способностью – это…*
16. *Установите соответствие между видами инфляции и их характерными чертами:*
17. умеренная;
18. галопирующая;
19. гиперинфляция;

а) цены растут на 200 % и более в год, сокращается производство, происходит переход к бартеру, крупнейшие предприятия становятся убыточными;

б) за год цены растут на несколько процентов. Такая инфляция рассматривается как естественный элемент развития экономики;

в) годовая инфляция измеряется двузначными и более цифрами, и требует антиинфляционных мер со стороны государства.

1. *Установите соответствие между денежными реформами и их характеристиками:*
2. нуллификация;
3. деноминация;
4. девальвация;

4) ревальвация;

а) изменяется номинал национальной валюты и происходит замена старых денег на новые;

б) аннулируются все деньги, находящиеся в обращении, и происходит замена старых денег на новые;

в) снижение курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам;

г) повышение курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам.

1. *Соотнесите термины и их определения:*
2. страховой риск;
3. страховое событие;
4. страховой случай;
5. страховая сумма;
6. страховая выплата;

а) денежная сумма, исходя из которой устанавливается размер страховой премии и страховой выплаты при наступлении страхового случая;

б) предполагаемое вероятное событие, на случай наступления которого проводится страхование;

в) свершившееся событие, при наступлении которого страховщик обязан сделать страховую выплату;

г) сумма денег, выплачиваемая страховщиком страхователю при наступлении страхового случая;

д) событие, указанное в договоре страхования, по поводу наступления которого заключен страховой договор.

1. *Какие характеристики относятся к Центральному банку (1), а какие к коммерческому банку (2)?*

а) эмиссия наличных денег;

б) цель деятельности – извлечение прибыли;

в) уставной капитал принадлежит государству;

г) выдает кредиты физическим лицам.

1. *Установите соответствие между финансовыми инструментами и их характеристиками:*
2. акция;
3. облигация;
4. вексель;

а) ценная бумага, в которой в письменном виде закреплено обещание одной стороны выплатить другой стороне определенную сумму денег либо по требованию последней, либо в указанную дату;

б) ценная бумага, подтверждающая право собственности на небольшую долю в компании;

в) долговая ценная бумага, по которой эмитент получает деньги в долг от инвестора.

1. **Примерные критерии оценивания**

**Критерии оценки знаний при проведении устного/письменного опроса (зачет/экзамен)**

Оценка **«отлично»** – выставляется обучающемуся, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов дисциплины.

Оценка **«хорошо»** – выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, но допускает в ответе некоторые неточности, которые может устранить с помощью дополнительных вопросов преподавателя.

Оценка **«удовлетворительно»** – выставляется обучающемуся, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом он владеет основными понятиями, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

Оценка **«неудовлетворительно»** – выставляется обучающемуся, который не знает большей части основного содержания вопросов тем дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий.

**Критерии оценки знаний при решении задач**

Оценка **«отлично»** – выставляется обучающемуся, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов дисциплины и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений.

Оценка **«хорошо»** – выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, умеет применять полученные знания на практике, но допускает в ответе некоторые неточности, которые может устранить с помощью дополнительных вопросов преподавателя.

Оценка **«удовлетворительно»** – выставляется обучающемуся, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом он владеет основными понятиями, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

Оценка **«неудовлетворительно»** – выставляется обучающемуся, который не знает большей части основного содержания вопросов тем дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий, не умеет использовать полученные знания при решении типовых практических задач.

1. **Ключ (правильные ответы)**
2. Ответ: г;
3. Ответ: г;
4. Ответ: г;
5. Ответ: в;
6. Ответ: б;
7. Ответ: б;
8. Ответ: а;
9. Ответ: б;
10. Ответ: в;
11. Ответ: в;
12. Ответ: а;
13. Ответ: б;
14. Ответ: б;
15. Ответ: в;
16. Ответ: г;
17. Ответ: г;
18. Ответ: а;
19. Ответ: в;
20. Ответ: а;
21. Ответ: в;
22. Ответ: средство обращения;
23. Ответ: 16754;
24. Правильный ответ – любой из указанных вариантов:

Индекс потребительских цен;

ИПЦ

1. Ответ: денежная система;
2. Ответ: денежная реформа;
3. Ответ: финансы;
4. Ответ: финансовый контроль;
5. Ответ: страхование;
6. Ответ: страховой риск;
7. Ответ: кредит;
8. Ответ: 16 %;
9. Ответ: 16,5 %;
10. Ответ: фондовая биржа;
11. Ответ: 200;
12. Ответ: валютный курс;
13. Ответ: 1-б, 2-в, 3-а;
14. Ответ: 1-б, 2-а, 3-в, 4-г;
15. Ответ: 1-б, 2-д, 3-в, 4-а, 5-г;
16. Ответ: 1-а, в; 2-б, г;
17. Ответ: 1-б, 2-в, 3-а.