

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «ВГУ»)

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
международной экономики и ВЭД



доц. Ендовицкая Е.В.
19.03.2025г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ПРОГРАММЫ ПОДГОТОВКИ
СПЕЦИАЛИСТОВ СРЕДНЕГО ЗВЕНА**

ОП.06 Финансы, денежное обращение и кредит

38.02.03 Операционная деятельность в логистике

Квалификация выпускника – операционный логист

Форма обучения очная

Учебный год: 2026-2027

Семестр(ы): 4

Рекомендована: Научно-методическим советом факультета международных отношений
протокол от 19.03.2025 № 3

Составители программы: Борщевская Елена Петровна, доцент кафедры международной
экономики и ВЭД

2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИН

ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ОП.06 Финансы, денежное обращение и кредит

Программа учебной дисциплины разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования (ФГОС СПО) по специальности 38.02.03 Операционная деятельность в логистике, утвержденного Приказом Минпросвещения России от 21.04.2022 № 257 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.03 Операционная деятельность в логистике», входящей в укрупненную группу специальностей 38.00.00 Экономика и управление.

1.1. Область применения программы

Программа учебной дисциплины является частью основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.03 Операционная деятельность в логистике, входящей в укрупненную группу специальностей 38.00.00 Экономика и управление.

1.2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы

Дисциплина обязательной части общепрофессионального цикла.

1.3. Цели и задачи дисциплины – требования к результатам освоения дисциплины: В результате освоения дисциплины обучающийся должен

уметь:

- идентифицировать основные финансовые категории;
- дать характеристику финансовой и бюджетной политики государства на основе полученных знаний;
- анализировать статистические материалы по финансам, доходом и расходам бюджетов, расчетам, состоянию денежной сферы;
- анализировать состояние и основные тенденции развития финансовой системы, отдельных ее сфер и звеньев;
- рассчитывать основные показатели доходов и расходов формирующих бюджет;
- оценивать роль финансов в современной рыночной системе, анализировать периодические издания по вопросам состояния и отдельным проблемам финансовых и бюджетных отношений сферы экономики
- определить место кредитора и заемщика в кредитной сделке;
- провести классификацию кредита;
- определять роль денег в воспроизводственном процессе;
- определять элементы денежной массы;
- анализировать статистические материалы по денежному обращению, расчетам, состоянию денежной сферы и банковской системе;
- рассчитывать основные денежные агрегаты; произвести расчет денежной базы; рассчитывать денежный мультипликатор.

знать:

- общие вопросы методологии и организации основных финансовых категорий, их идентификационные признаки и области применения;
- закономерности и логику развития сфер финансовой системы;
- национальные и региональные условия и факторы развития финансовой системы;
- основы организации и регулирования финансовых отношений, особенности реализации бюджетной политики в РФ и зарубежных странах;
- применяемые методы и инструменты финансового регулирования, бюджетных отношений;
- взаимосвязь финансов и денег в системе экономических отношений;

- нормативные и законодательные документы, регулирующие денежный оборот, систему расчетов, деятельность кредитных организаций и банковской сферы;
- общие вопросы методологии и организации денежно-кредитного обращения, банковской деятельности;
- закономерности и факторы инфляции, социально-экономические последствия инфляции;
- особенности кредитных отношений; экономическую основу формирования ссудного процента;
- основы организации и регулирования денежного оборота, особенности реализации денежно-кредитной политики в РФ, применяемые методы и инструменты денежно-кредитного регулирования, антиинфляционной политики;

Результатом освоения программы учебной дисциплины является овладение обучающимся общими (ОК) компетенциями:

Код компетенции	Содержательная часть компетенции
ОК 3	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;
ОК 9	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках
ПК 1.1	Осуществлять сопровождение, в том числе документационное, процедуры закупок.

1.4. Рекомендуемое количество часов на освоение программы дисциплины: максимальной учебной нагрузки обучающегося 42 часов, в том числе: аудиторной учебной работы обучающегося (обязательных учебных занятий) 20 часов; внеаудиторной (самостоятельной) учебной работы обучающегося 22 часов.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Максимальная учебная нагрузка (всего)	42
Аудиторная учебная работа (обязательные учебные занятия) (всего)	20
в том числе:	
лекции	10
практические работы	10
Внеаудиторная (самостоятельная) учебная работа обучающегося (всего)	22
Итоговая аттестация в форме дифференцированного зачета	

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины **ОП.06 Финансы, денежное обращение и кредит**

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, Практические работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся	Объём часов	Уровень освоения
1	2	3	4
Раздел 1. Теоретические основы финансов			
Тема 1.1. Финансы как экономическая категория	<i>Содержание учебного материала:</i> Экономическая сущность финансов. Функции финансов. Финансовый механизм. Необходимость финансов в рыночном хозяйстве. Финансы и расширенное воспроизводство. Основные направления использования финансов в общественном воспроизводстве. Распределение финансовых ресурсов для финансового обеспечения воспроизводственного процесса.	0,5	1
	<i>Практические работы:</i> Формирование финансовых ресурсов	0,5	2
	<i>Самостоятельная работа обучающихся:</i> Состав финансового механизма	1	3
Тема 1.2. Система финансов и финансовая система РФ	<i>Содержание учебного материала:</i> Финансовая система, ее структура и принципы. Общая характеристика финансовой системы РФ, взаимодействия и взаимосвязей ее сфер и звеньев, ее особенности и тенденции развития.	0,5	1
	<i>Практические работы:</i> Структура финансовой системы РФ	0,5	2
	<i>Самостоятельная работа обучающихся:</i> Взаимодействие сфер и звеньев финансовой системы	1	3
Тема 1.3. Финансовая политика	<i>Содержание учебного материала:</i> Содержание и принципы финансовой политики. Финансовая политика государства. Типы финансовой политики. Финансовая политика, ее составляющие и основные этапы формирования. Характер и особенности финансовой политики РФ на современном этапе	0,5	1
	<i>Практические работы:</i> Типы финансовой политики	0,5	2
	<i>Самостоятельная работа обучающихся:</i> Особенности финансовой политики РФ на современном этапе	2	3
Тема 1.4. Управление финансами и финансовый контроль	<i>Содержание учебного материала:</i> Сущность и органы управления финансами. Система государственных органов управления финансами и их функции. Финансовое планирование и прогнозирование в условиях рыночной экономики. Баланс финансовых ресурсов. Необходимость и содержание финансового контроля. Виды, формы и методы финансового контроля. Система органов государственного финансового контроля и их функции. Система государственного финансового контроля и особенности негосударственного финансового контроля	1	1
	<i>Практические работы:</i> Финансовое планирование и прогнозирование в условиях рыночной экономики.	1	2
	<i>Самостоятельная работа обучающихся:</i>	1	3

	Виды, формы и методы финансового контроля.		
Раздел 2. Бюджет и бюджетные отношения РФ			
Тема 2.1. Бюджет и бюджетные отношения РФ	<i>Содержание учебного материала:</i> Социально-экономическая сущность бюджета: сущность, функции, цели, экономическое и социально-политическое содержание бюджета в сфере государственных и муниципальных финансов. Экономическое содержание доходов, формы проявления и методы мобилизации доходов. Налоговая система РФ и ее роль в формировании доходов бюджетов различного уровня. Неналоговые доходы, их специфические признаки и источники формирования. Состав и структура доходов бюджета. Состав и структура расходов федерального бюджета. Консолидированный бюджет, причины его возникновения и особенности использования. Основные направления бюджетной политики РФ в сфере доходов и расходов на современном этапе. Бюджетный федерализм и межбюджетные отношения, межбюджетные трансферты и направления их использования. Бюджетный дефицит и его финансирование. Сбалансированность бюджетов	1	1
	<i>Практические работы:</i> Состав и структура доходов и расходов федерального бюджета в динамике за 5 лет.	1	2
	<i>Самостоятельная работа обучающихся:</i> Основные направления бюджетной политики РФ в сфере доходов и расходов на современном этапе.	2	3
Тема 2.2. Основы бюджетного устройства и бюджетного процесса	<i>Содержание учебного материала:</i> Понятие, сущность и задачи бюджетного процесса. Участники бюджетного процесса. Принципы бюджетного процесса. Стадии бюджетного процесса. Бюджетная система РФ, ее звенья и их характеристика. Основы бюджетного процесса в РФ.	1	1
	<i>Практические работы:</i> Стадии бюджетного процесса	1	2
	<i>Самостоятельная работа обучающихся:</i> Основы бюджетного процесса в РФ.	2	3
Тема 2.3. Государственный долг и государственный кредит	<i>Содержание учебного материала:</i> Сущность, функции, значение и отличительные признаки государственного и муниципального кредита. Государственные и муниципальные займы. Нормативно-правовое регулирование системы государственного и муниципального кредита. Формы экономических отношений в системе государственного и муниципального кредита. Управление государственным и муниципальным долгом. Российская федерация как гарант и кредитор.	0,5	1
	<i>Практические работы:</i> Структура государственного кредита и динамика его изменения за последние 20 лет	0,5	2
	<i>Самостоятельная работа обучающихся:</i> Формы экономических отношений в системе государственного и муниципального кредита.	2	3
Раздел 3. Деньги и денежный оборот			
Тема 3.1. Деньги как экономическая категория	<i>Содержание учебного материала:</i> Современные концепции возникновения денег. Предпосылки возникновения денег, характеристика денег как экономической категории. Формы и виды денег и их эволюция. Функции денег. Роль денег в воспроизводственном процессе	0,5	1

	<i>Практические работы:</i> Этапы эволюции денег	0,5	2
	<i>Самостоятельная работа обучающихся:</i> Формы и виды денег и их эволюция.	2	3
Тема 3.2. Денежный оборот: его содержание и структура	<i>Содержание учебного материала:</i> Содержание денежный оборот и его структура. Денежная масса. Денежные агрегаты. Скорость обращения денег. Денежная база. Выпуск денег в хозяйственный оборот. Сущность и механизм банковского (деPOSITного) мультипликатора. Эмиссия денег	1	1
	<i>Практические работы:</i> Показатели расчета денежных агрегатов	1	2
	<i>Самостоятельная работа обучающихся:</i> Эмиссия денег	1	3
Тема 3.3 Организация наличного и безналичного денежного оборота. Денежная система	<i>Содержание учебного материала:</i> Организация денежного оборота. Правила и принципы организации налично-денежного оборота. Денежная система: основные элементы, принципы организации и формы развития. Закон денежного обращения и методы государственного регулирования денежного обращения Безналичный денежный оборот и система безналичных расчетов. Принципы организации безналичных расчетов. Денежная система страны, ее элементы.	0,5	1
	<i>Практические работы:</i> Формы безналичных расчетов и их применение	0,5	2
	<i>Самостоятельная работа обучающихся:</i> Платежные системы: национальная и какие функционируют в России	2	3
Тема 3.4 Влияние инфляции на денежно- кредитную политику	<i>Содержание учебного материала:</i> Социально-экономическая сущность, причины и источники инфляции. Содержание, принципы инфляции. Финансовые и денежно-кредитные факторы инфляции, влияние инфляции на экономику. Регулирование инфляции: методы, границы. Сущность и формы проявления инфляции. Виды инфляции Типы антиинфляционной политика.	1	1
	<i>Практические работы:</i> Оценка влияния инфляции на денежно-кредитные отношения	1	2
	<i>Самостоятельная работа обучающихся:</i> Типы антиинфляционной политика.	2	3
<i>Раздел 4 Кредит</i>			
Тема 4.1 Экономическое содержание кредита и кредитных отношений. Виды кредитов	<i>Содержание учебного материала:</i> Кредит: необходимость, сущность, функции. Структура кредита, ее элементы. Законы кредита. Роль и границы кредита. Классификация форм и видов кредитов. Банковская форма кредитов. Коммерческий кредит. Государственный кредит и государственный долг. Потребительский кредит. Международные кредиты.	1	1
	<i>Практические работы:</i> Рассмотрение ситуационных задач по кредитам	1	2
	<i>Самостоятельная работа обучающихся:</i> Формы и виды кредитов	2	3
Тема 4.2 Ссудный капитал и проценты	<i>Содержание учебного материала:</i> Ссудный капитал: понятие, источники формирования. Понятие и природа ссудного процента. Спрос на кредит и предложения кредита, факторы влияющие на них. Ставка ссудного процента как цена кредита.	1	1

	Виды процентных ставок, факторы, влияющие на них.		
	<i>Практические работы:</i> Рассмотрение ситуационных задач по ссудному проценту	1	2
	<i>Самостоятельная работа обучающихся:</i> Критерии классификации ссудного процента	2	3
Итого			-

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

1 - ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств);

2 - репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством)

3 - продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач)

1. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Материально-техническое обеспечение

Учебная аудитория (ауд. 316): специализированная мебель, ноутбук, проектор, экран для проектора

WinPro 8, OfficeSTD, браузер Google Chrome

Учебная аудитория (ауд. 310): специализированная мебель, ноутбук, проектор, экран для проектора

WinPro 8, OfficeSTD, браузер Google Chrome

3.2. Информационное обеспечение обучения

Перечень учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Основные источники:

1. Бондарева, Н. А. Финансы, налоги и налогообложение : учебник : [16+] / Н. А. Бондарева. – Москва : Университет Синергия, 2018. – 128 с. : ил. – (Легкий учебник). – Режим доступа: по подписке. –

URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=490890> (дата обращения: 28.11.2023). – Библиогр. с: 124-126. – ISBN 978-5-4257-0274-6. – Текст : электронный.

2. Чернопятав, А. М. Управление финансами в цифровой экономике : учебник : [12+] / А. М. Чернопятав. – Москва : Директ-Медиа, 2020. – 172 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. –

URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=597732> (дата обращения: 28.11.2023). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-1559-7. – DOI 10.23681/597732. – Текст : электронный.

3. Калинин Н.В. Деньги, кредит, банки/ Н.В. Калинин, Л.В. Матраева, В.Н. Денисов. — М. : Изд-во «Дакков и Ко», 2018. – 304 с. — Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495779>

4. Мудрак А.В. Деньги, кредит, банк, ценные бумаги : учебник / А.В. Мудрак; науч. ред. Л.А. Нефедова. — М. : Флинта, 2017. – 231 с. — Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=115102>

5. Алиев А.Т. Деньги. Кредит. Банки/ А.Т. Алиев, Е.Г. Ефимова.- 2-е изд., стер. — М. : Флинта, 2017. — 293 с. — Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=103309>

6. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. Ю. Катасонов [и др.] ; под редакцией В. Ю. Катасонова, В. П. Биткова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 559 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14391-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/477061>

7. Дмитриева, И. Е. Финансы, денежное обращение и кредит : учебное пособие для СПО / И. Е. Дмитриева. — Саратов, Москва : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 190 с. — ISBN 978-5-4488-0850-0, 978-5-4497-0595-2. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/95600>
8. Кропин, Ю. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Ю. А. Кропин. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 391 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-14879-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/484246>
9. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 434 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13969-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469479>
10. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 366 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10231-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471406>

Дополнительные источники:

1. Деньги, кредит, банки : учебник / под ред. О.И. Лаврушина. — М. : Юрайт, 2016. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=252767>
2. Белотелова, Н.П. Деньги. Кредит. Банки / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. — 4-е изд. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. — 400 с. : ил. — (Учебные издания для бакалавров). — Режим доступа: URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453420>
3. Челноков, В. А. Деньги. Кредит. Банки : учебное пособие / В.А. Челноков, Н.Д. Эриашвили, А.И. Ольшаный. — Москва : Юнити-Дана, 2015. — 481 с. - Режим доступа: URL:<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114797>.
4. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги: практикум : учебное пособие / А.Б. Басс, Л.Т. Литвиненко, О.М. Маркова, Л.Т. Мартыненко, Н.П. Нишатов ; под ред. Е. Ф. Жуков. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юнити-Дана, 2015. — 431 с. - Режим доступа: URL:<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114796>
5. Деньги. Кредит. Банки : учебник / Н.М. Зеленкова, Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили ; под ред. Е. Ф. Жуков. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юнити-Дана, 2015. — 783 с. Режим доступа: URL:<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114805>
6. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для академического бакалавриата / под ред. Н.Н. Мартыненко, Ю.А. Соколова. — М. : Юрайт, 2015. — 369 с.

Нормативные документы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ [Электронный ресурс] // Режим доступа справочно-правовая система Гарант.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (в 2 частях) от 05.08.2000 N 117-ФЗ [Электронный ресурс] // Режим доступа справочно-правовая система Гарант.
3. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ [Электронный ресурс] // Режим доступа справочно-правовая система Гарант.
4. Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (в действующей редакции)
5. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в действующей редакции)

Информационные электронно-образовательные ресурсы:

1. <http://www.e.lanbook.com/> ЭБС Издательства «Лань»
2. <http://www.biblioclub.ru/> ЭБС «Университетская библиотека Online»
3. <https://edu.vsu.ru/> Электронный университет ВГУ

4. <http://www.minfin.ru/ru/> Министерство финансов Российской Федерации : официальный сайт
5. <https://economy.gov.ru/> Министерство экономического развития Российской Федерации : официальный сайт
6. <https://rosstat.gov.ru/> Федеральная служба государственной статистики: официальный сайт
7. <http://www.cbr.ru/> Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации
8. <http://www.garant.ru/> Информационно-правовой портал «Гарант»
9. <http://www.consultant.ru/> Компания «КонсультантПлюс».

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Текущий контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий. Формами текущей аттестации являются устный опрос, решение практических задач, контрольных работ, тестирование на оценку уровня сформированности компетенций.

Промежуточная аттестация проводится по окончании по завершению освоения учебного материала учебной дисциплины. Обучающиеся допускаются к дифференцированному зачету после успешного прохождения текущей аттестации.

Формой промежуточной аттестации являются дифференцированного зачета (написание КИМ).

Оценивание результатов текущей и промежуточной аттестации проводится по 4-балльной шкале:

«отлично» – 5 баллов;

«хорошо» – 4 балла;

«удовлетворительно» – 3 балла;

«неудовлетворительно» – 2 балла.

При оценивании используется следующая шкала:

5 баллов ставится, если обучающийся демонстрирует полное соответствие знаний, умений приведенным в таблицах показателям (см. ФОС), свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их при решении практических задач;

4 балла ставится, если обучающийся демонстрирует соответствие знаний, умений приведенным в таблицах показателям (см. ФОС), но допускает незначительные ошибки, неточности, испытывает затруднения при решении практических задач;

3 балла ставится, если обучающийся демонстрирует неполное соответствие знаний, умений приведенным в таблицах показателям (см. ФОС), допускает значительные ошибки при решении практических задач;

2 балла ставится, если обучающийся демонстрирует явное несоответствие знаний, умений приведенным в таблицах показателям (см. ФОС).

Результаты обучения (освоенные ОК и ПК)	Основные показатели оценки результата
ОК-3 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по отражению логистических процессов в системе бухгалтерского учета
ОК-9 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках по отражению логистических процессов
ПК 1.1 Осуществлять сопровождение, в том числе документационное, процедуры закупок	Осуществлять сопровождение, в том числе документационное, процедуры закупок в логистических компаниях

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «ВГУ»)

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
международной экономики и ВЭД



доц. Ендовицкая Е.В.

18.10.2023г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
ПРОГРАММЫ ПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ СРЕДНЕГО ЗВЕНА**

ОП.06 Финансы, денежное обращение и кредит

38.02.03 Операционная деятельность в логистике

Квалификация выпускника – операционный логист

Форма обучения очная

Учебный год: 2024-2025

Семестр(ы): 2

Рекомендована: Научно-методическим советом факультета международных отношений
протокол от 18.10.2023 № 8

Составители программы: Борщевская Елена Петровна, доцент кафедры международной
экономики и ВЭД

2023 г.

ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

ОП.06 Финансы, денежное обращение и кредит

Фонд оценочных средств разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования (ФГОС СПО) по специальности 38.02.03 Операционная деятельность в логистике, утвержденного Приказом Минпросвещения России от 21.04.2022 № 257 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.03 Операционная деятельность в логистике, входящей в укрупненную группу специальностей 38.00.00 Экономика и управление.

ФОС включает контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета .

1. Цели и задачи учебной дисциплины – требования к результатам освоения:

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

уметь:

- идентифицировать основные финансовые категории;
- дать характеристику финансовой и бюджетной политики государства на основе полученных знаний;
- анализировать статистические материалы по финансам, доходом и расходам бюджетов, расчетам, состоянию денежной сферы;
- анализировать состояние и основные тенденции развития финансовой системы, отдельных ее сфер и звеньев;
- рассчитывать основные показатели доходов и расходов формирующих бюджет;
- оценивать роль финансов в современной рыночной системе, анализировать периодические издания по вопросам состояния и отдельным проблемам финансовых и бюджетных отношений сферы экономики
- определить место кредитора и заемщика в кредитной сделке;
- провести классификацию кредита;
- определять роль денег в воспроизводственном процессе;
- определять элементы денежной массы;
- анализировать статистические материалы по денежному обращению, расчетам, состоянию денежной сферы и банковской системе;
- рассчитывать основные денежные агрегаты; произвести расчет денежной базы; рассчитывать денежный мультипликатор.

знать:

- общие вопросы методологии и организации основных финансовых категорий, их идентификационные признаки и области применения;
- закономерности и логику развития сфер финансовой системы;
- национальные и региональные условия и факторы развития финансовой системы;
- основы организации и регулирования финансовых отношений, особенности реализации бюджетной политики в РФ и зарубежных странах;
- применяемые методы и инструменты финансового регулирования, бюджетных отношений;
- взаимосвязь финансов и денег в системе экономических отношений;
- нормативные и законодательные документы, регулирующие денежный оборот, систему расчетов, деятельность кредитных организаций и банковской сферы;
- общие вопросы методологии и организации денежно-кредитного обращения, банковской деятельности;
- закономерности и факторы инфляции, социально-экономические последствия инфляции;
- особенности кредитных отношений; экономическую основу формирования ссудного процента;

- основы организации и регулирования денежного оборота, особенности реализации денежно-кредитной политики в РФ, применяемые методы и инструменты денежно-кредитного регулирования, антиинфляционной политики;

Результатом освоения программы учебной дисциплины является овладение обучающимся общими (ОК) компетенциями:

Код компетенции	Содержательная часть компетенции
ОК 3	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;
ОК 9	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках
ПК 1.1	Осуществлять сопровождение, в том числе документационное, процедуры закупок.

2. Условия аттестации: Текущий контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем на практических занятиях.

Текущая аттестация проводится в формах:

- 1) устного опроса;
- 2) решения практических задач;
- 3) тестирования в системе «Электронный университет», онлайн-курс ОП.06 Финансы, денежное обращение и кредит

Время текущей аттестации при проведении устного опроса:

Прохождение устного опроса 30 мин. (15 вопросов);

Оформление результатов 5 мин.;

всего 35 мин.

Время текущей аттестации при решении практических задач:

Подготовка и написание КИМ 40 мин.;

оформление и сдача КИМ 15 мин.;

всего 50 мин.

Время текущей аттестации при прохождении тестирования

Тестирования 40 мин. (25 вопросов);

проверка результатов теста 10 мин.

всего 50 мин.

Промежуточная аттестация проводится по окончании по завершению освоения учебного материала учебной дисциплины. Формами промежуточной аттестации являются дифференцированный зачет (написание КИМ). Обучающиеся допускаются к зачету после успешного прохождения текущей аттестации.

Время промежуточной аттестации при проведении дифференцированного зачета:

Подготовка и написание КИМ 0 часа 30 мин.;

оформление и сдача КИМ 10 мин.;

защита КИМ 20 мин.;

всего 1 час 00 мин.

3. Программа оценивания контролируемой компетенции:

Текущая аттестация	Контролируемые модули, разделы (темы) дисциплины и их наименование*	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
№ 1	Тема 1.1. Финансы как экономическая категория Тема 1.2. Система финансов и финансовая система РФ Тема 1.3. Финансовая политика Тема 1.4. Управление финансами и финансовый контроль	ОК 3, ОК 9, ПК 1.1	Комплект вопросов №1 КИМ №1
№ 2	Тема 2.1. Бюджет и бюджетные отношения РФ Тема 2.2. Основы бюджетного устройства и бюджетного процесса Тема 2.3. Государственный долг и государственный кредит	ОК 3, ОК 9, ПК 1.1	Комплект вопросов №2 КИМ №2
№ 3	Тема 3.1. Деньги как экономическая категория Тема 3.2. Денежный оборот: его содержание и структура Тема 3.3 Организация наличного и безналичного денежного оборота. Денежная система Тема 3.4 Влияние инфляции на денежно-кредитную политику	ОК 3, ОК 9, ПК 1.1	Комплект вопросов №3 КИМ №3
№ 4	Тема 4.1 Экономическое содержание кредита и кредитных отношений. Виды кредитов Тема 4.2 Ссудный капитал и проценты	ОК 3, ОК 9, ПК 1.1	Комплект вопросов №4 КИМ №4
№ 5	Тема 1.1. Финансы как экономическая категория Тема 1.2. Система финансов и финансовая система РФ Тема 1.3. Финансовая политика Тема 1.4. Управление финансами и финансовый контроль Тема 2.1. Бюджет и бюджетные отношения РФ Тема 2.2. Основы бюджетного устройства и бюджетного процесса Тема 2.3. Государственный долг и государственный кредит Тема 3.1. Деньги как экономическая категория Тема 3.2. Денежный оборот: его содержание и структура Тема 3.3 Организация наличного и безналичного денежного оборота. Денежная система Тема 3.4 Влияние инфляции на денежно-кредитную политику Тема 4.1 Экономическое содержание кредита и кредитных отношений. Виды кредитов Тема 4.2 Ссудный капитал и проценты	ОК 3, ОК 9, ПК 1.1	Комплект тестовых заданий КИМ №5
Промежуточная аттестация			КИМ № 6

Перечень оценочных средств

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонд
1.	Устный опрос	средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимися в разрезе тем, для оценки объема знаний обучающихся по определенной теме финансов, денежного обращения и кредитам и формируемым компетенциям	Комплекты вопросов № 1-4
2.	Ситуационные и практические задачи	Система заданий, позволяющая сформировать компетенции и измерить уровень знаний и умений обучающегося в области финансов, денежного обращения в логистических операциях	КИМ № 1-4
3.	Тест	система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося. Тип задачи / вопроса в тестовой форме: закрытые, с выбором ответа; открытые, с коротким ответом; открытые (расчетные, практико-ориентированные, ситуационные)	1. Комплекты вопросов устного опроса № 1-3 2. Комплект тестовых заданий
4.	Дифференцированный зачет	Система теоретических вопросов и практических заданий, позволяющая измерить уровень сформированности компетенций обучающихся в области финансов, денежного обращения логистической деятельности	Комплекты теоретических вопросов и ситуационных заданий для подготовки к диф зачету Пример КИМ для диф зачета

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «ВГУ»)
Кафедра международной экономики и ВЭД

Фонд оценочных средств к текущей аттестации (1 курс 2 семестр) по дисциплине ОП.06
Финансы, денежное обращение и кредит

1. Комплекты вопросов к устному опросу

Устный опрос проводится в начале каждого практического занятия для оценки объема знаний обучающихся по определенной теме и формируемым компетенциям. Устный опрос может строиться как беседа, объяснение, сообщение. Комплекты вопросов могут корректироваться. Оценка результатов освоения теоретической части учебной дисциплины в ходе устного опроса проводится по 4-х балльной шкале.

Критерии оценки устного опроса

Оценка	Критерии
5 баллов (отлично)	обучающийся демонстрирует полное соответствие знаний в соответствии с показателями оценки освоения дидактической единицы
4 балла (хорошо)	обучающийся демонстрирует соответствие знаний, показателям, но допускает незначительные ошибки, неточности
3 балла (удовлетворительно)	обучающийся демонстрирует неполное соответствие знаний, допускает значительные ошибки при формулировании ответа
2 балла (неудовлетворительно)	обучающийся демонстрирует явное несоответствие знаний при формулировании ответа

Основные показатели оценки результатов освоения теоретической части учебной дисциплины в ходе устного опроса

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Основные показатели оценки результата
Знания	Знает
общих вопросов методологии и организации основных финансовых категорий, их идентификационных признаков и области применения	Экономической сущность финансов.. Распределение финансовых ресурсов для финансового обеспечения производственного процесса.
закономерностей и логику развития сфер финансовой системы	Систему развития финансовой системы
национальных и региональных условий и факторов развития финансовой системы	Внутренние и внешние факторы развития финансовой системы
основных организаций и регулирования финансовых отношений, особенности реализации бюджетной политики в РФ и зарубежных странах	Бюджетную политику в РФ и зарубежных странах
применяемых методов и инструментов финансового регулирования, бюджетных отношений	Основные и дополнительные методы финансового регулирования и бюджетных отношений
взаимосвязей финансов и денег в системе экономических отношений	Содержание финансов и денег в системе экономических отношений
нормативные и законодательные документы, регулирующие денежный оборот, систему расчетов, деятельность	Стандарты и нормативные документы по финансовым отношениям и системам расчетов и банковской деятельности

кредитных организаций и банковской сферы	
закономерности и факторы инфляции, социально-экономические последствия инфляции	Содержание инфляции и ее влияние на социально-экономические отношения
особенности кредитных отношений; экономическую основу формирования ссудного процента	Структуру ссудного процента и особенности кредитных отношений
основы организации и регулирования денежного оборота, особенности реализации денежно-кредитной политики в РФ, применяемые методы и инструменты денежно-кредитного регулирования, антиинфляционной политики	Денежно-кредитную политику в РФ, методы и инструменты денежно-кредитного регулирования

Перечень теоретических вопросов для подготовки к текущей аттестации

1. Сущность финансов как экономической категории. Функции финансов как проявление их сущности.
2. Особенности функционирования финансов в условиях рыночного хозяйства
3. Основные направления использования финансов в общественном воспроизводстве.
4. Распределение финансовых ресурсов для финансового обеспечения воспроизводственного процесса.
5. Финансовая система Российской Федерации, ее состояние и перспективы развития.
6. Финансовая политика государства.
7. Финансовый механизм, его виды и составляющие.
8. Управление финансами. Понятие и общая характеристика.
9. Сущность, виды и функции финансового контроля.
10. Формы и методы проведения финансового контроля.
11. Государственный финансовый контроль в РФ.
12. Сущность, экономическое и социально-политическое содержание бюджета, принципы функционирования и формы проявления.
13. Бюджетное планирование, его принципы и методы.
14. Налоговая система РФ, ее уровни и роль в формировании доходов бюджетов.
15. Состав и структура доходов федерального бюджета РФ на 202_ г.
16. Состав и структура расходов федерального бюджета РФ на 202_ г.
17. Бюджетная политика РФ в области доходов.
18. Бюджетная политика РФ в области расходов.
19. Бюджетный дефицит и источники его финансирования.
20. Принципы бюджетного процесса. Стадии бюджетного процесса.
21. Основы бюджетного устройства РФ. Бюджетный кодекс о принципах построения бюджетной системы РФ.
22. Основы организации бюджетного процесса в РФ. Бюджетный кодекс об основных этапах бюджетного процесса.
23. Сущность и функции государственного и муниципального кредита.
24. Формы государственного и муниципального кредита, возникающие в процессе государственного заимствования.
25. Понятие и сущность денег. Свойства денег.
26. Функции денег: мера стоимости; средство обращения; средство платежа; средство накопления; мировые деньги.
27. Роль денег в воспроизводственном процессе
28. Понятие и характеристика действительных денег.
29. Виды и функциональные формы денег

30. Денежный оборот и его структура
31. Наличный денежный оборот (поступление банкнот в денежный оборот)
32. Кредитные деньги, их экономическое значение. Особенности кредитных денег.
33. Субъекты денежных отношений и каналы движения денег.
34. Понятие и формы денежного обращения и денежного оборота.
35. Экономическое значение безналичного денежного оборота.
36. Законы денежного обращения.
37. Теории денег: металлистическая, номиналистическая, количественная, монетаризм.
38. Денежная масса и денежная база.
39. Характеристика структуры и динамики денежной массы (денежные агрегаты).
40. Роль Центрального банка в организации денежного оборота
41. Денежная система РФ.
42. Сущность инфляции, формы ее проявления.
43. Социально-экономические последствия инфляции.
44. Основные направления антиинфляционной политики.
45. Понятие денежной эмиссии. Формы и цели денежной эмиссии.
46. Сущность и механизм банковского мультипликатора. Виды денежных мультипликаторов.
47. Характеристика эмиссии наличных денег.
48. Сущность и необходимость кредита и его функции.
49. Экономическая основа возникновения кредита и особенности кредитных отношений. Свойства кредита.
50. Стадии движения кредита.
51. Роль кредита в развитии экономики.
52. Условия и принципы кредитования.
53. Границы кредита.
54. Общая характеристика форм кредита и критерии его классификации.
55. Классификация кредита по категории кредитора и заемщика, по сфере функционирования, по объекту кредитной сделки.
56. Классификация банковских кредитов.
57. Виды и источники банковского кредита
58. Государственный кредит, субъекты, особенности и виды
59. Экономическое содержание коммерческого кредита
60. Природа ссудного процента. Норма процента.
61. Экономическая основа формирования ссудного процента.
62. Классификация процентной ставки.
63. Участники кредитных отношений при коммерческом кредите.
64. Понятие и особенности потребительского кредита, в расширении платежеспособного спроса населения.
65. Понятие и особенности ипотечного кредита.
66. Функции рынка ссудных капиталов.
67. Структура банковской системы РФ
68. Элементы и признаки банковской системы России.
69. Характеристика фундаментального, организационного и регулирующего блоков банковской системы
70. Особенности коммерческого банка как субъекта экономики

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «ВГУ»)
Кафедра международной экономики и ВЭД

Фонд практических и ситуационных заданий к практической части текущей аттестации (1 курс 2 семестр) по дисциплине ОП.06 Финансы, денежное обращение и кредит

2. Комплекты практических задач для текущей аттестации

Решение практических задач проводится на практических занятиях после проведения устного опроса в разрезе дидактических единиц. Работа строится по следующему алгоритму:

1. Проверка домашних заданий. Выявление пробелов в полученных умениях;
2. Разбор нового практического материала;
3. Проведение самостоятельной работы для формирования устойчивых умений.

Оценка результатов освоения умений учебной дисциплины в ходе решения задач проводится по 4-х бальной шкале.

Критерии оценки решения познавательных и практических задач

Оценка	Критерии
5 баллов (отлично)	обучающийся демонстрирует полное соответствие умений в соответствии с показателями оценки освоения дидактической единицы. Обучающийся демонстрирует высокий (углубленный) уровень сформированности компетенций: компетенции сформированы полностью, проявляются и используются систематически, в полном объеме, правильно изложено решение задачи; при изложении были допущены 1-2 несущественные ошибки, которые Обучающийся исправляет после замечания преподавателя; Обучающийся правильно отвечает на дополнительные вопросы преподавателя, имеющие целью выяснить степень понимания обучающимся данного материала;
4 балла (хорошо)	обучающийся демонстрирует соответствие умений показателям, но допускает незначительные ошибки, неточности. Компетенции в целом сформированы, но проявляются и используются фрагментарно, не в полном объеме, неполно изложено решение (не менее 70 % от полного), при изложении допущена одна существенная ошибка; допущены неточности при формулировке понятий; решение задачи выстроено недостаточно логично и последовательно.
3 балла (удовлетворительно)	обучающийся демонстрирует неполное соответствие умений показателям, допускает значительные ошибки при решении задач. Компетенции сформированы в общих чертах, проявляются и используются ситуативно, частично, показывает знания только теоретического материала, неполно изложено решение (не менее 50 % от полного), при изложении были допущены 2-3 существенные ошибки; решение задачи выстроено недостаточно логично и последовательно.
2 балла (неудовлетворительно)	обучающийся демонстрирует явное отсутствие умений при решении задач, неполно изложено решение (менее 50 % от полного), при изложении были допущены 2-3 существенные ошибки; нарушена логика и последовательность решения задачи

Основные показатели оценки умений в решении практических задач в ходе текущей аттестации

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Основные показатели оценки результата
Умения	Умеет
идентифицировать основные финансовые категории	определять основные финансовые категории
дать характеристику финансовой и бюджетной политики государства на основе полученных знаний	Оценивать финансовую и бюджетную политику государства
анализировать статистические материалы по финансам, доходом и расходам бюджетов, расчетам, состоянию денежной сферы	Анализировать и интерпретировать статистические материалы по финансам, доходам и расходам бюджета
анализировать состояние и основные тенденции развития финансовой системы, отдельных ее сфер и звеньев	Оценивать состояние развития финансовой системы и отдельных ее звеньев
рассчитывать основные показатели доходов и расходов формирующих бюджет	Проанализировать показатели доходов и расходов формирующих бюджет
оценивать роль финансов в современной рыночной системе, анализировать периодические издания по вопросам состояния и отдельным проблемам финансовых и бюджетных отношений сферы экономики	Анализировать состояние и последствия отдельных проблем в финансовых и бюджетных отношениях сферы экономики
определить место кредитора и заемщика в кредитной сделке	Структуру кредитных отношений
провести классификацию кредита	Виды кредитов
определять роль денег в воспроизводственном процессе	Определять роль денег в воспроизводственном процессе
определять элементы денежной массы	Определять денежные агрегаты и денежную массу

Практическая часть текущей аттестации (2 семестр) проводится на практических занятиях и представляет собой набор ситуационных заданий.

Задача 1. По имеющимся данным таблицы рассчитайте денежные агрегаты и структуру денежной массы.

Показатели	млрд р.
Объем наличности в обращении	85,6
Сумма средств на счетах предприятий и организаций	335,9
Депозиты физических лиц до востребования	213,7
Депозитные сертификаты	95,4
Срочные вклады в Сбербанке РФ	715,6
Краткосрочные государственные ценные бумаги	166,2
Коммерческие ценные бумаги	202,5

Задача 2. Денежная база – 3 484 млрд р., наличные деньги вне банков – 2 352 млрд р., депозиты до востребования и срочные вклады – 5 357 млрд р., депозиты в иностранной валюте – 1130 млрд р. Рассчитайте: а) объем денежной массы в национальном определении (агрегат M_2); б) величину денежного мультипликатора.

Задача 3. Объем производства увеличился за год на 7 %, средний уровень цен – на 8 %, рост денежной массы наблюдается с 5 до 7 трлн р. Определите скорость оборота денежной массы в данном году, если известно, что в прошлом году она составляла 4 оборота.

Задача 4. Предприятие получило кредит в банке в размере 1000 млн р. на р/с. За счёт кредита предприятие оплатило материалы на 100 млн р., выплатило зарплату в сумме 130 млн р. Работники за счёт зарплаты купили товары на сумму 75 млн р., сделана оплата в банке на 1,5 года в размере 18 млн р., положили на вклад сроком на 3 месяца 30 млн р. Определите, как изменялась денежная масса M_1 в результате данных операций.

Задача 5. Сумма цен по реализованным товарам (работам, услугам) – 4500 млрд р. Сумма цен товаров (работ, услуг), проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил, – 42 млрд р. Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки которых наступили, – 172 млрд р. Сумма взаимно погашающихся платежей – 400 млрд р. Среднее число оборотов денег за год – 10. Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения.

Задача 6. Вклад в сумме 350 000 р. положен в банк на полгода с ежемесячным начислением сложных процентов. Годовая ставка по вкладам – 7 %. Уровень инфляции за месяц составляет 0,2 %. Определите: а) сумму вклада с процентами (S); б) индекс инфляции за три месяца (ln); в) сумму вклада с процентами с точки зрения покупательной способности (Pr); г) реальный доход вкладчика с точки зрения покупательной способности (D).

Задача 7. Банк выдал кредит 800 000 р. на год, требуемая реальная доходность операции равна 15 % годовых. Ожидаемый уровень инфляции – 5 % годовых. Определите: а) ставку процентов по кредиту с учетом инфляции; б) погашаемую сумму; в) сумму начисленных процентов.

Задача 8. Сумма 1500 тыс. р. размещена на депозит в банк на 180 дней с ежемесячной капитализацией процентов. Ставка по депозитам на срок менее одного года – 10 % годовых. Уровень инфляции в месяц – 0,7 %. Определите: а) сумму вклада с процентами; б) индекс инфляции за расчетный период; в) сумму вклада с процентами с учетом инфляции; г) реальный доход вкладчика с учетом инфляции.

Задача 9. Банк принимает депозиты на 4 месяца по ставке 5 % годовых, на 5 месяцев по ставке 6 % годовых и на год по ставке 7 % годовых. Сумма депозита – 100 тыс. р. Определите наращенную сумму депозита на сроки: а) 4 месяца; б) 5 месяцев; в) год.

Задача 10. Банк выдал кредит в сумме 600 000 р. на три квартала по простой ставке процентов, которая в первом квартале составила 7,5 % годовых, а в каждом последующем квартале увеличивалась на 0,5 процентный пункт. Определите: а) наращенную сумму долга; б) сумму процентов за пользование кредитом.

Задача 11. Заемщик получил кредит на сумму 540 тыс. р. под простую процентную ставку 8,0 % годовых. Долг с процентами погашается ежемесячными платежами в течение полугода, и процентные платежи за пользование кредитом рассчитываются каждый раз на оставшуюся часть долга. Сам же основной долг выплачивается равными суммами. Определите процентный доход кредитора.

Задача 12. Гражданин положил 500 тыс. р. в Сбербанк на срочный вклад (срок 3 года) под 9,5 % годовых. Определите конечную сумму вклада по истечении трех лет при начислении простых процентов.

Задача 13. Предприятие получило кредит - 900 тыс. р., вернуло в установленный срок 960 тыс. р. Годовая процентная ставка 16 % (проценты простые). Определите срок кредита.

Задача 14. Через 180 дней после подписания договора заемщик уплатил 350 000 р. Кредит выдан под 16 % годовых. Определите первоначальную сумму долга.

Задача 15. Клиент поместил в банк вклад в сумме 300 тыс. р. под 7,5 % годовых с ежемесячной выплатой процентов. Какой процентный доход он будет получать каждый месяц?

Задача 16. Предоставлена ссуда в размере 800 тыс. р. 12 марта с погашением 15 августа того же года под простую процентную ставку 15 % годовых. Рассчитайте различными способами величину начисленных процентов, если год високосный.

Задача 17. Сберегательный счет был открыт 10 марта; на него положена сумма 800 тыс. р. Затем 14 апреля на счет поступили 400 тыс. р. Потом 25 июня со счета было снято 300 тыс. р., а 4 сентября – 200 тыс. р. Счет закрыт 20 декабря. Определите сумму, полученную владельцем счета, если процентная ставка - 12 % годовых; при расчете использовать обыкновенные проценты с точным числом дней.

Задача 18. Провести сравнительный анализ звеньев финансовых отношений государственных финансовых систем России и зарубежных стран.

Изучить структуру и особенности финансовых систем указанных зарубежных стран (табл. 1.), найти общие характеристики и компоненты.

Звенья финансовых отношений	Наименование государства				
	Россия	Франция	Германия	Канада	США
Государственная бюджетная система					
Государственный кредит					
Государственный долг					
Внебюджетные фонды					
Фонды имущественного и личного страхования					
Финансы предприятий различных форм собственности					

Задача 19. Необходимо определить производственный, а также финансовый потенциал приоритетных отраслей хозяйства с тем, чтобы сделать выводы относительно эффективности деятельности определенного сегмента экономической базы для государства в целом или для отдельного региона (табл. 2).

Наименование отрасли	Производственная база			Численность работающих, в % от общего числа занятых по отрасли	Объем производства, млн. р.	Объем амортизационных отчислений, млн. р.	Финансовый результат	
	кол-во предприятий	удельный вес от общего кол-ва	кол-во предприятий банкротств				рентабельность, %	динамика рентабельности по отношению к прошлому году
Промышленность								
Сельское хозяйство								
Строительство								

Рекомендуется использовать материалы статистических сводок и материалов статистических сборников Госкомстата России, а также отчеты и сводную информацию Министерства финансов РФ за текущий или предшествующий год. Далее следует дать

характеристику производственного и финансового состояния отрасли, провести прогноз динамики показателей.

Задача 20. Исследуя состояние макроэкономических показателей социально-экономического развития экономики, необходимо обнаружить и оценить отклонения в финансовой сфере. (табл. 3). Для проведения мониторинга необходимо использовать финансовые и статистические данные о состоянии государственных финансов, денежно-кредитной системы, данные о финансовой деятельности организаций. Данные следует брать за каждый финансовый год, который соответствует году календарному.

Денежную массу рекомендуется брать в разрезе индикатора M2, который является наиболее обобщающей характеристикой состояния денежного обращения.

Кредиторская задолженность включает задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками за поступившие материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги, в том числе задолженность, обеспеченную векселями выданными, задолженность по всем видам платежей в бюджет и отраслевые и межотраслевые внебюджетные фонды.

Таблица 3 Оперативные финансовые индикаторы макроэкономического развития

Дата	Оперативные финансовые индикаторы макроэкономического развития						
	ВВП, млрд. р.	Денежная масса, млрд. р.	Кредиторская задолженность, млрд. р.	Просроченная задолженность, млрд. р.	Дебиторская задолженность покупателей, млрд. р.	Рентабельность продукции	Количество убыточных предприятий, %
2020							
сальдо							
2021							
сальдо							
2022							
сальдо							
прогноз							

Дебиторская задолженность включает задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками за товары, продукцию (работы, услуги), в том числе задолженность, обеспеченную векселями полученными, задолженность по расчетам с прочими дебиторами, включающая в себя задолженность финансовых и налоговых органов (в том числе по переплате по налогам, сборам и прочим платежам в бюджет).

Далее необходимо рассчитать сальдированный результат по каждому индикатору и сделать выводы относительно динамики отдельных индикаторов.

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «ВГУ»)
Кафедра международной экономики и ВЭД

Фонд тестовых заданий к текущей аттестации (1 курс 2 семестр) по дисциплине ОП.06
Финансы, денежное обращение и кредит

Теоретическая часть текущей аттестации (2 семестр) проводится в форме компьютерного тестирования в автоматизированной форме в электронном курсе ОП.06 Финансы, денежное обращение и кредит на образовательном портале «Электронный университет ВГУ». Студенту предоставляется 1 попытка прохождения теста, без понижения балла зачитывается лучшая из них. Все попытки включают случайным образом скомпонованные из общей базы теста вопросы в количестве 25 и по содержанию независимы друг от друга.

Критерии и шкалы оценивания результатов тестирования

Для оценивания выполнения заданий используется балльная шкала:

- средний уровень сложности (в формулировке задания перечислены несколько вариантов ответа, необходимо выбрать 1 ответ):

1 балл – указан верный ответ;

0 баллов – ответа нет или указан неверный ответ.

- повышенный уровень сложности (задание с развернутым ответом):

5 баллов – указан полный ответ;

2 балла – ответ неполный, имеется 1-2 неточности;

0 баллов – ответ неверный или ответа нет.

- высокий уровень сложности (ситуационное задание):

10 баллов – ответ полный, все факты хозяйственной жизни отражены верно и ответ получен правильный;

8 баллов – ответ неполный, факты хозяйственной жизни отражены верно, но ответ получен с ошибкой;

5 баллов – ответ неполный, не все факты хозяйственной жизни отражены верно и ответ получен с ошибкой, но алгоритм решения был выбран верный;

0 баллов – ответ неверный или ответа нет.

Оценка	Критерии
5 баллов (отлично)	от 85 до 100 баллов
4 балла (хорошо)	от 75 до 84,9 баллов
3 балла (удовлетворительно)	от 61 до 74,9 баллов
2 балла (неудовлетворительно)	менее 60 баллов

Фонд тестовых заданий к теоретической части текущей аттестации (1 курс 2 семестр) по дисциплине ОП.06 Финансы, денежное обращение и кредит

Закрытые задания (тестовые, средний уровень сложности)

1. Политика направленная на ограничения или расширение доступа на внутренний рынок товаров и услуг, а также поощряет либо сдерживает экспорт товаров и услуг из страны:
 - a) таможенная политика;
 - b) инвестиционная политика;
 - c) налоговая политика;
 - d) социальная финансовая политика;
 - e) бюджетная политика;
2. Определите, чем обусловливается денежный характер финансовых отношений:
 - a) потребностями товарного обмена и обмена капиталами;
 - b) стремлением субъектов финансовых отношений к получению прибыли;
 - c) потребностями распределения и перераспределения национального дохода, валового внутреннего продукта (ВВП);
 - d) отсутствием альтернативы в виде использования натуральных и иных не денежных или «квазиденежных» форм распределения.
3. Основными направлениями финансовой политики государства является:
 - A) бюджетная политика;
 - B) кредитно – денежная политика;
 - C) налоговая политика;
 - D) инвестиционная политика;
 - E) учетная политика.
4. К основным методам формирования финансовых ресурсов относятся:
 - A) финансовый метод;
 - B) метод кредитования;
 - C) налоговый метод;
 - D) страховой метод;
 - E) учетный метод.
5. Объектами финансовой политики выступают:
 - A) стоимость ВВП;
 - B) финансовые ресурсы;
 - C) государственный бюджет;
 - D) бюджет субъекта РФ.
6. Финансовая деятельность представляет собой:
 - A) выплату страховых возмещений;
 - B) аккумулирование налоговых средств и их распределение;
 - C) собираение, распределение, использование денежных средств;
 - D) разработку конкретных форм и методов финансового механизма.
7. К основному источнику формирования финансовых ресурсов относится:
 - A) Налоговые и страховые взносы;
 - B) экспортная выручка;
 - C) стоимость ВВП;
8. Денежные отношения, посредством которых происходит кругооборот денежных фондов предприятий:
 - A) централизованные финансы;
 - B) финансовые отношения;
 - C) децентрализованные финансы;
9. Целенаправленная деятельность государства по исполнению финансовых отношений для выполнения функций государства:
 - a) финансовые инструменты;
 - b) финансовый механизм;
 - c) финансовая политика;
10. Составные элементы финансовой политики:
 - a) управление финансовой деятельностью;
 - b) финансовые инструменты;

- c) финансовый механизм;
 - d) разработка общей концепции в области финансов государства;
 - e) финансовое планирование;
11. Методы прямого административного на финансовую деятельность хозяйствующих субъектов:
- a) установления льгот по налогам для налогоплательщиков;
 - b) проведение эффективной таможенной политики;
 - c) проведения системы мер социальных гарантий;
 - d) лицензирования предпринимательской деятельности;
 - e) ограничение монополизации рынка;
12. Основные подходы при разработке бюджетов:
- a) переход от планирования финансовых ресурсов к планированию результатов финансирования;
 - b) распределение финансовых ресурсов;
 - c) среднесрочное составлению бюджетов;
13. Предметом оценки финансового контроля выступают следующие показатели:
- a) доходы хозяйствующих субъектов;
 - b) социально-экономические показатели;
 - c) дивидендные доходы;
 - d) размеры налоговых платежей;
 - e) доходы и расходы бюджетов разных уровней;
14. Основным инструментом в регулирующей финансовой политики выступают:
- a) государственные заимствования;
 - b) государственные расходы;
 - c) прогрессивная шкала налогов;
 - d) государственные доходы;
15. К источникам внутреннего финансирования дефицитов бюджетов относятся:
- a) кредиты кредитных организаций в валюте РФ;
 - b) государственные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте;
 - c) государственные (муниципальные) ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте РФ;
 - d) кредиты кредитных организаций в иностранной валюте;
 - e) кредиты международных финансовых организаций в валюте РФ;
16. Расходы бюджета отражающие общеэкономические вопросы, использование космического пространства, транспорт и дорожное хозяйство:
- a) социальная политика;
 - b) национальная оборона;
 - c) общегосударственные вопросы;
 - d) национальная экономика;
17. Укажите главные расходы бюджета РФ (*составляющие более 12% удельного веса*):
- a) общегосударственные вопросы;
 - b) социальная политика;
 - c) образование;
 - d) национальная оборона;
 - e) правоохранительная деятельность;
 - f) национальная экономика;
18. Целью управления государственными финансами:
- a) устойчивость национальной валюты;
 - b) применение государственной монополии и акцизного налогообложения;
 - c) бездефицитного государственного бюджета;
 - d) финансового дотирования и субсидирования производства;
 - e) установления льгот по налогам и различным платежам в бюджет;
19. Определите, какая из подсистем (сфер) является определяющей (регулирующей) для всей финансовой системы при распределении национального дохода, ВВП:
- А) государственные и муниципальные финансы;

- В) финансы организаций;
 С) финансы домохозяйств (населения).
20. К способам количественного определения параметров финансового механизма относятся:
- А) методы оперативного управления финансами;
 - В) способы определения финансовой помощи бюджетам различных уровней;
 - С) способы начисления амортизации;
 - Д) методы финансового планирования;
 - Е) способы исчисления бюджетных доходов;
21. В зависимости от экономического содержания, в бюджетном механизме выделяют :
- А) механизм финансового регулирования общественного производства;
 - В) механизм финансового стимулирования общественного производства;
 - С) механизм межбюджетного перераспределения денежных средств;
 - Д) механизм мобилизации денежных средств по бюджетам;
 - Е) механизм расходования бюджетных средств;
22. В каких странах применяется планово-директивная финансовая политика:
- а) страны с рыночной экономикой;
 - б) страны с административно-командной системой;
 - с) страны с демократическим подходом;
 - д) коммунистические страны;
23. Основными направлениями финансовой политики организации являются:
- а) ценовая политика;
 - б) налоговая политика;
 - с) дивидендная политика;
 - д) инвестиционная политика;
 - е) бюджетная политика;
24. Косвенные методы государственного регулирования финансов :
- а) лицензирования предпринимательской деятельности;
 - б) проведение эффективной таможенной политики;
 - с) формирование конкурентной среды в экономике;
 - д) государственное регулирование цен естественных монополистов;
 - е) содействие развитию страхового дела и страхования предпринимательских рисков;
25. Укажите преимущества утверждения среднесрочных бюджетов:
- а) корректировка макроэкономических показателей при прогнозировании;
 - б) реализация мер государственной поддержки экономики и социальной сферы;
 - с) зависимость доходов федерального бюджета от внешнеэкономических факторов;
 - д) полная реализация выбранных направлений бюджетной политики;
26. Сводный финансовый баланс позволяет решать следующие аналитические и прогнозные задачи в процессе выработки государственной политики:
- а) анализ причин дефицита денежных доходов;
 - б) обеспечение сбалансированности бюджетной системы и бюджетной политики;
 - с) определение состава и структуры финансовых ресурсов в целом по экономике;
 - д) анализ причин дефицита или профицита финансовых ресурсов в целом по экономике;
27. Использование баланса денежных доходов и расходов населения применяется:
- а) для планирования наличного денежного оборота,
 - б) розничного товарооборота,
 - с) налоговых поступлений,
 - д) кредитных ресурсов,
 - е) показатели социально-экономического развития;
 - ф) таможенных платежей
28. На первом этапе перспективного финансового плана разрабатываются:
- а) основные направления долговой политики;
 - б) основные направления налоговой и таможенной политики;
 - с) основные показатели перспективного финансового плана;
 - д) показатели сводного финансового баланса РФ;
 - е) сценарные условия;
29. Укажите основные сценарные условия:

- a) темпы изменения валового внутреннего продукта;
 - b) цена на нефть сырую марки «Юралс»;
 - c) величина прожиточного минимума;
 - d) прогноз инфляции;
 - e) динамика изменения экспорта и импорта;
30. В целях бюджетного планирования и анализа бюджетного законодательства применяется:
- a) консолидированный бюджет;
 - b) федеральный бюджет;
 - c) сводный бюджет;
31. Укажите принцип Бюджетной системы, которому соответствует следующие определение:
"...зачисление всех кассовых поступлений и осуществление всех кассовых выплат с единого счета бюджета":
- a) принцип сбалансированности бюджета;
 - b) принцип самостоятельности бюджетов;
 - c) принцип единства кассы;
 - d) принцип единства бюджетной системы;
 - e) принцип результативности использования бюджетных средств;
32. Основными целям государственного и муниципального кредитования являются:
- a) решение проблем финансирования бюджетного дефицита;
 - b) контроль движения денежных потоков;
 - c) проведение региональной финансово-кредитной политики, направленной на выравнивание социально-экономических условий жизни населения;
 - d) поддержка приоритетных для экономики секторов и видов деятельности;
33. Целью бюджетного регулирования является:
- a) проведение антикризисных мероприятий;
 - b) создание резервных фондов;
 - c) поддержание стабильности экономики;
 - d) обеспечение сбалансированности экономики;
 - e) решения глобальных общенациональных задач;
34. Средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах для осуществления целевых расходов:
- a) дотация;
 - b) субсидия;
 - c) трансферт;
 - d) субвенция;
35. Функцией коммерческого банка не является ...
- A) посредничество в расчётах
 - B) посредничество в кредитовании
 - B) выпуск в обращение наличных денег
 - Г) эмиссия платежных средств
36. Отношение годового дохода к сумме предоставленного кредита - это ...
- A) доход с капитала;
 - B) норма прибыли;
 - B) норма процента;
 - Г) рентабельность банка;
37. Процесс движения средств платежа, применяемых в отдельной стране:
- A) денежный оборот;
 - B) безналичный оборот;
 - B) платежный оборот;
 - Г) наличный и безналичный оборот;
38. Золотовалютные резервы формирует и управляет ими ...
- A) Министерство финансов;
 - B) Казначейство;
 - B) Коммерческие банки;
 - Г) Центральный банк;

39. Функцией коммерческих банков является ...
 А) получение прибыли от совершаемых банковских операций;
 Б) управление денежными средствами клиента;
 В) предоставление широкого спектра банковских продуктов;
 Г) аккумулирование свободных денежных средств и перераспределение их в кредиты;
40. На что влияет размер ключевой ставки:
 А) на установление ставок по банковским продуктам;
 Б) на регуляторную деятельность на рынке финансовых услуг;
 В) на денежный оборот;
 Г) на уровень инфляции;
41. Целями деятельности Банка России являются:
 А) развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
 Б) проведение денежно-финансовой политики;
 В) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы;
 Г) защита и обеспечение устойчивости рубля;
42. Укажите факторы влияющие на норму процента :
 А) темпы инфляции;
 Б) размеры денежных накоплений и сбережений;
 В) государственное регулирование процентных ставок;
 Г) условия производства;
43. Процентный риск банка - это вероятность понести убытки вследствие ...
 А) установления плавающих процентных ставок;
 Б) неспособности заемщика вернуть ссуду с процентами;
 В) непредвиденного и неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок;
 Г) неспособности банка реализовать свои активы;
44. Количественная теория денег предполагает, что уровень товарных цен определяется ...
 А) золотым запасом государств;
 Б) законодательно;
 В) товарно-денежными отношениями;
 Г) количеством денег в обращении;
45. Связь между скоростью обращения денег и необходимым количеством денег ...
 А) прямая;
 Б) отсутствует;
 В) обратная;
 Г) устанавливается централизованно;
46. Принцип кредитования, который подразумевает выдачу кредита под залог или гарантию, называется ... кредита.
 А) обеспеченность;
 Б) срочность;
 В) дифференцированность;
 Г) платность;

Открытые задания (тестовые, повышенный уровень сложности)

1. Соотнесите принципы бюджетного процесса, отражающих его сущность как специфические сферы формирования и развития процессуальных отношений:
 - 1.1. Обязательное принятие бюджета до начала планируемого финансового года
(Принцип ежегодности бюджета)
 - 1.2 Принцип бюджетного процесса подразумевает распределение полномочий, связанных с бюджетным процессом, между органами представительной и исполнительной власти
(Принцип разграничения бюджетной компетенции между ветвями власти)
 - 1.3 Использование стабильных показателей, предусмотренных бюджетной классификацией, имеющих важное значение для бюджетного процесса и бюджетного планирования
(Принцип учета в рамках бюджетного процесса специальных бюджетных показателей)
2. Установите соответствие типам финансовой политики
 Вмешательство и регулирование государством циклического развития экономики (ответ:
Регулирующая финансовая политика)

Жесткая регламентация финансовых потоков на всех уровнях (ответ: Планово-директивная финансовая политика)

Невмешательство государства в экономику, сохранение свободной конкуренции, использование рыночного механизма как главного регулятора хозяйственных процессов (ответ: Классическая финансовая политика)

3. Установите соответствие методов финансового контроля

Постоянный контроль за использованием финансовых ресурсов субъекта контроля и его финансовым состоянием (**Мониторинг**)

Оценка результатов финансовой деятельности хозяйствующего субъекта, эффективности использования его капитала (**Анализ финансового состояния**)

Изучение отдельных аспектов функционирования предприятий, организаций с целью определения их финансового состояния и возможных направлений развития (**Обследование**)

Проверка всех аспектов финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов (**Ревизия**)

Оцениваются отдельные вопросы финансовой деятельности на основе отчетной документации и расходных документов (**Проверка**)

Контроль за осуществлением финансовых операций в целях их приведения в соответствие с нормами и требованиями, предъявляемыми действующим законодательством (**Надзор**)

4. Установите соответствие законов кредита

Средства, предоставляемые во временное пользование, возвратившись к кредитору, не теряют не только своих потребительских свойств, но и своей стоимости (ответ: закон сохранения ссуженной стоимости)

Отношений между кредитором и заемщиком осуществляемое в движении ссуженной стоимости и в переходе от одного субъекта к другому (ответ: закон движения кредита)

Отражается возвращение ссуженной стоимости к кредитору, к своему исходному пункту (ответ: закон возвратности кредита)

5. Установите соответствие функций денег:

А) Служит посредником в товарообороте, основой которого является эквивалентность обмена (ответ: средства обращения)

Б) деньги используются для обслуживания кредитных отношений, которые не предполагают получение какого-либо эквивалента (ответ: средства платежа)

В) деньги способствуют измерению стоимости всех товаров и служат посредником при определении цены (ответ: мера стоимости)

Г) деньги используются для образования резерва покупательского и платежного средства (ответ: средства накопления)

6. Установленная законом строго определенная доля обязательств коммерческого банка по привлеченным им депозитам, которую банк должен держать в резерве либо в виде депозита в центральном банке, либо в виде наличности в собственных хранилищах – это (**норма обязательных резервов**)

Денежное вознаграждение, которое получают кредиторы, предоставляющие кредит – это (**ссудный процент**)

2. ОТКРЫТЫЕ ЗАДАНИЯ

1. Последовательное отражение процесса формирования финансовых ресурсов и их использование, а также годовые обороты финансовых ресурсов происходит посредством составления - _____

Ответ: Сводного финансового баланса

2. Результат финансовых заимствований государства, осуществляемых для покрытия дефицита бюджета – это _____

Ответ: государственный долг

3. Межбюджетные трансферты, предоставляемые бюджетам субфедерального уровня в целях софинансирования расходных обязательств

Ответ: субсидия

4. Процесс использования ранее мобилизованных денежных средств для удовлетворения соответствующих целевых потребностей хозяйственной системы в финансовых ресурсах – это _____

Ответ: распределительная функция финансов

5. Экономические денежные отношения, связанные с формированием и использованием денежных средств государства, сосредоточенных в государственной бюджетной системе и внебюджетных фондах – это _____

Ответ: централизованные финансы

6. Орган финансового контроля отвечающий за своевременное исполнение всех статей федерального бюджета, за состоянием государственного внутреннего и внешнего долга, за исполнением кредитных ресурсов – это _____

Ответ: Счетная палата

7. Ставка, по которой ЦБ РФ дает банкам кредиты на одну неделю и та ставка, по которой он готов принимать – это (**ключевая ставка**)

3. ОТКРЫТЫЕ ЗАДАНИЯ

(расчетные, практико-ориентированные, ситуационные, мини-кейсы)

1. Определите: а) предельный объем государственного долга Воронежской области и б) предельный объем расходов на обслуживание государственного долга субъекта РФ; При следующих условиях: прогнозируемый общий объем доходов областного бюджета Воронежской области на 2024 год в сумме 153 243 183,4 тыс. рублей, в том числе объем безвозмездных поступлений в сумме 27 948 213,4 тыс. рублей, из них: безвозмездные поступления от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в сумме 27 945 913,4 тыс. рублей, в том числе: дотации - 2 368 452,2 тыс. рублей; субсидии - 20 054 579,8 тыс. рублей, субвенции - 4 115 936,6 тыс. рублей, иные межбюджетные трансферты, имеющие целевое назначение, - 1 406 944,8 тыс. рублей; Общий объем расходов областного бюджета на 2024 год в сумме - 160 970 448,7 тыс. рублей, в том числе условно утвержденные расходы в сумме - 3 385 824,7 тыс. рублей.

Решение:

Предельный объем государственного долга субъекта РФ

$V_{п.о.д.} = 153243183,4 - 27945913,4 = 125297270,0$ тыс.р.

Предельный объем расходов на обслуживание государственного долга субъекта Российской Федерации $ПО_{РО} = (160\,970\,448,7 - 4\,115\,936,6) \cdot 15\% = 23528176,82$ тыс. руб.

Предельный объем расходов на обслуживание государственного долга субъекта РФ со ст.111 БК РФ, не должен превышать 15 % объема расходов бюджета субъекта РФ, за исключением объема расходов, которые осуществляются за счет субвенций, предоставляемых из бюджетов бюджетной системы РФ.

2. Аргентина получило заем у МВФ в размере 8,5 млрд. долл. на срок 3 лет. Привлеченные средства государство инвестирует в экономику. В результате ожидается прирост ВВП в размере 38,6 млрд. долл. в год. Ставка процента по займу составляет 14 % годовых. На сколько изменится величина государственного долга за этот период в абсолютной сумме и в процентах?

Решение:

S (за 1 год) = 8,5 млрд. долл. * 14% * 365 / 365 * 100% = 1,19 млрд. долл.

S (за 5 лет) = 1,19 млрд. долл. * 3 = 3,57 млрд. долл.

Так, величина государственного долга составит $8,5 + 3,57 = 12,07$ млрд. долл. в абсолютном выражении, или 142% от суммы займа

2. Вклад в сумме 1200 000 р. размещен в банке на 270 дней, с ежемесячным начислением сложных процентов 8,5 % годовых. Ожидаемый уровень инфляции – 4,2 % в год. Определить сумму вклада с процентами, индекс инфляции за 9 мес., сумму вклада с процентами с точки зрения покупательской способности и реальный доход.

Ответ: Сумма вклада с процентами - 1260049 руб., Реальный доход - 29604 руб.

3. Срочные депозиты – 9687,6 млрд р. , средства в паевых инвестиционных фондах – 329,7 млрд р. Коммерческие облигации – 1468,7 млрд р., наличные банкноты - 3227,6 млрд р. ; безналичные средства на картах – 8984,1 млрд р. , металлические монеты –947,3 млрд р.; средства на расчетных и текущих счетах 12545,8 млрд р. депозиты до востребования- 23237,9 млрд.р., Валовой внутренний продукт 69783,4 млрд.р. Определить денежные агрегаты, оборачиваемость денежной массы, коэффициент монетизации.

Ответ: Денежные агрегаты: $M_0=4174,9$; $M_1= 48942,7$; $M_2= 58630,3$; $M_3=60428,7$

Оборачиваемость денежной массы= 1,15 и Коэффициент монетизации = 0,87

4. Вклад в сумме 1500 000 р. размещен в банке на 180 дней, с ежемесячной капитализацией по ставке 8% годовых. Ожидаемый уровень инфляции (ежемесячно) – за 1 квартал 0,7%, 2 квартал 0,95%, 3 квартал 1,3%, 4 квартал 0,6% (ежемесячно). Вклад размещен 1 февраля. Определить сумму вклада с процентами, индекс инфляции, сумму вклада с процентами с точки зрения покупательской способности и реальный доход.

Ответ: Сумма вклада с процентами $S= 1\,560\,000$ руб.; Сумму вклада с процентами с точки зрения покупательской способности $Pr= 1476224$ руб. и Реальный доход $D=-23776$ руб.

5. Банк выдал кредит 1 100 000 руб. на 3 года под сложную процентную ставку 14% годовых. Кредит погашается за 1 год на 400 тыс.р., и процентная ставка снизилась на 0,5% п., последующие года погашается по 350 тыс.р. Определить ежегодно погашаемую сумму и доход банка.

Ответ: Доход банка 1 год = 154000 руб; Доход банк 3 год = 47250 руб

6. Банк выдал кредит в размере 800 тыс. р. на 3 года по сложной процентной ставке 9 % годовых. Проценты начисляются в конце каждого года. Определить процентный доход банка.

Ответ 236023

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «ВГУ»)
Кафедра международной экономики и ВЭД

Фонд оценочных средств к промежуточной аттестации (1 курс 2 семестр) по
дисциплине **ОП.06 Финансы, денежное обращение и кредит**

Оценивание результатов промежуточной аттестации на дифференцированном зачете (в письменной форме) проводится по 4-балльной шкале: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Общие критерии результатов текущей и промежуточной аттестации:

5 баллов (отлично) ставится, если обучающимся выполнены все задания, грамотно и логично изложен ответ (в письменной форме) на практико-ориентированные вопросы, обоснованы высказывания с точки зрения известных теоретических положений.

4 балла (хорошо) ставится, если обучающийся полно освоил учебный материал, владеет научно-понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет знания на практике, грамотно излагает ответ (в письменной форме), но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности

3 балла (удовлетворительно) если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, в применении теоретических знаний при ответе на практико-ориентированные письменные задания; не умеет доказательно обосновать свои суждения

2 балла (неудовлетворительно) если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания по дисциплине, допускает ошибки в определении базовых понятий, искажает их смысл; не может практически применять теоретические знания

Основные показатели оценки результатов освоения учебной дисциплины в ходе промежуточной аттестации

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Основные показатели оценки результата
Умения	Умеет
идентифицировать основные финансовые категории	определять основные финансовые категории
дать характеристику финансовой и бюджетной политики государства на основе полученных знаний	оценивать финансовую и бюджетную политику государства
анализировать статистические материалы по финансам, доходом и расходам бюджетов, расчетам, состоянию денежной сферы	анализировать и интерпретировать статистические материалы по финансам, доходам и расходам бюджета
анализировать состояние и основные тенденции развития финансовой системы, отдельных ее сфер и звеньев	оценивать состояние развития финансовой системы и отдельных ее звеньев
рассчитывать основные показатели доходов и расходов формирующих бюджет	проанализировать показатели доходов и расходов формирующих бюджет
оценивать роль финансов в современной рыночной системе, анализировать	анализировать состояние и последствия отдельных проблем в финансовых и

периодические издания по вопросам состояния и отдельным проблемам финансовых и бюджетных отношений сферы экономики	бюджетных отношений сферы экономики
определить место кредитора и заемщика в кредитной сделке	структуру кредитных отношений
провести классификацию кредита	виды кредитов
определять роль денег в воспроизводственном процессе	определять роль денег в воспроизводственном процессе
определять элементы денежной массы	определять денежные агрегаты и денежную массу
анализировать статистические материалы по денежному обращению, расчетам, состоянию денежной сферы и банковской системе	проанализировать статистические материалы по денежному обращению
рассчитывать основные денежные агрегаты; произвести расчет денежной базы; рассчитывать денежный мультипликатор	рассчитывать денежные агрегаты и оценивать денежную массу
Знания	Знает
общих вопросов методологии и организации основных финансовых категорий, их идентификационных признаков и области применения	экономической сущность финансов.. Распределение финансовых ресурсов для финансового обеспечения воспроизводственного процесса.
закономерностей и логику развития сфер финансовой системы	систему развития финансовой системы
национальных и региональных условий и факторов развития финансовой системы	внутренние и внешние факторы развития финансовой системы
основных организаций и регулирования финансовых отношений, особенности реализации бюджетной политики в РФ и зарубежных странах	бюджетную политику в РФ и зарубежных странах
применяемых методов и инструментов финансового регулирования, бюджетных отношений	основные и дополнительные методы финансового регулирования и бюджетных отношений
взаимосвязей финансов и денег в системе экономических отношений	содержание финансов и денег в системе экономических отношений
нормативные и законодательные документы, регулирующие денежный оборот, систему расчетов, деятельность кредитных организаций и банковской сферы	стандарты и нормативные документы по финансовым отношениям и системам расчетов и банковской деятельности
закономерности и факторы инфляции, социально-экономические последствия инфляции	содержание инфляции и ее влияние на социально-экономические отношения
особенности кредитных отношений; экономическую основу формирования ссудного процента	структуру ссудного процента и особенности кредитных отношений
основы организации и регулирования денежного оборота, особенности реализации денежно-кредитной политики в РФ, применяемые методы и инструменты денежно-кредитного регулирования, антиинфляционной политики	денежно-кредитную политику в РФ, методы и инструменты денежно-кредитного регулирования

Перечень теоретических вопросов для подготовки к промежуточной аттестации

1. Понятие и сущность финансов как экономической категории.
2. Финансы с экономической, правовой и материальной точек зрения
3. Особенности функционирования финансов в условиях рыночного хозяйства
4. Финансовый механизм, его виды и составляющие.
5. Методы формирования финансовых ресурсов.
6. Сущность и принципы построения финансовой системы государства.
7. Методы организации финансовых отношений
8. Финансовая система Российской Федерации, ее состояние и перспективы развития.
9. Составляющие финансовой политики государства: бюджетная, налоговая, инвестиционная, социальная и таможенная политика
10. Управление финансами. Понятие и общая характеристика.
11. Сущность, виды и функции финансового контроля.
12. Формы и методы проведения финансового контроля.
13. Система органов государственного финансового контроля и их функции
14. Финансовое планирование и прогнозирование
15. Социально-экономическая сущность бюджета
16. Сущность, экономическое и социально-политическое содержание бюджета, принципы функционирования и формы проявления.
17. Бюджетное планирование, его принципы и методы.
18. Основы бюджетного устройства РФ. Бюджетный кодекс о принципах построения бюджетной системы РФ.
19. Бюджетное устройство РФ
20. Принципы бюджетной системы РФ
21. Состав и структура доходов федерального бюджета РФ на 202_ г.
22. Состав и структура расходов федерального бюджета РФ на 202_ г.
23. Бюджетная политика РФ в области доходов.
24. Бюджетная политика РФ в области расходов.
25. Бюджетный дефицит и источники его финансирования.
26. Сбалансированность бюджетов
27. Основы организации бюджетного процесса в РФ. Бюджетный кодекс об основных этапах бюджетного процесса.
28. Понятие и сущность, участники бюджетного процесса
29. Принципы бюджетного процесса.
30. Стадии бюджетного процесса.
31. Сущность и функции государственного и муниципального кредита.
32. Формы государственного и муниципального кредита, возникающие в процессе государственного заимствования.
33. Внутренний государственный долг РФ и управление им.
34. Внешний государственный долг РФ и управление им.
35. Понятие и сущность денег. Свойства денег.
36. Функции денег: мера стоимости; средство обращения; средство платежа; средство накопления; мировые деньги.
37. Денежный оборот и его структура
38. Наличный денежный оборот (поступление банкнот в денежный оборот)
39. Субъекты денежных отношений и каналы движения денег.
40. Понятие и формы денежного обращения и денежного оборота.
41. Экономическое значение безналичного денежного оборота.
42. Законы денежного обращения.
43. Денежная масса и денежная база.
44. Характеристика структуры и динамики денежной массы (денежные агрегаты).
45. Роль Центрального банка в организации денежного оборота
46. Денежная система РФ.
47. Сущность инфляции, формы ее проявления.

48. Социально-экономические последствия инфляции.
49. Основные направления антиинфляционной политики.
50. Понятие денежной эмиссии. Формы и цели денежной эмиссии.
51. Сущность и механизм банковского мультипликатора. Виды денежных мультипликаторов.
52. Характеристика эмиссии наличных денег.
53. Сущность и необходимость кредита и его функции.
54. Экономическая основа возникновения кредита и особенности кредитных отношений. Свойства кредита.
55. Стадии движения кредита.
56. Роль кредита в развитии экономики.
57. Условия и принципы кредитования.
58. Границы кредита.
59. Общая характеристика форм кредита и критерии его классификации.
60. Классификация кредита по категории кредитора и заемщика, по сфере функционирования, по объекту кредитной сделки.
61. Классификация банковских кредитов.
62. Виды и источники банковского кредита
63. Государственный кредит, субъекты, особенности и виды
64. Экономическое содержание коммерческого кредита
65. Природа ссудного процента. Норма процента.
66. Экономическая основа формирования ссудного процента.
67. Классификация процентной ставки.
68. Участники кредитных отношений при коммерческом кредите.
69. Понятие и особенности потребительского кредита, в расширении платежеспособного спроса населения.
70. Понятие и особенности ипотечного кредита.
71. Функции рынка ссудных капиталов.

Перечень практических заданий для подготовки к промежуточной аттестации

Задача

Вклад в сумме 980 000 р. положен в банк на 9-ть с ежемесячным начислением сложных процентов. Годовая ставка по вкладам – 6,5 %. Уровень инфляции за месяц -0,7%. Определить: сумму вклада с процентами (S); индекс инфляции (In); сумму вклада с процентами с точки зрения покупательной способности (Pr); реальный доход вкладчика с точки зрения покупательной способности (Д).

Задача

Банк выдал кредит в размере 1500 тыс. р. на 3 лет по сложной процентной ставке 14 % годовых. По истечении 1 года было погашено 300 тыс.р., за 2-ой год 600 тыс.р. Оставшаяся сумма кредита погашалась ежеквартально равными частями, проценты рассчитывались на оставшуюся сумму. Определить погашаемую сумму и процентный доход банка.

Задача

Заемщик получил кредит на сумму 630 тыс. р. под сложную процентную ставку 13 % годовых. Долг с процентами погашается ежемесячными платежами в течение девяти месяцев и процентные платежи за пользование кредитом рассчитываются каждый раз на оставшуюся часть долга. Сам же основной долг выплачивается равными суммами. Определить процентный доход кредитора.

Задача

Банк выдал кредит 780 000 р. на год, требуемая реальная доходность операции равна 16 % годовых. Ожидаемый годовой уровень инфляции – 4,5 %. Определить: ставку процентов по кредиту с учетом инфляции; погашаемую сумму; сумму начисленных процентов.

Задача

Рассчитать денежные агрегаты и структуру денежной массы, при условии: Объем наличности в обращении – 285,6 млрд.д., Сумма средств на счетах предприятий и организаций – 935,9 млрд.р., Депозиты физических лиц до востребования – 1213,7 млрд.р., Депозитные сертификаты – 295,4 млрд.р., Срочные вклады в Сбербанке РФ – 715,6 млрд.р., Краткосрочные государственные ценные бумаги – 166,3 млрд.р., Коммерческие ценные бумаги – 202,5 млрд.р.

Задача

Банк выдал кредит 1080 000 руб. на 18 месяцев под сложную процентную ставку 18% годовых. Каждый месяц кредит погашался по 60 000 руб. и каждые 3 месяцев ставка по кредиту снижалась на 0,5% п. Проценты по кредиту погашаются ежемесячно. Определить погашаемую сумму и процентный доход банка.

Задача

Вклад в сумме 550 000 р. положен в банк на 6 месяцев с ежемесячным начислением сложных процентов. Годовая ставка по вкладам – 7,5 %. Уровень инфляции годовой – 3,2 % в год. Определить: сумму вклада с процентами (S); индекс инфляции за 6-ть месяцев (In); сумму вклада с процентами с точки зрения покупательной способности (Pr); реальный доход вкладчика с точки зрения покупательной способности (Д).

Задача

Банк выдал кредит в размере 2800 тыс. р. на 5 лет по сложной процентной ставке 13 % годовых. По истечении 2 лет было погашено 1300 тыс.р. Оставшаяся сумма кредита погашалась ежегодно равными частями и проценты по кредиту снижались на 0,25%п. Определить погашаемую сумму и процентный доход банка.

Задача

Гражданин положил 750 тыс. р. в Сбербанк на срочный вклад (срок 3 года) первый год 8,0%, а последующий периоды под 10,25 % годовых. Определить конечную сумму вклада по истечении трех лет при начислении простых процентов и сложных процентов

Задача

Вклад в сумме 950 000 р. положен в банк на 9 месяцев с ежемесячным начислением сложных процентов. Годовая ставка по вкладам – 10,25 %. Уровень инфляции квартальная – 1,7 % в квартал. Определить: сумму вклада с процентами (S); индекс инфляции период (In); сумму вклада с процентами с точки зрения покупательной способности (Pr); реальный доход вкладчика с точки зрения покупательной способности (Д).

Задача

Банк выдал кредит 800000 руб. на 3 года под сложную процентную ставку 17% годовых. Кредит погашается за 1 год на 400 тыс.р., и процентная ставка снизилась на 0,5% п., последующие года погашается по 200 тыс.р. Определить ежегодно погашаемую сумму и доход банка.

Задача

Заемщик получил кредит на сумму 720 тыс. р. под простую процентную ставку 11 % годовых. Долг с процентами погашается ежемесячными платежами в течение полугода, и процентные платежи за пользование кредитом рассчитываются каждый раз на оставшуюся часть долга. Сам же основной долг выплачивается равными суммами. Определить процентный доход кредитора.

Задача

Вклад в сумме 550 000 р. положен в банк на 270 дней с ежемесячным начислением сложных процентов. Годовая ставка по вкладам – 10,5 %. Уровень инфляции – 4,6 % в год. Определить: сумму вклада с процентами (S); индекс инфляции за период (In); сумму вклада с процентами с точки зрения покупательной способности (Pr); реальный доход вкладчика с точки зрения покупательной способности (Д).

Задача

Банк выдал кредит в размере 900 тыс. р. на 3 года под сложную процентную ставку 16 % годовых. Через год 400 тыс.р. кредита было погашено, проценты начисляются в конце каждого года. Определить погашаемую сумму и процентный доход банка.

Задача

Заемщик получил кредит на сумму 720 тыс. р. под простую процентную ставку 11 % годовых. Долг с процентами погашается ежемесячными платежами в течение полугода, и

процентные платежи за пользование кредитом рассчитываются каждый раз на оставшуюся часть долга. Сам же основной долг выплачивается равными суммами. Определить процентный доход кредитора.

Задача

Вклад в сумме 15000 000 р. размещен в банке на 270 дней, с ежемесячной капитализацией по ставке 7,5% годовых. Ожидаемый уровень инфляции (ежемесячно) – за 1 квартал 0,9%, 2 квартал 1,2%, 3 квартал 1,1%, 4 квартал 0,8%. Вклад размещен 1 февраля. Определить сумму вклада с процентами, индекс инфляции за 9 мес., сумму вклада с процентами с точки зрения покупательской способности и реальный доход.

Задача

На сумму 1300 тыс. р. в течение первых 2 лет ежеквартально начисляются сложные проценты по ставке 10 % годовых, в последующем ставка ежегодно увеличивается на 0,5%. Проценты капитализируются. Определить наращенную сумму и сумму дохода через 4 года.

Задача

Заемщик получил кредит в сумме 1200000 руб. под 14% годовых. Долг с процентами погашается ежемесячными платежами в течение полугода и процентные платежи за пользование кредита рассчитываются каждый раз на оставшуюся часть долга. Сам долг выплачивается равными суммами на протяжении 6 месяцев. Определить процентный доход кредитора.

Задача

Вклад в сумме 15000 000 р. размещен в банке на 270 дней, с ежемесячной капитализацией по ставке 7,5% годовых. Ожидаемый уровень инфляции (ежемесячно) – за 1 квартал 0,9%, 2 квартал 1,2%, 3 квартал 1,1%, 4 квартал 0,8%. Вклад размещен 1 февраля. Определить сумму вклада с процентами, индекс инфляции за 9 мес., сумму вклада с процентами с точки зрения покупательской способности и реальный доход.

Пример контрольно-измерительного материала

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
международной экономики и ВЭД
доц. Ендовицкая Е.В.

_____.20__г.

Направление подготовки / специальность 38.02.03 Операционная деятельность в логистике

Дисциплина : ОП.06 Финансы, денежное обращение и кредит

Форма обучения: очная

Вид контроля: дифференцированный зачет

Вид аттестации: промежуточная

Контрольно – измерительный материал №2

1. Закон денежного обращения
2. Условия, принципы и правила кредитования.
3. Финансовая система Российской Федерации, ее состояние и перспективы развития.

Задача

Вклад в сумме 15000 000 р. размещен в банке на 270 дней, с ежемесячной капитализацией по ставке 7,5% годовых. Ожидаемый уровень инфляции (ежемесячно) – за 1 квартал 0,9%, 2 квартал 1,2%, 3 квартал 1,1%, 4 квартал 0,8%. Вклад размещен 1 февраля. Определить сумму вклада с процентами, индекс инфляции за 9 мес., сумму вклада с процентами с точки зрения покупательской способности и реальный доход.

Преподаватель _____ Е.П. Борщевская
Подпись, расшифровка подписи