

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

ЛИПЕЦКИЙ ФИЛИАЛ

УТВЕРЖДАЮ
Директор Липецкого филиала
Финансового университета
Н.Н. Нестерова
«28» июня 2023 г.»



**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ОП.12 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И
КРЕДИТ»**

для проведения процедуры контроля остаточных знаний и диагностических работ
по специальности среднего профессионального образования

38.02.07 Банковское дело

Форма обучения – очная

Фонд оценочных средств разработан на основе рабочей программы по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит» и в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 «Банковское дело», утвержденного Приказом Министерства образования и науки Российской Федерации № 67 от 05.02.2018, а также Примерной основной образовательной программы по специальности 38.02.07 Банковское дело (организация разработчик: Федеральное учебно-методическое объединение СПО по укрупненной группе специальностей УГС 38.00.00 Экономика и управление). – Липецк: Финансовый университет (Липецкий филиал), 2023. – 40 с.

Нормативный срок обучения - 2 года 10 месяцев на базе основного общего образования.

Разработчики:

Рубцова Л.Н. – д.э.н., профессор, профессор кафедры "Экономика и финансы" Липецкого филиала Финуниверситета.

Рецензент:

Полянская М.А. – преподаватель ГОБПОУ «Липецкий торгово-технологический техникум».

Фонд оценочных средств дисциплины рассмотрен и рекомендован к утверждению на заседании предметной (цикловой) комиссии и методического объединения профессионального мастерства в 2023-2024 учебном году.

Приказ от «19» июня 2023 г. № 39-1/о

Заместитель директора

По учебно-методической работе _____ О.Н. Левчegov

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Фонд оценочных средств предназначен для оценки результатов освоения дисциплины ОП.12 Финансы, денежное обращение и кредит по специальности среднего профессионального образования 38.02.07 Банковское дело.

В результате освоения дисциплины ОП.12 Финансы, денежное обращение и кредит обучающийся должен освоить соответствующие общие и профессиональные компетенции:

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

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

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие,

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

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста,

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности

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

ПК 1.1 Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов,

ПК 2.1 Оценивать кредитоспособность клиентов.

В результате оценки осуществляется проверка умений:

Распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;

составить план действия; определить необходимые ресурсы;

владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника).

Определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска.

Определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования.

Организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности.

Грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе.

Описывать значимость своей специальности; применять стандарты анти-коррупционного поведения.

Применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение.

Выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать

размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования.

Составлять сводную бюджетную роспись; оформлять платежные документы (электронные заявки на кассовые расходы и платежные поручения) для проведения кассовых выплат.

Ориентироваться в законодательных и иных нормативных правовых актах, определяющих порядок организации налогового контроля; выполнять контрольные процедуры в целях обеспечения соблюдения законодательства о налогах, сборах и страховых взносах; оценивать соответствие производимых хозяйственных операций и эффективность использования активов организации правовой и нормативной базе в области налогообложения; оценивать правильность проведения и учета финансово-хозяйственных операций; вырабатывать по результатам внутреннего контроля эффективные рекомендации по устранению выявленных нарушений налогового законодательства; проводить мониторинг уплаченных налогов, сборов и страховых взносов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации; осуществлять контроль за своевременностью и полнотой уплаты налогов, сборов и страховых взносов в форме налогового мониторинга.

Определять платежи по договорам кредитования и договорам лизинга; осуществлять технико-экономическое обоснование кредита; оценивать варианты условий страхования; рассчитывать страховые платежи (премии) по договорам страхования; ориентироваться в законодательных и иных нормативных правовых актах, регламентирующих деятельность в области кредитования и страхования деятельности организации.

Проводить проверки, ревизии финансово-хозяйственной деятельности объектов финансового контроля в соответствии с видом и программой контрольного мероприятия. осуществлять предварительный и текущий контроль за операциями по исполнению бюджетов; применять различные методы и приемы контроля и анализа финансово-хозяйственной деятельности объектов финансового контроля.

В результате оценки осуществляется проверка знаний:

Актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;

алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности.

Номенклатура информационных источников применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации.

Содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования.

Психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности.

Особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений.

Сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей; значимость профессиональной деятельности по специальности; стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения.

Современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности.

Основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты.

Основы исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации; порядка составления и ведения сводной бюджетной росписи; процедур исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации по доходам и расходам; порядка кассового обслуживания исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

Нормативных правовых актов, регулирующих отношения в области организации налогового контроля; порядка проведения налогового контроля в форме налогового мониторинга; методики расчетов пеней и штрафов; содержания, основных элементов и системы организации налогового контроля; порядка проведения налогового контроля и мер ответственности за совершение налоговых правонарушений; методики проведения камеральных и выездных налоговых проверок; процедур проведения мониторинга уплаченных налогов, сборов, страховых взносов и других обязательных платежей в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации.

Нормативных правовых актов, регулирующих финансовую деятельность организаций; сущности финансов организаций, их места в финансовой системе государства;

принципов, форм и методов организации финансовых отношений; характеристики капитала организации и его элементов, принципов оптимизации структуры капитала; характеристики доходов и расходов организации; сущности и видов прибыли организации; системы показателей рентабельности; сущности инвестиционной деятельности организации, методов оценки эффективности инвестиционных проектов; форм и методов анализа финансово-хозяйственной деятельности; способов снижения (предотвращения) финансовых рисков; информационных технологий, применяемых в профессиональной деятельности.

Принципов и технологии организации безналичных расчетов; видов кредитования деятельности организации; принципов использования кредитных ресурсов, процедуры технико-экономического обоснования кредита; принципов и механизмов использования средств бюджета и государственных внебюджетных фондов; экономической сущности и видов страхования организаций, особенностей заключения договоров страхования; информационных технологий, применяемые в профессиональной деятельности.

Нормативных и иных актов, регламентирующих деятельность органов, осуществляющих финансовый контроль; структуры, полномочий и методов работы органов, осуществляющих финансовый контроль, порядок их взаимодействия; особенности организации и проведения

2.Оценочные материалы

1.Какие существуют теории происхождения денег.

- А. рационалистическая, эволюционная;
- В. эволюционная, номиналистическая;
- С. рационалистическая, государственная;
- Д. государственная, номиналистическая.

2.Выберите, какое понятие о происхождении денег соответствует рационалистической теории, а какое – к эволюционной?

1 – рационалистическая теория

2 – эволюционная теория

А. деньги появились помимо человеческой воли, это товар особого рода, всеобщий эквивалент, стихийно выделившийся над остальными в процессе развития товарного обмена и экономических отношений;

В. деньги появились в результате соглашения между людьми, путем общественного договора.

3.В какой стране впервые появляются бумажные деньги?

4.Денежное обращение-это...

А. движение денег в наличной и безналичной формах, обслуживающее реализацию товаров, нетоварные платежи и расчеты в хозяйстве.

В. движение денег, обслуживающее реализацию товаров.

С. движение денег во внутреннем обороте.

Д. движение денег.

5.Закон денежного обращения — закон, определяющий:

6.Эмиссия – это:

7.Выберите, какое утверждение соответствует понятию финансы, а какое – понятию деньги?

1. – финансы

2. – деньги

А. денежные средства как элемент народнохозяйственного оборота

В. всеобщий эквивалент

С. осуществляет функцию меры стоимости

Д. характеризуется отношениями по поводу формированию и распределению фондов денежных средств.

8.Современные денежные системы

А. используют принцип биметаллизма

В. основаны на золоте

С. построены на нерезменных на золото кредитных деньгах

Д. построены на кредитных деньгах, резменных на драгоценные металлы

9.Инфляция представляет собой:

А. процесс укрупнения национальной денежной единицы или изменения масштаба цен

В. обесценение денег, падение их покупательной способности, вызываемое повышением цен, товарным дефицитом и снижением качества товаров и услуг

С. длительно продолжающийся процесс роста курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам

10.Различают открытую инфляцию и:

А. избыточную

В. подавленную

С. кривую

Д. прямую

11. Антиинфляционная политика - это...

- А. процесс обесценения денег, снижение их покупательной способности
- В. комплекс мер по государственному регулированию экономики направленных на устранение причин и смягчение последствий инфляций
- С. деятельность органов государственной власти и государственного управления, отражающая общественный строй и экономическую структуру страны

12. Денежная реформа - это...

- А. процесс утраты золотом денежных функций
- В. полное преобразование денежной системы страны
- С. долгосрочная политика государства, направленная на вытеснение бумажными деньгами металлических денег
- Д. полное или частичное изменение денежной системы страны

13. Финансы – это

- А. совокупность политических отношений
- В. совокупность денежных средств государства, предприятия, система формирования и распределения денежных средств
- С. денежные средства
- Д. система распределения денежных средств

14. Укажите звенья финансовой системы (выберите один полный ответ):

- А. финансы предприятий
- В. финансы предприятий, финансы домохозяйств, бюджетная система
- С. внебюджетные фонды
- Д. бюджеты различного уровня

15. Выберите из перечисленных те источники, которые относятся к доходам домашних хозяйств и те, которые относятся к источникам доходов предприятия:

1 – доходы домашних хозяйств

2 – доходы предприятий

- А. субсидии государства
- В. доходы от внереализационной деятельности
- С. оплата труда, доходы от предпринимательской деятельности, государственные социальные выплаты и арендная плата
- Д. выручка от реализации продукции

16. Принципы, при соблюдении которых банки выдают кредиты:

17. Сколько уровней имеет банковская система России?

18. Выберите, какие операции относятся к активным операциям, а какие к пассивным операциям коммерческого банка

1 – активные операции

2 – пассивные операции

- А. выпуск облигаций
- В. кредитование предприятий
- С. привлечение вкладов населения

19. Определите, какие операции соответствуют операциям коммерческих банков, а какие – Центральному Банку РФ?

1 – операции коммерческих банков

2 – операции ЦБ

- А. срочные вклады населения
- В. предоставление кредитов физическим и юридическим лицам
- С. эмиссия денег
- Д. лицензирование финансовых организаций

20.К основным ценным бумагам не относят:

- А. коносамент
- В. паспорт
- С. вексель

3.Критерии оценки

Критерии оценки	Оценка
полно раскрыто содержание вопросов билета; материал изложен грамотно, в определенной логической последовательности, правильно используется терминология; показано умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации; продемонстрировано усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность и устойчивость компетенций, умений и навыков; ответ прозвучал самостоятельно, без наводящих вопросов.	отлично
ответ удовлетворяет в основном требованиям на оценку «5», но при этом может иметь следующие недостатки: в изложении допущены небольшие пробелы, не искажившие содержание ответа; допущены один- два недочета при освещении основного содержания ответа, исправленные по замечанию экзаменатора; допущены ошибка или более двух недочетов при освещении второстепенных вопросов, которые легко исправляются по замечанию экзаменатора.	хорошо
неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения материала; имелись затруднения или допущены ошибки в определении понятий, использовании терминологии, исправленные после нескольких наводящих вопросов; при неполном знании теоретического материала выявлена недостаточная сформированность компетенций, умений и навыков.	удовлетворительно
ответ не удовлетворяет указанным требованиям	неудовлетворительно

4. Ключ (правильные ответы)

1. Ответ: А
2. Ответ: 1 – В, 2 – А.
3. Ответ: Китай
4. Ответ: А
5. Ответ: количество денег в обращении
6. Ответ: выпуск денег в обращение
7. Ответ: 1 – А, D. 2 – В, С.
8. Ответ С
9. Ответ: В
10. Ответ: В
11. Ответ: В
12. Ответ: D
13. Ответ: В
14. Ответ: В
15. Ответ: 1- В, 2 – А, С, D

16. Ответ: срочность, возвратность, обеспеченность, платность
17. Ответ: 2
18. Ответ: 1 – В, 2 – А, С.
19. Ответ: 1- А, В. 2 – С, D
20. Ответ: В