

Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
**«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финансовый университет)**

Красноярский филиал Финуниверситета

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по
учебно-методической работе
Красноярского филиала
Финуниверситета

Вергейчик О.С. Вергейчик

« 04 » сентября 2025 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по учебному предмету / дисциплине

ОП.05 Финансы, денежное обращение и кредит

(наименование учебного предмета/ дисциплины)

38.02.02 Страховое дело (по отраслям)

(код, наименование специальности)

Красноярск – 2025 г.

Фонд оценочных средств по дисциплине разработан на основании федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.02 Страхование дело (по отраслям).

Составитель:

Мулява Светлана Владимировна, преподаватель ВКК

Фонд оценочных средств по дисциплине рассмотрен и рекомендован к утверждению на заседании предметной (цикловой) комиссии профессиональных модулей

Протокол от «04» сентября 2025 г. № 1

Председатель предметной (цикловой)
комиссии



(подпись)

О.А. Полтавец
(инициалы, фамилия)

1. Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине
«Финансы, денежное обращение и кредит»
38.02.02 Страхование дело (по отраслям).

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	ПК, ОК	Наименование темы	Наименование оценочного средства	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
<p>Знать:</p> <p>сущность финансов, их функции и роль в экономике; принципы финансовой политики и финансового контроля; законы денежного обращения, сущность, виды и функции денег; основные типы и элементы денежных систем, виды денежных реформ; структуры кредитной и банковской систем, функции банков и классификацию банковских операций; цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики; структуру финансовой системы, принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства; виды и классификации ценных бумаг, особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг; характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг; кредит и кредитную систему в условиях рыночной экономики; особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы</p> <p>Уметь:</p> <p>оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка; рассчитывать денежные агрегаты и анализировать показатели, связанные с денежным обращением; анализировать структуру государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета; составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска</p>	ОК 05, ОК 07, ПК 1.1 – 1.10	Тема 1.1. Деньги, сущность и функции. Роль денег в экономике	Контрольная работа по теме	Вопросы для дифференцированного зачета
	ОК 05, ОК 07, ПК 1.1 – 1.10	Тема 1.2. Денежное обращение. Денежная система	Контрольная работа по теме	Вопросы для дифференцированного зачета
	ОК 05, ОК 07, ПК 1.1 – 1.10	Тема 1.3 Сущность и функции финансов. Финансовая система. Финансовая политика. Управление финансами	Вопросы к семинару	Вопросы для дифференцированного зачета
	ОК 05, ОК 07, ПК 1.1 – 1.10	Тема 1.4 Финансы организаций различных форм собственности	Устный опрос по теме	Вопросы для дифференцированного зачета
	ОК 05, ОК 07, ПК 1.1 – 1.10	Тема 1.5 Система страхования	Контрольная работа по теме	Вопросы для дифференцированного зачета
	ОК 05, ОК 07, ПК 1.1 – 1.10	Тема 2.1. Развитие кредитного дела в Российской Федерации	Устный опрос по теме	Вопросы для дифференцированного зачета
	ОК 05, ОК 07, ПК 1.1 – 1.10	Тема 2.2 Банковская система Российской Федерации	Контрольная работа по теме	Вопросы для дифференцированного зачета
	ОК 05, ОК 07, ПК 1.1 – 1.10	Тема 3.1 Рынок ценных бумаг	Контрольная работа по теме	Вопросы для дифференцированного зачета
	ОК 05, ОК 07, ПК 1.1 – 1.10	Тема 4.1 Валютные отношения и валютная система. Международные кредитные отношения	Вопросы к семинару	Вопросы для дифференцированного зачета

2. Комплект оценочных средств

1. Задание для текущего контроля успеваемости

Тема 1.1. Деньги, сущность и функции. Роль денег в экономике

1. Рассчитайте скорость оборота денег. Денежная масса – 460 млрд. руб. Валовой национальный продукт – 4580 млрд. руб.

2. Объем ВВП страны составляет 41,1 трлн.руб. Объем денежной массы равен 13,5 трлн. руб. Чему равна скорость оборота денег в экономике.

3. Объем ВВП – 44 трлн. руб. По прогнозу в следующем году скорость обращения денег составит 8 оборотов, инфляция -10%, рост ВВП – 4%. Требуется определить количество денег в обращении в следующем году.

4. За прошедший год цены в стране выросли в среднем на 20% а предложение денег упало с 25 млрд до 13 млрд у. е. Скорость обращения денег не изменилась. Как и на сколько процентов изменился объём продаж?

Тема 1.2. Денежное обращение. Денежная система

1. На основе данных, содержащихся в таблице, рассчитать показатели, характеризующие качество и структуру денежной массы. Указать формулы и порядок расчета.

Валовой внутренний продукт, млрд. руб.	Денежная масса M2, млрд.руб.	Денежная база, млрд.руб.	Коэффициент монетизации	Скорость обращения, количество оборотов
4 854	620	344		

Валовой внутренний продукт, млрд. руб.	Денежная масса M2, млрд.руб.	Денежная база, млрд.руб.	Коэффициент монетизации	Скорость обращения, количество оборотов
8 943.6	1414.9	928.3		

2.Определить денежную базу в узком и широком определении, если:

млрд.рублей

Наличные деньги в обращении	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	Обязательные резервы, в том числе по привлеченным средствам в национальной валюте	Депозиты банков в Банке России	Облигации Банка России у кредитных организаций
10312.5	1898.2	575.3, том числе 334.4	1903.5	1373.9

Тема 1.3 Сущность и функции финансов. Финансовая система. Финансовая политика. Управление финансами

Вопросы к семинару

- 1.Понятие финансов, их особенности в системе денежных отношений.
- 2.Функции финансов.
- 3.Современная финансовая система Российской федерации.
- 4.Государственные и муниципальные финансы.
- 5.Государственный бюджет и функции казначейства. Налоги и их функции. Государственные внебюджетные фонды.
- 6.Финансовая политика, ее содержание и типы.
- 7.Управление финансами. Объекты и субъекты управления.
- 8.Финансовый контроль.

Тема 1.4 Финансы организаций различных форм собственности

Вопросы для устного опроса

- 1.Сущность и функции финансов коммерческих организаций: финансовые отношения, принципы финансов коммерческих организаций.
- 2.Факторы, влияющие на организацию финансов коммерческих

организаций.

3. Финансы домашнего хозяйства.

4. Финансы учреждений и организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность.

Тема 1.5. Система страхования.

Контрольная работа по теме:

1. В результате наступления страхового случая повреждена внутренняя отделка квартиры. Затраты на ремонт составили 65 000 рублей. Рыночная стоимость квартиры на момент страхования составляла 1 450 000 рублей. Страховая сумма по договору: 1 000 000 рублей. Определить размер страхового возмещения.

2. Действительная стоимость имущества составляет 200 000 рублей, страховая сумма – 180 000 рублей, условная франшиза согласно договору – 15 000 рублей. В результате страхового случая имуществу причинен ущерб на сумму 60 000 рублей, расходы, произведенные страхователем для уменьшения ущерба, составили 20 000 рублей. Определить сумму страхового возмещения.

Тема 2.1. Развитие кредитного дела в Российской Федерации

Вопросы для устного опроса

1. Понятие «кредит». Необходимость кредита.
2. Сущность кредита и его элементы. Кредит как форма движения ссудного капитала. Особенности и источники ссудного капитала.
3. Структура рынка ссудных капиталов.
4. Понятие «ссудный процент» и его значение. Основные критерии дифференциации процентных ставок.
5. Основные принципы кредита.
6. Функции кредита. Роль кредита в экономике.
7. Формы кредита.

Тема 2.2 Банковская система Российской Федерации

Контрольная работа по теме:

1. Остаток задолженности по кредиту – 100 000 рублей. Процентная ставка – 11,5% годовых. Количество дней в расчетном периоде - 31. Определить сумму процентов по кредиту.
2. Остаток задолженности по кредиту – 100 000 рублей. Процентная ставка – 11,5% годовых. Общее количество дней в расчетном периоде – 31, 9 из них относятся к високосному году, а остальные дни расчетного периода – к обычному. Определить сумму процентов по кредиту.

Тема 3.1. Рынок ценных бумаг.

Контрольная работа по теме:

Вариант 1

1. Инвестор приобрел пакет акций по цене 500 рублей за акцию, через 240 дней продал весь пакет по цене 550 рублей за акцию, получив за время владения акциями дивиденды в размере 30 рублей на каждую акцию. Рассчитать доходность за период владения.

2. Рыночная стоимость облигации составляет 80% от номинала. Купонная ставка – 25% годовых. Определить текущую доходность облигации.

Вариант 2

1. Приобретены обыкновенные акции по цене 130 рублей за акцию. Через 170 дней они были проданы по цене 180 рублей. Определить доходность операции и годовую доходность.

2. Определить текущую доходность облигации с купонной ставкой 9.5%, имеющей рыночную стоимость 98% к номиналу.

Тема 4.1 Валютные отношения и валютная система. Международные кредитные отношения

Вопросы к семинару

1. Валютные системы. Этапы формирования. Современная МВС.
2. Понятие валютной системы.
3. Элементы и структура валютной системы.
4. Особенности функционирования и регулирования валютной системы.
5. Валютный рынок.
6. Валютное регулирование и валютный контроль.
7. Формы международных расчетов.
8. Платежный баланс страны. Структура платежного баланса Российской Федерации.

2. Вопросы и задание для промежуточной аттестации

Вопросы для дифференцированного зачета:

1. Деньги. Эволюционная и рационалистическая концепции.
2. Сущность и функции денег.
3. Эволюция форм и видов денег.
4. Денежное обращение. Законы денежного обращения.
5. Понятие денежной системы. Типы денежных систем.
6. Металлические денежные системы.
7. Бумажно-кредитные денежные системы.
8. Денежные реформы. Нуллификация, деноминация, девальвация, ревальвация.
9. Система агрегатов денежной массы.
10. Понятие финансов, их особенности в системе денежных отношений.
11. Функции финансов.
12. Государственный бюджет.
13. Налоговая система Российской Федерации.
14. Государственные внебюджетные фонды.
15. Пенсионный фонд РФ. Виды пенсий.
16. Страхование в России: объекты, субъекты страховых отношений.
17. Виды и формы страхования.
18. Кредит как экономическая категория. Процент за кредит.
19. Формы и виды кредита.
20. Банковская система РФ.
21. Центральные банки, особенности их функционирования.
22. Центральный банк Российской Федерации как мегарегулятор финансового рынка.
23. Характеристика рынка ценных бумаг.
24. Участники рынка ценных бумаг.
25. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг
26. Основные инвестиционные качества ценных бумаг.

27. Доходность акций.
28. Доходность облигаций.

3. Критерии оценки

1. Критерии оценки задач

При оценке задач учитываются все ошибки (грубые и негрубые) и недочёты.

Грубыми считаются ошибки:

- незнание определения основных понятий, правил, незнание формул, общепринятых символов обозначений величин, единиц их измерения;
- неумение применять знания, алгоритмы для решения задач;
- неправильное решение задания (пропуск действия, неправильный выбор действий, лишние действия);
- нерешенная до конца задача или пример;
- невыполненное задание;
- вычислительные ошибки, если они не являются опиской;
- логические ошибки.

К негрубым ошибкам следует отнести:

- неточность формулировок, определений, понятий, теорий, вызванная неполнотой охвата основных признаков определяемого понятия или заменой одного - двух из этих признаков второстепенными;
- неточность графика;
- нерациональный метод решения задачи или недостаточно продуманный план ответа (нарушение логики, подмена отдельных основных вопросов второстепенными);
- неумение решать задачи, выполнять задания в общем виде.

Недочетами являются:

- нерациональные приемы вычислений и преобразований;
- небрежное выполнение записей, чертежей, схем, графиков.

Примечание: за грамматические ошибки, допущенные в решении заданий, оценка не снижается. За неряшливо оформленное задание, несоблюдение правил каллиграфии оценка снижается на 1 балл, но не ниже «3».

Критерии оценки выполнения задач

Оценка уровня подготовки		Имеющийся результат
Балл (отметка)	Вербальный аналог	
5	Отлично	<ul style="list-style-type: none"> - задача выполнена полностью. - в логических рассуждениях и обоснованиях нет пробелов и ошибок; - в решении нет математических ошибок (возможна одна неточность, описка, не являющаяся следствием незнания или непонимания учебного материала)

4	Хорошо	<ul style="list-style-type: none"> - задача выполнено полностью, но обоснования шагов решения недостаточны (если умения обосновывать рассуждения не являлись специальным объектом проверки); - допущена одна ошибка или два-три недочета в выкладках, чертежах или графиках (если эти виды работы не являлись специальным объектом проверки)
3	Удовлетворительно	<ul style="list-style-type: none"> - допущены более одной ошибки или более двух-трех недочетов в выкладках, чертежах или графиках, но обучающийся владеет обязательными умениями по проверяемой теме
2	Неудовлетворительно	<ul style="list-style-type: none"> - допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не владеет обязательными знаниями по данной теме в полной мере; - выполненное задание показало полное отсутствие у обучающегося обязательных знаний, умений по проверяемой теме или значительная часть заданий выполнена не самостоятельно.

2. Критерии оценки устного опроса:

Оценка «отлично» выставляется студенту, сформулировавшему полный и правильный ответ на вопрос, логично структурировавшему и изложившему материал. При этом студент должен показать знание специальной литературы. Для получения отличной оценки необходимо продемонстрировать умение обозначить проблемные вопросы в соответствующей области, проанализировать их и предложить варианты решений, дать исчерпывающие ответы на уточняющие и дополнительные вопросы.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, который дал полный правильный ответ на вопрос, с соблюдением логики изложения материала, но допустил при ответе отдельные неточности, не имеющие принципиального характера. Оценка «хорошо» может выставляться студенту, недостаточно чётко и полно ответившему на уточняющие и дополнительные вопросы.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, показавшему неполные знания, допустившему ошибки и неточности при ответе на вопрос, продемонстрировавшему неумение логически выстроить материал ответа и сформулировать свою позицию по проблемным вопросам. При этом хотя бы по одному из заданий ошибки не должны иметь принципиального характера. Студент, ответ которого оценивается «удовлетворительно», должен опираться в своем ответе на учебную литературу.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не дал ответа на вопрос; дал неверные, содержащие фактические ошибки ответы на все вопросы; не смог ответить на дополнительные и уточняющие вопросы. Неудовлетворительная оценка выставляется студенту, отказавшемуся отвечать на вопросы семинара

3. Критерии оценки теста:

оценка «5» - правильных ответов 90–100%;
оценка «4» - правильных ответов 68–87%;
оценка «3» - правильных ответов 50–67%;
оценка «2» - правильных ответов < 50%.

4. Критерии оценки экзамена:

Оценка «5» ставится, если:

- студент свободно применяет знания на практике;
- не допускает ошибок в воспроизведении изученного материала;
- студент выделяет главные положения в изученном материале и не затрудняется в ответах на видоизмененные вопросы;
- студент усваивает весь объем программного материала;
- материал оформлен аккуратно в соответствии с требованиями.

Оценка «4» ставится, если:

- студент знает весь изученный материал;
- отвечает без особых затруднений на вопросы преподавателя;
- студент умеет применять полученные знания на практике;
- в ответах не допускает серьезных ошибок, легко устраняет определенные неточности с помощью дополнительных вопросов преподавателя;
- материал оформлен недостаточно аккуратно и в соответствии с требованиями;

Оценка «3» ставится, если:

- студент обнаруживает освоение основного материала, но испытывает затруднения при его самостоятельном воспроизведении и требует дополнительных дополняющих вопросов преподавателя;
- предпочитает отвечать на вопросы воспроизводящего характера и испытывает затруднения при ответах на воспроизводящие вопросы;
- материал оформлен неаккуратно или не в соответствии с требованиями;

Оценка «2» ставится, если:

- у студента имеются отдельные представления об изучаемом материале, но все, же большая часть не усвоена;
- материал оформлен не в соответствии с требованиями.