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

Калужский филиал Финуниверситета

УТВЕРЖДАЮ
Заместитель директора по учебно-методической работе Калужского филиала ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

_____О.М. Орловцева

«05» сентября 2025 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по учебной дисциплине

Б.1.1.3.8 ФИНАНСЫ, ДЕНЬГИ, КРЕДИТ

для проведения процедуры контроля остаточных знаний и диагностических работ по направлению подготовки высшего образования

по направлению подготовки 39.03.01 Социология

образовательная программа «Экономическая социология»

форма обучения - очная

Калуга 2025

Фонд оценочных средств для проведения диагностической работы по оценке достижения обучающимися результатов обучения учебной дисциплине «Финансы, деньги, кредит» разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по специальности 39.03.01 Социология образовательная программа «Экономическая социология»

Составитель:
Костина О.И. – профессор кафедры «Экономика, финансы и гуманитарные дисциплины» Калужского филиала ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

Фонд оценочных средств диагностической работы по оценке достижения обучающимися результатов обучения по учебной дисциплине «Финансы, деньги, кредит» рассмотрен на заседании кафедры (протокол № 08 от 20.05.2025) и рекомендован к утверждению на заседании Учебно-методического совета филиала (протокол № 01 от 29.08.2025 г.)

Председатель Учебно-методического совета  О.М. Орловцева

Оглавление

1. Цель, задачи и результаты изучения дисциплины..... 4

2. Оценочные средства для оценки сформированности компетенций (контроль остаточных знаний)..... 8

3. Ключ для оценки ответов 10

4. Оценка достижения результатов обучения. 11

1. Цель, задачи и результаты изучения дисциплины

Учебная дисциплина Б.1.1.3.8 «Финансы, деньги, кредит» является дисциплиной общепрофессионального цикла образовательной программы в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 39.03.01 Социология образовательная программа «Экономическая социология»

Целью изучения дисциплины «Финансы, деньги, кредит» является формирование у студентов базовых знаний и понимания принципов, функций и методов управления, необходимых для эффективной организации и координации деятельности людей и ресурсов в любой сфере деятельности.

Дисциплина направлена на формирование теоретических знаний и практических навыков в сфере управления социально-экономическими системами.

Основные задачи при изучении дисциплины:

- формирование целостного понимания сущности, функций и роли финансов, денег и кредитных отношений в экономике и обществе;
- развитие навыков анализа финансовых потоков, денежной массы, банковской и кредитной системы, а также их влияния на экономическую и социальную сферу;
- освоение основных понятий, категорий, инструментов и методов финансового анализа, планирования и контроля в организациях и на макроуровне;
- формирование профессиональной компетенции при принятии финансовых решений, понимание этических, экономических и социальных аспектов управления финансами.

Учебная дисциплина Б.1.1.3.8 «Финансы, деньги, кредит» обеспечивает формирование следующих компетенций:

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
ПКН-3	Способен применять основные научныепонятия и категориальный аппарат экономической, управленческой, политической, демографической и психологической теорий для решения профессиональны х задач	1. Применяет современный математический анализ имоделирование для решения социально-экономических задач	*Знания:* аппарата математического анализа, способов и методов моделирования для решения социально-экономических задач в сфере денежно-кредитных и финансовых отношений *Умения:* использовать математический анализ имоделирование для решения социально-экономических задач в сфере денежно- кредитных и финансовых отношений
		2.Использует инструменты статистики,вероятностные и статистические методыдля анализа социальныхявлений и процессов	*Знания:* статистических методов для анализа функционирования денежно-кредитной и финансовой систем *Умения:* использовать инструменты статистического анализа при исследовании функционирования денежно-кредитной и финансовой систем и принятии эффективных управленческих решений
		3. Анализирует основные этапы и закономерности исторического развития общества и науки	*Знания:* этапов и закономерностей Функционирования денежно-кредитной системы в историческом контексте, эволюции научных представлений о сущности финансов, закономерностей расширения границ финансовых отношений *Умения:* собирать, обрабатывать и

			интерпретировать информацию для выявлениязакономерностей изменения финансовых отношений, закономерностей функционирования экономических субъектов в денежно-кредитной сфере
		4. Использует знания в области экономики и финансов, управления, политики и международных отношений для их профессиональной оценки, и дальнейшегоанализа	*Знания:* теории денежного обращения, управления финансами, состояния денежной сферы, банковской и финансовой системы *Умения:* использовать знания в области денежного обращения, управления финансами,состояния денежной сферы, банковской и финансовой системы в целях их профессиональной оценки и дальнейшего анализа
		5. Применяет навыки системного мышления к анализу явлений в различных сферах жизнедеятельности	*Знания:* способов и методов системного мышления в различных областях денежно-кредитной и финансовой сферы для регулирования социально-экономических процессов, совершенствования направлений реализации финансовой политики *Умения:* применять навыки системного мышления к анализу финансовой политики, явлений в различных областях денежно-кредитной сферы для регулирования социально-экономических процессов на разных уровнях экономической системы
		6. Осуществляет анализ и объяснение различных социальных явлений и процессов во всех областях жизнедеятельности общества, выявляеттенденции закономерности ихразвития и прогнозирует социальные последствияи риски	*Знания:* способов и методов осуществления анализа и объяснения различных социальных явлений и процессов во всех областях денежно-кредитной и финансовой сферы; выявления тенденций, закономерностей их развития; а также прогнозирования социальных последствий и рисков функционирования денежно-кредитной сферы *Умения:* осуществлять анализ и объяснять различные социальные явления и процессы во всех областях денежно-кредитной и финансовой сферы; выявлять тенденции, закономерности их развития и прогнозироватьсоциальные последствия и риски денежно- кредитной сферы для регулирования социально-экономических процессов для прогнозирования развития денежно-кредитной и финансовой сфер деятельности

		7.Формулирует исследовательские задачи для выявления путей решения социально значимых проблем	*Знания:* методов формулирования исследовательских задач в области финансов и их применения для решения социально значимых проблем в процессе реализации денежно-кредитной и финансовой политики *Умения:* формулировать исследовательские задачи для выявления путей решения социально значимых проблем посредством реализации денежно-кредитной и финансовой политики
УК-11	Способность к постановке целейи задач исследований, выбору оптимальных путей и методових достижения	1. Аргументировано переходит от первоначальной субъективной формулировки проблемык целостному структурированному описанию проблемной ситуации	*Знания:* специфики денежно-кредитных и финансовых отношений; законодательства, нормативных правовых документов, регулирующих денежный оборот, платежную систему, кредитные отношения, деятельно сть участников финансового рынка, кредитных организаций, субъектов финансовых отношений *Умения:* системно и структурированно описать проблему, находить и обобщать информацию по денежному обращению, расчетам, состоянию денежной сферы, банковской системы, субъектов финансовых отношений, монетарных процессов в современной экономике
		2. Обосновывает системную формулировку цели и постановку задачиуправления	*Знания:* целей и задач управления в денежно- кредитной сфере; управления финансами экономических субъектов. *Умения:* обосновать цель и задачи управления финансами, современной денежно-кредитно й политикой с учетом действующего законодательства, нормативных документов, регулирующих денежный оборот, платежную систему, кредитные отношения, деятельность участников финансового рынка, деятельность кредитных, финансовых организаций и т.д.
		3. Взвешенно и системно подходит к анализу ситуации, формулировке критериев и условий выбора	*Знания:* способов и методов научного анализа; системы показателей, характеризующих состояние и тенденции развития денежного оборота, платежей, кредитования, состояние и тенденции развития денежной, кредитной, банковской и финансовой систем; приемов и методов обработки данных, которые формируют основу современного анализа денежно-кредитных и финансовых отношений *Умения:* формировать критерии и условия выбора для обоснования оптимального решения; анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о процессах, протекающих в денежно-кредитной и финансовой сферах

		4. Критически переосмысливает свойвыбор, сопоставляя с альтернативными подходами. Оценивает последствия принимаемых решений,учитывая неочевидные цепочки «последствия последствий», «причины причин» и контурные связи	*Знания:* критериев и алгоритмов выбора оптимальных решений из альтернативных вариантов *Умения:* критически оценивать последствия принимаемых решений на основе использования алгоритмов и методов поиска альтернативных и оптимальных решений, в сфере денежно-кредитных и финансовых отношений
		5. Корректно использует процедуры целеполагания, декомпозиции и агрегирования, анализа и синтеза при решении практических задач управления и подготовки аналитических отчетов	*Знания:* приемов целеполагания, индукции и дедукции, анализа и синтеза, декомпозиции и агрегирования. *Умения:* применять приемы целеполагания, индукции и дедукции, анализа и синтеза, декомпозиции и агрегирования при решении практических задач в области финансов, денежного обращения и кредита; готовить аналитические отчеты в сфере денежно-кредитных и финансовых отношений
		6. Логично последовательно и убедительно излагает вотчете цели задачи теорию и методологиюисследования результаты и выводы	*Знания:* логики и последовательности проведения исследования в сфере денежно-кредитных и финансовых отношений *Умения:* аргументированно излагать цель, задачи, теорию, методологию исследования, формулировать выводы в целях принятия эффективных управленческих решений в денежно-кредитной и финансовой сферах
УК-13	Способность принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	1. Понимает базовые принципы функционирования иэкономического развития, цели и формы участия государства в экономике	*Знания:* экономических и правовых основ организации современной денежно-кредитной и финансовой системы РФ; целей, форм и методов денежно-кредитного и финансового регулирования экономики *Умения:* анализировать и интерпретировать экономическую и правовую информацию в области денежно-кредитной и финансовой систем Российской Федерации; определять направления совершенствования денежно-кредитного и финансового регулирования экономики
		2. Применяет методы личного экономическо гои финансового планирования длядостижения текущих и долгосрочных финансовых целей,использует финансовые инструменты дляуправления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски	*Знания:* основ финансовой грамотности домохозяйств и их рационального поведения на финансовом рынке, в обществе и экономике; правовых основ, регулирующих финансовое поведение домохозяйств. *Умения:* использовать финансовые инструменты для управления личным бюджетом; использовать методы финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных целей домохозяйств

2. Оценочные средства для оценки сформированности компетенций (контроль остаточных знаний)

1. (УК-11) Финансы — это _____
   а) Совокупность доходов государства
   б) Совокупность денежных отношений, связанных с распределением и использованием денежных ресурсов
   в) Только денежные резервы банков
   г) Только прибыль фирм
2. (УК-11) Основная функция денег —
   а) Средство обмена
   б) Мера стоимости
   в) Средство накопления
   г) Все перечисленное
3. (УК-11) Заполните пропуск: Основной источник формирования государственного бюджета — _____
4. (УК-11) Выберите правильное определение «кредит»:
   а) Предоставление денежных средств или товаров в долг с обязательством возврата
   б) Сбережение денег в банке
   в) Совокупность государственных финансов
   г) Денежные выплаты работникам
5. (УК-11) Установите соответствие между видами финансов и их характеристикой:

Вид финансов	**Характеристика**
А. Государственные	1. Финансы государства и местных органов власти
Б. Корпоративные	2. Финансы предприятий и организаций

Ответ: А – ___, Б – ___

6. (УК-11) Как называется совокупность наличных и безналичных денег в экономике страны
   _____

7. (УК-13) Основная цель кредитной системы - _____
   а) Обеспечить экономический рост через предоставление займов
   б) Контролировать инфляцию
   в) Управлять налоговой политикой
   г) Производить товары
8. (УК-13) Выберите правильное определение «ликвидность»:
   а) Способность активов быстро превращаться в деньги без потери стоимости
   б) Общая сумма капитала
   в) Размер прибыли организации
   г) Уровень безработицы
9. (УК-13) Как называется ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов?
   _____

10. (УК-13) Установите соответствие между видами кредита и их примером:

Вид кредита	Пример
А. Потребительский	1. Кредит для покупки автомобиля или бытовой техники
Б. Инвестиционный	2. Кредит для покупки оборудования или строительства предприятия

Ответ: А – ___, Б – ___

11. (УК-13) Какой из органов отвечает за денежно-кредитную политику страны?
    а) Министерство финансов
    б) Центральный банк
    в) Счетная палата
    г) Министерство экономики
12. (УК-13) Как называется выпуск государством или корпорациями долговых ценных бумаг для привлечения заемных средств?
    _____

13. (УК-13) Выберите верное утверждение о функциях банков:
    а) Прием депозитов
    б) Предоставление кредитов
    в) Расчетно-кассовое обслуживание
    г) Все перечисленное
14. (ПКН-3) Денежные знаки (банкноты и монеты) выполняют функцию:
    а) Средства обмена
    б) Средства накопления
    в) Меры стоимости
    г) Все перечисленное
15. (ПКН-3) Как называется форма краткосрочного кредита, при которой банк осуществляет платежи за счет клиента при отсутствии средств на его счете (в пределах установленного лимита)?
    _____

16. (ПКН-3) Установите соответствие между видами банковских кредитов и их назначением:

Вид кредита	Назначение
А. Краткосрочный	1. Оперативные расходы предприятий
Б. Долгосрочный	2. Инвестиционные проекты и крупные покупки

Ответ: А – ___, Б – ___

17. (ПКН-3) Основная задача финансового планирования организации —
    а) Определить бюджет и контроль расходов
    б) Выплачивать налоги
    в) Увеличивать денежную массу
    г) Контролировать цены на рынке
18. (ПКН-3) Какой из видов процентов используется при расчете кредита на короткий срок?
    а) Простые

б) Сложные
в) Налоговые
г) Банковские

19. (ПКН-3) Как называется процесс постепенного переноса стоимости основных фондов на производимый продукт по мере их износа?
_____

20. (ПКН-3) Выберите верное утверждение о функциях кредита:
а) Стимулирование производства
б) Регулирование денежного обращения
в) Возможность приобретения товаров и услуг заранее
г) Все перечисленное

3. Ключ для оценки ответов

Порядковый номер вопроса	Правильные ответы
1	б
2	г
3	налоги и сборы
4	а
5	А-1, Б-2
6	денежная масса
7	а
8	а
9	акция
10	А-1, Б-2
11	б
12	эмиссия
13	г
14	**г**
15	овердрафт
16	А-1, Б-2
17	а
18	а
19	амортизация
20	г

4. Оценка достижения результатов обучения.

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины Б.1.1.3.8 «Финансы, деньги, кредит» по результатам диагностической работы осуществляется с учетом следующей шкалы:

Объем выполнения	Оценка	Критерии оценки
от 86 до 100	«отлично»	теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, сформированы необходимые практические навыки и умения, выполнены все задания, но в решении некоторых могут быть недочеты
от 70 до 85	«хорошо»	теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, сформированы необходимые практические навыки и умения не в полном объеме, выполнены все задания, но при решении некоторых были обнаружены ошибки и недочеты.
от 50 до 69	«удовлетворительно»	теоретическое содержание дисциплины освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, сформированы в основном необходимые практические навыки и умения, выполнено большинство заданий, при решении отдельных были обнаружены ошибки и недочеты.
от 0 до 49	«неудовлетворительно»	теоретическое содержание дисциплины не освоено, не сформированы необходимые практические навыки и умения, выполненные учебные задания содержат ошибки и недочеты.