

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Наумова Наталья Александровна
Должность: Ректор
Дата подписания: 14.10.2024 14:21:41
Уникальный программный ключ:
6b5279da4e034bfff679172803da5b7b559fc69e2

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ

Государственное образовательное учреждение высшего образования Московской области

МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ОБЛАСТНОЙ УНИВЕРСИТЕТ (МГОУ)

Экономический факультет
Кафедра Антимонопольное регулирование

УТВЕРЖДЕН

на заседании кафедры

Протокол от «___» _____ 20__ г., №___

Зав. кафедрой _____ Т.Б. Фомина

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по учебной дисциплине

Финансы и кредит

Направление подготовки: 44.03.05 Педагогическое образование

Профиль: Технологическое и экономическое образование

Мытищи
2018

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы.....	3
2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.....	3
3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы	4
4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	11

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

В результате освоения дисциплины студент должен обладать следующими компетенциями:

Код и наименование компетенции	Этапы формирования
1	2
ОПК-7 способен взаимодействовать с участниками образовательных отношений в рамках реализации образовательных программ	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Оцениваемые компетенции	Уровень сформированности	Этап формирования	Описание показателей	Критерии оценивания	Шкала оценивания
1	2	3	4	5	6
ОПК-7	Пороговый	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа	Знать: - основы организации образовательного процесса; Уметь: осуществлять подготовку специалистов в области финансов	Текущий контроль: опрос, подготовка реферата, участие в обсуждении рефератов, тестирование. Промежуточная аттестация: Зачет	41-60 баллов
	Продвину- тый	1. Работа на учебных занятиях 2. Самостоятельная работа	Знать: - основы организации образовательного процесса; Уметь: осуществлять подготовку специалистов в области финансов Владеть: навыками использования материала в ходе взаимодействия с участниками образо-	Текущий контроль: опрос, подготовка реферата, участие в обсуждении рефератов, тестирование. Промежуточная аттестация: За-	61-100 баллов

1	2	3	4	5	6
			вательного процесса.	чет	

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Темы семинарских занятий по дисциплине «Финансы и кредит»

Семинар 1. Социально-экономическая сущность и функции финансов

Вопросы:

1. Исторические предпосылки возникновения финансов и их становление во второй половине XX века.
2. Сущность финансов как экономической категории. Финансовые отношения и их структура.
3. Национальный доход как главный источник фондов денежных средств, формируемых посредством финансовых отношений.
4. Распределительная контрольная и регулирующие функции финансов.
5. Роль финансов в расширенном воспроизводстве и их взаимосвязь с механизмом цен, заработной платой и кредитом.

Тестовые задания:

1. Первоначально финансы понимались как:

- а) политическая экономия
- б) средства в руках субъектов хозяйствования
- в) система доходов и расходов государства

2. Финансовая наука зародилась в:

- а) 14 веке
- б) 17 веке
- в) 15 веке

3. Кто из ученых первым отнес в состав финансов местные финансы?

- а) Смит
- б) Нитти
- в) Боден
- г) Рикардо

4. Областью возникновения финансов является:

- а) стадия производства
- б) стадия перераспределения
- в) стадия распределения
- г) стадия потребления

5. Главный признак финансов заключается в:

- а) распределении денежных накоплений государства и субъектов хозяйствования
- б) формировании и использовании денежных фондов государства
- в) формировании денежных накоплений субъектов хозяйствования

Основная литература: [2;3].

Семинар 2. Финансовая система и характеристика ее звеньев

Вопросы:

1. Финансовая система как обеспечение выполнения финансами своих функций.
2. Государственный бюджет – социально-экономическая сущность, состав и структура доходов и расходов федерального бюджета.
3. Государственный кредит и рынок государственных ценных бумаг на современном этапе.
4. Внебюджетные социальные фонды – их назначение и принципы функционирования.
5. Современное состояние и развитие рынка страховых услуг.
6. Финансы предприятий в условиях рыночной экономики.

Тестовые задания:

1. *Финансовые ресурсы – это:*

- а) финансовые отношения государства и субъектов хозяйствования по поводу накопления денежных средств
- б) фонды денежных средств государства и субъектов хозяйствования
- в) категория, определяющая итог распределения национального дохода и дохода субъектов хозяйствования.

2. *Перечислите финансовые методы регулирования производства.*

- а) государственное вмешательство в экономику,
- б) санкции и штрафы,
- в) создание поощрительных фондов.

3. *Дайте определение ценной бумаги.*

- а) документ, удостоверяющий имущественное право владельца бумаги при ее предъявлении,
- б) документ, по которому предприятия или государство обязано выплачивать проценты,
- в) долговое обязательство предприятия или государства.

Задание:

Используя энциклопедические издания, учебники и учебные пособия, а также другие виды публикаций (монографии, брошюры, статьи, обзоры), выпущенные за последние 10 лет, проанализируйте взгляды отечественных экономистов на состав и структуру финансовой системы России. Сделайте выводы на основе проведенного анализа и обоснуйте их убедительными аргументами.

Основная литература: [2;3].

Дополнительная литература: [5].

Семинар 3. Финансовая политика и управление финансами**Вопросы:**

1. Финансовая политика: сущность, содержание и формы.
2. Особенности финансовой политики России на современном этапе – ее проблемы и перспективы развития (в том числе по направлениям: ценовая, налоговая, инвестиционная и т.д.).
3. Инновации как фактор повышения эффективности Российской экономики.
4. Центральный банк России и его роль в регулировании денежного обращения.
5. Таможенная и валютная политика Российской Федерации.
6. Политика регулирования государственного долга Российской Федерации.
7. Международные финансовые организации и участие представителей России в их деятельности.

Тестовые задания:

1. Валютная политика государства представляет собой:

- а) совокупность отношений по организации исполнения бюджета;
- б) способы кредитования хозяйствующих субъектов;
- в) совокупность мероприятий в сфере международных валютных отношений в соответствии с текущими и стратегическими задачами;
- г) формы и методы формирования финансовых ресурсов предприятий.

2. Валютное регулирование осуществляется путем:

- а) привлечения и размещения банками денежных средств;
- б) проведения Банком России валютных интервенции с целью оказания воздействия на курс национальной валюты;
- в) формирования и использования финансовых ресурсов предприятий;
- г) составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджетов.

3) Что представляет собой финансовая политика?

- а) деятельность финансовых органов в области финансов,
- б) деятельность государства в области финансов,
- в) действие экономических законов в финансовой сфере,
- г) деятельность предприятий и учреждений в области финансов.

Задача: Используя данные таблицы:

- 1) рассчитайте денежную базу за каждый год;
- 2) определите динамику денежной базы и ее значение для денежного обращения страны в целом.

Таблица 1

Годы	Наличные деньги, млрд ДМ	Средства на коррсчетах в коммерческих банках	Обязательные резервы в центральном банке,
2009	247,0	2903,3	41721
2010	242,6	3043,8	46432

Основная литература: [2;3].

Семинар 4. Финансы предприятий: сущность и функции

Вопросы:

- 1. Воспроизводственный цикл на предприятии. Стадии кругооборота капитала. Основной капитал и оборотный.
- 2. Состав, структура и эффективность использования основных средств предприятия: оценка и анализ.
- 3. Сравнительный анализ методов амортизации, используемых предприятиями. Преимущества ускоренных методов амортизации.
- 4. Состояние и эффективность использования оборотных средств на предприятии: оценка и анализ.

Тестовые задания:

1. Оборотные средства необходимы предприятию для:

- а) бесперебойной работы;
- б) своевременной оплатой поставщикам за приобретенную продукцию и своевременной выплаты зарплаты работникам;
- в) своевременных выплат налогов и других обязательств перед финансово-банковской системой;

г) Создание страхового запаса материалов на складе.

2. *Амортизационные отчисления – это:*

- а) Перенесение по частям стоимости основных средств на производимый с их помощью продукт;
- б) Денежное выражение размера амортизации, соответствующее степени износа основных фондов и включаемое в себестоимость продукции
- в) Расходы на обновление основных фондов;
- г) Способ возмещения капитала, затраченного на создание и приобретение амортизируемых активов, которые переносят свою стоимость на готовый продукт по частям, в зависимости от периода физического и морального износа.

3. *Коэффициент накопления амортизации характеризует:*

- а) Долю выбытия основных средств;
- б) Величину расширенного воспроизводства основных средств;
- в) Величину обновления основных средств;
- г) В какой степени за счет износа могут быть профинансированы замена и обновление основных средств.

4. *В состав оборотных средств предприятия входят:*

- а) Производственные запасы, незавершенное производство, расходы будущих периодов, фонды обращения;
- б) Запасы материалов, запасных частей, топлива, готовой продукции на складе;
- в) Незавершенное производство, готовая продукция, оборотные производственные фонды, денежные средства.

Задачи:

Задача 1. Определите сумму амортизационных отчислений по годам, применяя метод уменьшающего остатка и метод суммы чисел.

Данные для расчета:

- Новое оборудование – 2,5 млн. тенгн.
- Срок службы сокращен до 4 лет.

Задача 2. Рассчитайте сумму накопленной амортизации за первые четыре года эксплуатации основного актива.

Данные для расчета:

- Новая грузовая машина приобретена 1 января 1998 года, первоначальная стоимость составляет 720,0 тыс. тенге.
- Норма амортизационных отчислений 20 %.

Основная литература: [2;3]

Семинар 5. Финансовый цикл предприятия и факторы его определяющие

Вопросы:

1. Финансовый цикл и его взаимосвязь с операционным циклом.
2. Влияние величины товарно–материальных запасов и дебиторской задолженности на продолжительность финансового цикла на предприятии.
3. Классификация оборотных средств в зависимости от влияния факторов, определяющих их величину.

Тестовые задания:

1. Основными влияющими на величину и скорость оборота оборотных средств предприятия факторами являются:

1. Доля добавленной стоимости в цене продукции;
2. Платежеспособность клиентов;
3. Количество акционеров;
4. Система расчетов;
5. Квалификация менеджеров;
6. Темпы роста производства и реализации;

а) 2,3,4,5,6

б) 1,2,4,5,6

в) 1,2,3,5,6

г) 1,3,4,5,6

2. При построении показателей оборота нормируемых оборотных средств реализация товарной продукции рассматривается как результат использования:

а) Собственных оборотных средств и кредитов банков под них;

б) Собственных и заемных средств;

в) Собственных оборотных средств;

г) Заемных оборотных средств.

3. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности рассчитывается по формуле:

а) $365 / \text{коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности}$;

б) $\text{Выручка от реализации} / \text{средняя дебиторская задолженность}$;

в) $365 / \text{средняя дебиторская задолженность}$;

г) $\text{Выручка от реализации} / \text{средняя кредиторская задолженность}$.

4. Период погашения дебиторской задолженности определяется:

а) $\text{Выручка от реализации} / \text{ср. величина дебиторской задолженности}$;

б) $360 / \text{оборачиваемость дебиторской задолженности}$;

в) $\text{ср. величина дебиторской задолженности} / 360$;

г) $\text{оборачиваемость дебиторской задолженности} / \text{ср. величина оборотных средств}$.

Задача 1.

Определите длительность одного оборота оборотных активов, если производственные запасы составляют 2890 тыс. руб., дебиторская задолженность – 1020 тыс. руб.; денежные средства – 400 тыс. руб., себестоимость реализованной продукции отчетного года – 9600 тыс. руб., выручка от продаж отчетного года – 12680 тыс. руб.

а. 164 дня;

б. 124 дня +;

в. 110 дней.

Задача 2.

Длительность одного оборота основных материалов за полугодие увеличилась на 3 дня. Себестоимость израсходованных материалов за тот же период составила 9720 тыс. руб., объем продаж – 12600 тыс. руб. Рассчитать относительное высвобождение (дополнительное вовлечение) оборотных средств:

а. +162 тыс. руб. +;

б. -21 тыс. руб.;

в. +210 тыс. руб.

Задача 3. Имеются следующие данные: денежные средства – 60 тыс. руб.; краткосрочные финансовые вложения – 18 тыс. руб.; дебиторская задолженность – 82 тыс. руб.; основные

средства – 240 тыс. руб.; нематериальные активы – 24 тыс. руб.; производственные запасы – 150 тыс. руб., кредиторская задолженность – 90 тыс. руб., краткосрочные кредиты – 60 тыс. руб.; долгосрочные кредиты – 180 тыс. руб. Определите коэффициенты ликвидности.

Основная литература: [2;3].

Семинар 6-7. Политика управления оборотным капиталом на предприятии

Вопросы:

1. Чистый оборотный капитал предприятия – понятие, роль в финансовой деятельности и расчет в зависимости от структуры источников средств.
2. Стратегии финансирования оборотных средств (идеальная, агрессивная, консервативная и умеренная) и их влияние на величину чистого оборотного капитала предприятия.
3. Расчет и анализ стратегий финансирования оборотных средств (самостоятельная работа).
4. Расчет величины собственных оборотных активов и взаимосвязь с показателем чистого оборотного капитала предприятия.

Тестовые задания:

1. Чистый оборотный капитал (собственные оборотные средства) предприятия – это:

- а) Сумма стоимости товарных запасов и денежных средств предприятия;
- б) Разность между оборотными средствами и краткосрочными обязательствами +;
- в) Разность между внеоборотными активами и краткосрочными обязательствами;
- г) Разность между балансовой прибылью и платежами в бюджет.

2. С ростом величины чистого оборотного капитала риск потери ликвидности организации:

- а) сначала снижается, затем начинает возрастать;
- б) возрастает;
- в) снижается +;
- г) сначала возрастает, затем начинает снижаться.

Задачи:

Задача 1. Коэффициент оборачиваемости оборотных активов составляет 8 оборотов в год; сумма оборотных активов, согласно балансу, равна 600 тыс. руб., рентабельность продукции – 12%. Определите, чему равна прибыль от реализации продукции.

Задача 2. Планируемый объем реализации продукции в кредит на будущий год (360 дней) составляет 120 тыс.руб. Средний срок погашения дебиторской задолженности равен 20 дней. Определите величину допустимой дебиторской задолженности.

Задача 3. Определите величину чистого оборотного капитала по следующим данным: оборотные активы – 5530 тыс.руб., краткосрочный кредит – 1200 тыс.руб., запасы материалов – 2800 тыс.руб., краткосрочные обязательства – 3900 тыс.руб.

Задача 4. Имеются следующие данные бухгалтерского баланса: сырье и материалы – 825 тыс. руб.; незавершенное производство – 122 тыс. руб.; готовая продукция – 191 тыс. руб.; краткосрочная дебиторская задолженность – 839 тыс. руб.; денежные средства – 332 тыс. руб.; прочие оборотные активы – 331 тыс. руб.; кредиторская задолженность – 890 тыс. руб.; краткосрочные кредиты и займы – 1125 тыс. руб. Определите величину чистого оборотного капитала предприятия.

Основная литература: [2;3].

Список тем рефератов

1. Основной капитал и оборотный – признаки и основные отличия.

2. Кругооборот промышленного капитала – стадии и формы.
3. Особенности кругооборота основного производственного капитала.
4. Показатели эффективности использования основного производственного капитала.
5. Оборотный капитал – особенности кругооборота и показатели эффективности использования.
6. Состав оборотного капитала.
7. Понятие финансового цикла и расчет его продолжительности.
8. Влияние уровня оборотного капитала на риск ликвидности и прибыльность.
9. Основные принципы политики управления оборотным капиталом.
10. Значение собственных источников финансирования оборотного капитала. Собственный и чистый оборотный капитал.
11. Стратегии финансирования оборотного капитала. Постоянный и переменный оборотный капитал.
12. Динамика потребности в оборотном капитале и прогнозирование соотношения постоянной и переменной его частей.
13. Сокращение продолжительности финансового цикла – значение и факторы.
14. Способы оценки деловой репутации организации и ее отражение в финансовой отчетности.
15. Классификация основных расхождений формирования прибыли от хозяйственной деятельности и налогооблагаемой прибыли.
16. Финансовый цикл предприятия – понятие и структура.
17. Эффективная годовая процентная ставка и ее роль в экономических расчетах.
18. Прогнозирование потребности предприятия в оборотных средствах.
19. Постоянный и переменный капитал.
20. Роль и место Центрального Банка в системе финансового контроля РФ.
21. Чистый оборотный капитал предприятия и влияние стратегий финансирования на его величину.
22. Расширенное воспроизводство и его основные пропорции. Условия расширенного воспроизводства.
23. Основные положения теории заемных средств. Процесс накопления и его источники.
24. Валовой внутренний продукт и Национальный доход. Роль финансов в создании и распределении стоимости.

Вопросы к зачету

1. Сущность и состав финансов.
2. Функции финансов и финансовой системы.
3. Финансовая система и ее состав.
4. Функции государственных финансов.
5. Государственная финансовая система РФ и ее состав.
6. Финансовая политика – понятие и сущность.
7. Типы государственной финансовой политики.
8. Финансовые рынки и их инструменты.
9. Роль и функции финансового рынка в экономике.
10. Характеристика и инструменты денежного рынка.
11. Характеристика и инструменты рынка капитала.
12. Структура рынка ценных бумаг (первичный, вторичный).

13. Роль и функции денег в экономике.
14. Историческое развитие форм стоимости. Виды денег.
15. Денежная масса и ее агрегаты.
16. Показатели состояния денежного обращения.
17. Закон денежного обращения.
18. Денежная система и ее состав.
19. Эволюция и виды денежных систем.
20. Назначение и виды денежных реформ.
21. Кредитно-банковская система России: сущность и структура.
22. Гарантии и поручительства при совершении кредитных операций.
23. Виды и формы кредита – общая характеристика.
24. Коммерческий кредит – преимущества и формы.
25. Особенности банковского кредита.
26. Понятие инвестиций и их роль в экономике.

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Изучение дисциплины «Финансы и кредит» осуществляется в течение третьего курса для студентов очной и заочной форм обучения. Дисциплина включает лекционные, практические занятия, самостоятельную работу студентов, зачет.

Изучение дисциплины предусматривает форму отчетности – зачет, который включают в себя теоретическую и практическую часть

1. Процедура текущего и самостоятельного контроля по дисциплине состоит из трех этапов:

- 1) контроль освоения теоретического материала по каждой теме курса;
- 2) тестирование по отдельным темам курса;

2. Первые два этапа рекомендуется проводить в конце цикла изучения тем и разделов курса, т.к. для прохождения их студентам не требуется времени на подготовку – тестирование выявляет знание общих положений дисциплины (понятия, основные термины, законы, принципы, функции и др.) и принципиальные практические навыки.

3. Студенты, не получившие положительную оценку по результатам контроля практических навыков и/или тестирования, допускаются к основному этапу итогового контроля в порядке, утвержденном кафедрой.

4. Общая оценка выставляется с учетом результатов всех этапов промежуточного контроля в порядке, установленном кафедрой.

Содержание этапов контроля:

1. Результаты оценки теоретических знаний на зачете осуществляются по двухбалльной шкале («зачтено» – «не зачтено»).

2. Содержание тестовых заданий должно соответствовать конечным целям изучения дисциплины. Они должны выявлять знание общих, принципиальных, положений дисциплины, определенные конечными целями ее изучения.

При завершении изучения курса учащиеся должны обладать знаниями теоретического материала в соответствии с учебной программой дисциплины: понимать задачи и методы государственного регулирования предпринимательской деятельности малых и средних организаций, его связь с другими экономическими дисциплинами; иметь представление об ис-

следованиях по основным проблемам предпринимательской деятельности; знать ключевые понятия дисциплины.

Изучение дисциплины предполагает также развитие и совершенствование умения самостоятельно работать с теоретической литературой, осуществлять поиск нужной информации в периодических и справочных изданиях, публикуемых рыночных исследованиях и годовых отчетах организаций.

Итоговый контроль осуществляется в рамках зачета в соответствии с требованиями, сформулированными в данной рабочей программе дисциплины. Студенты, изучающие дисциплину «Финансы и кредит», при подготовке к зачету выполняют контрольное задание в виде реферата. Его подготовка и защита является одной из форм закрепления и контроля знаний, получаемых студентами в процессе самостоятельной работы.

Реферат по данному курсу подготавливается студентом самостоятельно, должен носить творческий характер, по своему содержанию и оформлению быть приближенным к научному исследованию. При этом исполнитель может выбрать тему из предложенных вопросов к зачету.

Критерии оценки. При оценке знаний в рамках зачета учитываются:

1. Понимание и степень усвоения теории курса.
2. Уровень знания фактического материала в объеме программы.
3. Правильность формулировки основных понятий и закономерностей.
4. Логика, структура и грамотность изложения вопроса.
5. Использование примеров из использованной литературы.
6. Умение сочетать теорию с практическим применением.
7. Умение делать обобщения, выводы.

Общая эрудиция студента в области изучаемой дисциплины

Написание теста оценивается по шкале от 0 до 20 баллов. Освоение компетенций зависит от результата написания теста:

- 18-20 баллов (80-100% правильных ответов) – компетенции считаются освоенными на высоком уровне (оценка отлично);
- 15-17 баллов (70-75 % правильных ответов) – компетенции считаются освоенными на базовом уровне (оценка хорошо);
- 8-10 баллов (50-65 % правильных ответов) – компетенции считаются освоенными на удовлетворительном уровне (оценка удовлетворительно);
- 0-7 баллов (менее 50 % правильных ответов) – компетенции считаются не освоенными (оценка неудовлетворительно).

Написание реферата оценивается по шкале от 0 до 25 баллов. Освоение компетенций зависит от результата написания реферата:

- 22-25 баллов – компетенции считаются освоенными на высоком уровне (оценка отлично);
- 19-21 баллов – компетенции считаются освоенными на продвинутом уровне (оценка отлично);
- 16-18 баллов – компетенции считаются освоенными на базовом уровне (оценка хорошо);
- 11-15 баллов – компетенции считаются освоенными на удовлетворительном уровне (оценка удовлетворительно);
- 0-10 баллов – компетенции считаются не освоенными (оценка неудовлетворительно).

Критерии оценивания реферата	Интервал оценивания реферата
1. Степень раскрытия темы	0-6
2. Личный вклад автора	0-3
3. Структурированность материала	0-2
4. Оформление ссылок	0-2
5. Объем и качество используемых источников	0-4
6. Оформление текста	0-2
7. Грамотность речи	0-6
Общая сумма баллов:	25

Шкала оценивания опроса

Уровень оценивания	Критерии оценивания	Баллы
Устный опрос студентов	Свободное владение материалом (понятия и их содержания)	16-20
	Достаточное усвоение материала (понятия и их содержания)	10-15
	Поверхностное усвоение материала (понятия и их содержания)	5-9
	Неудовлетворительное усвоение материала (понятия и их содержания)	1-4

Максимальное количество баллов – 20.