

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Дисциплины (модуля)	<u>Финансы и кредит</u>
------------------------	-------------------------

Разработчик(и):
Гапоненкова Н.Б.

ФИО

доцент

должность

канд.экон.наук, доцент

ученая степень, звание

Утверждено на заседании кафедры
Экономики и управления

наименование кафедры

протокол № 7 от 20.03.25
Заведующий кафедрой

подпись

ЭиУ
Щебарова Н.Н.

ФИО

1. Критерии и средства оценивания компетенций и индикаторов их достижения, формируемых дисциплиной (модулем)

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора(ов) достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине (модулю)			Оценочные средства текущего контроля	Оценочные средства промежуточной аттестации
		<i>Знать</i>	<i>Уметь</i>	<i>Владеть</i>		
УК-9 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	ИД-1УК-9 Воспринимает и анализирует информацию, необходимую для принятия экономических решений ИД-2УК-9 Обосновывает экономические решения в различных областях жизнедеятельности, используя методы экономического анализа и планирования для достижения поставленных целей ИД-3УК-9 Применяет экономические знания при технико-экономическом обосновании инженерных решений					
ОПК -6 Способен анализировать и разрабатывать организационно-технические и экономические процессы с применением методов системного анализа и математического моделирования	ИД-1ОПК-6 Знать: основы теории систем и системного анализа, дискретной математики, теории вероятностей и математической статистики, методов оптимизации и исследования операций, нечетких вычислений, математического и имитационного моделирования ИД-2ОПК-6 Уметь: применять методы теории систем и системного анализа, математического, статистического и имитационного моделирования для автоматизации задач принятия решений, анализа информационных потоков, расчета экономической эффективности и надежности информационных систем и технологий ИД-3ОПК-6 Владеет навыками проведения инженерных расчетов основных показателей результативности создания и применения информационных систем и технологий	базовые принципы функционирования экономики, цели и механизмы основных видов социальной экономической политики	применять методы экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных целей, использовать финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом)	навыками проведения расчетов основных показателей результативности	-подготовка докладов -подготовка презентаций -тестирование -реферат	Результаты текущего контроля

2. Оценка уровня сформированности компетенций (индикаторов их достижения)

Показатели оценивания компетенций (индикаторов их достижения)	Шкала и критерии ¹ оценки уровня сформированности компетенций (индикаторов их достижения)			
	Ниже порогового («неудовлетворительно»)	Пороговый («удовлетворительно»)	Продвинутый («хорошо»)	Высокий («отлично»)
Полнота знаний	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки.	Минимально допустимый уровень знаний. Допущены не грубые ошибки.	Уровень знаний в объёме, соответствующем программе подготовки. Допущены некоторые погрешности.	Уровень знаний в объёме, соответствующем программе подготовки.
Наличие умений	При выполнении стандартных заданий не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки.	Продemonстрированы основные умения. Выполнены типовые задания с не грубыми ошибками. Выполнены все задания, но не в полном объёме (отсутствуют пояснения, неполные выводы)	Продemonстрированы все основные умения. Выполнены все основные задания с некоторыми погрешностями. Выполнены все задания в полном объёме, но некоторые с недочётами.	Продemonстрированы все основные умения. Выполнены все основные и дополнительные задания без ошибок и погрешностей. Задания выполнены в полном объёме без недочётов.
Наличие навыков (владение опытом)	При выполнении стандартных заданий не продемонстрированы базовые навыки. Имели место грубые ошибки.	Имеется минимальный набор навыков для выполнения стандартных заданий с некоторыми недочётами.	Продemonстрированы базовые навыки при выполнении стандартных заданий с некоторыми недочётами.	Продemonстрированы все основные умения. Выполнены все основные и дополнительные задания без ошибок и погрешностей. Продemonстрирован творческий подход к решению нестандартных задач.
Характеристика сформированности компетенции	Зачетное количество баллов не набрано согласно установленному диапазону	Набрано зачетное количество баллов согласно установленному диапазону	Набрано зачетное количество баллов согласно установленному диапазону	Набрано зачетное количество баллов согласно установленному диапазону

¹ Критерии могут быть уточнены/изменены на усмотрение разработчика ФОС

3. Критерии и шкала оценивания заданий текущего контроля

3.1 Критерии и шкала оценивания докладов

Тематика докладов, информационных сообщений по дисциплине (модулю), требования к структуре, содержанию и оформлению изложены в методических материалах по освоению дисциплины (модуля), представлены в электронном курсе в ЭИОС МАУ.

В ФОС включены примерные темы докладов/информационных сообщений:

1. Денежные фонды и резервы предприятий как источник финансирования инноваций
2. Способы мобилизации предприятиями ресурсов на финансовом рынке для финансирования инноваций
3. Венчурное финансирование (обязательно на примере проекта)
4. Инвестиционные фонды как источник финансирования инновационной деятельности
5. Фонд прямых инвестиций (цели, анализ деятельности, обзор финансируемых проектов)
6. Новые формы финансирования инноваций
7. Стартапы в инновациях, примеры успеха
8. Инвестиции и инновации: российские особенности, проблемы, перспективы
9. Роль государства в поддержке финансирования инновационной деятельности.
10. Государство и развитие экономики через инновации

Оценка/баллы	Критерии оценивания
Отлично/ 25	Ориентированность в материале, полные и аргументированные ответы на дополнительные вопросы. Материал изложен логически последовательно, присутствуют самостоятельные выводы, используется материал из дополнительных источников, интернет ресурсов. Сообщение носит исследовательский характер.
Хорошо/15	Ориентированность в материале, но присутствуют некоторые затруднения в ответах на дополнительные вопросы. Отсутствует исследовательский компонент в сообщении.
Удовлетворительно/10	Трудности в подборе материала, его структурировании. Использована, в основном, учебная литература, не использованы дополнительные источники информации. Трудности в ответе на дополнительные вопросы по теме сообщения, формулировке выводов. Материал изложен не последовательно, не установлены логические связи.
Неудовлетворительно/0	Доклад, информационное сообщение подготовлено по одному источнику информации либо не соответствует теме.

3.2 Критерии и шкала оценивания тестирования

Перечень тестовых вопросов и заданий, описание процедуры тестирования представлены в методических материалах по освоению дисциплины (модуля) и в электронном курсе в ЭИОС МАУ.

В ФОС включен типовой вариант тестового задания:

Тест 1

1. Объектом распределения с помощью финансов является: (выбрать два пункта)

- А) элементы стоимости национального богатства
- Б) стоимость валового общественного продукта
- В) денежные фонды
- Г) прибыль
- Д) доходы населения
- Е) временно свободные средства населения, предприятий и учреждений

2. Назовите отличительные признаки финансов (в рамках распределительной концепции):(выбрать два пункта)

- А) распределительный характер
- Б) денежный характер
- В) эквивалентный характер
- Г) строго регламентируются государством
- Д) связаны с формированием и использованием фондов
- Е) строго целевой характер использования

3. Что является финансовыми отношениями государства с населением? (указать один пункт)

- А) выплата зарплаты рабочим и служащим предприятий
- Б) уплата алиментов
- В) выдача ссуд на строительство дома и т. д.
- Г) покупка товаров в розничной сети
- Д) оказание нетоварных платных услуг (кинотеатры и т. д.)
- Е) уплата налогов в бюджет

4. Перечислите субъекты распределения с помощью финансов: (указать три пункта)

- А) государство
- Б) общество в целом
- В) население
- Г) предприятия и учреждения
- Д) руководители государственных и хозяйственных органов

5. Как закон утверждаются в настоящее время финансовые планы: (указать три пункта)

- А) баланс финансовых ресурсов государства
- Б) консолидированный бюджет
- В) финансовые планы министерств и ведомств
- Г) федеральный бюджет РФ
- Д) областной бюджет
- Е) городской бюджет
- Ж) все финансовые планы

6. Общегосударственный финансовый контроль осуществляют: (выбрать три пункта)

- А) Министерство финансов РФ
- Б) отраслевые министерства и ведомства
- В) Федеральная налоговая служба
- Г) счетная Палата РФ
- Д) аудиторские фирмы

Оценка/баллы	Критерии оценки
<i>Отлично/ 5</i>	90-100 % правильных ответов
<i>Хорошо /4</i>	70-89 % правильных ответов
<i>Удовлетворительно/3</i>	50-69 % правильных ответов
<i>Неудовлетворительно /1</i>	49% и меньше правильных ответов

В процессе изучения дисциплины предусмотрены 5 теста.

3.3. Критерии и шкала оценивания мультимедийной презентации

Рекомендации по подготовке презентации по дисциплине (модулю) изложены в методических материалах по освоению дисциплины (модуля), представлены в электронном курсе в ЭИОС МАУ.

Примерные темы презентаций:

1. Организационные и отраслевые особенности финансового обеспечения предприятия
2. Формы финансирования инновационных проектов: краткосрочная, среднесрочная, долгосрочная
3. Лизинг в регионе (по материалам лизинговых компаний)
4. Современное состояние рынка лизинговых услуг в России.
5. Внебюджетные формы поддержки инновационной деятельности.
6. Анализ рынка потребительского кредитования в России.
7. Современные способы предоставления коммерческого кредита

Оценка/баллы	Критерии оценки
<i>Отлично/ 25</i>	Презентация соответствует теме самостоятельной работы. Оформлен титульный слайд с заголовком. Сформулированная тема ясно изложена и структурирована, использованы графические изображения (фотографии, картинки и т.п.), соответствующие теме, выдержан стиль, цветовая гамма, использована анимация, звук. Логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению. Работа оформлена и предоставлена в установленный срок.
<i>Хорошо/15</i>	Презентация соответствует теме самостоятельной работы. Имеются неточности в изложении материала. Отсутствует логическая последовательность в суждениях. Не выдержан объем презентации, имеются упущения в оформлении. На дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.
<i>Удовлетворительно/10</i>	Презентация соответствует теме самостоятельной работы. Сформулированная тема изложена и структурирована не в полном объеме. Не использованы графические изображения (фотографии, картинки и т.п.), соответствующие теме. Присутствуют существенные отступления от требований к составлению презентации. Допущены фактические ошибки в содержании или при ответе на дополнительные вопросы.
<i>Неудовлетворительно/0</i>	Работа не выполнена или не соответствует теме самостоятельной работы

3.4. Критерии и шкала оценивания реферата

Перечень контрольных заданий, рекомендации по выполнению представлены в методических материалах по освоению дисциплины (модуля) и в электронном курсе в ЭИОС МГТУ.

В ФОС включен типовой вариант тем реферата.

Примерные темы контрольных работ:

1. Необходимость и сущность финансов. Функции финансов. Место финансов в системе экономических категорий.
2. Понятие о финансовой системе Система внебюджетных фондов Российской Федерации. и принципы ее построения. Бюджетное устройство и бюджетная система РФ.
3. Экономическая сущность страхования, его функции. Формы организации страхового фонда. Формы и отрасли страхования и их значение. Основы формирования и направления использования страхового фонда.
4. Бюджетный процесс. Сущность государственного бюджета. Бюджетная несбалансированность: понятие и управление. Налоговая система РФ.
5. Лизинг: проблемы и перспективы развития
6. Формы кредита и их современное состояние
7. Развитие ипотечного кредита в РФ
8. Способы рефинансирования коммерческого кредита: учет векселей, факторинг
9. Факторинг: проблемы и перспективы развития
10. Потребительский кредит: современное состояние
11. Международный кредит

Оценка/баллы	Критерии оценивания
<i>Отлично/25</i>	Работа выполнена полностью, без ошибок (возможна одна неточность, описка, не являющаяся следствием непонимания материала).
<i>Хорошо/15</i>	Работа выполнена полностью, но обоснования шагов решения недостаточны, допущена одна негрубая ошибка или два-три недочета, не влияющих на правильную последовательность рассуждений.
<i>Удовлетворительно/10</i>	В работе допущено более одной грубой ошибки или более двух-трех недочетов, но обучающийся владеет обязательными умениями по проверяемой теме.
<i>Неудовлетворительно/0</i>	В работе есть грубые ошибки и недочеты ИЛИ Контрольная работа не выполнена.

4. Критерии и шкала оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю) при проведении промежуточной аттестации

Критерии и шкала оценивания результатов освоения дисциплины (модуля) с зачетом

Если обучающийся набрал зачетное количество баллов согласно установленному диапазону по дисциплине (модулю), то он считается аттестованным.

Оценка	Баллы	Критерии оценивания
<i>Зачтено</i>	60 - 100	Набрано зачетное количество баллов согласно установленному диапазону
<i>Незачтено</i>	менее 60	Зачетное количество согласно установленному диапазону баллов не набрано

5. Задания диагностической работы для оценки результатов обучения по дисциплине (модулю) в рамках внутренней и внешней независимой оценки качества образования

ФОС содержит задания для оценивания знаний, умений и навыков, демонстрирующих уровень сформированности компетенций и индикаторов их достижения в процессе освоения дисциплины (модуля).

Комплект заданий разработан таким образом, чтобы осуществить процедуру оценки каждой компетенции, формируемых дисциплиной (модулем), у обучающегося в письменной форме.

Содержание комплекта заданий включает: *тесты и расчетные задачи.*

Комплект заданий диагностической работы

Содержание комплекса заданий для проверки знаний компетенций УК-9:

1. Объектом распределения с помощью финансов является: (выбрать два пункта)
 - А) элементы стоимости национального богатства
 - Б) стоимость валового общественного продукта
 - В) денежные фонды
 - Г) прибыль
 - Д) доходы населения
 - Е) временно свободные средства населения, предприятий и учреждений
2. Назовите отличительные признаки финансов (в рамках распределительной концепции):(выбрать два пункта)
 - А) распределительный характер
 - Б) денежный характер
 - В) эквивалентный характер
 - Г) строго регламентируются государством
 - Д) связаны с формированием и использованием фондов
 - Е) строго целевой характер использования
3. Что является финансовыми отношениями государства с населением? (указать один пункт)
 - А) выплата зарплаты рабочим и служащим предприятий
 - Б) уплата алиментов
 - В) выдача ссуд на строительство дома и т. д.
 - Г) покупка товаров в розничной сети
 - Д) оказание нетоварных платных услуг (кинотеатры и т. д.)
 - Е) уплата налогов в бюджет
4. Перечислите субъекты распределения с помощью финансов: (указать три пункта)
 - А) государство

- Б) общество в целом
- В) население
- Г) предприятия и учреждения
- Д) руководители государственных и хозяйственных органов

5. Как закон утверждаются в настоящее время финансовые планы: (указать три пункта)

- А) баланс финансовых ресурсов государства
- Б) консолидированный бюджет
- В) финансовые планы министерств и ведомств
- Г) федеральный бюджет РФ
- Д) областной бюджет
- Е) городской бюджет
- Ж) все финансовые планы

6. Общегосударственный финансовый контроль осуществляют: (выбрать три пункта)

- А) Министерство финансов РФ
- Б) отраслевые министерства и ведомства
- В) Федеральная налоговая служба
- Г) счетная Палата РФ
- Д) аудиторские фирмы

7. Какое из перечисленных ниже утверждений описывает связь между покупательной способностью денег и уровнем цен?

- А) находятся в обратной зависимости
- Б) в прямой и пропорциональной зависимости
- В) в прямой, но не в пропорциональной зависимости
- Г) не связаны друг с другом

8. Что из перечисленного не является кредитными деньгами?

- А) чек
- Б) казначейский билет
- В) вексель
- Г) банкнота

9. Прямое влияние на увеличение количества денег в обращении оказывает:

- А) увеличение безналичных расчетов
- Б) увеличение скорости оборота денег
- В) снижение количества выпускаемых товаров
- Г) рост цен выпускаемых товаров

10. Современные денежные системы развитых стран не используют:

- А) установление официального золотого содержания денег
- Б) выпуск банкнот
- В) установление официальной денежной единицы
- Г) государственное регулирование денежного обращения

Содержание комплекса заданий для проверки компетенции ОПК-6

ЗАДАЧА 1. Стоимость объекта лизинга 150 000 рублей. Срок лизинга 1 год. Норма амортизации на полное восстановление оборудования 20% годовых. Процентная ставка по кредиту, привлекаемому для закупки оборудования, 18% годовых, процент комиссии по лизингу – 12% годовых. Процент ставки НДС – 24%. Выплаты лизинговых взносов производятся ежеквартально равными долями. Определить размер лизингового взноса.

ЗАДАЧА 2. Клиент банка желает получить через 2 года сумму 25 000 рублей. Определить для него наиболее выгодную сумму вклада, исходя из двух предложенных ему банком вариантов: 1) банк начисляет ежеквартально проценты на вклады по ставке 12% годовых; 2) банк начисляет 10% годовых в конце срока действия договора

ЗАДАЧА 3. Первоначальная стоимость станка 50 тыс. Руб., его ликвидационная стоимость – 4 тыс. Руб., срок службы – 8 лет. Определить годовую сумму амортизационных отчислений и норму амортизации станка

ЗАДАЧА 4.. Банк А предлагает вкладчикам срочные депозиты под 20% годовых с ежеквартальным начислением процентов. Банк Б открывает срочные депозиты под 18% годовых ежемесячно начисляя проценты. Клиент хочет открыть депозит на сумму 60 000 рублей сроком на 2 года. В какой банк ему выгоднее обратиться?

ЗАДАЧА 5. Клиент банка желает получить через 2 года сумму 25 000 рублей. Определить для него наиболее выгодную сумму вклада, исходя из двух предложенных ему банком вариантов: 1) банк начисляет ежеквартально проценты на вклады по ставке 12% годовых; 2) банк начисляет 10% годовых в конце срока действия договора.

ЗАДАЧА 6. Определите процент за овердрафт. Процентный платеж по овердрафту составляет 0,438 млн. руб. Остаток денежных средств на счете клиента в банке – 270 млн. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 315 млн. руб. Поступление денег на счет клиента происходит через каждые 10 дней после оплаты указанной сделки.

ЗАДАЧА 7.. ООО «Заря» решило взять кредит на сумму 185 000 рублей на 6 месяцев. Банк «Альфа» предлагает кредит с ежемесячным погашением равными долями при ставке 25% годовых. Банк «Омега» предлагает такой же кредит, но с разовым погашением по окончании срока кредита, ставка за пользование кредитом 20% годовых. Определить, какой кредит обойдется ООО «Заря» дороже?

ЗАДАЧА 8 АО «Вымпел» заняло у банка «Сатурн» 300 000 \$ США на 3 месяца под 29% годовых. Проценты выплачиваются вперед. Какую сумму получит АО «Вымпел»?

ЗАДАЧА 9. Банк А ежемесячно начисляет проценты на срочные вклады по ставке сложных процентов 21% годовых. Банк Б ежеквартально начисляет проценты на срочные вклады по ставке сложных процентов 22% годовых. Определить доходность вкладов по эффективной годовой ставке процентов.

Оценка/баллы	Критерии оценки
<i>Отлично/ 5</i>	90-100 % правильных ответов
<i>Хорошо /4</i>	70-89 % правильных ответов
<i>Удовлетворительно/3</i>	50-69 % правильных ответов
<i>Неудовлетворительно /1</i>	49% и меньше правильных ответов