

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Ушвицкий Лев Игоревич
Должность: и.о. директора Института экономики и управления
Дата подписания: 10.06.2026 15:25:22
Уникальный программный ключ:
46f7031a7046958ffdb4e91f81e17726331d25a8

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Директор
института экономики и управления,
д-р экон. наук, профессор
Ушвицкий Л.И.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

«Лабораторный практикум по финансам и кредиту»

Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Направленность (профиль)	Финансы
Год начала обучения	2026
Форма обучения	Очная
Реализуется в семестре	8

Ставрополь, 2026

Введение

1. Назначение: Фонд оценочных средств обеспечивает объективный контроль достижения запланированных результатов обучения по дисциплине «Лабораторный практикум по финансам и кредиту» студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) «Финансы»

2. ФОС является приложением к программе дисциплины «Лабораторный практикум по финансам и кредиту»

3. Разработчик: Чувилова О.Н., канд. экон. наук, доцент кафедры финансов и кредита

4. Проведена экспертиза ФОС.

Члены экспертной группы:

Председатель: Куш Е.Н. - председатель УМК института экономики и управления, канд. экон. наук, доцент кафедры экономической безопасности и аудита.

Члены комиссии:

Пучкова Е. Е. - член УМК института экономики и управления, и.о. замдиректора по учебной работе; канд. экон. наук, доцент кафедры экономической безопасности и аудита;

Бабенко М.А. - член УМК института экономики и управления, канд. экон. наук, доцент кафедры финансов и кредита

Представитель организации-работодателя: Пустынникова Л.В., директор ООО «Брокер Центр»

Экспертное заключение: фонд оценочных средств соответствует образовательной программе по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) «Финансы» и рекомендуется для контроля уровня сформированности компетенций, определенных реализуемой образовательной программой высшего образования.

19 мая 2026 г.

5. Срок действия ФОС определяется сроком реализации образовательной программы.

1. Описание критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Уровни сформированности компетенции(ий), индикатора (ов)	Дескрипторы			
	Минимальный уровень не достигнут (Неудовлетворительно) 2 балла	Минимальный уровень (удовлетворительно) 3 балла	Средний уровень (хорошо) 4 балла	Высокий уровень (отлично) 5 баллов
<i>Компетенция: ПК-1</i>				
<p>Результаты обучения по дисциплине (модулю):</p> <p><i>Индикатор:</i></p> <p>ИД-1 ПК-1 Способность применять инструменты исследования в области экономики и финансов, составлять аналитические заключения, рейтинги, прогнозы;</p> <p>ИД-2 ПК-1 Способность осуществлять сбор, обработку, мониторинг и интерпретацию информации о факторах внешней и внутренней среды на различных сегментах финансового рынка с использованием методов современной науки и информационных технологий;</p> <p>ИД-3 ПК-1 Способность рассчитывать и интерпретировать экономические, социально-экономические, финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов;</p> <p>ИД-4 ПК-1 Способность организовать деятельность малых групп и коллективов для сбора и обработки финансовой информации по формированию проектных решений, финансовых</p>	<p>Не знает экономики и финансов - методiku осуществления сбора, обработки, мониторинга и интерпретации информации о факторах внешней и внутренней среды на различных сегментах финансового рынка с использованием методов современной науки и информационных технологий;</p> <p>- методiku расчета и интерпретации экономических, социально-экономических, финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов;</p> <p>и иных финансово-кредитных институтов;</p> <p>-порядок организации деятельности малых групп и коллективов для сбора и обработки финансовой информации по формированию проектных решений, коллектив ов для</p>	<p>Имеет частичное представление о экономике и финансов - методiku осуществления сбора, обработки, мониторинга и интерпретации информации о факторах внешней и внутренней среды на различных сегментах финансового рынка с использованием методов современной науки и информационных технологий;</p> <p>- методiku расчета и интерпретации экономических, социально-экономических, финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов;</p> <p>-порядок организации деятельности малых групп и коллективов для сбора и обработки финансовой информации по формированию проектных решений, финансовых планов, бюджетов, целевых и инновационных программ, проводить оценку их рисков.</p>	<p>Имеет общее представление о экономике и финансов - методiku осуществления сбора, обработки, мониторинга и интерпретации информации о факторах внешней и внутренней среды на различных сегментах финансового рынка с использованием методов современной науки и информационных технологий;</p> <p>- методiku расчета и интерпретации экономических, социально-экономических, финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов;</p> <p>-порядок организации деятельности малых групп и коллективов для сбора и обработки финансовой информации по формированию проектных решений, финансовых планов, бюджетов, целевых и</p>	<p>Способен применять:</p> <p>- инструменты исследования в области экономики и финансов</p> <p>- методiku осуществления сбора, обработки, мониторинга и интерпретации информации о факторах внешней и внутренней среды на различных сегментах финансового рынка с использованием методов современной науки и информационных технологий;</p> <p>- методiku расчета и интерпретации экономических, социально-экономических, финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов;</p> <p>-порядок организации деятельности малых групп и коллективов для сбора и обработки финансовой информации по</p>

планов, бюджетов, целевых и инновационных программ, проводить оценку их рисков	сбора и обработки финансовой информации по формированию проектных решений, финансовых планов, бюджетов, целевых и инновационных программ, проводить оценку их рисков..		инновационных программ, проводить оценку их рисков.	формированию проектных решений, финансовых планов, бюджетов, целевых и инновационных программ, проводить оценку их рисков.
--	--	--	---	--

Уровни сформированности компетенции(ий), индикатора (ов)	Дескрипторы			
	Минимальный уровень не достигнут (Неудовлетворительно) 2 балла	Минимальный уровень (удовлетворительно) 3 балла	Средний уровень (хорошо) 4 балла	Высокий уровень (отлично) 5 баллов
<i>Компетенция: ПК-3</i>				
Результаты обучения по дисциплине (модулю): <i>Индикатор:</i> ИД-1 ПК-3 Способность осуществлять подбор поставщиков финансовых услуг в интересах клиентов и консультирование физических и юридических лиц по финансовым продуктам; ИД-2 ПК-3 Способность осуществлять мониторинг и сравнение финансовых продуктов и услуг кредитно-финансовых организаций; ИД-3 ПК-3 Способность проводить учет и анализ финансовых продуктов и услуг, готовить данные для составления отчетов; ИД-4 ПК-3 Способность осуществлять оценку инвестиционной привлекательности и социально-экономической	Не способен: -осуществлять подбор поставщиков финансовых услуг в интересах клиентов и консультирование физических и юридических лиц по финансовым продуктам; - осуществлять мониторинг и сравнение финансовых продуктов и услуг кредитно-финансовых организаций; - проводить учет и анализ финансовых продуктов и услуг, готовить данные для составления отчетов;	Имеет частичное представление о технологиях и способах: -осуществления подбора поставщиков финансовых услуг в интересах клиентов и консультирование физических и юридических лиц по финансовым продуктам; - осуществления мониторинга и сравнение финансовых продуктов и услуг кредитно-финансовых организаций; - проводить учет и анализ финансовых продуктов и услуг, готовить данные для составления отчетов; - осуществления оценки инвестиционной	Имеет общее представление о технологиях и способах: -осуществления подбора поставщиков финансовых услуг в интересах клиентов и консультирование физических и юридических лиц по финансовым продуктам; - осуществления мониторинга и сравнение финансовых продуктов и услуг кредитно-финансовых организаций; - проводить учет и анализ финансовых продуктов и услуг, готовить данные для составления отчетов; - осуществления	Способен: -осуществлять подбор поставщиков финансовых услуг в интересах клиентов и консультирование физических лиц по финансовым продуктам; - осуществлять мониторинг и сравнение финансовых продуктов и услуг кредитно-финансовых организаций; - проводить учет и анализ финансовых продуктов и услуг, готовить данные для составления отчетов; - осуществлять оценку инвестиционной привлекательности

<p>эффективности проектов, решений, предложений, формировать инвестиционный портфель; ИД-5 ПК-3 Способность осуществлять консультирование населения, предпринимателей и организаций по вопросам составления личного бюджета, страхования, формирования сбережений, управления кредитным и инвестиционным портфелем; ИД-6 ПК-3 Способность применять современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления государственными, корпоративными и личными финансами.</p>	<p>- осуществлять оценку инвестиционной привлекательности и социально-экономической эффективности проектов, решений, предложений, формировать инвестиционный портфель; - осуществлять консультирование населения, предпринимателей и организаций по вопросам составления личного бюджета, страхования, формирования сбережений, управления кредитным и инвестиционным портфелем; - применять современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления государственными, корпоративными и личными финансами</p>	<p>привлекательности и социально-экономической эффективности проектов, решений, предложений, формировать инвестиционный портфель.</p>	<p>ной привлекательности и социально-экономической эффективности проектов, решений, предложений, формировать инвестиционный портфель; - применения современных информационных технологий, справочных и информационных систем в сфере права, финансового планирования, управления государственными, корпоративными и личными финансами</p>	<p>и социально-экономической эффективности проектов, решений, предложений, формировать инвестиционный портфель; - осуществлять консультирование населения, предпринимателей и организаций по вопросам составления личного бюджета, страхования, формирования сбережений, управления кредитным и инвестиционным портфелем; - применять современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления государственными, корпоративными и личными финансами</p>
--	--	---	---	---

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Номер задания	Правильный ответ	Содержание вопроса	Компетенция
Форма обучения очная Семестр 8			
1.	г	Денежное обращение - это: а) движение денег в наличной форме; б) совокупность всех платежей в наличной и безналичной формах за определенный период времени; в) сумма платежей за определенный период времени путем перечисления денежных средств по счетам клиентов в кредитных организациях; г) движение денег в наличной и безналичной формах при выполнении ими своих функций.	ПК-1
2.	б	Кредитные деньги: а) выпускаются для удобства обслуживания розничного товарооборота; б) поступают в обращение в увязке с реальными процессами производства и реализации продукции; в) выпускаются государством для покрытия дефицита бюджета и не регулируются потребностями товарооборота.	ПК-1
3.	б	Финансовая система состоит из следующих элементов: а) государственные и муниципальные финансы б) централизованные и децентрализованные финансы в) финансы хозяйствующих субъектов и муниципальные финансы г) финансы граждан и муниципальные финансы	ПК-1
4.	г	Финансы – это: а) деньги б) всеобщий эквивалент соизмеримой стоимости товаров в) экономические отношения в процессе распределения и перераспределения валового внутреннего продукта и национального дохода г) фонды денежных средств	ПК-1
5.	б	Основой финансовой системы РФ является: а) Федеральный бюджет; б) Бюджетная система; в) Бюджетная система и внебюджетные фонды; г) Финансы предприятий и финансы домохозяйств;	ПК-1
6.	г	Какое из звеньев финансовой системы есть в любом государстве с рыночной экономикой? а) федеральный бюджет; б) бюджет членов федерации; в) внебюджетные фонды;	ПК-1

		г) финансы организаций	
7.	б	Собственный капитал коммерческой организации – это.. а) сумма ее активов и пассивов; б) разница между суммой активов и суммой внешних обязательств; в) сумма активов и внешних обязательств; г) уставный капитал организации; д) все, что отражено на балансе.	ПК-1
8.	б	Договор страхования можно оформить а) путем выдачи страховщиком страхового полиса в ответ на заявление страхователя б) через его подписание страховщиком и страхователем в) без подачи письменного заявления на страховую выплату г) в устной форме	ПК-1
9.	в	Квотное перестрахование относится к группе а) факультативного б) непропорционального перестрахования в) пропорционального перестрахования	ПК-1
10.	б	Кредитный рынок – это: а) особая форма организации движения денежных средств, функционирующая в виде рынка денежных средств, капитала, кредитов, ценных бумаг; б) форма движения ссудного капитала, осуществляемая на началах обеспеченности, срочности, возвратности и платности; в) совокупность экономических отношений, возникающих между различными экономическими субъектами по поводу мобилизации и размещения свободного капитала в процессе выпуска и обращения ценных бумаг.	ПК-1
11.	0,488	По условиям договора предусмотрены периодичность выплат и начисление простых процентов в следующем порядке: выплата за первый год -ставка15%, по выплатам за каждое последующее полугодие ставка понижается на 0,5%.Определитьмножительнаращения за3,5 года.	ПК-1
12.	1 млн. шт. по 50 руб.	Рассматриваются следующие варианты действий в отношенииакционерного капитала, состоящего из 2 млн. обыкновенных акций фирмы по номинальнойцене 25руб./шт.: а) выплата 20% дивиденда в форме акций;б)дроблениеакцийвотношении5:4; в)укрупнениеакцийвотношении1:2. Какие последствия в отношении количества и цены акций будет иметь каждыйиз вариантов?	ПК-1
13.	4,29%	Определить полную годовую доходность и текущую цену обыкновеннойакцииноминалом100руб.,еслипоитогагодаобъявленоовыплатедивидендов в сумме 18 руб. на акцию, что на 10% меньше, чем в прошлом году, аставка ссудного процента на конец года составила 12%, что на 12,5% меньше еезначениявначалегода.	ПК-1
14.		Какова необходимость финансовых рынков и их место в макроэкономической системе государства.	ПК-1

15.		Определите роль финансовых рынков в регулировании финансовых потоков на макроуровне.	ПК-1
16.		Перечислите факторы, влияющие на уровень развития финансовых рынков.	ПК-1
17.		Каковы требования, предъявляемые к финансовым активам. Приведите примеры финансовых активов для текущего периода состояния экономики.	ПК-1
18.		Дискуссионные вопросы о функциях финансовых рынков.	ПК-1
19.		Дайте классификацию финансовых рынков. Дискуссионные вопросы о структуре финансового рынка.	ПК-1
20.		Каков состав и характеристика участников финансовых рынков.	ПК-1
21.		Перечислите функции финансовых посредников.	ПК-1
22.	в	Ценной бумагой является: а) платежное поручение; б) чек; в) аккредитив; г) платежное требование-поручение.	ПК-3
23.	в	Бумажно-денежной форме стоимости соответствует существование: а) большого множества товаров-эквивалентов; б) одного товара, преимущественно металла, в качестве всеобщего эквивалента; в) знаков стоимости, наделенных государством принудительным курсом; г) нескольких товаров, играющих какое-то время роль всеобщего эквивалента на местных рынках.	ПК-3
24.	в	Инфляция означает: а) падения уровня цен б) повышение покупательной способности денег в) обесценивание денег г) развитие товарного производства	ПК-3
25.	а	Финансовый результат деятельности предприятия - это: а) прибыль или убыток б) доход в) рентабельность г) издержки	ПК-3
26.	д	В финансовом секторе экономики проводятся расчеты между: а) банком и казначейством б) банком и финансовой компанией в) предприятиями г) финансовыми организациями д) кредитными организациями	ПК-3
27.	б	Укажите звенья финансовой системы (выберите один полный ответ):	ПК-3

		<p>а) Финансы предприятий; б) Финансы предприятий, финансы домохозяйств, бюджетная система; в) Внебюджетные фонды; г) Бюджеты различного уровня</p>															
28.	в	<p>Укажите действующие внебюджетные фонды: а) Территориальные фонды ОМС; б) Государственный фонд занятости; в) Федеральный дорожный фонд; г) Федеральный экологический фонд.</p>	ПК-3														
29.	в	<p>Финансы предприятий и коммерческих организаций - это: а) денежные фонды; б) денежные отношения, возникающие при денежной оценке ТМЦ; в) денежные отношения, возникающие в процессе движения денежных средств и формирования, распределения и использования фондов денежных средств.</p>	ПК-3														
30.	а	<p>Что относится к собственным финансовым средствам предприятия? а) амортизационные средства; б) кредиты банка; в) бюджетные ассигнования; г) кредиторская задолженность.</p>	ПК-3														
31.	б	<p>Срочный рынок ценных бумаг – это: а) торговля ценными бумагами, минуя фондовую биржу; б) рынок, на котором заключаются сделки со сроком исполнения более двух рабочих дней; в) рынок с немедленным исполнением сделок в течение одного–двух рабочих дней</p>	ПК-3														
32.	225 тыс. руб.	<p>Определите величину изменения потребности предприятия в денежных средствах в результате изменения оборачиваемости его оборотных средств последующим данным:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <thead> <tr> <th rowspan="2" style="text-align: left;"><i>Показатель, тыс. р.</i></th> <th colspan="2" style="text-align: center;"><i>Период</i></th> </tr> <tr> <th style="text-align: center;"><i>Базисный</i></th> <th style="text-align: center;"><i>Отчетный</i></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: left;">Выручка</td> <td style="text-align: center;">54 000</td> <td style="text-align: center;">58 500</td> </tr> <tr> <td style="text-align: left;">Продолжительность анализируемого периода</td> <td style="text-align: center;">90</td> <td style="text-align: center;">90</td> </tr> <tr> <td style="text-align: left;">Средний остаток оборотных средств</td> <td style="text-align: center;">15 000</td> <td style="text-align: center;">12 000</td> </tr> </tbody> </table>	<i>Показатель, тыс. р.</i>	<i>Период</i>		<i>Базисный</i>	<i>Отчетный</i>	Выручка	54 000	58 500	Продолжительность анализируемого периода	90	90	Средний остаток оборотных средств	15 000	12 000	ПК-3
<i>Показатель, тыс. р.</i>	<i>Период</i>																
	<i>Базисный</i>	<i>Отчетный</i>															
Выручка	54 000	58 500															
Продолжительность анализируемого периода	90	90															
Средний остаток оборотных средств	15 000	12 000															
33.	0,7	<p>Определить налог на прибыль при следующих условиях: Предприятие выпускает 3 вида товаров, А, Б, В. Сумма 24 млн. руб. Расходы по производству и реализации (без Ам) товара А составляет 16 млн. руб., товара Б 3 млн. руб., В 3 млн. руб.</p>	ПК-3														

		Ам отчисления при производстве товара А составляют 1200т. руб., товара Б 600т. руб, В 650т. руб. За участие в капитале других предприятий был получен доход в размере 3,5 млн. руб. Расходы составили 100 т. руб. ставка налога на прибыль определяется по действующему законодательству.	
34.		Перечислите инвестиционные фонды и их роль как финансовых посредников.	ПК-3
35.		Классификация и характеристика паевых инвестиционных фондов, их роль в инвестиционном процессе в современных условиях.	ПК-3
36.		Опишите страховые компании как финансовые посредники.	ПК-3
37.		Какова инвестиционная деятельность страховщиков.	ПК-3
38.		В чем необходимость, сущность и цели регулирования финансовых рынков.	ПК-3
39.		Опишите модели регулирования финансовых рынков, их преимущества и недостатки.	ПК-3
40.		Каковы направления регулирования финансовых рынков.	ПК-3
41.		Перечислите методы функционального и институционального регулирования финансовых рынков.	ПК-3
42.		Опишите воссийскую модель регулирования финансового рынка, ее эволюция.	ПК-3
43.		Представьте движение денег в сфере обращения и платежа как базисный элемент финансового рынка.	ПК-3
44.		Каковы функции кредитного рынка, их реализация в современных условиях.	ПК-3

2. Описание шкалы оценивания

Оценивание уровня сформированности компетенции по дисциплине осуществляется на основе «Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры - в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Северо-Кавказский федеральный университет» в актуальной редакции.

3. Критерии оценивания компетенций

Оценка «зачтено» выставляется студенту, если он, применяя знания о принципах работы современных информационных технологий, использует их для решения задач профессиональной деятельности в сфере организации безналичных расчетов и платежей. Опираясь на знания норм, регулирующих деятельность участников платежных систем, выполняет профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов в рамках национальной платежной системы и международного расчетно-платежного пространства. Оценка «отлично» выставляется студенту, если теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов; он исчерпывающе, последовательно, четко и логично излагает материал; свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний; использует в ответе дополнительный материал; все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено на высоком уровне; анализирует полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий. Компетенции ПК-1, ПК-3 освоены на высоком уровне.

Оценка «не зачтено» выставляется студенту, если он не применяет знания о принципах работы современных информационных технологий, не знает нормы, регулирующие деятельность участников платежных систем, не применяет их на практике. Зачет не выставляется студенту, если он не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы, компетенции ПК-1, ПК-3 не сформированы, большинство предусмотренных программой учебных заданий не выполнено, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному.