

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Ефанов Алексей Валерьевич

Должность: Директор Невинномысского технологического института (филиал) СКФУ

Дата подписания: 23.09.2026 15:09:09

Уникальный программный ключ:

49214306dd433e7a1b0f8632f645f9d53c99e3d0

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего
образования
«Северо-Кавказский федеральный университет»

Невинномысский технологический институт (филиал) СКФУ
Отделение среднего профессионального образования

Директор
НТИ (филиал) СКФУ
канд.тех.наук, доцент,
Ефанов А.В.

Фонд оценочных средств

ОП. 06 Финансы, денежное обращение и кредит

Специальность 38.02.03 Операционная деятельность в логистике

Форма обучения очная

Фонд оценочных средств учебной дисциплины ОП.06 Финансы, денежное обращение и кредит разработан на основании федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.03 Операционная деятельность в логистике и рабочей программы дисциплины.

Фонд оценочных средств учебной дисциплины разработан:

Мельниковой Е.Н., канд.пед.наук, доцентом кафедры ИСЭА НТИ (филиал) СКФУ

1. Паспорт фонда оценочных средств

1.1. Область применения

Фонд оценочных средств (далее – ФОС) для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации предназначен для оценивания знаний, умений, уровня сформированности компетенций студентов, обучающихся по специальности 38.02.03 Операционная деятельность в логистике, по дисциплине ОП. 06 Финансы, денежное обращение и кредит.

ФОС составлен на основе ФГОС среднего профессионального образования и рабочей программы дисциплины ОП. 06 Финансы, денежное обращение и кредит.

Промежуточная аттестация по дисциплине предусмотрена в форме зачета с выставлением отметки по системе «зачтено, не зачтено».

1.2. Планируемые результаты освоения дисциплины

ФОС позволяет оценить результаты освоения учебной дисциплины в соответствии с требованиями рабочей программы. В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен уметь:

- оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;
- 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;
- определять и анализировать уровень инфляции;
- определять кредитоспособность заемщика

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен знать:

- 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;
- структуру кредитной и банковской системы, 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

1.3. Компетенции, формируемые в результате освоения дисциплины:

ПК 2.2	Рассчитывать и анализировать логистические издержки в производстве и распределении
ПК 4.2	Владеть методологией оценки эффективности функционирования элементов логистической системы

1.4. Виды контроля и методы оценки

Предметом оценки служат умения, знания, сформированность общих и профессиональных компетенций.

Элемент учебной дисциплины	Виды и методы оценивания			
	Текущий контроль		Промежуточная аттестация	
	Методы оценки	Проверяемые ОК	Методы оценки	Проверяемые ОК
Тема 1. Социально экономическая сущность финансов, их функции в условиях рыночной экономики	Устный опрос, Оценка выполнения практических заданий	ПК 2.2 ПК 4.2		
Тема 2. Современная финансовая политика РФ	Устный опрос, Оценка выполнения практических заданий, защита реферата	ПК 2.2 ПК 4.2		
Тема 3. Деньги, денежное обращение и денежная система	Устный опрос, Оценка выполнения практических заданий, защита реферата	ПК 2.2 ПК 4.2		
Тема 4. Финансовая система РФ	Устный опрос, Оценка выполнения практических заданий	ПК 2.2 ПК 4.2		
Тема 5. Внебюджетные фонды	Устный опрос, Оценка выполнения практических заданий Защита реферата	ПК 2.2 ПК 4.2		
Тема 6. Финансы коммерческих организаций	Устный опрос, Оценка выполнения практических заданий	ПК 2.2 ПК 4.2		
Тема 7. Управление корпоративными	Устный опрос, Оценка	ПК 2.2 ПК 4.2		

финансами	выполнения практических заданий	
Тема 8. Страхование, виды страхования	Устный опрос, Оценка выполнения практических заданий	ПК 2.2 ПК 4.2
Тема 9. Рынок ценных бумаг и его структура	Устный опрос, Оценка выполнения практических заданий Защита реферата	ПК 2.2 ПК 4.2
Тема 10. Ценные бумаги, виды и классификации	Устный опрос, Оценка выполнения практических заданий Защита рефератов	ПК 2.2 ПК 4.2
Тема 11. Инвестиции, инвестиционный процесс	Устный опрос, Оценка выполнения практических заданий	ПК 2.2 ПК 4.2
Тема 12. Банковская система РФ	Устный опрос, Оценка выполнения практических заданий Защита рефератов	ПК 2.2 ПК 4.2
Тема 13. Принципы, функции и основная цель деятельности коммерческого банка	Устный опрос, Оценка выполнения практических заданий	ПК 2.2 ПК 4.2
Тема 14. Ссудный капитал, виды кредитов	Устный опрос, Оценка выполнения практических заданий	ПК 2.2 ПК 4.2
Тема 15. Принципы банковского кредитования	Устный опрос, Оценка выполнения практических заданий Защита рефератов	ПК 2.2 ПК 4.2

2. Оценочные средства для проведения текущего контроля успеваемости

2.1. Вопросы для устного опроса (собеседования)

Тема 1. Социально экономическая сущность финансов, их функции в условиях рыночной экономики

Вопросы для обсуждения:

1. История возникновения финансов. (Дать полный развернутый ответ)
2. Социально-экономическая сущность финансов. (Дать полный развернутый ответ)
3. Финансовые ресурсы и их состав. (Дать полный развернутый ответ)
4. Роль финансов в расширенном воспроизводстве. (Дать полный развернутый ответ)
5. Стадии процесса общественного воспроизводства, на которые воздействуют финансы. (Дать полный развернутый ответ)
6. Дайте определение понятию «финансы». Каковы основные признаки финансов, отличающие их от других экономических категорий (например, от денег)? Почему финансы возникают только на определенном этапе развития общества? (Дать полный развернутый ответ)
7. Чем финансы отличаются от денег? Можно ли утверждать, что эти понятия тождественны? Приведите примеры, иллюстрирующие разницу между денежными расчетами и финансовыми отношениями. (Дать полный развернутый ответ)
8. Каковы особенности функционирования финансов в условиях рыночной экономики по сравнению с административно-командной системой? Как изменилась роль финансов в России с переходом к рынку? (Дать полный развернутый ответ)

Тема 2. Современная финансовая политика РФ

Вопросы для обсуждения:

1. Дайте определение понятию «финансовая политика государства». (Дать полный развернутый ответ)
2. Каковы основные цели и приоритеты современной финансовой политики Российской Федерации, заявленные в проекте федерального бюджета на 2025–2028 годы? На достижение каких национальных целей она направлена? (Дать полный развернутый ответ)
3. Охарактеризуйте основные параметры федерального бюджета России на 2025 год (доходы, расходы, дефицит). Что означает «сбалансированность и устойчивость» бюджета? Какие источники покрытия дефицита бюджета предусмотрены? (Знание цифр: доходы — 40,3 трлн руб., расходы — 44,1 трлн руб., дефицит — 1,6% ВВП (2025 г.)) (Дать полный развернутый ответ)
4. Какие изменения в налоговой политике запланированы в России с 2025 года? С какой целью повышается налог на добавленную стоимость (НДС) до 22% и какие товары сохранят льготную ставку? Как эти меры связаны с задачей снижения инфляции? (Дать полный развернутый ответ)
5. В чем проявляется социальная направленность современной финансовой политики РФ? (Дать полный развернутый ответ)
6. Какие меры поддержки семей с детьми и пенсионеров предусмотрены в федеральном бюджете на 2025–2028 годы? Что такое «детский бюджет» и каков его объем? (Дать полный развернутый ответ)
7. Что такое «бюджетное правило» и какова его роль в современной финансовой политике России? Каковы планы по изменению цены отсекающей нефти в бюджетном правиле? Какой уровень государственного долга считается безопасным и каковы фактические параметры? (Дать полный развернутый ответ)

8. Как финансовая политика государства (бюджетная и налоговая) влияет на денежно-кредитную политику Банка России и уровень инфляции? Почему важно, чтобы дополнительные бюджетные расходы покрывались налогами, а не заимствованиями? (Дать полный развернутый ответ)

Тема 3. Деньги, денежное обращение и денежная система

Вопросы для обсуждения:

1. История денег. (Дать полный развернутый ответ)
2. Сущность и функции денег. Назовите и раскройте основные функции денег. Чем отличается функционирование денег как средства обращения от выполнения функции средства платежа? Приведите примеры, иллюстрирующие каждую функцию. (Дать полный развернутый ответ)
3. Виды денег и их характеристика. (Дать полный развернутый ответ)
4. Основные типы денежной системы. Дайте определение понятию «денежная система». Назовите основные элементы денежной системы Российской Федерации. Какова официальная денежная единица России и кто обладает монопольным правом эмиссии наличных денег? (Дать полный развернутый ответ)
5. Основные элементы денежной системы. (Дать полный развернутый ответ)
6. Особенности инфляционного процесса в России. (Дать полный развернутый ответ)
7. Виды денежных реформ. (Дать полный развернутый ответ)
8. Методы проведения денежных реформ. (Дать полный развернутый ответ)
9. Дайте определение понятию «деньги» как экономической категории. Каковы основные теории происхождения денег (рационалистическая и эволюционная)? Почему из всего многообразия товаров именно золото и серебро стали выполнять роль денег? (Дать полный развернутый ответ)
10. Какие виды денег выделяют в современной экономике? В чем различие между полноценными и неполноценными деньгами? Что такое фиатные (фидуциарные) деньги и почему сегодня все денежные системы основаны именно на них? (Дать полный развернутый ответ)
11. Что понимается под денежным обращением? Назовите два основных вида денежного обращения и дайте их характеристику. Как соотносятся наличное и безналичное денежное обращение в современной экономике? (Дать полный развернутый ответ)
12. Что такое денежная масса? С какой целью рассчитываются денежные агрегаты? Охарактеризуйте основные денежные агрегаты, используемые Банком России (M0, M1, M2). Что показывает структура денежной массы? (Дать полный развернутый ответ)

Тема 4. Финансовая система РФ

Вопросы для обсуждения:

1. Дайте определение понятию «финансовая система». (Дать полный развернутый ответ)
2. Какие существуют основные подходы к определению финансовой системы (функциональный, институциональный, материальный)? (Дать полный развернутый ответ)
3. Почему финансовая система считается «кровеносной системой» экономики? (Дать полный развернутый ответ)
4. На какие две основные сферы принято делить финансовую систему РФ? Охарактеризуйте каждую из них. (Дать полный развернутый ответ)

5. Какие звенья входят в состав централизованных финансов, а какие — в состав децентрализованных? (Дать полный развернутый ответ)
6. Что представляет собой бюджетная система РФ? Каковы уровни бюджетной системы в соответствии с Бюджетным кодексом РФ? (Дать полный развернутый ответ)
7. Как соотносятся понятия «финансовая система» и «бюджетная система»? (Дать полный развернутый ответ)

Тема 5. Внебюджетные фонды

Вопросы для обсуждения:

1. Дайте определение понятию «внебюджетный фонд». (Дать полный развернутый ответ)
2. С какой целью создаются внебюджетные фонды и чем они отличаются от средств федерального бюджета? (Дать полный развернутый ответ)
3. Каково место внебюджетных фондов в финансовой системе РФ? (Дать полный развернутый ответ)
4. Назовите основные виды государственных внебюджетных фондов, действующих в Российской Федерации. (Дать полный развернутый ответ)
5. Какие изменения произошли в структуре внебюджетных фондов в последние годы? (Дать полный развернутый ответ)
6. Какие фонды действуют на федеральном уровне, а какие — на региональном? (Дать полный развернутый ответ)
7. За счет каких источников формируются доходы государственных внебюджетных фондов? (Дать полный развернутый ответ)
8. Что такое страховые взносы и чем они отличаются от налогов? (Дать полный развернутый ответ)
9. Кто является плательщиком страховых взносов и как они влияют на финансовое положение организаций? (Дать полный развернутый ответ)
10. Каковы основные функции и направления деятельности Социального фонда России? Какие виды пенсий и социальных выплат он обеспечивает? Что такое персонифицированный учет и с какой целью он ведется? (Дать полный развернутый ответ)
11. Какова роль Федерального фонда ОМС и территориальных фондов ОМС в системе здравоохранения России? Каким образом граждане получают полисы ОМС и что они гарантируют? Какие изменения в правилах ОМС произошли в последнее время? (Дать полный развернутый ответ)
12. Какие виды пособий выплачиваются гражданам за счет средств социального страхования? С какой периодичностью производятся эти выплаты? Каков порядок взаимодействия работодателя и Социального фонда при назначении пособий? (Дать полный развернутый ответ)
13. Классификация экономических фондов страны. (Дать полный развернутый ответ)
14. Классификация отраслевых фондов. (Дать полный развернутый ответ)
15. Характеристика деятельности инвестиционных фондов. (Дать полный развернутый ответ)

Тема 6. Финансы коммерческих организаций

Вопросы для обсуждения:

1. Дайте определение понятию «финансы коммерческих организаций». (Дать полный развернутый ответ)

2. Почему финансы организаций считаются исходным (базовым) звеном финансовой системы государства? Какую роль они играют в создании валового внутреннего продукта и национального дохода? (Дать полный развернутый ответ)

3. Назовите и раскройте основные функции финансов коммерческих организаций. (Дать полный развернутый ответ)

4. В чем заключается сущность воспроизводственной (обеспечивающей) функции? (Дать полный развернутый ответ)

5. Как проявляется распределительная и контрольная функции в деятельности предприятия? (Дать полный развернутый ответ)

6. На каких принципах базируется организация финансов коммерческих организаций? (Дать полный развернутый ответ)

7. Раскройте содержание принципов коммерческого расчета, саморегулирования, финансовой ответственности и формирования финансовых резервов. (Дать полный развернутый ответ)

8. С кем у коммерческой организации возникают финансовые отношения? Охарактеризуйте основные группы финансовых связей: с поставщиками и покупателями, с работниками, с государством, с кредитными и страховыми организациями. (Дать полный развернутый ответ)

9. Что относится к доходам и расходам коммерческой организации? На какие виды подразделяются доходы и расходы в бухгалтерском учете (доходы и расходы от обычных видов деятельности и прочие)? Какие поступления не признаются доходами организации? (Дать полный развернутый ответ)

10. Дайте определение прибыли коммерческой организации. Чем прибыль отличается от выручки и дохода? (Дать полный развернутый ответ)

11. Назовите основные виды прибыли (валовая, операционная, чистая) и объясните, как они рассчитываются. Почему чистая прибыль считается ключевым показателем эффективности деятельности предприятия? (Дать полный развернутый ответ)

Тема 7. Управление корпоративными финансами

Вопросы для обсуждения:

1. Дайте определение понятию «управление корпоративными финансами». (Дать полный развернутый ответ)

2. Каковы основные цели управления финансами коммерческой организации? (Дать полный развернутый ответ)

3. Что такое «финансовая структура предприятия» и почему она может отличаться от организационной структуры? (Дать полный развернутый ответ)

4. Что понимается под центрами финансовой ответственности (ЦФО) в системе управления корпоративными финансами? (Дать полный развернутый ответ)

5. Назовите основные типы ЦФО (центры дохода, затрат, прибыли, инвестиций) и приведите примеры подразделений, соответствующих каждому типу. Почему выделение ЦФО считается важным элементом финансового управления? (Дать полный развернутый ответ)

6. Что такое бюджетирование и какова его роль в управлении корпоративными финансами? (Дать полный развернутый ответ)

7. На какие две основные группы подразделяются бюджеты предприятия (операционные и финансовые)? Назовите основные виды бюджетов, входящие в каждую группу. (Дать полный развернутый ответ)

8. Какие методы составления бюджетов используются в практике управления корпоративными финансами? Раскройте сущность методов «снизу вверх», «сверху вниз», нормативного метода и метода «нулевого бюджета». В каких ситуациях применение каждого метода наиболее целесообразно? (Дать полный развернутый ответ)

9. Чем отличается бюджет доходов и расходов (БДР) от бюджета движения денежных средств (БДДС)? Для каких целей используется каждый из этих документов? Почему возможна ситуация, когда компания имеет прибыль по БДР, но испытывает кассовые разрывы по БДДС? (Дать полный развернутый ответ)

10. Как осуществляется контроль исполнения бюджетов в системе управления корпоративными финансами? (Дать полный развернутый ответ)

11. Что такое план-факт анализ и с какой целью он проводится? Какие управленческие решения могут быть приняты по результатам выявления отклонений? (Дать полный развернутый ответ)

Тема 8. Страхование, виды страхования

Вопросы для обсуждения:

1. Дайте определение понятию «страхование» как экономической категории. (Дать полный развернутый ответ)

2. Каковы основные функции страхования в рыночной экономике? (Дать полный развернутый ответ)

3. Чем страхование отличается от социального обеспечения и от сбережения (накопления) средств? (Дать полный развернутый ответ)

4. Назовите основные отрасли страхования, выделяемые по объектам страховой защиты. (Дать полный развернутый ответ)

5. Раскройте содержание личного страхования, имущественного страхования и страхования ответственности. (Дать полный развернутый ответ)

6. Чем обязательное страхование отличается от добровольного? Приведите примеры каждого вида. (Дать полный развернутый ответ)

7. Что относится к личному страхованию? Какие виды личного страхования вы знаете (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование)? (Дать полный развернутый ответ)

8. В чем отличие накопительного страхования жизни от рискового? (Дать полный развернутый ответ)

9. Какие выплаты предусмотрены при наступлении страхового случая в личном страховании? (Дать полный развернутый ответ)

10. Что выступает объектом имущественного страхования? (Дать полный развернутый ответ)

11. Какие виды имущественного страхования наиболее востребованы в деятельности коммерческих организаций (страхование транспорта, грузов, товарных запасов, недвижимости)? (Дать полный развернутый ответ)

12. Что такое страхование ответственности и в чем его специфика (ОСАГО, страхование профессиональной ответственности, страхование ответственности перевозчика)? (Дать полный развернутый ответ)

13. Что понимается под страховым риском и страховым случаем? (Дать полный развернутый ответ)

14. Какие риски обычно покрываются при страховании грузов (кража, повреждение, стихийные бедствия, аварии)? (Дать полный развернутый ответ)

15. Какие риски относятся к исключениям и не покрываются страховкой (например, военные действия, умысел страхователя, ядерный взрыв)? (Дать полный развернутый ответ)

16. Что такое страховая премия и страховая сумма? Как они соотносятся между собой? (Дать полный развернутый ответ)

17. От каких факторов зависит размер страховой премии (тип груза, способ доставки, маршрут, объем покрытия, история убытков)? (Дать полный развернутый ответ)

18. Что такое франшиза и какой она бывает (условная и безусловная)? Для чего применяется франшиза в договорах страхования? (Дать полный развернутый ответ)

Тема 9. Рынок ценных бумаг и его структура

Вопросы для обсуждения:

1. Дайте определение понятию «рынок ценных бумаг» (фондовый рынок). Каково его место в финансовой системе государства? (Дать полный развернутый ответ)
2. Какие основные экономические функции выполняет рынок ценных бумаг в рыночной экономике? (Дать полный развернутый ответ)
3. На какие два основных сегмента подразделяется рынок ценных бумаг? (Дать полный развернутый ответ)
4. Дайте характеристику первичного и вторичного рынка. Какие функции выполняет каждый из них? Приведите примеры операций, осуществляемых на этих рынках. (Дать полный развернутый ответ)
5. Чем биржевой рынок ценных бумаг отличается от внебиржевого? Каковы преимущества и недостатки каждой формы организации торговли? Приведите примеры биржевых и внебиржевых площадок в России. (Дать полный развернутый ответ)
6. Назовите основные группы участников рынка ценных бумаг. Раскройте функции эмитентов, инвесторов и профессиональных участников. (Дать полный развернутый ответ)
7. Кто такие брокеры и дилеры, и чем их деятельность отличается друг от друга? (Дать полный развернутый ответ)
8. Какие организации образуют инфраструктуру рынка ценных бумаг? Какова роль депозитариев, регистраторов и клиринговых центров? Почему деятельность этих организаций важна для защиты прав инвесторов? (Дать полный развернутый ответ)
9. Какой орган осуществляет регулирование рынка ценных бумаг в Российской Федерации? Каковы его функции? С какой целью государство регулирует фондовый рынок и какие меры защиты прав инвесторов применяются? (Дать полный развернутый ответ)

Тема 10. Ценные бумаги, виды и классификации

Вопросы для обсуждения:

1. Дайте определение понятию «ценная бумага» в соответствии с Гражданским кодексом РФ. (Дать полный развернутый ответ)
2. Какими основными признаками (свойствами) обладает ценная бумага? Чем ценная бумага отличается от других финансовых документов (например, от долговой расписки)? (Дать полный развернутый ответ)
3. По каким основным признакам классифицируются ценные бумаги? (Дать полный развернутый ответ). Охарактеризуйте классификацию:
 - По способу выпуска (эмиссионные и неэмиссионные); (Дать полный развернутый ответ)
 - По форме существования (документарные и бездокументарные); (Дать полный развернутый ответ)
 - По способу легитимации владельца (именные, на предъявителя, ордерные). (Дать полный развернутый ответ)
4. В чем принципиальное различие между долевыми и долговыми ценными бумагами? Приведите примеры каждого типа. Какие права получает инвестор, приобретая акцию, а какие — при покупке облигации? (Дать полный развернутый ответ)
5. Что такое акция? Какие виды акций существуют (обыкновенные и привилегированные)? В чем различия между ними в части прав на участие в управлении и

получение дивидендов? Что такое дивиденды и от чего зависит их размер? (Дать полный развернутый ответ)

6. Дайте определение облигации. По каким признакам классифицируются облигации (по эмитенту, по сроку обращения, по способу выплаты дохода)? Чем государственные облигации отличаются от корпоративных? Что такое купонный доход и дисконт? (Дать полный развернутый ответ)

7. Что такое вексель и чем он отличается от облигации? Какие виды векселей вы знаете (простой и переводной)? Что такое чек и какова его функция? Какие ценные бумаги относятся к товарораспорядительным (коносамент, складское свидетельство)? (Дать полный развернутый ответ)

Тема 11. Инвестиции, инвестиционный процесс

Вопросы для обсуждения:

1. Дайте определение понятию «инвестиции». (Дать полный развернутый ответ)

2. В чем заключается основная цель инвестирования? (Дать полный развернутый ответ)

3. Какие существуют подходы к определению инвестиций в экономической теории (например, подход Ф. Шарпа, связывающий инвестиции с ценными бумагами, и более широкий подход, включающий вложения в реальные активы и человеческий капитал) (Дать полный развернутый ответ)

4. По каким основным признакам классифицируются инвестиции? (Дать полный развернутый ответ). Охарактеризуйте:

- Реальные и финансовые инвестиции;
- Краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные инвестиции;
- Частные, государственные и иностранные инвестиции;
- Прямые и портфельные инвестиции.

5. Что понимается под инвестиционным процессом? (Дать полный развернутый ответ)

6. Кто является основными участниками инвестиционного процесса? Какие отношения возникают между ними? (Дать полный развернутый ответ)

7. Чем инвестиционный процесс отличается от простого накопления средств? (Дать полный развернутый ответ)

8. Назовите основные этапы (фазы) инвестиционного процесса (инвестиционного проекта). Раскройте содержание пред-инвестиционной, инвестиционной и эксплуатационной фаз. Какие виды деятельности осуществляются на каждом этапе? (Дать полный развернутый ответ)

9. С какой целью проводится оценка эффективности инвестиционных проектов? (Дать полный развернутый ответ)

10. Назовите основные показатели, используемые для оценки эффективности инвестиций. Что такое чистая текущая стоимость (NPV), срок окупаемости и внутренняя норма доходности (IRR) Какой из этих показателей наиболее важен для принятия инвестиционного решения? (Дать полный развернутый ответ)

11. Что такое инвестиционные риски? Какие виды рисков выделяют в инвестиционной деятельности (рыночный, кредитный, инфляционный, валютный, риск ликвидности)? (Дать полный развернутый ответ)

12. Какие инвестиции считаются наименее рискованными, а какие — наиболее рискованными? (Дать полный развернутый ответ)

13. Как можно управлять инвестиционными рисками (диверсификация, страхование, хеджирование)? (Дать полный развернутый ответ)

Тема 12. Банковская система РФ

Вопросы для обсуждения:

1. Дайте определение понятию «банковская система». (Дать полный развернутый ответ)
2. По какому принципу построена банковская система Российской Федерации? Какие уровни она включает и какие институты входят в каждый уровень? (Дать полный развернутый ответ)
3. Каков правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России)? Является ли он органом государственной власти? (Дать полный развернутый ответ)
4. Назовите основные цели деятельности Банка России, установленные Федеральным законом «О Центральном банке РФ». (Дать полный развернутый ответ)
5. Какие основные функции выполняет Банк России? Раскройте содержание его исключительного права на эмиссию денег. (Дать полный развернутый ответ)
6. Что означает функция «кредитор последней инстанции»? (Дать полный развернутый ответ)
7. Как Банк России осуществляет надзор за деятельностью коммерческих банков? (Дать полный развернутый ответ)
8. Дайте определение понятию «коммерческий банк». На основании какого документа банк имеет право осуществлять банковские операции? Какие основные функции выполняют коммерческие банки в экономике? (Дать полный развернутый ответ)
9. По каким признакам классифицируются коммерческие банки? Какие виды банков выделяют по владельцу капитала? Что такое системно значимые банки? Какие банки называют универсальными? (Дать полный развернутый ответ)
10. На какие две основные группы подразделяются операции коммерческих банков? Раскройте сущность пассивных и активных операций. (Дать полный развернутый ответ)
11. Какой орган осуществляет надзор за деятельностью банков и в чем заключается этот надзор? (Дать полный развернутый ответ)

Тема 13. Принципы, функции и основная цель деятельности коммерческого банка

Вопросы для обсуждения:

1. Дайте определение понятию «коммерческий банк» в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Какие признаки отличают банк от других кредитных организаций? Какие три основные группы операций должны осуществляться банком в совокупности, чтобы он считался таковым? (Дать полный развернутый ответ)
2. Какова основная цель деятельности коммерческого банка в рыночной экономике? Через какие показатели она реализуется? В чем отличие целевой функции коммерческого банка от целей деятельности Центрального банка РФ? (Дать полный развернутый ответ)
3. Назовите и раскройте основные функции коммерческого банка в рыночной экономике. В чем заключается роль банка как финансового посредника? Почему функцию посредничества в кредите считают важнейшей? (Дать полный развернутый ответ)
4. На каких принципах строится деятельность коммерческого банка? Раскройте содержание принципов работы в пределах реально имеющихся ресурсов, полной экономической самостоятельности и взаимоотношений с клиентами на рыночной основе. (Дать полный развернутый ответ)
5. На какие две основные группы подразделяются операции коммерческого банка? Раскройте сущность пассивных и активных операций. Каково их значение для

деятельности банка? Что является основным источником формирования ресурсов банка? (Дать полный развернутый ответ)

6. Как формируется прибыль коммерческого банка? Что такое процентная маржа? От каких факторов зависит размер банковской прибыли? Какие риски могут снизить прибыль банка? (Дать полный развернутый ответ)

Тема 14. Ссудный капитал, виды кредитов

Вопросы для обсуждения:

1. Дайте определение понятию «ссудный капитал». Каковы источники его формирования? (Дать полный развернутый ответ)

2. Почему ссудный капитал называют «капиталом-собственностью» в отличие от промышленного и торгового капитала («капиталов-функций»? (Дать полный развернутый ответ)

3. Что такое ссудный процент? Какие факторы влияют на уровень процентной ставки? Как связаны норма процента и норма прибыли? Как изменяется ставка процента в разные фазы экономического цикла? (Дать полный развернутый ответ)

4. Назовите основные принципы кредитования, на которых строятся отношения между кредитором и заемщиком. Раскройте содержание каждого принципа (возвратность, срочность, платность, обеспеченность, целевой характер). Почему эти принципы считаются фундаментальными для кредитной системы? (Дать полный развернутый ответ)

5. По каким основным признакам классифицируются кредиты? Охарактеризуйте виды кредитов: по основным группам заемщиков; по срокам пользования; по обеспечению; по целям (направлениям) использования. Приведите примеры каждого вида. (Дать полный развернутый ответ)

6. Чем банковский кредит отличается от коммерческого? В чем сущность государственного кредита? Кто может выступать в роли заемщика и кредитора в каждом случае? Что такое потребительский кредит и кто является его получателем? (Дать полный развернутый ответ)

7. Какие современные формы кредитования получили развитие в банковской практике? (Дать полный развернутый ответ)

8. Раскройте сущность кредитной линии, овердрафта, лизинга и факторинга. В чем преимущества этих форм для бизнеса по сравнению с классическим срочным кредитом? (Дать полный развернутый ответ)

Тема 15. Принципы банковского кредитования

Вопросы для обсуждения:

1. Что понимается под принципами банковского кредитования? На какие группы принято подразделять эти принципы? (Дать полный развернутый ответ)

2. Какие принципы относятся к обязательным (безусловным), а какие могут применяться по усмотрению сторон кредитного договора? (Дать полный развернутый ответ)

3. Раскройте содержание принципов срочности и возвратности кредита. Что означает каждый из них? Почему эти принципы считаются основополагающими и отличают кредит от других экономических категорий? (Дать полный развернутый ответ)

4. В чем заключается принцип платности кредита? Что такое ссудный процент и какие факторы влияют на его размер? Какие бывают способы начисления процентов (простые и сложные)? (Дать полный развернутый ответ)

5. Что означает принцип обеспеченности кредита? Какие виды обеспечения могут использоваться в банковской практике? В чем отличие залога от поручительства и банковской гарантии? (Дать полный развернутый ответ)

6. Раскройте содержание принципа целевого использования кредита. Что означает принцип дифференцированности кредитования и на каких основаниях банк дифференцирует условия кредитования для разных заемщиков? (Дать полный развернутый ответ)

7. В чем заключается принцип подчинения кредитной сделки нормам законодательства? Что означает принцип неизменности условий кредитования? Как оформляются кредитные отношения в соответствии с этими принципами? (Дать полный развернутый ответ)

Критерии оценивания компетенций

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе дополнительный материал, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.

2.2. Комплект тестовых заданий

№ п/п	Тестовые задачи	Правильный ответ	Компе тенция
1. Задание закрытого типа на установление соответствия			
1	Установите соответствие между функцией финансов и ее характеристикой. Функция финансов: 1. Распределительная функция 2. Контрольная функция 3. Регулирующая функция 4. Стабилизационная функция Характеристика: А) Обеспечивает контроль за соблюдением пропорций в формировании и использовании фондов денежных средств Б) Создание основных или первичных доходов путем распределения национального дохода В) Финансы участвуют в регулировании воспроизводственных пропорций Г) Обеспечение стабильных условий для экономических отношений субъектов	1-Б, 2-А, 3-В, 4-Г	ПК 4.2
2	Установите соответствие между элементами денежной системы и их определениями. Элемент денежной системы: 1. Денежная единица 2. Масштаб цен 3. Эмиссионная система 4. Денежная система Определение: А) Установленный законодательством страны масштаб для измерения и выражения цен товаров Б) Форма организации денежного обращения, закрепленная национальным законодательством В) Установленный законом денежный знак, служащий для соизмерения цен товаров Г) Порядок выпуска денег в обращение и их	1-В, 2-А, 3-Г, 4-Б	ПК 2.2
3	Установите соответствие между звеньями финансовой системы РФ и их составом. Звено финансовой системы: 1. Государственные финансы 2. Децентрализованные финансы 3. Бюджетная система 4. Финансы хозяйствующих субъектов Состав: А) Финансы предприятий, организаций, отраслей народного хозяйства Б) Федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ, местные бюджеты В) Государственный кредит, внебюджетные фонды Г) Финансы коммерческих и некоммерческих организаций	1-В, 2-А, 3-Б, 4-Г	ПК 4.2
4	Установите соответствие между внебюджетным фондом и его основным назначением. Внебюджетный фонд: 1. Пенсионный фонд РФ 2. Фонд социального страхования 3. Федеральный фонд ОМС	1-Б, 2-Г, 3-А, 4-В	ПК 2.2

	4. Дорожный фонд Назначение: А) Обеспечение обязательного медицинского страхования граждан Б) Выплата государственных пенсий и пособий В) Финансирование дорожного хозяйства Г) Обеспечение выплат по больничным листам		
5	Установите соответствие между источником финансовых ресурсов предприятия и его характеристикой. Источник финансовых ресурсов: 1. Собственные средства 2. Заемные средства 3. Привлеченные средства 4. Бюджетные средства Характеристика: А) Средства, мобилизуемые на финансовом рынке (кредиты, займы) Б) Уставный капитал, прибыль, амортизационные отчисления В) Ассигнования из бюджетов, средства внебюджетных фондов Г) Средства от эмиссии ценных бумаг, паевые взносы	1-Б, 2-А, 3-Г, 4-В	ПК 2.2
6	Установите соответствие между видом страхования и объектом страхования (логистический аспект). Вид страхования: 1. Страхование грузов (карго) 2. Страхование ответственности перевозчика 3. Страхование складских запасов 4. Страхование убытков от простоев Объект страхования: А) Риски перевозчика, связанные с эксплуатацией транспорта Б) Материальные ценности в процессе транспортировки В) Убытки от перерывов в производстве, порчи продукции Г) Товарно-материальные ценности на складах	1-Б, 2-А, 3-Г, 4-В	ПК 2.2
7	Установите соответствие между видом ценной бумаги и ее характеристикой. Вид ценной бумаги: 1. Акция 2. Облигация 3. Вексель 4. Чек Характеристика: А) Долговая ценная бумага, удостоверяющая отношение займа Б) Ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное обязательство об уплате определенной суммы В) Ценная бумага, закрепляющая право держателя на получение дивидендов Г) Письменное поручение банку выдать средства со счета чекодателя	1-Б, 2-А, 3-Б, 4-Г	ПК 4.2
8	Установите соответствие между видом кредита и его определением. Вид кредита: 1. Коммерческий кредит 2. Банковский кредит	1-Б, 2-А, 3-Г, 4-В	ПК 2.2

	3. Потребительский кредит 4. Ипотечный кредит Определение: А) Кредит, предоставляемый банками в денежной форме Б) Кредит, предоставляемый предприятиями друг другу в товарной форме В) Кредит под залог недвижимого имущества Г) Кредит, предоставляемый населению для приобретения товаров		
9	Установите соответствие между принципом кредитования и его сущностью. Принцип кредитования: 1. Возвратность 2. Срочность 3. Платность 4. Обеспеченность Сущность: А) Заемщик обязан уплатить проценты за пользование ссудой Б) Необходимость возврата кредита в точно определенный срок В) Обеспечение защиты имущественных интересов кредитора Г) Обязательность возврата полученной суммы кредитору	1-Г, 2-Б, 3-А, 4-В	ПК 4.2
10	Установите соответствие между инструментом денежно-кредитной политики ЦБ РФ и его влиянием на издержки логистических предприятий. Инструмент ДКП: 1. Повышение ключевой ставки 2. Снижение нормы обязательных резервов 3. Операции на открытом рынке (продажа ценных бумаг) 4. Повышение ставки рефинансирования Влияние на издержки: А) Удорожание банковских кредитов для пополнения оборотных средств Б) Рост расходов по кредитам в связи с увеличением ставок В) Уменьшение стоимости заемных средств для инвестиций Г) Снижение денежной массы и рост стоимости кредитов	1-А, 2-В, 3-Г, 4-Б	ПК 2.2
2. Задание закрытого типа на установление последовательности			
11	Установите правильную последовательность стадий кругооборота средств предприятия в процессе производства и распределения. А) Реализация готовой продукции и получение выручки Б) Приобретение сырья, материалов, основных средств В) Процесс производства и создание новой стоимости Г) Авансирование средств в производственные запасы	Г (авансирование), Б (приобретение), В (производство), А (реализация)	ПК 2.2
12	Установите правильную последовательность этапов формирования и использования финансовых ресурсов коммерческой организации.	Б (первоначальный капитал), Г (себестоимость), В (выручка), А (распределение прибыли)	ПК 2.2

	А) Распределение прибыли (накопление, потребление, резервы) Б) Формирование первоначального капитала (уставный капитал) В) Получение выручки от реализации продукции Г) Формирование себестоимости продукции (затраты на производство)		
13	Установите правильную последовательность уровней денежной системы РФ (от базового элемента к высшему). А) Наличное денежное обращение (банкноты, монеты) Б) Денежная единица (рубль) В) Эмиссионная система (порядок выпуска денег) Г) Безналичное денежное обращение (средства на счетах)	Б (денежная единица), А (наличное обращение), Г (безналичное обращение), В (эмиссионная система)	ПК 4.2
14	Установите правильную последовательность движения страховых взносов от работодателя до выплаты работнику (логистический аспект учета издержек). А) Перечисление страховых взносов во внебюджетные фонды Б) Включение страховых взносов в себестоимость продукции (логистические издержки) В) Начисление заработной платы работнику Г) Получение работником страхового обеспечения (пенсия, больничный)	В (начисление зарплаты), Б (включение в себестоимость) А (перечисление), Г (выплата)	ПК 2.2
15	Установите правильную последовательность этапов инвестиционного процесса на предприятии. А) Оценка эффективности инвестиционного проекта Б) Поиск и выбор источников финансирования В) Формирование инвестиционной стратегии и цели Г) Реализация инвестиционного проекта (строительство, закупка)	В (стратегия), А (оценка), Б (источники), Г (реализация)	ПК 4.2
16	Установите правильную последовательность действий логистической компании при получении банковского кредита. А) Получение кредитных средств и их использование на логистические нужды Б) Подача заявки в банк и предоставление документов В) Расчет эффективности и окупаемости заемных средств (оценка будущих издержек) Г) Оценка банком кредитоспособности заемщика и заключение договора	В (расчет эффективности), Б (подача заявки), Г (оценка банком), А (получение)	ПК 2.2
17	Установите правильную последовательность движения товара и денежных средств в процессе распределения (от производителя до потребителя). А) Отгрузка товара со склада производителя Б) Поступление денежных средств на расчетный счет поставщика В) Транспортировка товара до склада дистрибьютора Г) Реализация товара конечному потребителю и оплата	А (отгрузка), В (транспортировка), Г (реализация), Б (поступление денег)	ПК 2.2
18	Установите правильную последовательность действий при страховании груза в	Б (оценка), А (договор),	ПК 4.2

	логистической операции. А) Подписание договора страхования и уплата страховой премии Б) Оценка страховой стоимости груза и выбор страховых рисков В) Наступление страхового случая (порча, утрата груза) Г) Получение страхового возмещения и минимизация логистических потерь	В (страховой случай), Г (возмещение)	
19	Установите правильную последовательность операций при использовании простого векселя для расчетов между логистическими компаниями. А) Передача векселя новому кредитору (индоссамент) Б) Выдача векселя заемщиком (векселедателем) кредитору В) Предъявление векселя к погашению Г) Получение денежных средств по векселю	Б (выдача), А (передача), В (предъявление), Г (получение)	ПК 4.2
20	Установите правильную последовательность этапов формирования и реализации финансовой политики государства. А) Разработка концепции и основных направлений финансовой политики Б) Анализ эффективности реализованной политики и ее корректировка В) Принятие нормативно-правовых актов (федеральный бюджет, налоги) Г) Реализация мероприятий финансовой политики (исполнение бюджета, контроль)	А (разработка), В (принятие), Г (реализация), Б (анализ)	ПК 4.2
3. Задание открытого типа с развернутым ответом/ задача			
21	Ситуация: Логистическая компания выбирает между двумя поставщиками комплектующих. Поставщик А предлагает цену 100 руб./ед., но требует самовывоза со склада в 50 км. Поставщик Б предлагает цену 110 руб./ед. с доставкой до склада компании. Транспортные расходы компании составляют 15 руб./км, грузоподъемность автомобиля — 200 ед. Вопрос: Рассчитайте полные затраты на приобретение 200 ед. продукции у каждого поставщика. Какой вариант выгоднее для компании? Как изменится выбор, если расстояние до поставщика А увеличится до 100 км?	Примерный ответ: • Поставщик А: Цена товара: $200 \times 100 = 20\,000$ руб. Транспортные расходы: $50 \text{ км} \times 15 \text{ руб./км} = 750$ руб. (в одну сторону). Итого: 20 750 руб. • Поставщик Б: Цена товара с доставкой: $200 \times 110 = 22\,000$ руб. • Вывод: Выгоднее поставщик А (20 750 руб. против 22 000 руб.). • При расстоянии 100 км: транспортные расходы = $100 \times 15 = 1\,500$ руб. • Итого: 21 500 руб. Поставщик А все равно выгоднее.	ПК 2.2
22	Ситуация: На складе логистической компании за месяц было обработано 10 000 тонн груза. Расходы на содержание склада составили: аренда — 200 000 руб., зарплата персонала — 300 000 руб., коммунальные услуги — 50 000 руб. Вопрос: Рассчитайте себестоимость обработки 1 тонны груза. Как этот показатель можно использовать для оценки эффективности работы склада в динамике (сравнение с прошлым месяцем)?	Примерный ответ: • Общие расходы: $200\,000 + 300\,000 + 50\,000 = 550\,000$ руб. • Себестоимость обработки 1 тонны: $550\,000 / 10\,000 = 55$ руб./тонна. • Этот показатель позволяет оценить эффективность: если в прошлом месяце себестоимость была выше (например, 60 руб./тонна), значит, эффективность склада повысилась (расходы снизились или объем вырос).	ПК 4.2
23	Ситуация: Логистическая компания планирует годовой бюджет расходов на топливо в размере 2 400 000 руб. Прогнозируемый уровень инфляции на следующий год составляет 8%. Вопрос: Как изменится реальная покупательная способность запланированного бюджета через	Примерный ответ: • Реальная покупательная способность снизится: на ту же сумму через год можно будет купить на 8% меньше топлива. • Необходимая сумма с учетом инфляции: $2\,400\,000 \times (1 + 0,08) = 2\,592\,000$	ПК 2.2

	год? Какую сумму необходимо заложить в бюджет с учетом инфляции, чтобы сохранить прежний объем закупок топлива?	000 руб. • Это пример учета временной стоимости денег в логистическом планировании.	
24	Ситуация: Логистической компании требуется 5 000 000 руб. на покупку нового автопарка. Рассматриваются два варианта: 1. Кредит в банке под 15% годовых. 2. Выпуск облигаций с купонным доходом 12% годовых. Вопрос: Какой источник финансирования дешевле для компании? Какие еще факторы (кроме процентной ставки) следует учесть при выборе (налогообложение, сроки, обеспечение)?	Примерный ответ: • По номинальной ставке выгоднее облигации ($12\% < 15\%$). • Дополнительные факторы: проценты по кредиту уменьшают налогооблагаемую прибыль (налоговый щит); выпуск облигаций требует затрат на эмиссию и может быть доступен не всем компаниям; кредит требует залога. • С учетом налога на прибыль (20%) эффективная ставка по кредиту: $15\% \times (1 - 0,2) = 12\%$. Ставки сравниваются.	ПК 4.2
25	Ситуация: При перевозке груза стоимостью 800 000 руб. произошла авария, груз полностью утрачен. Груз был застрахован с франшизой 10% от стоимости груза (безусловная франшиза). Вопрос: Рассчитайте сумму страхового возмещения. Какие потери понесет логистическая компания (сверх возмещения)? Как учитываются такие потери в логистических издержках?	Примерный ответ: • Франшиза (невозмещаемая часть): $800\,000 \times 0,1 = 80\,000$ руб. • Страховое возмещение: $800\,000 - 80\,000 = 720\,000$ руб. • Потери компании: 80 000 руб. (франшиза) + возможные убытки от простоя, срыва поставок. • Такие потери относятся на прочие расходы или убытки компании.	ПК 2.2
26	Ситуация: Логистическая компания имеет выручку 12 000 000 руб. в год. Средний остаток оборотных средств составляет 3 000 000 руб. Вопрос: Рассчитайте коэффициент оборачиваемости оборотных средств и длительность одного оборота (в днях). О чем говорят эти показатели?	Примерный ответ: • Коэффициент оборачиваемости: $12\,000\,000 / 3\,000\,000 = 4$ оборота в год. • Длительность оборота: $360 / 4 = 90$ дней. • Показатели говорят о том, что средства, вложенные в оборот, возвращаются каждые 90 дней. Чем выше коэффициент и меньше длительность, тем эффективнее используются оборотные средства.	ПК 4.2
27	Ситуация: Центральный банк повысил ключевую ставку с 8% до 10%. Коммерческий банк выдает кредиты логистическим компаниям по ставке «ключевая ставка + 4%». Вопрос: Как изменится годовая процентная ставка по кредиту для логистической компании? На сколько процентов увеличатся расходы на обслуживание кредита в 10 000 000 руб.?	Примерный ответ: • Старая ставка: $8\% + 4\% = 12\%$ • Новая ставка: $10\% + 4\% = 14\%$ • Увеличение ставки: на 2 процентных пункта. • Расходы по кредиту 10 млн руб. в год: были 1 200 000 руб., стали 1 400 000 руб. Увеличение на 200 000 руб.	ПК 2.2
28	Ситуация: Логистической компании требуется приобрести тягач стоимостью 6 000 000 руб. Банк предлагает кредит на 3 года под 16% годовых. Лизинговая компания предлагает лизинг на тех же условиях (3 года, удорожание 16% в год от первоначальной стоимости). Вопрос: Что выгоднее — кредит или лизинг, если известно, что при лизинге имущество учитывается на балансе лизингодателя и экономия по налогу на прибыль может быть выше? Какие нефинансовые факторы влияют на выбор?	Примерный ответ: • При кредите компания получает право собственности сразу, но платит налог на имущество. • При лизинге имущество на балансе лизингодателя, налог на имущество не платится (или ниже), лизинговые платежи полностью относятся на себестоимость, уменьшая налог на прибыль. • Нефинансовые факторы: скорость оформления, требования к залогу, возможность выкупа по остаточной стоимости.	ПК 4.2
29	Ситуация: Логистическая компания должна оплатить поставку топлива на сумму 500 000 руб. Поставщик предлагает скидку 3% при оплате в	Примерный ответ: • Цена отказа от скидки = $(3\% / (100\% - 3\%)) \times (360 / (30 - 5)) = (0,03 / 0,97) \times (360 /$	ПК 2.2

	течение 5 дней (вместо обычных 30 дней). Вопрос: Рассчитайте цену отказа от скидки (годовую процентную ставку). Стоит ли воспользоваться скидкой, если у компании есть возможность взять кредит на 25 дней под 15% годовых?	25) = $0,0309 \times 14,4 = 0,445$ или 44,5% годовых. • 44,5% > 15%, поэтому выгоднее взять кредит и воспользоваться скидкой.	
30	Ситуация: Логистическая компания планирует автоматизировать склад. Стоимость оборудования — 2 000 000 руб. Ежегодная экономия на зарплате и операционных расходах составит 600 000 руб. Срок службы оборудования — 4 года. Вопрос: Рассчитайте простой срок окупаемости проекта. Оцените эффективность проекта, если компания требует окупаемость не более 3 лет.	Примерный ответ: • Срок окупаемости = $2\,000\,000 / 600\,000 = 3,33$ года (3 года и 4 месяца). • Проект не удовлетворяет требованию компании ($3,33 > 3$), следовательно, может быть признан недостаточно эффективным. Требуется либо поиск более дешевого оборудования, либо увеличение экономии.	ПК 4.2
4. Задания открытого типа с кратким ответом/ вставить термин, словосочетание....., дополнить предложенное			
31	Совокупность денежных отношений, возникающих в процессе производства и распределения материальных благ, связанных с формированием и использованием денежных доходов и накоплений, — это _____.	финансы	ПК 2.2
32	Совокупность целенаправленных мер государства в области управления финансами называется _____ политикой.	финансовой	ПК 4.2
33	Непрерывное движение денег в наличной и безналичной формах в процессе производства и распределения общественного продукта — это _____ обращение.	денежное	ПК 2.2
34	Совокупность различных сфер и звеньев финансовых отношений, каждое из которых характеризуется особенностями в формировании и использовании фондов денежных средств, — это _____ система.	финансовая	ПК 4.2
35	Страховые взносы, уплачиваемые работодателями во внебюджетные фонды, включаются в _____ продукции, увеличивая логистические издержки.	себестоимость	ПК 2.2
36	Средства предприятия, вложенные в запасы сырья, материалов, топлива, незавершенное производство, называются _____ средствами.	оборотными	ПК 2.2
37	Показатель, характеризующий скорость возврата средств, вложенных в запасы, называется коэффициентом _____ оборотных средств.	оборачиваемости	ПК 4.2
38	Страхование грузов в процессе транспортировки относится к виду имущественного страхования и обозначается термином _____.	карга	ПК 2.2
39	Ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, называется _____.	акция	ПК 4.2
40	Обязанность заемщика вернуть полученную сумму кредита в точно определенный срок	срочности	ПК 2.2

	называется принципом _____.		
5. Задания комбинированного типа с выбором одного/нескольких правильного ответа из предложенных с последующим объяснением своего выбора			
41	Вопрос: Какие функции выполняют финансы в процессе производства и распределения? (Выберите несколько вариантов) 1. Распределительная функция 2. Производственная функция 3. Контрольная функция 4. Транспортная функция	Правильный ответ: 1, 3 Объяснение: Финансы выполняют распределительную (формирование доходов) и контрольную (контроль за соблюдением пропорций) функции. Производственная и транспортная функции относятся непосредственно к логистике, а не к финансам	ПК 2.2
42	Вопрос: Какие элементы входят в состав денежной массы (агрегат M2)? (Выберите несколько вариантов) 1. Наличные деньги в обращении 2. Средства на расчетных счетах предприятий 3. Недвижимость 4. Срочные депозиты населения в банках	Правильный ответ: 1, 2, 4 Объяснение: Денежный агрегат M2 включает наличные деньги, средства на счетах и срочные депозиты. Недвижимость не относится к денежной массе, так как не является ликвидным платежным средством	ПК 2.2 ПК 4.2
43	Вопрос: Какие звенья относятся к финансовой системе РФ? (Выберите несколько вариантов) 1. Государственные финансы 2. Финансы коммерческих организаций 3. Транспортная система 4. Финансы домохозяйств	Правильный ответ: 1, 2, 4 Объяснение: Финансовая система включает государственные финансы, финансы организаций и финансы домохозяйств. Транспортная система — элемент логистики, а не финансов	ПК 4.2
44	Вопрос: Какие из перечисленных фондов являются социальными внебюджетными фондами РФ? (Выберите несколько вариантов) 1. Пенсионный фонд РФ 2. Федеральный дорожный фонд 3. Фонд социального страхования 4. Федеральный фонд ОМС	Правильный ответ: 1, 3, 4 Объяснение: К социальным внебюджетным фондам относятся ПФР, ФСС и ФОМС. Дорожный фонд имеет другую направленность. Страховые взносы в эти фонды включаются в себестоимость продукции, увеличивая логистические издержки	ПК 2.2
45	Вопрос: Какие из перечисленных источников относятся к заемным средствам предприятия? (Выберите несколько вариантов) 1. Уставный капитал 2. Банковский кредит 3. Нераспределенная прибыль 4. Облигационный заем	Правильный ответ: 2, 4 Объяснение: Заемные средства — это кредиты и займы (включая облигационные). Уставный капитал и нераспределенная прибыль — собственные средства предприятия	ПК 2.2
46	Вопрос: Какие показатели характеризуют эффективность использования оборотных средств? (Выберите несколько вариантов) 1. Коэффициент оборачиваемости 2. Длительность одного оборота 3. Рентабельность продаж 4. Коэффициент загрузки средств в обороте	Правильный ответ: 1, 2, 4 Объяснение: Эффективность использования оборотных средств характеризуют коэффициент оборачиваемости, длительность оборота и коэффициент загрузки. Рентабельность продаж относится к оценке прибыльности, но не напрямую к оборачиваемости	ПК 4.2
47	Вопрос: Какие виды страхования наиболее актуальны для логистической компании? (Выберите несколько вариантов) 1. Страхование грузов (карго) 2. Страхование ответственности перевозчика 3. Страхование жизни сотрудников 4. Страхование складских запасов	Правильный ответ: 1, 2, 4 Объяснение: Для логистики ключевые риски связаны с грузами, ответственностью перевозчика и складскими запасами. Страхование жизни сотрудников — социальный вид страхования, не связанный напрямую с логистическими издержками	ПК 2.2
48	Вопрос: Какие из перечисленных ценных бумаг являются долговыми? (Выберите несколько вариантов) 1. Акция 2. Облигация	Правильный ответ: 2, 3 Объяснение: Долговые ценные бумаги удостоверяют отношение займа (облигация, вексель). Акция — долевая ценная бумага, инвестиционный пай	ПК 4.2

	3. Вексель 4. Инвестиционный пай	удостоверяет долю в паевом фонде	
49	Вопрос: Какие принципы банковского кредитования влияют на стоимость кредита для заемщика? (Выберите несколько вариантов) 1. Платность 2. Возвратность 3. Срочность 4. Обеспеченность	Правильный ответ: 1, 2, 3, 4 Объяснение: Все принципы влияют на стоимость и доступность кредита. Платность прямо определяет процентные расходы. Нарушение возвратности и срочности ведет к штрафам. Обеспеченность влияет на процентную ставку (чем лучше обеспечение, тем ниже ставка)	ПК 2.2
50	Вопрос: Какие показатели используются для оценки эффективности инвестиционного проекта в логистике? (Выберите несколько вариантов) 1. Чистый дисконтированный доход (NPV) 2. Срок окупаемости 3. Количество сотрудников 4. Внутренняя норма доходности (IRR)	Правильный ответ: 1, 2, 4 Объяснение: Для оценки эффективности инвестиций используются NPV, срок окупаемости, IRR. Количество сотрудников не является показателем эффективности инвестиций, хотя может влиять на операционные расходы	ПК 4.2

Критерии оценивания:

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он правильно ответил на 90-100% от общего числа вопросов тестовых заданий.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он правильно ответил на 70-89% от общего числа вопросов тестовых заданий.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он правильно ответил на 50-69% от общего числа вопросов тестовых заданий.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он правильно ответил менее чем на 50% от общего числа вопросов тестовых заданий.

2.3. Тематика рефератов

Тема 2. Современная финансовая политика РФ

1. Государственная поддержка транспортно-логистической инфраструктуры как приоритет современной финансовой политики РФ
2. Налоговая политика РФ и ее влияние на логистические издержки компаний
3. Бюджетная политика РФ и ее роль в финансировании логистической инфраструктуры
4. Финансовая безопасность РФ и импортозамещение в транспортной отрасли
5. Денежно-кредитная политика Банка России и ее влияние на инвестиционную активность в логистике

Тема 3. Деньги, денежное обращение и денежная система

1. Роль денежного обращения в обеспечении бесперебойности логистических процессов
2. Электронные деньги и цифровые платежные системы в логистике: преимущества и риски
3. Безналичные расчеты в транспортно-логистических операциях: формы, инструменты, эффективность
4. Инфляционные процессы и их влияние на логистические издержки и тарифы
5. Денежная система России и ее влияние на устойчивость национальной логистики

Тема 5. Внебюджетные фонды

1. Роль внебюджетных фондов в реализации социальной политики РФ и их влияние на экономику транспортной отрасли

2. Реформирование системы внебюджетных фондов РФ: объединение ПФР и ФСС и его значение для работодателей
3. Фонд обязательного медицинского страхования: механизм формирования и использования средств, роль в обеспечении здоровья трудовых ресурсов
4. Дефицит бюджетов внебюджетных фондов: причины, последствия и пути преодоления (с оценкой влияния на экономику)
5. Внебюджетные фонды в зарубежных странах: сравнительный анализ и возможности применения опыта в РФ

Тема 9. Рынок ценных бумаг и его структура

1. Фондовая логистика: сущность, инфраструктура и роль в организации движения ценных бумаг
2. Транспортный сектор на фондовом рынке РФ: анализ акций и облигаций логистических компаний
3. Инфраструктура рынка ценных бумаг: биржевой и внебиржевой рынок, их роль в экономике
4. Первичный и вторичный рынок ценных бумаг: механизмы функционирования и значение для эмитентов и инвесторов
5. Рынок ценных бумаг как механизм привлечения инвестиций в развитие транспортно-логистической инфраструктуры

Тема 10. Ценные бумаги, виды и классификации

1. Фондовая логистика: движение ценных бумаг как объект логистического управления
2. Классификация ценных бумаг: правовые и экономические аспекты
3. Товарораспорядительные ценные бумаги в логистике: коносамент, складские свидетельства
4. Долевые и долговые ценные бумаги: сравнительный анализ и роль в финансировании логистических компаний
5. Вексель и его использование в расчетах между участниками логистического рынка

Тема 12. Банковская система РФ

1. Банковская логистика: оптимизация движения денежных потоков в коммерческом банке
2. Роль Банка России в регулировании банковской системы: современные тенденции и перспективы
3. Инкассация как элемент банковской логистики: проблемы и пути оптимизации
4. Взаимодействие банков и маркетплейсов: новые вызовы для финансовой логистики
5. Банковское кредитование логистических компаний: современные программы и условия

Тема 15. Принципы банковского кредитования

1. Принципы банковского кредитования и их роль в обеспечении возвратности ссуд
2. Обеспечение возвратности кредитов как важнейший принцип банковского кредитования
3. Оценка кредитоспособности заемщика как реализация принципа дифференцированности кредитования

4. Льготное кредитование логистических компаний как инструмент реализации принципа платности

5. Принципы кредитования и их реализация в кредитном договоре с логистической компанией

Критерии оценивания реферата

Критерий	Требования	Баллы
Содержание	Полнота раскрытия темы, логичность изложения, соответствие плану, наличие анализа и практических примеров, связь с логистикой	3
Использование источников	Не менее 5 источников, включая Налоговый кодекс, учебную литературу, материалы судебной практики	2
Оформление	Соответствие требованиям ГОСТ, наличие ссылок, грамотность	2
Самостоятельность	Отсутствие плагиата, оригинальность текста не менее 60%, наличие собственных выводов и рекомендаций	2
Защита (презентация)	Умение кратко изложить основное содержание, ответить на вопросы, аргументировать свою позицию	1
ИТОГО		10

Шкала перевода баллов в оценку:

- 9-10 баллов – «отлично»
- 7-8 баллов – «хорошо»
- 5-6 баллов – «удовлетворительно»
- менее 5 баллов – «неудовлетворительно»

3.Оценочные средства для промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине предусмотрена в форме зачета с выставлением отметки по системе «зачтено», «не зачтено». Зачеты проводятся преподавателем учебной дисциплины на последнем занятии по результатам работы в семестре

3.1 Перечень вопросов для подготовки к зачету

1. История возникновения финансов. (Дать полный развернутый ответ)
2. Социально-экономическая сущность финансов. (Дать полный развернутый ответ)
3. Финансовые ресурсы и их состав. (Дать полный развернутый ответ)
4. Роль финансов в расширенном воспроизводстве. (Дать полный развернутый ответ)
5. Стадии процесса общественного воспроизводства, на которые воздействуют финансы. (Дать полный развернутый ответ)
6. Финансовая политика как самостоятельная сфера деятельности государства. (Дать полный развернутый ответ)
7. Задачи финансовой политики государства. (Дать полный развернутый ответ)
8. Типы финансовой политики. (Дать полный развернутый ответ)
9. Финансовый рынок и его роль в мобилизации и распределении финансовых ресурсов. (Дать полный развернутый ответ)
10. Сущность и функции денег. (Дать полный развернутый ответ)
11. Основные типы и элементы денежной системы. (Дать полный развернутый ответ)
12. Особенности инфляционного процесса в России. (Дать полный развернутый ответ)
13. Виды денежных реформ и методы их проведения. (Дать полный развернутый ответ)
14. Финансовая система, её сферы. (Дать полный развернутый ответ)
15. Государственные и муниципальные финансы: бюджетная система, целевые внебюджетные фонды, государственный кредит. (Дать полный развернутый ответ)
16. Прямые и косвенные методы управления финансами. (Дать полный развернутый ответ)
17. Органы управления финансами. (Дать полный развернутый ответ)
18. Понятие о финансовом аппарате; его составные части. (Дать полный развернутый ответ)
19. Уровни бюджетной системы Российской Федерации. (Дать полный развернутый ответ)
20. Федеральный бюджет – главное звено бюджетной системы, его значение в решении общегосударственных задач. (Дать полный развернутый ответ)
21. Доходы и расходы федерального бюджета. (Дать полный развернутый ответ)
22. Государственный кредит как экономическая и финансовая категория. (Дать полный развернутый ответ)
23. Источники формирования ресурсов предприятия. (Дать полный развернутый ответ)
24. Порядок формирования и управление основным капиталом, и оборотным капиталом. (Дать полный развернутый ответ)
25. Капитал и прибыль коммерческой организации (Дать полный развернутый ответ)

26. Функции и организация финансов корпораций и их роль в экономике. (Дать полный развернутый ответ)
27. Управление основным и оборотным капиталом, управление дебиторской задолженностью. (Дать полный развернутый ответ)
28. Управление прибылью и финансовыми результатами корпорации. (Дать полный развернутый ответ)
29. Принципы управления личными финансами. (Дать полный развернутый ответ)
30. Финансы домашних хозяйств и их элементы (Дать полный развернутый ответ)
31. Бюджет домашних хозяйств. (Дать полный развернутый ответ)
32. Две базовые функции: обеспечение жизненных потребностей семьи; распределительная функция. (Дать полный развернутый ответ)
33. Доходы расходы домашних хозяйств и их состав. (Дать полный развернутый ответ)
34. Формы бирж. Цель и задачи фондовых бирж. (Дать полный развернутый ответ)
35. Фондовые биржи в России, этапы их развития. (Дать полный развернутый ответ)
36. Деятельность организации на фондовом рынке. (Дать полный развернутый ответ)
37. Классификация ценных бумаг. Основные виды ценных бумаг. (Дать полный развернутый ответ)
38. Акции: условия выпуска, виды, правила выплаты дивидендов. (Дать полный развернутый ответ)
39. Облигации, их выпуск, доходы от облигаций. (Дать полный развернутый ответ)
40. Вексель, его виды и особенности. Производные ценные бумаги. (Дать полный развернутый ответ)
41. Субъекты инвестиционной деятельности. (Дать полный развернутый ответ)
42. Управление инвестициями, источники осуществления инвестиционной деятельности. (Дать полный развернутый ответ)
43. Формы реальных инвестиций. (Дать полный развернутый ответ)
44. Разработка инвестиционного проекта. (Дать полный развернутый ответ)
45. Банковская система РФ, её структура и функции отдельных звеньев. (Дать полный развернутый ответ)
46. Задачи и функции Центрального банка России. (Дать полный развернутый ответ)
47. Роль Центрального банка России в регулировании денежно-кредитной системы. (Дать полный развернутый ответ)
48. Организация банковского кредитования принцип обеспеченности кредита (Дать полный развернутый ответ)
49. Принципы кредитования: принцип комплексности при кредитовании, срочности, принцип возвратности кредита, принцип платности кредитования (Дать полный развернутый ответ)
50. Функции Сберегательного банка и его операции. (Дать полный развернутый ответ)
51. Виды вкладов и ценных бумаг Сберегательного банка. (Дать полный развернутый ответ)
52. Понятие ссудный кредит, цели задачи и его функции. Виды банковских кредитов. Банковский кредит. Коммерческий кредит. (Дать полный развернутый ответ)
53. Потребительский кредит. Государственный кредит. Ипотечный кредит. Потребительский кредит. (Дать полный развернутый ответ)
54. Государственный кредит. Международный кредит. (Дать полный развернутый ответ)

55. Организация банковского кредитования принцип обеспеченности кредита (Дать полный развернутый ответ)

56. Принципы кредитования: принцип комплексности при кредитовании, срочности, принцип возвратности кредита, принцип платности кредитования (Дать полный развернутый ответ)

57. Принцип целевого характера банковского кредитования, принцип дифференцированности кредитования. (Дать полный развернутый ответ)

58. Современные методы управления банковскими рисками: резервирование, страхование, хеджирование, распределение, диверсификация, избежание и минимизация.

59. Процесс управления банковским кредитным риском (Дать полный развернутый ответ)

60. Понятие валюты. Валютный курс. Классификация и виды валют. (Дать полный развернутый ответ)

61. Основные этапы развития мировой валютной системы. (Дать полный развернутый ответ)

62. Валютная котировка. Валютная система. (Дать полный развернутый ответ)

Критерии оценивания:

– «**зачтено**» ставится, если даны полные, ответы на поставленные вопросы, в ответе отслеживается структура, выстроенная в логической последовательности; ответ изложен грамотным языком.

– «**не зачтено**» ставится, если даны неполные ответы на поставленные вопросы, допущены существенные ошибки в теоретическом материале, речь неграмотная, а также, если показано полное незнание изученного материала, отсутствие элементарных умений и навыков.