Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Кислова Наталья Николаевна
Должность: Проректор по УМР и качеству образования
Дата подписания: 10.04.2025 11:15:55
Уникальный программный ключ:
52802513f5b14a975b3e9b13008093d5726b159bf6064f865ae65b96a966c035

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный социально-педагогический университет»
Кафедра экономики и экономической безопасности

Утвержден на заседании кафедры
от 30.08.2019 г., протокол № 1

Мазная Е.А.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
для проведения промежуточной аттестации по дисциплине
«Финансовые продукты и услуги»

Направление подготовки
38.03.01 «Экономика»

Направленность (профиль)
«Финансы и кредит»

Квалификация (степень) выпускника
бакалавр

Самара, 2019

Пояснительная записка

Фонд оценочных средств (далее – ФОС) для промежуточной аттестации по дисциплине «Финансовые продукты и услуги» разработан в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (утв. приказом Министерства образования и науки РФ от 12 ноября 2015 г. N 1327), основной профессиональной образовательной программой «по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» направленность (профиль) Финансы и кредит».

Цель ФОС для промежуточной аттестации – установление уровня сформированности части компетенции ПК-1, ПК-2.

Задачи ФОС для промежуточной аттестации - контроль качества и уровня достижения образовательных результатов по формируемым в соответствии с учебным планом компетенциям:

ПК-1: способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

Знает: понятие и виды финансовой деятельности, виды хозяйствующих субъектов, связанных с финансовой деятельностью и производством финансовых продуктов и услуг, понятие и виды финансовых продуктов и услуг.

Умеет: приводить примеры различных видов финансовых продуктов и услуг и хозяйствующих субъектов – их продуцентов, показателей деятельности финансовых организаций в области финансовых продуктов и услуг.

Владеет: навыками анализа данных, необходимых для расчета показателей оценки финансовых продуктов и услуг, анализа структурированного финансового продукта.

ПК-2: способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.

Знает: основные положения нормативно-правовой базы в области финансовой деятельности, финансовых продуктов и услуг, регламентируемые показатели деятельности финансовых организаций.

Умеет: рассчитывать показатели доходности структурированного финансового продукта, оценивать стоимость структурированного продукта

Владеет: навыками использования типовых методик и положений нормативно-правовой базы при расчете показателей, оценивающих деятельность хозяйствующих субъектов - продуцентов и услугополучателей финансовых продуктов и услуг.

Требование к процедуре оценки:
Помещение: доступ к сети Интернет.
Оборудование: особых требований нет.
Инструменты: особых требований нет.
Расходные материалы: бланки с заданиями.
Доступ к дополнительным справочным материалам: особых требований нет.
Нормы времени: 4 часа.

Комплект оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Проверяемые компетенции:

ПК-1: способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

Проверяемые образовательные результаты

Знает: понятие и виды финансовой деятельности, виды хозяйствующих субъектов, связанных с финансовой деятельностью и производством финансовых продуктов и услуг, понятие и виды финансовых продуктов и услуг.

Умеет: приводить примеры различных видов финансовых продуктов и услуг и хозяйствующих субъектов – их продуцентов, показателей деятельности финансовых организаций в области финансовых продуктов и услуг.

ПК-2: способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.

Проверяемый образовательный результат

Знает: основные положения нормативно-правовой базы в области финансовой деятельности, финансовых продуктов и услуг, регламентируемые показатели деятельности финансовых организаций.

Тип (форма) задания: эссе.

Пример типового задания (оценочные материалы):

Напишите эссе на тему: «Современные финансовые продукты и услуги».

Критерии оценки.

Критерий / Оценка	Выполнен полностью	Выполнен частично	Не выполнен
Определены понятия «финансовая деятельность», «финансовые продукты и услуги»	2 балла	1 балл	0 баллов
Перечислены виды финансовой деятельности и хозяйствующие субъекты	2 балла	1 балл	0 баллов
Для каждого вида финансовой деятельности приведен регламентирующий ее нормативно-правовой акт	2 балла	1 балл	0 баллов
Перечислены виды финансовых продуктов и услуг и их продуценты	2 балла	1 балл	0 баллов
Приведены примеры финансовых продуктов и услуг (с указанием особенностей) и их продуцентов (не менее четырех)	2 балла	1 балл	0 баллов
Приведены показатели деятельности финансовых организаций в области финансовых продуктов и услуг	2 балла	1 балл	0 баллов

Проверяемая компетенция:

ПК-1: способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

Проверяемый образовательный результат

Владеет: навыками анализа данных, необходимых для расчета показателей оценки финансовых продуктов и услуг.

Тип (форма) задания: задача.

Пример типового задания (оценочные материалы):

Имеются два варианта вложения денежных средств: 1) 20 тыс.руб. на 5 месяцев под 7% годовых без возможности капитализации процентов; 2) 20 тыс.руб. на 6 месяцев под 6,5% годовых с возможностью капитализации процентов.

Проанализируйте варианты, определите их плюсы и минусы. Определите более доходный вариант банковского вклада. Сделайте вывод.

Критерии оценки	2 балла	1 балл	0 баллов
Указаны плюсы и минусы первого варианта	Выполнен полностью	Выполнен частично	Не выполнен
Указаны плюсы и минусы второго варианта	Выполнен полностью	Выполнен частично	Не выполнен
Определена доходность первого варианта	Верно выбрана формула,	Верно выбрана	Не выполнен

S=A*(1+(i/12)*5) S=20000*(1+(0,07/12)*5)=20583 руб.	верно произведен расчет	формула, расчет произведен с ошибкой	
Определена доходность второго варианта $S=A*(1+i/12)^5$ $S=20000*(1+0,07/12)^5=20590$ руб.	Верно выбрана формула, верно произведен расчет	Верно выбрана формула, расчет произведен с ошибкой	Не выполнен
Сделан и обоснован выбор варианта вложения денежных средств	Выполнен полностью	Выполнен частично	Не выполнен

Проверяемая компетенция:

ПК-1: способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

Проверяемый образовательный результат

Владеет: навыками анализа структурированного финансового продукта.

Проверяемая компетенция:

ПК-2: способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.

Проверяемый образовательный результат:

Умеет: рассчитывать показатели доходности структурированного финансового продукта, оценивать стоимость структурированного продукта

Тип (форма) задания: задача.

Пример типового задания (оценочные материалы):

Текущая цена акций составляет 100 дол. Инвестор ожидает значительного изменения курса акций, но не знает, в каком направлении будут двигаться цены. В связи с этим он приобретает 2 опциона (пут и колл) с ценой исполнения 105 дол. и сроком на 3 месяца. Премия по каждому из опционов составляет 6 дол. Определите, каков будет финансовый результат инвестора, если спустя 3 месяца цена акций снизится до 85 долл. Какова должна быть стоимость опциона, чтобы инвестор оказался в выигрыше?

Критерии оценки:

Критерий оценки	2 балла	1 балл	0 баллов
Логика анализа ситуации	Верная	Верная с недочетами	Неверная
Определение финансового результата	Верное	Допущены ошибки	Неверное
Определение стоимости опциона	Верное	Допущены ошибки	Неверное

Проверяемая компетенция:

ПК-2: способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.

Проверяемые образовательные результаты:

Владеет: навыками использования типовых методик и положений нормативно-правовой базы при расчете показателей, оценивающих деятельность хозяйствующих субъектов - продуцентов и услугополучателей финансовых продуктов и услуг.

Тип (форма) задания: задача.

Пример типового задания (оценочные материалы):

Клиент положил в банк депозит в размере 45 000 руб. 15 мая. 30 июля клиент снял со счета 7 000 руб. Определить ставку банка по вкладу, если суммарный доход на 1 января по депозиту клиента составил 6 000 руб. (Расчеты проведите по английской методике расчета процентов.) Каким нормативно-правовым документом регламентируется данная операция?

Модельный ответ:

Решение:

P = 45 000 – 7 000 = 38 000 рублей
d=(31-15)+30+31+31+30+31+30+31+1 = 231
К=365 дней
i = 6 000 * 100 % * 365 / 38 000 * 231 = 24,95 %

Критерий оценки	Баллы
Выбор формулы	1 балл – верно выбранная формула
Определение значений аргументов	1 балл – верно определены все показатели для расчета по формуле
Вычисление	1 балл – произведен верный расчет
Указание нормативно-правового акта	1 балл – верно указан НПА

Методические материалы, определяющие процедуру и критерии оценивания сформированности компетенций при проведении промежуточной аттестации

Оценка степени сформированности результатов обучения производится по шкале:
28-32 баллов – уровень сформированности образовательных результатов высокий, соответствует оценке «отлично».
23-27 баллов - уровень сформированности образовательных результатов продвинутый, соответствует оценке «хорошо».
18-22 баллов - уровень сформированности образовательных результатов пороговый, соответствует оценке «удовлетворительно».
17 баллов и менее - уровень сформированности образовательных результатов низкий, соответствует оценке «неудовлетворительно».