

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Байханов Исмаил Баумирович  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 17.01.2023 14:02:51  
Уникальный программный ключ:  
442c337cd125e1d014ff2698c9d813e502697764

Министерство просвещения Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Чеченский государственный педагогический университет»  
Гуманитарно-педагогический колледж

УТВЕРЖДАЮ

Директор колледжа



Г.М.Джамалдинова

Протокол № 5 от 22 мая 2023 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

ОП.02 Финансы, денежное обращение и кредит

Специальность

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Среднее профессиональное образование

(форма обучения заочная)

Грозный - 2023

Фонды оценочных средств разработаны в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по программе подготовки специалистов среднего звена (ФГОС СПО) по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) утв. приказом Минобрнауки России от 05.02.2018 г. N 69.

Автор: Юшаева Р.С-Э.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ	5
2. СОСТАВ КОС ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ	8
3. СОСТАВ КОС ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ	37

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины «ОП.02 Финансы, денежное обращение и кредит». Перечень видов оценочных средств соответствует Рабочей программе дисциплины.

*Фонд оценочных средств* включает контрольные материалы для проведения текущего контроля в форме заданий (*8 контрольных работ*), и промежуточной аттестации в форме заданий (*КИМ*) к зачету.

*Структура и содержание заданий* - задания разработаны в соответствии с рабочей программой дисциплины «ОП.02 Финансы, денежное обращение и кредит».

## 1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Освоение содержания учебной дисциплины «ОП.02 Финансы, денежное обращение и кредит» обеспечивает достижение студентами следующих результатов:

### - **знать:**

- сущность финансов, их функции и роль в экономике; (З 1)
- принципы финансовой политики, финансового контроля; (З 2)
- законы денежного обращения; сущность, виды и функции денег;(З 3)
- виды денежных реформ; (З 4)
- структуры кредитной и банковской системы; функции банков и классификация банковских операций; (З 5)
- цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики;(З 6)
- структура финансовой системы; принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;(З 7)
- особенности функционирования первичного и вторичного рынка ценных бумаг;(З 8)
- характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг; (З 9)
- характеристика кредитов и кредитной системы в условиях рыночной экономики; (З 10)
- особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы.(З 11)

### - **уметь:**

- оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения взаимодействия различных сегментов финансового рынка;(У 1)
- проводить анализ показателей, связанных с денежным обращением;(У 2)
- проводить анализ структуры государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета;(У 3)
- составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по

степени доходности и риска.(У 4).

Формой промежуточной аттестации по учебной дисциплине ОП.02 Финансы, денежное обращение и кредит является зачет.

2. СОСТАВ КОС ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ  
 ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

п	Раздел/ тема учебной дисциплины	Проверяемые У, З	Форма текущего контроля и оценивания
	Тема 1.1. Деньги. Денежное обращение. Денежная система.	У 2,3 З 3,4,11	Тест№1; практическое занятие №1
	Тема 2.1. Финансы и финансовая система Тема 2.2. Управление финансами. Финансовая	У1,3,4 З1,2	Тест№2; практическое занятие №2;
	Тема 3.1. Бюджет и бюджетная система	У2,3 З1,2,7	Тест№3; практическое занятие
	Тема 4.1. Финансы хозяйствующих субъектов. Тема 6.2. Финансы	У1,2,4 З1; 32; 37;39; 311	Тест№4; практическое занятие №3;№4;
	Тема 5.1. Кредит и кредитная система.	У1 З 6,10,11	Тест№5; практическое занятие
	Тема 6.1. Банковская система РФ	У1, 2 З5; 36; 39; 310	Тест№6; практическое занятие №7;№8
	Тема 7.1. Финансовый рынок и рынок ценных бумаг.	У1,4 З1;32; 35;311	Тест№7; практическое занятие №3;
	Тема 8. Мировая валютная система	У1,3,4 З1;32;	Тест№8; практическое занятие

**Контрольная работа №1 по теме: «Деньги. Денежное обращение. Денежная система».**

**Теоретические вопросы**

Происхождение, сущность и виды денег.

Денежная система. Денежная масса. Денежные агрегаты.

Налично-денежное обращение. Формы безналичных расчётов.

**Задание 1. (Решение задач)**

**Задача № 1.** Рассчитайте количество денег, необходимых для безинфляционного обращения денег в экономике. Сумма цен реализованных товаров и услуг составляет 250 млрд. руб. При этом сумма цен товаров, проданных в кредит -15 млрд. руб., платежи по кредитам составляют 8 млрд. руб., взаимопогашающиеся платежи - 5 млрд. руб. Скорость оборота денежной единицы - 3,0 мес.

**Задача № 2.** Рассчитайте скорость оборота денег, хранящихся на расчетном счете, если денежные агрегаты равны:  $M_0=146$  млрд. руб.,  $M_1=380$  млрд. руб.,  $M_2=420$  млрд. руб.

**Тестовый контроль**

**Вариант 1 ПОДБЕРИТЕ КАЖДОМУ ТЕРМИНУ ЕГО ОПРЕДЕЛЕНИЕ**

**Термины**

Бартер

Деньги

Инфляция

Ликвидность

Уравнение обмена

Масштаб цен

Денежный поток

Денежное обращение

Денежные агрегаты

Биметаллизм

Золото

Денежная масса

Стоимость денег

Монометаллизм

Банкнота

Стоимость

### **Определения**

а) валютный металл;

б) денежная единица, используемая для измерения и сравнения стоимости товаров (работ, услуг);

в) овеществленный в товаре труд;

г) переполнение каналов денежного обращения относительно товарной массы;

д) покупательная способность денег;

ж) билет Центрального Банка;

з) расчетная зависимость, согласно которой произведение величины денежной массы на скорость оборота денег равно номинальному национальному доходу;

и) виды денег и денежных средств, отличающихся друг от друга степенью ликвидности;

к) прямой товарообмен;

л) денежная система, в которой всеобщим эквивалентом является серебро и золото;

м) всеобщий товар-эквивалент;

н) совокупность покупательных, платежных и накопленных средств, обслуживающая экономические связи и принадлежащая гражданам, хозяйствующим субъектам и государству;

о) денежная система, в которой всеобщим эквивалентом является или золото, или серебро;

п) способность денег участвовать в немедленном приобретении товаров (работ, услуг);

р) движение наличных и безналичных денег при выполнении ими своих функций.

**Вариант 2. ВЫБЕРИТЕ ОДИН ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ ИЗ ПРЕДЛАГАЕМЫХ ВАРИАНТОВ**

Покупательная способность денег:

- а) поднимается с ростом цен;
- б) может повышаться и понижаться;
- в) всегда остается постоянной.

На стоимость золота влияет:

- а) внешний вид золота (слиток, гранулы, песок);
- б) место добычи золота на земном шаре;
- в) количество золота в мире.

Закон денежного обращения определяет:

- а) скорость оборота денег;
- б) величину денежной массы;
- в) покупательную способность денег.

Инфляция означает:

- а) падение уровня цен;
- б) повышение покупательной способности денег;
- в) обесценение бумажных денег;
- г) рост безработицы.

Какое из утверждений относительно денег правильное?

- а) деньги – это кристаллизация меновой стоимости;
- б) деньги – это всеобщий товар-эквивалент;
- в) деньги – это продукт соглашения людей;
- г) деньги – это знак обмена;
- д) деньги – это все вышеназванное.

Деньги являются:

- а) средством платежа;
- б) средством измерения стоимости;

- в) средством накопления стоимости;
- г) всем вышеперечисленным сразу.

Функцией денег является:

- а) распределение стоимости;
- б) образование финансовых фондов;
- в) средство обращения;
- г) предоставление деловой информации;
- д) замедление инфляции.

Какой вид денежного агрегата включает в себя наличные деньги и безналичные деньги?

- а) М 0;
- б) М 1;
- в) М 2;
- г) М 3;
- д) М 4.

Какой вид денежного агрегата включает в себя наличные деньги, безналичные деньги, ценные бумаги, обращающиеся на финансовом рынке

- а) М 0;
- б) М 1;
- в) М 2;
- г) М 3;
- д) М 4.

Причиной бартера является:

- а) высокий уровень инфляции;
- б) отсутствие необходимого золотого запаса в стране;
- в) падение цен на товары и услуги;
- г) рост рентабельности производства и реализации товаров.

### **Темы рефератов**

1. Инфляция, её сущность и методы борьбы с ней
2. Денежные фонды организации

### 3. Функция денег как средство обмена.

Критерии оценки	
ОЦЕНКА	РЕЗУЛЬТАТ
3(удовлетворительно)	3 верно выполненных задания
4(хорошо)	4 верно выполненных задания
5(отлично)	5 верно выполненных задания

#### Тема 2.1. Финансы и финансовая система

#### Тема 2.2. Управление финансами. Финансовая политика и финансовый контроль

##### Теоретические вопросы

Сущность финансов.

Финансовая система, её звенья и их взаимосвязь

Единая система органов управления финансами в Российской Федерации.

**Задание №1 (тестовый контроль)** Выберите правильный ответ.

1. Закон денежного обращения определяет

- А) скорость оборота денег;
- Б) величину денежной массы;
- В) уровень инфляции;
- Г) уровень рентабельности.

2. Инфляция означает

- А) падение уровня цен;
- Б) повышение покупательной способности денег;
- В) обесценение бумажных денег;
- Г) повышение уровня цен.

3. Функцией денег является

- А) распределение стоимости;
- Б) образование финансовых фондов;
- В) средство обращения;

Г) распределение капитала.

4. Децентрализованные финансы – это

А) финансы предприятий, организаций, учреждений;

Б) внебюджетные фонды;

В) страхование;

Г) государственные финансы.

5. Какое отношение к финансовому механизму имеют доход и прибыль

А) это финансовые методы;

Б) это финансовые рычаги;

В) это финансовые способы;

Г) это финансовые показатели.

6. К финансовым методам относят

А) прибыль;

Б) процентная ставка;

В) цена;

Г) налогообложение.

7. Какое из перечисленных утверждений является неверным? Управление финансами осуществляется

А) Гражданским кодексом РФ;

Б) Бюджетным кодексом РФ;

В) Уголовным кодексом РФ;

Г) нет верного ответа.

8. Отчисления в Пенсионный фонд РФ взимаются

А) только с физических лиц;

Б) только с юридических лиц;

В) только с индивидуальных предприятий;

Г) как с физических, так и с юридических лиц.

9. Взносы в Фонд обязательного медицинского страхования РФ начисляются

А) от общей выручки предприятия;

Б) от полной себестоимости продукции;

- В) от фонда оплаты труда;
- Г) от общих затрат предприятия.

10. Совокупность денежных отношений, организованных государством, в процессе которых осуществляется формирование и использование общегосударственных фондов денежных средств для решения экономических, социальных и политических задач – это

- А) деньги;
- Б) капитал;
- В) финансы;
- Г) страхование.

11. Первоначальные взносы учредителей, прибыль от основной деятельности, амортизационные отчисления относятся к

- А) собственным средствам предприятия;
- Б) заемным средствам предприятия;
- В) привлеченным средствам предприятия;
- Г) оборотным средствам предприятия.

12. В случае, если доходная часть федерального бюджета превышает расходную, отмечают А) бюджетный дефицит;

- Б) бюджетный профицит;
- В) бюджетный баланс;
- Г) бюджетный кредит.

**Задание №2** ВЕРНО/НЕВЕРНО ДАННОЕ ВЫРАЖЕНИЕ (ДА/НЕТ)

К НМА относится репутация фирмы.

На земельные участки начисляются амортизационные отчисления.

Мэрджер – это поглощение одной фирмы другой.

Финансы фирмы – это ее денежные средства.

Капитал появился раньше денег.

Индексация – это способ сохранения реальной величины денежных ресурсов в условиях инфляции.

Дисконтирование доходов – это индексация доходов.

Покупательная способность денег в период инфляции увеличивается.

К доходам от внереализационных операций относятся доходы от реализации основных средств.

Балансовая прибыль – это то же, что и валовая прибыль.

Прибыль от реализации определяется как разница между выручкой от реализации и затратами на эту реализацию.

Выручка от реализации продукции и товарооборот – это одно и то же.

Сумма торговых надбавок – это выручка от реализации продукции.

Фонд накопления показывает рост имущественного состояния предприятия, увеличение его собственных средств.

Агрессивный инвестор склонен к меньшей степени риска.

### **Темы рефератов**

1. Основные направления финансовой политики государства в условиях рынка

2. Роль финансов в расширенном воспроизводстве

### **Тема 1.3. Бюджет и бюджетная система**

#### **Теоретические вопросы**

Организационная основа бюджетной системы РФ.

Межбюджетные отношения.

*Задание (Тестовый контроль) К каждому заданию даны 4 варианта ответа, из которых только один верный. В бланке ответов поставьте под номером задания букву ответа, который на ваш взгляд является правильным.*

#### ***Вариант 1***

1. К страховым посредникам относятся

А) страхователи;

Б) страховые брокеры;

В) страховщики;

Г) страховые компании.

2. Объектом личного страхования является

А) товарно-материальные ценности страхователя;

Б) имущественные интересы страхователя;

В) торговые интересы граждан;

Г) жизнь и здоровье граждан.

3. Система экономических отношений, возникающих в процессе создания фондов денежных средств у субъектов хозяйствования и государства, и использование их на цели воспроизводства и удовлетворения социальных нужд населения – это

А) финансы;

Б) кредитование;

В) страхование;

Г) благотворительность.

4. Прибыль рассчитывается

А) путем вычитания всех затрат из суммарного дохода;

Б) путем умножения количества проданных товаров на цену единицы товара;

В) путем сложения всех доходов, полученных из разных источников;

Г) путем сложения всех расходов, полученных из разных источников.

5. Физические или юридические лица, действующие от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями – это

А) страховые брокеры;

Б) страховые агенты;

В) страховщики;

Г) страхователи.

6. Совокупность денежных источников средств, аккумулированных предприятием для формирования необходимых им активов в целях осуществления всех видов деятельности – это А) финансовые ресурсы организаций;

- Б) собственный капитал организаций;
- В) основной капитал организации;
- Г) заемный капитал организации.

7. Конечный финансовый результат производственно-хозяйственной деятельности предприятия, показатель ее эффективности, источник средств для осуществления инвестиций (разница между выручкой и затратами) – это

- А) прибыль;
- Б) доход;
- В) себестоимость;
- Г) выручка от реализации.

8. Физические или юридические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве предпринимателей, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика – это

- А) страхователи;
- Б) страховые брокеры;
- В) страховые агенты;
- Г) страховщики.

9. Главным субъектом финансовой политики является

- А) Государство;
- Б) Правительство;
- В) хозяйствующие субъекты;
- Г) нет верного ответа.

10. Дайте понятие финансового механизма организации – это

А) финансовые отношения организации в процессе ее производственно-хозяйственной деятельности;

Б) система управления с помощью финансовых методов, рычагов, законодательного, нормативного и информационного обеспечения;

- В) подразделения, занимающиеся финансовой деятельностью организации;
- Г) процесс управления предприятием.

11. Финансовые рычаги, используемые финансовыми менеджерами при управлении финансами организации

А) планирование, кредитование, страхование деятельности организации;

Б) нормативные источники информации;

В) показатели прибыли, дохода, дивидендов (в виде коэффициентов, процентов);

Г) отчетность, данные бухгалтерского учета и статистического учета.

12. Финансовые методы, используемые финансовыми менеджерами при управлении финансами организации

А) планирование, кредитование, страхование деятельности организации;

Б) показатели прибыли, дохода, дивидендов (в виде коэффициентов, процентов);

В) отчетность, данные бухгалтерского учета и статистического учета;

Г) нормативные источники информации.

**Вариант 2** ВЕРНО/НЕВЕРНО ДАННОЕ ВЫРАЖЕНИЕ (ДА/НЕТ)

Деньги – это кристаллизация меновой стоимости.

Первым товаром-посредником было золото.

Главное свойство денег – это их надежность.

Деньги выполняют роль счетной единицы.

Деньги выполняют функции: средства обращения, средства измерения стоимости, средства сохранения и накопления стоимости.

Прямой товарообмен – это ликвидность.

Деньги – это язык рынка.

Бумажные деньги бывают в виде банкноты, пластиковой карты, казначейского билета.

Эмитентом денег является уполномоченный коммерческий банк.

Денежное обращение – это движение денег при выполнении ими своих функций в наличных и безналичных формах.

Денежная масса – это совокупность покупательных, платежных и накопленных средств, обслуживающая экономические связи и принадлежащая гражданам, хозяйствующим субъектам, государству.

Уравнение обмена показывает соответствие количества денег в обращении их реальной потребности.

Денежный агрегат M0 показывает массу безналичных денег.

Денежный агрегат M1 показывает массу наличных денег.

Денежный агрегат M2 показывает массу наличных денег, безналичных денег и денег на банковских депозитах и в государственных краткосрочных ценных бумагах.

### **Тема доклада**

1. Сущность налогов, их роль в формировании доходов отдельных звеньев бюджетной системы

2. Порядок формирования и использования фондов социального обеспечения граждан

**Тема 4.1. Финансы хозяйствующих субъектов.**

**Тема 4.2. Финансы домашних хозяйств.**

### **Теоретические вопросы**

Финансовое планирование на предприятии.

Бюджет домашнего хозяйства.

**Задание: 1 (решение задач)**

**Задача № 1** Рассчитать сумму чистой прибыли предприятия по следующим данным: количество, выпускаемых, изделий в год - 600 шт., цена единицы изделия - 3500 руб.; полные расходы на производство и сбыт продукции составили 45% от выручки за реализацию; отчисления в бюджет от прибыли 20%; сумма кредита, полученного в банке, составила 12% от затрат и предоставлении из расчета 70% годовых.

**Задача № 2** Рассчитайте чистую прибыль предприятия, если выручка от продажи сельскохозяйственной продукции составила 18649 тыс. руб., в т. ч. 10% НДС. Полная себестоимость проданной продукции составила 12286 тыс. руб. Налог на прибыль составляет 20 %.

**Задача № 3** Рассчитать плановую прибыль на квартал. Предприятие сдает в аренду помещение. Арендная плата за квартал составляет 75 тыс. руб.. Планируется продать ненужное имущество на сумму 230 тыс. руб., себестоимость продукции 182 тыс. руб..Найти: прибыль от реализации продукции, прибыль от прочей реализации и доходы от внереализационных операций и общую валовую прибыль.

**Задача № 4** Рассчитать плановую сумму себестоимости на квартал:

1. Денежная выручка – 900000 руб.
2. ФОТ – рассчитать, если: средняя з/плата – 8000 руб.
3. Количество работников – 45 чел.
4. Сумма начислений на з/плату – рассчитать (начисления на з/плату составляют 30,2%).
5. Амортизация основных средств – 10500 руб.
6. Отчисления в ремонтный фонд – 10220 руб.
7. Условно-постоянные расходы – 40280 руб.
8. Сумма переменных расходов – рассчитать
9. Уровень переменных расходов – 25,0% к выручке
10. Себестоимость – рассчитать.

**Задача № 5** Определить валовую прибыль, чистую прибыль, рентабельность. Выручка от реализации продукции составила 146,2 тыс. руб. Затраты на производство и сбыт реализованной продукции 75,2% от объема выручки. Результат от прочей реализации – 1,5 тыс. руб. Льготы по налогообложению – 5 тыс. руб.

**Задание №2 (Тестовый контроль) Вариант 1**

ПОДБЕРИТЕ КАЖДОМУ ТЕРМИНУ ЕГО ОПРЕДЕЛЕНИЕ

## **Термины**

Капитал

Товарооборот

Нематериальные активы

Движение денежной наличности

Инвестор

Добавочный капитал

Венчурный капитал

Портфельные инвестиции

Фонд накопления

Аннуитет

Фонд потребления

Нераспределенная прибыль

Предпринимательский капитал

Стагфляция

Бюджет

## **Определения**

а) стоимость объектов промышленной и интеллектуальной собственности и иных имущественных прав;

б) инвестиции в форме выпуска новых акций, производимые в новых сферах деятельности, связанных с большим риском;

в) движение денег, поступающих в фирму и выходящих из нее;

г) часть прибыли, которая не выплачивается акционерам в форме дивидендов;

д) инвестиции, приносящие вкладчику определенный доход через регулярные промежутки времени;

е) капитал, вложенный в различные предприятия с целью получения прибыли и прав на управление;.

- ж) источник средств для осуществления мероприятий по социальному развитию и материальному поощрению персонала предприятия;
- з) финансовый план, суммирующий доходы и расходы;
- и) деньги, пущенные в оборот и приносящие доходы от этого оборота;
- к) экономические отношения, связанные с обменом денежных доходов на товары в порядке купли-продажи;
- л) состояние экономики, характеризующее сочетание одновременно протекающих процессов стагнации в экономическом росте и инфляции;
- м) покупатель акций, получающий тем самым право на часть доходов корпорации и участие в управлении ею;
- н) процесс приобретения ценных бумаг и других активов, составляющих богатство отдельного индивида;
- о) сумма от переоценки товарно-материальных ценностей основных фондов и НМА;
- п) источник финансовых средств предприятия для создания нового имущества, приобретения основных фондов и оборотных средств.

**Вариант 2** ВЫБЕРИТЕ ОДИН ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ ИЗ  
ПРЕДЛАГАЕМЫХ ВАРИАНТОВ

В какой части баланса предприятия представлена совокупность его имущественных прав?

- а) в активе;
- б) в пассиве.

В какой части баланса представлены источники финансирования предприятия?

- а) в активе;
- б) в пассиве.

Капитал – это финансовые ресурсы:

- а) направляемые на потребление;
- б) направляемые на развитие производственно-торгового процесса;

в) направляемые на содержание и развитие объектов непроизводственной сферы;

г) оставляемые в резерве.

Как называется данный метод начисления амортизации:

$$K = (C - Лп)/n?$$

а) метод амортизации исходя из выработки амортизируемого объекта;

б) метод равномерного прямолинейного списания.

Процесс перехода от сегодняшней стоимости капитала к его будущей стоимости есть:

а) дисконтирование;

б) компаундинг.

Процесс приведения денежной суммы будущего периода к текущему представляет:

а) дисконтирование;

б) компаундинг.

Каким способом следует воспользоваться для приведения денежной суммы к будущему уровню при равномерных годовых поступлениях?

а) компаундингом;

б) аннуитетом.

В какой части баланса предприятия находятся сведения о размере оборотных средств?

а) в активе;

б) в пассиве.

Что представляет собой стоимость капитала предприятия?

а) итог пассива баланса;

б) норму прибыли, которую предлагает предприятие за свои ценные бумаги для поддержания их рыночной стоимости.

Что такое индексация?

а) способ сохранения реальной величины денежных ресурсов по их покупательной способности в период инфляции;

б) способ приумножения реальной величины денежных ресурсов в период инфляции.

### **Темы рефератов**

1. Факторы, влияющие на организацию финансов организаций различных форм собственности
2. Формирование финансов общественных организаций

### **Тема 5.1. Кредит и кредитная система.**

#### **Теоретические вопросы**

*Роль кредита в расширенном воспроизводстве.*

*Ссудный капитал, источники его формирования.*

#### ***Задание №1 (решение задач)***

1. Процентная ставка по банковскому кредиту, полученному физическим лицом один год назад сроком на ... года составляет ... процента годовых. Инфляция за прошедший год составила ... процентов годовых. Какова была реальная кредитная ставка? Если в наступающем году инфляция составит .... Процентов годовых, а банк откажется снизить ставку по кредиту, какие варианты действий могут быть у заемщика?

2. Коммерческий банк был вынужден повысить ставку доходности вкладов физических лиц с уровня ... процентов годовых до уровня ... процентов годовых. К каким последствиям это приведет для банка?

3. Средняя стоимость банковского кредита для организаций увеличилась с ... до ... процентов годовых. Как это повлияет на хозяйственную деятельность национальных организаций?

**Задание: 2.** *(Тестовый контроль) Выберите правильный ответ.*

#### ***Вариант 1.***

1. Необходимость кредита обусловлена:

а) постоянным возникновением временно свободных денежных средств и потребность в дополнительных ресурсах.

б) наличием свободных денежных средств.

в) существованием ссудного капитала.

2. В кредитной сделке объектом передачи выступает стоимость:

а) потребительская

б) денежная

в) товарная

г) ссуженная

3. Участниками кредитных отношений являются:

а) кредитор

б) предприниматель

в) заемщик

г) агент

4. Сторона кредитных отношений, получающая кредит и обязанная возвратить полученную сумму, - это

а) кредитор

б) заемщик

в) налогоплательщик

г) плательщик сбора

5. В современной экономике наиболее распространенной формой кредита является:

а) коммерческая

б) банковская

в) гражданская

г) лизинговая

6. Форма кредита, в которой заемщиками являются физические лица, а кредиторами – кредитные учреждения и торговые организации, называется:

а) ипотечный

б) гражданский

в) потребительский

г) коммерческий

7. Ссудный процент – это плата, получаемая:

а) заемщиком от кредитора за пользование заемными средствами, материалами, техникой

б) кредитором от заемщика за пользование заемными средствами

в) заемщиком от кредитора за пользование заемными средствами

8. Ссудный капитал представляет собой капитал:

а) в денежной форме, который выдается предпринимателям на определенный срок и за определенную плату в виде процента

б) в товарной форме, который выдается предпринимателям на определенный срок и за определенную плату в виде процента

в) в денежной форме, который выдается предпринимателям на определенный срок

9. Общепризнанные функции кредита:

а) Фискальная

б) Стимулирующая

в) Перераспределительная

г) Контрольная

10. Принципы, при соблюдении которых банки выдают кредиты

а) Обеспеченности, возвратности, срочности, платности, целевого использования

б) Срочности, возвратности, обеспеченности, платности

в) Срочности, дифференцированности, обеспеченности, платности

11. Кредит прямо влияет на ...

а) сокращение времени производства товаров.

б) объем эмиссии.

в) скорость оборота фондов.

12. Потребительский кредит – это...

а) ссуды, предоставляемые населению

- б) кредиты торговым организациям на потребительские цели
- в) кредиты на создание предприятий по производству товаров народного потребления
- г) ссуды, предоставляемые населению Сбербанком.

**Вариант 2.**

1. Особенности коммерческого кредита

- а) Плата за кредит включается в цену товара
- б) Обеспечен имуществом заемщика
- в) Предоставляется коммерческим фирмам банками
- г) Взаимосвязан с дебиторской задолженностью покупателей

2. Признак, характеризующий заемщика

- а) Становится собственником ссужаемых средств
- б) Диктует условия кредитору
- в) Возвращает ссужаемую стоимость и ссудный %.

3. Обеспечением кредита может являться ...

- а) имущество, являющееся собственностью заемщика
- б) средства на расчетном счете клиента
- в) недвижимость, находящаяся в залоге

4. Банковским кредитом называется кредит, ...

- а) в денежной или товарной форме, предоставленный коммерческим банком физическим лицам
- б) предоставленный коммерческим банком коммерческим структурам
- в) в денежной или товарной форме, предоставленный коммерческим банком юридическим лицам
- г) в денежной форме, предоставленный банку юридическими лицами.

5. Недостаток в денежно-кредитной системе это когда:

- а) увеличивается в обращении наличная масса по сравнению с безналичными денежными средствами.
- б) уменьшаются в обращении наличные деньги в сравнении с безналичными денежными средствами.

в) наличные деньги в обращении равны безналичному обороту.

г) в обращении присутствуют только наличные.

6. Как влияет на денежно-кредитную систему рост товарных цен:

а) положительно

б) отрицательно

в) не влияет

г) все ответы верны

7. К кредитным деньгам относятся:

а) Банкноты, кредитные карточки, залоговые сертификаты

б) Кредитные карточки, чеки

с) Банкноты, кредитные карточки, электронные деньги, чеки, векселя

8. Кредит, предоставляемый под залог недвижимости, называется:

а) Ломбардный

б) Ипотечный

с) Хозяйственный

9. Субъектами коммерческого кредита выступают:

а) Предприятие-производитель (кредитор), предприятие-покупатель (заемщик)

б) Центробанк (кредитор), домохозяйство (заемщик)

с) Центробанк (кредитор), предприятие-покупатель (заемщик)

10. Экономической основой возникновения кредита является:

а) Развитие товарно-денежных отношений

б) Неравномерное распределение ресурсов между отдельными категориями граждан

с) Наличие свободной массы денег в бюджете страны

11. Кредит используется предприятием для:

а) Покупки оборудования и сырья для обеспечения производственных процессов при недостатке собственных средств

б) Покрытия долгов по заработной плате перед работниками

с) Расширения ассортимента товарной продукции

12. Коммерческим кредитом называется:

- a) Кредит, предоставляемый промышленному предприятию банком
- b) Кредит, предоставляемый физическому лицу банком для покупки жилой недвижимости
- c) Кредит, предоставляемый покупателю продавцом.

### Темы рефератов

- 1. Сущность и структура кредита.
- 2. Теоретические концепции кредита.
- 3. Стадии и закономерности движения кредита.
- 4. Принципы кредитования.

### Тема 6.1. Банковская система РФ

#### Теоретические вопросы

*Банковская система РФ, ее структура и функции.*

*Задачи и функции Центрального банка России.*

#### *Задание №1 (решение задач)*

**Задача №1** Составить график платежей процентов по полученному кредиту.

Расчет суммы кредитных денег произвести путем погашения в рассрочку.

- 1. Ссуда выдана – 26.02.11.
- 2. Процентная ставка – 23% годовых
- 3. Срок первого платежа – 26.03.11
- 4. Сумма выданного кредита – 60 тыс.руб.
- 5. Срок кредита – 6 мес. Решение оформить в таблице.

Таблица (руб.)

Дата погашения( <b>t</b> )	Остаток задолженности( <b>D</b> )	Сумма погаш. осн.долга( <b>d<sub>t</sub></b> )	Сумма начисл. %( <b>I<sub>t</sub></b> )	Итог о по платежу ( <b>d<sub>t</sub>+ I<sub>t</sub></b> )

--	--	--	--	--

**Задача №2** Определите среднюю процентную ставку по кредитам.

Предприятие в течение года получило два равных по величине кредита – 500 тыс. руб. каждый. Первый кредит получен на срок 3 месяца под 10% годовых, а второй на 9 месяцев под 16% годовых.

**Задача №3** Определить величину срочной уплаты при погашении основной суммы долга равными ежегодными частями. Сумма 100 тыс. руб. выдана под 10% годовых на 3 года.

Решение оформить в таблице.

Таблица – План погашения основной суммы долга равными частями (руб.)

Год (t)	Долг (D)	Сумма погашения долга (d <sub>t</sub> )	Выплата процентов (I <sub>t</sub> )	Величина срочной уплаты (Y <sub>t</sub> ) (гр.3+гр.4)
1	2	3	4	5
1	100000,0 0			
2				
3				
Итого	X			

**Задача №4** Рассчитайте сумму банковского депозита с простыми процентами. Банком принят депозит в сумме 50000 руб. на срок 30 дней по фиксированной ставке 10,5% «годовых».

**Задача 5:** Сумму в 5000 рублей поместили в банк на 2 года под 15% годовых (проценты прос- тые). Определим наращенную сумму по истечении 2 лет =  $5000 (1 + 2 * 0,15) = 6500$  руб.

Задача 6: Сумму в 5000 рублей поместили в банк на 2 года под 15% годовых (проценты сложные). Определим наращенную сумму по истечении 2 лет =  $5000 (1 + 0,15)^2 = 6612,5$  руб.

Задача 7: Сумму в 5000 рублей поместили в банк на 2 года с ежеквартальным начислением процентов под 15% годовых (проценты сложные). Определим наращенную сумму по истечении 2 лет =  $5000 (1 + 0,15/4)^{2*4} = 6712,36$  руб.

Задача 8: Определим какую сумму нужно положить в банк под 18% годовых (проценты сложные), чтобы через 2 года иметь на счету 67000 руб.  
 $67000 / (1 + 0,18)^2 = 4811,84$  руб

**Задание: 2.** (Тестовый контроль) Выберите правильный ответ.

**Вариант 1.**

1. Закон денежного обращения определяет

- А) скорость оборота денег;
- Б) величину денежной массы;
- В) уровень инфляции;
- Г) уровень рентабельности.

2. Инфляция означает

- А) падение уровня цен;
- Б) повышение покупательной способности денег;
- В) обесценение бумажных денег;
- Г) повышение уровня цен.

3. Функцией денег является

- А) распределение стоимости;
- Б) образование финансовых фондов;
- В) средство обращения;
- Г) распределение капитала.

4. Децентрализованные финансы – это

- А) финансы предприятий, организаций, учреждений;

- Б) внебюджетные фонды;
- В) страхование;
- Г) государственные финансы.

5. Какое отношение к финансовому механизму имеют доход и прибыль

- А) это финансовые методы;
- Б) это финансовые рычаги;
- В) это финансовые способы;
- Г) это финансовые показатели.

6. К финансовым методам относят

- А) прибыль;
- Б) процентная ставка;
- В) цена;
- Г) налогообложение.

7. Какое из перечисленных утверждений является неверным? Управление финансами осуществляется

- А) Гражданским кодексом РФ;
- Б) Бюджетным кодексом РФ;
- В) Уголовным кодексом РФ;
- Г) нет верного ответа.

8. Отчисления в Пенсионный фонд РФ взимаются

- А) только с физических лиц;
- Б) только с юридических лиц;
- В) только с индивидуальных предприятий;
- Г) как с физических, так и с юридических лиц.

9. Взносы в Фонд обязательного медицинского страхования РФ начисляются

- А) от общей выручки предприятия;
- Б) от полной себестоимости продукции;
- В) от фонда оплаты труда;
- Г) от общих затрат предприятия.

10. Совокупность денежных отношений, организованных государством, в процессе которых осуществляется формирование и использование общегосударственных фондов денежных средств для решения экономических, социальных и политических задач – это

- А) деньги;
- Б) капитал;
- В) финансы;
- Г) страхование.

11. Первоначальные взносы учредителей, прибыль от основной деятельности, амортизационные отчисления относятся к

- А) собственным средствам предприятия;
- Б) заемным средствам предприятия;
- В) привлеченным средствам предприятия;
- Г) оборотным средствам предприятия.

12. В случае, если доходная часть федерального бюджета превышает расходную, отмечают А) бюджетный дефицит;

- Б) бюджетный профицит;
- В) бюджетный баланс;
- Г) бюджетный кредит.

### ***Вариант 2.***

1. К страховым посредникам относятся

- А) страхователи;
- Б) страховые брокеры;
- В) страховщики;
- Г) страховые компании.

2. Объектом личного страхования является

- А) товарно-материальные ценности страхователя;
- Б) имущественные интересы страхователя;
- В) торговые интересы граждан;

Г) жизнь и здоровье граждан.

3. Система экономических отношений, возникающих в процессе создания фондов денежных средств у субъектов хозяйствования и государства, и использование их на цели воспроизводства и удовлетворения социальных нужд населения – это

А) финансы;

Б) кредитование;

В) страхование;

Г) благотворительность.

4. Прибыль рассчитывается

А) путем вычитания всех затрат из суммарного дохода;

Б) путем умножения количества проданных товаров на цену единицы товара;

В) путем сложения всех доходов, полученных из разных источников;

Г) путем сложения всех расходов, полученных из разных источников.

5. Физические или юридические лица, действующие от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями – это

А) страховые брокеры;

Б) страховые агенты;

В) страховщики;

Г) страхователи.

6. Совокупность денежных источников средств, аккумулированных предприятием для формирования необходимых им активов в целях осуществления всех видов деятельности – это А) финансовые ресурсы организаций;

Б) собственный капитал организаций;

В) основной капитал организации;

Г) заемный капитал организации.

7. Конечный финансовый результат производственно-хозяйственной деятельности предприятия, показатель ее эффективности, источник средств для осуществления инвестиций (разница между выручкой и затратами) – это

- А) прибыль;
- Б) доход;
- В) себестоимость;
- Г) выручка от реализации.

8. Физические или юридические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве предпринимателей, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика – это

- А) страхователи;
- Б) страховые брокеры;
- В) страховые агенты;
- Г) страховщики.

9. Главным субъектом финансовой политики является

- А) Государство;
- Б) Правительство;
- В) хозяйствующие субъекты;
- Г) нет верного ответа.

10. Дайте понятие финансового механизма организации – это

А) финансовые отношения организации в процессе ее производственно-хозяйственной деятельности;

Б) система управления с помощью финансовых методов, рычагов, законодательного, нормативного и информационного обеспечения;

В) подразделения, занимающиеся финансовой деятельностью организации;

Г) процесс управления предприятием.

11. Финансовые рычаги, используемые финансовыми менеджерами при управлении финансами организации

- А) планирование, кредитование, страхование деятельности организации;

Б) нормативные источники информации;

В) показатели прибыли, дохода, дивидендов (в виде коэффициентов, процентов);

Г) отчетность, данные бухгалтерского учета и статистического учета.

12. Финансовые методы, используемые финансовыми менеджерами при управлении финансами организации

А) планирование, кредитование, страхование деятельности организации;

Б) показатели прибыли, дохода, дивидендов (в виде коэффициентов, процентов);

В) отчетность, данные бухгалтерского учета и статистического учета;

Г) нормативные источники информации.

Б) фондовая;

В) товарная;

Г) коммерческая

### **Темы рефератов**

1. Коммерческие банки России в условиях перехода на рыночные отношения

2. Формирование современной системы ипотечных банков.

### **Тема 7.1. Финансовый рынок и рынок ценных бумаг.**

#### **Теоретические вопросы**

Сущность и виды финансовых рынков.

Виды ценных бумаг.

#### ***Задание №1 (решение задач)***

**Задача №1** Рассчитайте курс акции и её рыночную стоимость.

Номинальная стоимость акции 1000 руб. Дивиденд 360%, ссудный % - 48%.

**Задача 2:** Номинальная стоимость облигации 5000 рублей, купонная процентная ставка 15%, оставшийся срок до погашения облигации 3 года, текущая процентная ставка 12%.

Определим текущую рыночную стоимость облигации.

**Задача 3:** Облигация номинальной стоимостью 1000 руб. с купонной процентной ставкой 10% и сроком погашения 10 лет была куплена за 1200 руб. Определим доходность облигации методом средних.

**Задача 4:** Рыночная цена акции в настоящий момент 100 руб. Ожидаемая цена акции в конце текущего года 105 руб., а ожидаемый дивиденд в текущем году 10 руб.

Определим ожидаемую дивидендную доходность, ожидаемую доходность за счет изменения цены акции и ожидаемую доходность по акции в текущем году.

**Задача 5:** Дивиденд, выплачиваемый ежегодно по акции нулевого роста, равен 400 руб. Ожидаемая норма прибыли 5%,

Определим теоретическую (внутреннюю) цену акции.

**Задача 6:** Последний из уже выплаченных дивидендов по акциям нормального роста 400 руб., а ожидаемый темп роста дивидендов 10%.

Определим дивиденд, который акционер ожидает получить в текущем году.

**Задача 7:** Рыночная цена акции нормального роста в настоящий момент 1000 руб. Ожидается, что дивиденд в текущем году будет равен 50 руб., а темп роста 7%.

Определим ожидаемую норму прибыли (доходность) этой акции.

**Задание: 2.** *(Тестовый контроль) Выберите правильный ответ.*

### ***Вариант 1***

1. Ипотечный кредит – это

- А) вексельный кредит;
- Б) кредит под залог денежных средств;
- В) кредитование торговых операций;
- Г) кредит под залог недвижимости.

2. Будущая стоимость текущего капитала

- А) выше его текущей стоимости;
- Б) ниже его текущей стоимости;

- В) равна его текущей стоимости;
- Г) равна его номинальной стоимости.

3. Банк начисляет процент по вкладу как на первоначально внесенную сумму, так и на сумму ранее начисленных процентов. Такая схема начисления процентов называется

- А) простым процентом;
- Б) банковским процентом;
- В) выгодным процентом;
- Г) сложным процентом.

4. Дисконтирование представляет собой

- А) процесс приведения будущей стоимости денег к их настоящей стоимости;
- Б) процесс приведения настоящей стоимости денег к будущей;
- В) расчет сальдо накопленных реальных денег;
- Г) расчет банковских процентов.

5. Коммерческим кредитом организации называется

- А) любой заем кредитного учреждения;
- Б) банковский кредит;
- В) лизинг;
- Г) кредит продавца покупателю при отсрочке платежа за отгруженную

продукцию.

6. Дивиденд – это способ получения дохода

- А) по акциям;
- Б) по облигациям;
- В) по чекам и векселям;
- Г) по сберегательным сертификатам.

7. Участниками рынка ценных бумаг являются

- А) эмитенты, инвесторы и инвестиционные институты;
- Б) эмитенты, страховые брокеры и инвестиционные институты;
- В) инвесторы, агенты и инвестиционные институты;
- Г) эмитенты и страховые агенты.

8. Фиксированный процент, который устанавливается в момент эмиссии облигации – это

- А) дивиденд;
- Б) опцион;
- В) купон;
- Г) доход.

9. Организатором торговли на рынке ценных бумаг является

- А) товарная биржа;
- Б) биржа ценных бумаг;
- В) сырьевая биржа;
- Г) фондовая биржа.

10. Разница между ценой продавца и ценой покупателя акций называется

- А) маржой;
- Б) курсом;
- В) дивидендом;
- Г) выручкой.

11. Ценная бумага, которая удостоверяет право ее владельца на получение денежных средств, предоставленных займы эмитенту, а также процентов по этим денежным средствам – это

- А) акция;
- Б) опцион;
- В) вексель;
- Г) облигация.

12. Процесс определения цены акции напрямую зависит от реально приносимого ею дохода и называется

- А) маржой;
- Б) листингом;
- В) капитализацией дохода;
- Г) дисконтирование.

1. Как называется контракт на куплю – продажу какого либо товара в будущем (срочный биржевой контракт)

- А) фьючерс;
- Б) варрант;
- В) опцион;
- Г) листинг.

2. Сторона кредитных отношений, предоставляющая ссуду - это

- А) заемщик;
- Б) агент;
- В) кредитор;
- Г) брокер.

3. Эмиссию наличных денег осуществляет:

- А) Центральный Банк РФ;
- Б) коммерческие банки;
- В) Сберегательный банк РФ;
- Г) Правительство.

4. К заемным средствам предприятия относятся

- А) прибыль от основной деятельности;
- Б) банковские ссуды;
- В) средства от продажи акций;
- Г) выручка от реализации.

5. Эффективность анализа инвестиционной деятельности характеризуют:

- А) чистая текущая стоимость, размер дивиденда;
- Б) окупаемость, чистый приведенный эффект, индекс рентабельности, внутренняя норма рентабельности;
- В) номинальная стоимость акции, текущая стоимость суммы возврата платежа;
- Г) прибыль предприятия.

6. Объектами инвестиционной деятельности являются

А) научно-техническая продукция и другие объекты собственности, имущественные права и права на интеллектуальную собственность;

Б) финансовые посредники, осуществляющие операции с ценными бумагами на фондовом рынке;

В) иностранные юридические и физические лица, государства и международные организации;

Г) страховые компании.

7. Субъектами инвестиционной деятельности являются

А) научно-техническая продукция и другие объекты собственности, имущественные права и права на интеллектуальную собственность;

Б) природные ресурсы (включая ресурсы земельных недр, водных и лесных массивов);

В) внеоборотные активы предприятия;

Г) иностранные юридические и физические лица, государства и международные организации.

8. Портфельный инвестор

А) вкладывает капитал в различные объекты инвестирования с целью получения дохода или прироста капитала;

Б) физическое или юридическое лицо, осуществляющее вложение средств в форме инвестиций в объекты предпринимательской деятельности;

В) ставит целью приобретение контрольного пакета акций или преобладающую долю уставного капитала другого предприятия для получения возможности реально ими управлять;

Г) физическое или юридическое лицо, осуществляющее вложение средств в форме инвестиций в объекты коммерческой деятельности.

9. Целенаправленно сформированная совокупность финансовых инструментов, принадлежащих физическому или юридическому лицу, выступающая как целостный объект управления – это

А) финансовые инвестиции;

Б) финансовые инструменты;

- В) капитальные вложения;
- Г) инвестиционный портфель.

10. Та часть инвестиций, которая идет на воспроизводство и улучшение качественного и количественного состава внеоборотных активов называется

- А) аннуитет;
- Б) венчурные инвестиции;
- В) индивидуальные инвестиции;
- Г) капитальные вложения.

11. Инвестиции, приносящие вкладчику определенный доход через регулярные промежутки времени – это

- А) аннуитет;
- Б) венчурные инвестиции;
- В) капитальные вложения;
- Г) портфельные инвестиции.

12. К капитальным вложениям относятся

- А) затраты на приобретение сырья для изготовления продукции;
- Б) затраты на незавершенное производство;
- В) затраты на возведение объектов жилищного и культурно-бытового

назначения;

- Г) переменные затраты предприятия.

### **Темы рефератов**

1. Понятие рынка ценных бумаг и классификация ценных бумаг
2. Современное состояние рынка ценных бумаг и банковской системы

РФ, перспективы развития

3. Перспективы развития рынка ценных бумаг и банковской системы

РФ в условиях выхода из мирового экономического кризис

4. Кредитно-банковская система, обеспечивающая инвестиционную

политику.

5. Роль инвестиционных банков в осуществлении капитальных вложений.

**Контрольная работа №8 по теме: Мировая валютная система.**

**Теоретические вопросы**

Понятие валюты и сущность валютных отношений.

Принципы построения, структура и функции валютной системы.

Национальная, мировая и международная валютные системы.

Котировка валют. Валютный курс, инструменты его регулирования.

*Задание №1 (тестовое задание) К каждому заданию даны 3 варианта ответа, из которых только один верный. В бланке ответов поставьте под номером задания букву ответа, который на ваш взгляд является правильным.*

***Вариант 1***

1. Ипотечный кредит – это

- А) вексельный кредит;
- Б) кредит под залог денежных средств;
- В) кредитование торговых операций;
- Г) кредит под залог недвижимости.

2. Будущая стоимость текущего капитала

- А) выше его текущей стоимости;
- Б) ниже его текущей стоимости;
- В) равна его текущей стоимости;
- Г) равна его номинальной стоимости.

3. Банк начисляет процент по вкладу как на первоначально внесенную сумму, так и на сумму ранее начисленных процентов. Такая схема начисления процентов называется

- А) простым процентом;
- Б) банковским процентом;
- В) выгодным процентом;
- Г) сложным процентом.

4. Дисконтирование представляет собой

- А) процесс приведения будущей стоимости денег к их настоящей стоимости;
- Б) процесс приведения настоящей стоимости денег к будущей;
- В) расчет сальдо накопленных реальных денег;
- Г) расчет банковских процентов.

5. Коммерческим кредитом организации называется

- А) любой заем кредитного учреждения;
- Б) банковский кредит;
- В) лизинг;
- Г) кредит продавца покупателю при отсрочке платежа за отгруженную продукцию.

6. Дивиденд – это способ получения дохода

- А) по акциям;
- Б) по облигациям;
- В) по чекам и векселям;
- Г) по сберегательным сертификатам.

7. Участниками рынка ценных бумаг являются

- А) эмитенты, инвесторы и инвестиционные институты;
- Б) эмитенты, страховые брокеры и инвестиционные институты;
- В) инвесторы, агенты и инвестиционные институты;
- Г) эмитенты и страховые агенты.

8. Фиксированный процент, который устанавливается в момент эмиссии облигации – это

- А) дивиденд;
- Б) опцион;
- В) купон;
- Г) доход.

9. Организатором торговли на рынке ценных бумаг является

- А) товарная биржа;
- Б) биржа ценных бумаг;

В) сырьевая биржа;

Г) фондовая биржа.

10. Разница между ценой продавца и ценой покупателя акций называется

А) маржой;

Б) курсом;

В) дивидендом;

Г) выручкой.

11. Ценная бумага, которая удостоверяет право ее владельца на получение денежных средств, предоставленных займы эмитенту, а также процентов по этим денежным средствам – это

А) акция;

Б) опцион;

В) вексель;

Г) облигация.

12. Процесс определения цены акции напрямую зависит от реально приносимого ею дохода и называется

А) маржой;

Б) листингом;

В) капитализацией дохода;

Г) дисконтирование.

### ***Вариант 2***

1. Денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, имеющее денежную оценку, вкладываемые в реализацию различных проектов с целью получения прибыли – это

А) выручка от реализации;

Б) финансы;

В) инвестиции;

Г) прибыль.

2. Цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах других стран – это А) валютный курс;

- Б) валютная цена;
- В) валютные ценности;
- Г) квота.

3. Валюты, которые не могут свободно обмениваться на иные валюты, их обмен осуществляется лишь по установленным государством правилам, ввоз и вывоз их из страны законодательно запрещены, называются

- А) конвертируемые;
- Б) неконвертируемые;
- В) нерезидентские;
- Г) государственные.

4. Определение и регистрация межбанковского курса на основе сопоставления спроса и предложения по каждой валюте – это

- А) котировка;
- Б) квота;
- В) фиксинг;
- Г) листинг.

5. Деятельность государства, направленная на обеспечение валютного законодательства при осуществлении валютных операций – это

- А) валютный контроль;
- Б) финансовый контроль;
- В) государственный контроль;
- Г) инвестиционный контроль.

6. Движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением валютных и товарных ресурсов на условиях возвратности, срочности и уплаты процента – это

- А) банковский кредит;
- Б) международный кредит;
- В) товарный кредит;
- Г) инвестиционный кредит.

7. Отказ предоставлять кредиты той или иной стране

- А) банковская блокада;
- Б) кредитная блокада;
- В) кредитная дискриминация;
- Г) банковская дискриминация.

8. Установление худших условий получения, использования или погашения международного кредита для определенных заемщиков по сравнению с другими в целях оказания на них экономического и политического давления – это

- А) кредитная блокада;
- Б) кредитная дискриминация;
- В) банковская блокада;
- Г) банковская дискриминация.

9. Процентная ставка, по которой Центральный Банк РФ выдает кредиты коммерческим банкам, А) ставка привлечения;

- Б) банковская ставка;
- В) учетная ставка;
- Г) ставка рефинансирования.

10. Платежный баланс – это

- А) баланс международных операций, в котором отражаются валютные потоки в виде платежей и поступлений;
- Б) баланс доходов и расходов хозяйствующего субъекта;
- В) баланс доходов и расходов Центрального Банка РФ;
- Г) баланс доходов и расходов коммерческого банка.

11. Если поступления превышают платежи, то платежный баланс имеет

- А) отрицательное сальдо;
- Б) положительное сальдо;
- В) нулевое сальдо;
- Г) неравномерное сальдо.

12. Какие существуют системы исполнения бюджета:

- А) кредитная система;

Б) казначейская система;

В) коммерческая система;

Г) инвестиционная система

### **Темы рефератов**

1. Сущность валютной системы, ее составляющие.
2. Определение курсовой разницы и приемы ее расчета.

3. СОСТАВ КОС ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ,  
УМЕНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ.

п/п	Наименование КОС	Материалы для представления в ФОС
1	Зачет за 3 семестр (в форме тестирования)	Тест по дисциплине

ФГБОУ ВО

ВОПРОСЫ К

УТВЕРЖДАЮ «\_\_»

Зачёт по дисциплине:  
Финансы, денежное

Заместитель

обращение и кредит

2022/2023

1 курс

УВР Алиева Л.А.

### ЗАДАНИЕ

ОТВЕТ

---

1. Финансовым инструментом кредитного рынка не являются ...

- a) денежные активы
- b) чеки
- c) аккредитивы
- d) облигации

2. В 2014 году средняя стоимость банковского кредита для российских организаций увеличилась с 12 до 18 процентов годовых. Как это повлияет на хозяйственную деятельность национальных организаций, домохозяйства, национальную экономику, доходы федерального бюджета?

3. Финансовым инструментом кредитного рынка не являются ...

- a) денежные активы
- b) чеки
- c) аккредитивы
- d) облигации

4. Организация в процессе хозяйственной деятельности столкнулась с необходимостью обновления основных активов. В связи с этим она обратилась в банк (в котором находились ее счета) для получения кредита в объеме 55 млн. рублей сроком на 5 лет. Какие характеристики кредитного договора «своего» банка организация будет сравнивать с рыночными предложениями кредита? Основные моменты на которые стоит сравнивать с другими банками?

5. Экономическая основа существования денег есть ...

Варианты ответа:

- a) товарное производство и обменные отношения

- b) наличие излишков продуктов у экономических субъектов
- c) экономические контакты субъектов общества
- d) разнообразие форм собственности на жизненные ценности

6. Объем широкой денежной массы (M2X) увеличился за 2008 год с 14,64 трлн. руб. до 16,77 трлн., наличных денег (M0) – с 3,70 до 3,79 трлн., рублевых депозитов (до востребования, срочных, сберегательных) - с 9,57 до 9,70 трлн. руб.

Определить:

- a) динамику денежной массы в национальном определении (M2),
- б) динамику доли наличных денег в M2 (dM0).

7. К денежному обращению страны не относится ...

- a) безналичное денежное обращение
- b) порядок эмиссии денежных знаков
- c) наличное денежное обращение
- d) контроль денежного обращения

КЛЮЧИ							
в							
о							

Критерии оценки результатов	
не зачтено	0 -3 верных ответов
зачтено	4 -7 верных ответов

<p style="text-align: center;">ФГБОУ ВО Колледж ЧГПУ о/ 2022/2023 учебный год</p>	<p style="text-align: center;">ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ по дисциплине: Финансы, денежное обращение и кредит 2курс</p>	<p style="text-align: center;">УТВЕРЖДАЮ « » _____ 20 г Заместитель директора по УВР Алиева Д.А.</p>
---	---	--

1. Сущность финансов в сфере экономики.
2. Финансовая система, ее сферы и звенья.
3. Государственные финансы, состав и роль в экономике.
4. Финансовый контроль и его виды.
5. Финансовая политика государства.
6. Государственный кредит, его сущность и функции.
7. Сущность и функции денег в современной экономике.
8. Понятие, сущность и функции кредита.
9. Виды кредитов и их особенности.
10. Банковская система и ее состав.
11. Центральные банки и их функции.
12. Коммерческие банки и их основные операции.

## **Примерные темы докладов и рефератов (сообщений):**

1. Инфляция, её сущность и методы борьбы с ней.
2. Денежные фонды организации.
3. Функция денег как средство обмена.
4. Основные направления финансовой политики государства в условиях рынка.
5. Роль финансов в расширенном воспроизводстве.
6. Сущность налогов, их роль в формировании доходов отдельных звеньев бюджетной системы.
7. Порядок формирования и использования фондов социального обеспечения граждан.
8. Коммерческие банки России в условиях перехода на рыночные отношения
9. Формирование современной системы ипотечных банков.
10. Понятие рынка ценных бумаг и классификация ценных бумаг
11. Современное состояние рынка ценных бумаг и банковской системы РФ, перспективы развития
12. Перспективы развития рынка ценных бумаг и банковской системы РФ в условиях выхода из мирового экономического кризис
13. Кредитно-банковская система, обеспечивающая инвестиционную политику.
14. Роль инвестиционных банков в осуществлении капитальных вложений.
15. Сущность валютной системы, ее составляющие.
16. Определение курсовой разницы и приемы ее расчета.

## **Требования к докладу и реферату**

1. Доклад не копируется дословно из первоисточника, а представляет собой новый вторичный текст, создаваемый в результате осмысленного обобщения материала первоисточника;
2. При написании доклада следует использовать только тот материал, который отражает сущность темы;
3. Изложение должно быть последовательным и доступным для понимания докладчика и слушателей;

4. Доклад должен быть с иллюстрациями, таблицами, если это требуется для полноты раскрытия темы;
5. При подготовке доклада использовать не менее 3-х первоисточников.

### **Требования к оформлению доклада и реферата**

1. Доклад должен быть выполнен печатным способом на одной стороне бумаги формата А4 через полтора интервала. Цвет шрифта должен быть черным (шрифт Times New Roman, 14 пт.).

2. -Текст следует печатать, соблюдая следующие размеры полей: верхнее и нижнее — 20 мм, левое — 30 мм, правое — 10 мм. Абзацный отступ должен быть одинаковым по всему тексту и составлять 1,25 см.

13. Выравнивание текста по ширине.

14. Разрешается использовать компьютерные возможности акцентирования внимания на определенных терминах, формулах, применяя выделение жирным шрифтом, курсив, подчеркивание. Перенос слов недопустим

15. Точку в конце заголовка не ставят. Если заголовок состоит из двух предложений, их разделяют точкой.

16. Подчеркивать заголовки не допускается.

17. Расстояние между заголовками раздела, подраздела и последующим текстом так же, как и расстояние между заголовками и предыдущим текстом, должно быть равно 15мм (2 пробела).

8. Название каждой главы и параграфа в тексте работы можно писать более крупным шрифтом, жирным шрифтом, чем весь остальной текст. Каждая глава начинается с новой страницы, параграфы (подразделы) располагаются друг за другом.

9. В тексте доклада рекомендуется чаще применять красную строку, выделяя законченную мысль в самостоятельный абзац.

10. Перечисления, встречающиеся в тексте доклада, должны быть оформлены в виде маркированного или нумерованного списка.

## Оценочные средства

п/п	Наименование	Краткая характеристика оценочного средства
.	Презентации	<p>Работы, направленные на выполнение комплекса учебных и исследовательских заданий. Позволяют оценить умения обучающихся самостоятельно конструировать свои знания в процессе решения учебных задач, ориентироваться в информационном пространстве и уровень сформированности аналитических, исследовательских навыков, навыков практического и творческого мышления.</p>
.	Реферат	<p>Продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной учебно-исследовательской темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.</p>
.	Доклад, сообщение	<p>Расширенное письменное или устное сообщение на основе совокупности ранее опубликованных исследовательских, научных разработок, по соответствующей отрасли научных знаний, имеющих значение для теории науки и практического применения. Представляет собой обобщённое изложение результатов проведённых исследований, экспериментов и разработок, известных широкому кругу специалистов в отрасли научных знаний.</p>

Контрольная работа	<p>Контрольные работы проводятся с целью определения конечного результата в обучении по данной теме или разделу, позволяют контролировать знания одного и того же материала неоднократно. Целесообразно проводить контрольные работы различного вида. С помощью промежуточной контрольной работы проверяется усвоение обучающимися материала в период изучения темы. Итоговая контрольная работа проводится с целью проверки знаний и умений по отдельной теме, курсу. Домашняя контрольная работа призвана систематизировать знания, позволяет повторить и закрепить материал. При ее выполнении обучающиеся не ограничены временем, могут использовать любые учебные пособия. Каждому обучающемуся дается свой вариант работы, в который включаются творческие задания для формирования обозначенных компетентностей.</p>
Практическая работа	<p>Практическая работа — это задание для студента, которое должно быть выполнено по теме, определенной преподавателем. Предполагается также использование рекомендованной им литературы при подготовке к практической работе и плана изучения материала. Рассматриваемое задание в ряде случаев включает дополнительную проверку знаний студента — посредством тестирования или, например, написания контрольной работы. Главная цель проведения практической работы заключается в выработке у студента практических умений, связанных с обобщением и интерпретацией тех или иных научных</p>

.	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.
.	Зачёт	Контрольное мероприятие, которое проводится по окончании изучения дисциплины в виде, предусмотренном учебным планом.

**Критерии оценки компьютерной презентации:**

<b>Критерии оценки</b>	<b>Б</b>	<b>Оценка</b>
Компьютерная презентация соответствует целям и задачам дисциплины, содержание презентации полностью соответствует заявленной теме, рассмотрены вопросы по проблеме, слайды расположены логично, последовательно, завершается презентация четкими выводами.	5	Отлично
Компьютерная презентация соответствует целям и задачам дисциплины, содержание презентации полностью соответствует заявленной теме, заявленная тема раскрыта недостаточно полно, при оформлении презентации имеются недочеты.	4	Хорошо
Компьютерная презентация соответствует целям и задачам дисциплины, но её содержание не в полной мере соответствует заявленной теме, заявленная тема раскрыта недостаточно полно, нарушена логичность и последовательность в расположении слайдов.	3	Удовлетворительно
Презентация не соответствует целям и задачам дисциплины, содержание не соответствует заявленной теме	2-0	Неудовлетворительно

**Критерии оценки рефератов, докладов, сообщений:**

<b>Критерии оценки</b>	<b>Б</b>	<b>Оценк</b>
Соответствие целям и задачам дисциплины, актуальность темы и рассматриваемых проблем, соответствие содержания заявленной теме, заявленная тема полностью раскрыта, рассмотрение дискуссионных вопросов по проблеме, сопоставлены различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, научность языка изложения, логичность и последовательность в изложении материала, количество исследованной литературы, в том числе новейших источников по проблеме, четкость выводов, оформление	5	Отлично

<p>Соответствие целям и задачам дисциплины, актуальность темы и рассматриваемых проблем, соответствие содержания заявленной теме, научность языка изложения, заявленная тема раскрыта недостаточно полно, отсутствуют новейшие литературные источники по проблеме, при оформлении работы имеются недочеты.</p>	4	Хорошо
<p>Соответствие целям и задачам дисциплины, содержание работы не в полной мере соответствует заявленной теме, заявленная тема раскрыта недостаточно полно, использовано небольшое количество научных источников, нарушена логичность и последовательность в изложении материала, при оформлении работы имеются недочеты.</p>	3	Удовлетворительно
<p>Работа не соответствует целям и задачам дисциплины, содержание работы не соответствует заявленной теме, содержание работы изложено не научным стилем.</p>	2-0	Неудовлетворительно



<ul style="list-style-type: none"><li>- число ошибок и недочетов превосходит норму, при которой может быть выставлена оценка «удовлетворительно» или если правильно выполнено менее половины работы;</li><li>- если обучающийся не приступал к выполнению работы или правильно выполнил не более 10 процентов всех заданий.</li></ul>	0	2- Неудовлетворительно
---	---	------------------------

### Критерии оценки *практического задания*

Критерии оценки	Б	Оценка
<ul style="list-style-type: none"> <li>- практическое задание выполнено в установленный срок с использованием рекомендаций преподавателя;</li> <li>- показан высокий уровень знания изученного материала по заданной теме,</li> <li>- проявлен творческий подход,</li> <li>- умение глубоко анализировать проблему и делать обобщающие практико-ориентированные выводы;</li> <li>- работа выполнена без ошибок и недочетов или допущено не более одного недочета.</li> </ul>	5	Отлично
<ul style="list-style-type: none"> <li>- практическое задание выполнено в установленный срок с использованием рекомендаций преподавателя;</li> <li>- показан хороший уровень владения изученным материалом по заданной теме,</li> <li>- работа выполнена полностью, но допущено в ней:               <ul style="list-style-type: none"> <li>а) не более одной негрубой ошибки и одного недочета</li> <li>б) или не более двух недочетов.</li> </ul> </li> </ul>	4	Хорошо
<ul style="list-style-type: none"> <li>- практическое задание выполнено в установленный срок с частичным использованием рекомендаций преподавателя;</li> <li>- продемонстрированы минимальные знания по основным темам изученного материала;</li> <li>- выполнено не менее половины работы или</li> </ul>	3-2	Удовлетворительно

<ul style="list-style-type: none"><li>- число ошибок и недочетов превосходит норму, при которой может быть выставлена оценка «удовлетворительно» или если правильно выполнено менее половины задания;</li><li>- если обучающийся не приступал к выполнению задания или правильно выполнил не более 10 процентов всех заданий.</li></ul>	1-0	Неудовлетво рительно
---	-----	-------------------------

## Критерии оценки устных *ответов*

- Критерии оценки	Оце
<p>- Обнаруживает полное понимание физической сущности рассматриваемых явлений и закономерностей, знание законов и теорий. умеет полтверлить их конкретными примерами. применить в</p>	Отл ично
<p>- дает точное определение и истолкование основных понятий, законов, теорий, а также правильное определение физических величин, их единиц и способов измерения;</p> <p>- технически грамотно выполняет физические опыты, чертежи, схемы и графики, сопутствующие ответу, правильно записывает формулы, пользуясь принятой системой условных обозначений;</p> <p>- при ответе не повторяет дословно текст учебника, а умеет отобрать главное, обнаруживает самостоятельность и</p>	
<p>Удовлетворяет названным выше требованиям, но обучающийся:</p> <p>- допускает одну негрубую ошибку или не более двух недочетов и может их исправить самостоятельно, или при помощи небольшой помощи преподавателя;</p>	Хор ошо
<p>Правильно понимает физическую сущность рассматриваемых явлений и закономерностей, но при ответе:</p> <p>- обнаруживает отдельные пробелы в усвоении существенных вопросов курса физики, не препятствующие дальнейшему усвоению программного материала;</p> <p>- испытывает затруднения в применении знаний, необходимых для решения задач различных типов, при объяснении конкретных физических явлений на основе теорий и законов, или в подтверждении конкретных примеров практического применения теорий;</p>	Удо влетвор ител ьно

<p>Не знает и не понимает значительную или основную часть программного материала в пределах поставленных вопросов.</p> <p>Имеет слабо сформированные и неполные знания и не умеет применять их к решению конкретных вопросов и задач по образцу и к проведению опытов. При ответе (на один вопрос) допускает более двух грубых ошибок, которые не может исправить даже при помощи преподавателя.</p>	<p>Неу довлетв орительно</p>
--	--------------------------------------

### **Критерии оценивания по тестовым заданиям:**

При выполнении заданий ставится отметка:

«3» - за 50-70% правильно выполненных заданий,

«4» - за 70-85% правильно выполненных заданий,

«5» - за правильное выполнение более 85% заданий.

Основным критерием эффективности усвоения учащимися содержания

учебного материала считается коэффициент усвоения учебного материала -  $K_u$ .

Он определяется как отношение правильных ответов учащихся к общему количеству вопросов.

$K_u = N/K$ , где  $N$  - количество правильных ответов учащихся, а  $K$  - общее число вопросов. Если  $K_u > 0.7$ , то учебный материал считается усвоенным, -умение сформировать свою позицию, оценку и аргументировать ее.

### **Зачет**

#### **Критерии оценки:**

Оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если: он знает основные определения, последователен в изложении материала, демонстрирует базовые знания дисциплины, владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий.

Оценка «не зачтено» выставляется обучающемуся, если: он не знает основных определений, непоследователен и сбивчив в изложении материала, не обладает определенной системой знаний по дисциплине, не в полной мере владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий.