


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Лысьвенский филиал федерального государственного автономного образовательного учреждения
высшего образования
«Пермский национальный исследовательский политехнический университет»

УТВЕРЖДАЮ

Доцент с исп. обязанностей
зав. кафедрой ОНД

 Е.Н. Хаматнурова

« 28 » 02 2022 г

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной
аттестации обучающихся по учебной дисциплине

ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

Приложение к рабочей программе учебной дисциплины

основной профессиональной образовательной программы
подготовки специалистов среднего звена
по специальности СПО 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)
(базовая подготовка)

Лысьва, 2022

Фонд оценочных средств разработан на основе:

– Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования, утверждённого приказом Министерства образования и науки Российской Федерации «5» февраля 2018 г. № 69 по специальности *38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)*;

– рабочей программы учебной дисциплины Финансы, денежное обращение и кредит, утвержденной «28» 02 2022 г.

Разработчик: преподаватель Ю.А. Чурсина

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен на заседании предметной (цикловой) комиссии *Гуманитарных и социально-экономических дисциплин* (ПЦК ГСЭД) «01» 02 2022 г., протокол № 6.

Председатель ПЦК ГСЭД

Е.А. Корвякова

Е.А. Корвякова

ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

В результате освоения учебной дисциплины **Финансы, денежное обращение и кредит** обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС по специальности СПО *38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)* базовой подготовки следующими результатами обучения: знаниями, умениями, которые формируют общие и профессиональные компетенции.

Код ОК ¹ , ПК, ЛР	Умения	Знания
ОК 01 ЛР 16 – 27, 28, 30	<ul style="list-style-type: none"> - распознавать задачу и/или проблему; - анализировать задачу и/или проблему и выделять ее составные части; - определять этапы решения задачи; - выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; - составить план действия и реализовывать его; - определить необходимые ресурсы 	<ul style="list-style-type: none"> - актуального профессионального и социального контекста, основных источников информации и ресурсов для решения задач и проблем в профессиональном и социальном контексте; - особенностей денежного обращения (форм расчетов), понятий и сущности финансов, особенностей взаимодействия и функционирования хозяйствующих субъектов, финансовых ресурсов хозяйствующих субъектов – структуры и состава
ОК 02 ЛР 16 – 27, 28, 30	<ul style="list-style-type: none"> - определять задачи для поиска информации; - определять необходимые источники информации; - планировать процесс поиска; - структурировать получаемую информацию; - выделять наиболее значимое в перечне информации; 	<ul style="list-style-type: none"> - номенклатуры информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; - приемов структурирования информации

¹Введены в действие новые формулировки общих компетенций с 22.10.2022 г. на основании приказа Минпросвещения России от 01.09.2022 № 796 «О внесении изменений в ФГОС СПО»

	<ul style="list-style-type: none"> - оценивать практическую значимость результатов поиска; - оформлять результаты поиска 	
<p>ОК 03</p> <p>ЛР 16 – 27, 28, 30</p>	<ul style="list-style-type: none"> - определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; - применять современную научную профессиональную терминологию; - определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования 	<ul style="list-style-type: none"> - содержания актуальной нормативно - правовой документации; - современной научной и профессиональной терминологии; - возможных траекторий профессионального развития и самообразования
<p>ОК 04</p> <p>ЛР 16 – 27, 28, 30</p>	<ul style="list-style-type: none"> - организовывать работу коллектива и команды; - взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности 	<ul style="list-style-type: none"> - значимости коллективных решений, работы в группе для решения ситуационных заданий
<p>ОК 05</p> <p>ЛР 16 – 27, 28, 30</p>	<ul style="list-style-type: none"> - грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе 	<ul style="list-style-type: none"> - особенностей социального и культурного контекста; - правил оформления документов и построения устных сообщений
<p>ОК 09</p> <p>ЛР 16 – 27, 28, 30</p>	<ul style="list-style-type: none"> - применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; - использовать современное программное обеспечение 	<ul style="list-style-type: none"> - современных средств и устройств информатизации, порядка их применения; - программного обеспечения в профессиональной деятельности
<p>ПК 1.3</p> <p>ЛР 16 – 27, 28, 30</p>	<ul style="list-style-type: none"> - организовывать документооборот; - разбираться в номенклатуре дел; - понимать и анализировать план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации; 	<ul style="list-style-type: none"> - теоретических вопросов разработки и применения плана счетов бухгалтерского учета в финансово-хозяйственной деятельности организации; - инструкции по применению плана

	<ul style="list-style-type: none"> - обосновывать необходимость разработки рабочего плана счетов на основе типового плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности; - проводить учет денежных средств на расчетных и специальных счетах; - проводить учет финансовых вложений и ценных бумаг; - проводить учет финансовых результатов и использования прибыли; - проводить учет собственного капитала; - проводить учет кредитов и займов 	<p>счетов бухгалтерского учета;</p> <ul style="list-style-type: none"> - принципов и целей разработки рабочего плана счетов бухгалтерского учета организации; - двух подходов к проблеме оптимальной организации рабочего плана счетов – автономии финансового и управленческого учета и объединении финансового и управленческого учета; - учета долгосрочных инвестиций; - учета финансовых вложений и ценных бумаг
<p>ПК 2.5 ЛР 16 – 27, 28, 30</p>	<ul style="list-style-type: none"> - определять цели и периодичность проведения инвентаризации; - руководствоваться нормативными правовыми актами, регулиющими порядок проведения инвентаризации активов; - пользоваться специальной терминологией при проведении инвентаризации активов; - давать характеристику активов организации; - составлять инвентаризационные описи; - проводить физический подсчет активов; - составлять акт по результатам инвентаризации; - проводить выверку финансовых 	<ul style="list-style-type: none"> - основных понятий инвентаризации активов; - характеристики объектов, подлежащих инвентаризации; - целей и периодичности проведения инвентаризации имущества; - задач и состава инвентаризационной комиссии; - процесса подготовки к инвентаризации, порядка подготовки регистров аналитического учета по объектам инвентаризации; - перечня лиц, ответственных за подготовительный этап для подбора документации, необходимой для проведения инвентаризации;

	<p>обязательств;</p> <ul style="list-style-type: none"> - проводить инвентаризацию недостач и потерь от порчи ценностей (счет 94), целевого финансирования (счет 86), доходов будущих периодов (счет 98) 	<ul style="list-style-type: none"> - порядка составления инвентаризационных описей и сроков передачи их в бухгалтерию; - порядка составления сличительных ведомостей в бухгалтерии и установлении соответствия данных о фактическом наличии средств данным бухгалтерского учета; - процедуры составления акта по результатам инвентаризации
<p>ПК 4.4 ЛР 16 – 27, 28, 30</p>	<ul style="list-style-type: none"> - использовать методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, устанавливать причинно-следственные связи изменения, произошедших за отчетный период, оценивать потенциальные риски и возможности экономического субъекта в обозримом будущем, определять источники, содержащие наиболее полную и достоверную информацию о работе объекта внутреннего контроля; - определять объем работ по финансовому анализу, потребность в трудовых, финансовых и материально-технических ресурсах; - определять источники информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта; - разрабатывать финансовые программы развития экономического 	<ul style="list-style-type: none"> - законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете, о налогах и сборах, консолидированной финансовой отчетности, аудиторской деятельности, архивном деле, в области социального и медицинского страхования, пенсионного обеспечения; - определения бухгалтерской отчетности как информации о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении средств за отчетный период; - теоретических основ внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;

	<p>субъекта, инвестиционную, кредитную и валютную политику экономического субъекта;</p> <p>- применять результаты финансового анализа экономического субъекта для целей бюджетирования и управления денежными потоками</p>	<p>- бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах как основных форм бухгалтерской отчетности;</p> <p>- методов финансового анализа;</p> <p>- видов и приемов финансового анализа;</p> <p>- процедуры анализа бухгалтерского баланса;</p> <p>- процедуры анализа уровня и динамики финансовых результатов по показателям отчетности;</p> <p>- основ финансового менеджмента, методических документов по финансовому анализу, методических документов по бюджетированию и управлению денежными потоками</p>
--	--	--

Перечень общих компетенций элементы, которых формируются в рамках учебной дисциплины:

Код ОК ²	Наименование ОК
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02	<i>Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии</i> для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, <i>предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях</i>
ОК 04	<i>Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде</i>
ОК 05	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке <i>Российской Федерации</i> с учетом особенностей социального и культурного контекста

² Введены в действие новые формулировки общих компетенций с 22.10.2022 г. на основании приказа Минпросвещения России от 01.09.2022 № 796 «О внесении изменений в ФГОС СПО»

ОК 09	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках
--------------	---

После изучения учебной дисциплины обучающийся должен демонстрировать следующие личностные результаты:

Код ЛР	Характеристика ЛР
ЛР 16	Демонстрировать готовность и способность вести диалог с другими людьми, достигать в нем взаимопонимания, находить общие цели и сотрудничать для их достижения в профессиональной деятельности;
ЛР 17	Проявлять сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности;
ЛР 18	Проявлять гражданское отношение к профессиональной деятельности как к возможности личного участия в решении общественных, государственных, общенациональных проблем;
ЛР 19	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;
ЛР 20	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, применять стандарты антикоррупционного поведения;
ЛР 21	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере;
ЛР 22	Проявлять умение планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, а также способность к самообучению;
ЛР 23	Активно применять полученные профессиональные компетенции в практической деятельности;
ЛР 24	Анализировать производственную ситуацию, быстро принимать решения;
ЛР 25	Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;
ЛР 26	Демонстрировать способность к коммуникационной активности в профессиональной сфере и эффективному поведению на рынке труда;
ЛР 27	Проявлять эмоциональную устойчивость и способность ее регулировать. Демонстрировать способность к стрессоустойчивости, умение работать в режиме многозадачности;
ЛР 28	Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях;
ЛР 30	Проявлять доброжелательность к окружающим, деликатность, чувство такта и готовность оказать услугу каждому кто в ней нуждается.

1 МЕТОДЫ И ФОРМЫ КОНТРОЛЯ ОЦЕНИВАНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

1 Для текущего и рубежного контроля освоения дисциплинарных компетенций используются следующие методы:

- устный опрос;
- тестирование;
- наблюдение и оценка результатов практических занятий;
- экспертная оценка результатов самостоятельной работы;
- экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в

процессе освоения учебной дисциплины.

2 Формой промежуточной аттестации по учебной дисциплине является **дифференцированный зачет**, который проводится в сроки, установленные учебным планом и определяемые календарным учебным графиком образовательного процесса.

Таблица 1 – Методы и формы контроля и оценивания элементов учебной дисциплины

Элемент учебной дисциплины	Методы и формы контроля и оценивания		
	Текущий контроль	Рубежный контроль	Промежуточная аттестация
Раздел 1 Понятие о финансах и финансовой системе, управлении финансами			
Тема 1.1 Социально-экономическая сущность финансов и их функции в условиях рыночной экономики	Устный опрос Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины	Тестирование	
Тема 1.2 Деньги, денежное обращение и денежная система	Устный опрос Наблюдение и оценка результатов практических занятий Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины		
Тема 1.3 Экономическая сущность	Устный опрос Наблюдение и оценка результатов практических		

государственных финансов	занятий Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины		
Тема 1.4 Финансы организаций различных форм собственности	Устный опрос Наблюдение и оценка результатов практических занятий Экспертная оценка результатов самостоятельной работы Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины		
Тема 1.5 Система страхования	Устный опрос Наблюдение и оценка результатов практических занятий Экспертная оценка результатов самостоятельной работы Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины		
Раздел 2 Структура кредитной и банковской системы			
Тема 2.1 Банковская система Российской Федерации	Устный опрос Наблюдение и оценка результатов практических занятий Экспертная оценка результатов самостоятельной работы	Тестирование	

	Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины		
Тема 2.2 Развитие кредитного дела в Российской Федерации	Устный опрос Наблюдение и оценка результатов практических занятий Экспертная оценка результатов самостоятельной работы Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины		
Раздел 3 Функционирование первичного и вторичного рынка ценных бумаг			
Тема 3.1 Рынок ценных бумаг	Устный опрос Наблюдение и оценка результатов практических занятий Экспертная оценка результатов самостоятельной работы Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины	Тестирование	
Раздел 4 Международные валютно-финансовые и кредитные отношения			
Тема 4.1 Валютные отношения и валютная система	Устный опрос Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины	Тестирование	

Тема 4.2 Международные кредитные отношения	Устный опрос Наблюдение и оценка результатов практических занятий Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины		
Форма контроля			дифференцированный зачет

Текущий контроль усвоения материала

Текущий контроль усвоения материала проводится в форме устного опроса обучающихся по темам учебной дисциплины.

Наблюдение и оценка результатов практических занятий

Типовые темы практических занятий приведены в РПД. Комплект заданий на практические занятия приведены в МУ по ПЗ по учебной дисциплине.

Защита отчетов по практическим занятиям проводится индивидуально каждым обучающимся в форме собеседования.

Экспертная оценка результатов самостоятельной работы

Задания для самостоятельной работы приведены в МУ по СРС по учебной дисциплине.

Качественная оценка определения научного кругозора, степенью овладения методами теоретического исследования и развития самостоятельности мышления студента.

Способом проверки качества организации самостоятельной работы студентов является контроль:

- корректирующий (может осуществляться во время индивидуальных консультаций по поводу выполнения формы самостоятельной работы);
- констатирующий (по результатам выполнения специальных форм самостоятельной работы);
- самоконтроль (осуществляется самим студентом);
- текущий (в ходе выполнения различных форм самостоятельной работы, установленных рабочей программой);
- промежуточный (оценка результата обучения как итога выполнения студентом всех форм самостоятельной работы).

Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины

Осуществляется как наблюдение за процессом деятельности обучающегося в режиме реального времени. Является качественной оценкой освоения учебной дисциплины, учитываемой при промежуточной аттестации.

Рубежный контроль

Рубежный контроль для комплексного оценивания усвоенных знаний, усвоенных умений проводится в тестирования (после изучения разделов учебной дисциплины).

2 РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПРОВЕРКЕ НА ДИФФЕРЕНЦИРОВАННОМ ЗАЧЕТЕ

В результате промежуточной аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний:

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Показатели оценки результатов
Уметь:	
– оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения взаимодействия различных сегментов финансового рынка	Умеет оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения взаимодействия различных сегментов финансового рынка
– проводить анализ показателей, связанных с денежным обращением	Умеет проводить анализ показателей, связанных с денежным обращением
– проводить анализ структуры государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета	Умеет проводить анализ структуры государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета
– составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска	Умеет составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска
Знать:	
– сущность финансов, их функций и роли в экономике	Знает сущность финансов, их функций и роли в экономике
– принципы финансовой политики финансового контроля	Знает принципы финансовой политики финансового контроля
– законы денежного обращения	Знает законы денежного обращения
– сущность, виды и функции денег	Знает сущность, виды и функции денег
– основные типы и элементы 692 денежной системы	Знает основные типы и элементы 692 денежной системы
– виды денежных реформ	Знает виды денежных реформ
– структуру кредитной и банковской системы	Знает структуру кредитной и банковской системы
– функции банков и классификации банковских операций	Знает функции банков и классификации банковских операций
– цели, типы и инструменты денежно-кредитной	Знает цели, типы и инструменты денежно-

политики	кредитной политики
– структуры финансовой системы	Знает структуру финансовой системы
– принципы функционирования бюджетной системы и основ бюджетного устройства	Знает принципы функционирования бюджетной системы и основ бюджетного устройства
– особенности функционирования первичного и вторичного рынка ценных бумаг	Знает особенности функционирования первичного и вторичного рынка ценных бумаг
– характера деятельности и функций профессиональных участников рынка ценных бумаг	Знает характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг
– характеристики кредитов и кредитной системы в условиях рыночной экономики	Знает характеристики кредитов и кредитной системы в условиях рыночной экономики
– особенностей и отличительных черт развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы	Знает особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы

3 КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

Критерии устного ответа

Критерии оценки	Оценка
<ul style="list-style-type: none">– обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий;– обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка	Отлично
<ul style="list-style-type: none">– обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого	Хорошо
<ul style="list-style-type: none">– обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;– не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;– излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого	Удовлетворительно
<ul style="list-style-type: none">– обучающийся обнаруживает незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал	Неудовлетворительно

Критерии оценки практических занятий

1 активность работы на практическом занятии (выполнение всех заданий, предложенных преподавателем);

2 правильность ответов на вопросы (верное, четкое и достаточно глубокое изложение понятий, идей, и т.д.);

3 полнота и одновременно лаконичность ответа (ответ должен отражать основные теории и концепции по раскрываемому вопросу, содержать их критический анализ и сопоставление);

4 умение формулировать собственную точку зрения, грамотно аргументировать свою позицию по раскрываемому вопросу;

5 культура речи (материал должен быть изложен хорошим профессиональным языком, с грамотным использованием соответствующей системы понятий и терминов)

Критерии оценки практического задания

Критерии оценки	Оценка
<ul style="list-style-type: none"> – практическое задание выполнено в установленный срок с использованием рекомендаций преподавателя – показан высокий уровень знания изученного материала по заданной теме – проявлен творческий подход – умение глубоко анализировать проблему и делать обобщающие практико-ориентированные выводы – работа выполнена без ошибок и недочетов или допущено не более одного недочета 	Отлично
<ul style="list-style-type: none"> – практическое задание выполнено в установленный срок с использованием рекомендаций преподавателя – показан хороший уровень владения изученным материалом по заданной теме – работа выполнена полностью, но допущено в ней: <ul style="list-style-type: none"> а) не более одной негрубой ошибки и одного недочета б) или не более двух недочетов 	Хорошо
<ul style="list-style-type: none"> – практическое задание выполнено в установленный срок с частичным использованием рекомендаций преподавателя – продемонстрированы минимальные знания по основным темам изученного материала – выполнено не менее половины работы или допущены в ней: <ul style="list-style-type: none"> а) не более двух грубых ошибок; б) не более одной грубой ошибки и одного недочета; в) не более двух-трех негрубых ошибок; г) одна негрубая ошибка и три недочета; д) при отсутствии ошибок, 4-5 недочетов 	Удовлетворительно
<ul style="list-style-type: none"> – число ошибок и недочетов превосходит норму, при которой может быть выставлена оценка «удовлетворительно» или если правильно выполнено менее половины задания – если обучающийся не приступал к выполнению задания или правильно выполнил не более 10 процентов всех заданий 	Неудовлетворительно 0

Критерии оценивания тестов

Отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно
86 - 100	70 - 85	51 - 69	50 и менее

Критерии результатов самостоятельной работы

При экспертной оценке результатов самостоятельной работы учитываются такие критерии:

- Глубина освоения знаний
- Источники информации
- Качество выполнения работы

- Самостоятельность изложения
- Творчество и личный вклад
- Соблюдение правил оформления

Экспертная оценка по результатам наблюдения за деятельностью обучающегося в процессе освоения учебной дисциплины

Интегральная качественная оценка освоения учебной дисциплины, учитываемая при промежуточной аттестации.

Критерии оценки промежуточной аттестации (дифференцированный зачет)

Дифференцированный зачет проводится по завершению курса изучения учебной дисциплины в два этапа: тестирование и практического устного задания.

К сдаче дифференцированного зачета допускаются обучающиеся, выполнившие все отчетные работы и получившие по результатам текущей аттестации оценки не ниже «удовлетворительно».

Основой для определения оценки на экзамене служит объем и уровень усвоения обучающимися материала, предусмотренного рабочей программой учебной дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит».

Критерии оценивания устного ответа на дифференцированном зачете

Критерии оценки	Оценка
<p>Всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного программного материала, самостоятельно выполненные все предусмотренные программой задания, глубоко усвоенные основная и дополнительная литература, рекомендованная программой, активная работа на практических (лабораторных) занятиях.</p> <p>Обучающийся разбирается в основных научных концепциях по изучаемой учебной дисциплине, проявивший творческие способности и научный подход в понимании и изложении учебного программного материала.</p> <p>Ответ отличается богатством и точностью использованных терминов, материал излагается последовательно и логично</p>	Отлично
<p>Достаточно полное знание учебно-программного материала.</p> <p>Обучающийся не допускает в ответе существенных неточностей, самостоятельно выполнивший все предусмотренные программой задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную программой, активно работавший на практических (лабораторных) занятиях, показавший систематический характер знаний по учебной дисциплине, достаточный для дальнейшей учебы, а также способность к их самостоятельному пополнению</p>	Хорошо

<p>Обучающийся показал знание основного учебно-программного материала в объёме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, не отличавшийся активностью на практических (лабораторных) занятиях, самостоятельно выполнивший основные предусмотренные программой задания, однако допустивший погрешности при их выполнении и в ответе на дифференцированном зачете, но обладающий необходимыми знаниями для устранения под руководством преподавателя наиболее существенных погрешностей</p>	<p>Удовлетворительно</p>
<p>обучающийся обнаруживает пробелы в знаниях или отсутствие знаний по значительной части основного учебно - программного материала, не выполнивший самостоятельно предусмотренные программой основные задания, допустивший принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, не отработавший основные практические (лабораторные) занятия, допускающий существенные ошибки при ответе, и который не может продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности без дополнительных занятий по соответствующей учебной дисциплине</p>	<p>Неудовлетворительно</p>

Итоговая оценка за экзамен выставляется, как средняя оценка за тест и выполненное практическое задание, при возникновении спорной ситуации, предпочтение отдается оценке за практическое задание экзамена.

Итоговая оценка за экзамен	Оценка за тест	Оценка за практическое задание
Отлично	Отлично	Отлично
Хорошо	Хорошо	Хорошо
Удовлетворительно	Удовлетворительно	Удовлетворительно
Неудовлетворительно	Неудовлетворительно	Неудовлетворительно

4 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО И РУБЕЖНОГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ И УМЕНИЙ

Задания для оценки освоения Раздела 1. Понятие о финансах и финансовой системе, управлении финансами Темы 1.1 Социально-экономическая сущность финансов и их функции в условиях рыночной экономики

Вопросы для устных опросов

1. Дайте определение финансов.
2. Перечислите функции финансов.
3. Что характеризует социально-экономическая сущность финансовых отношений?
4. Какие две сферы охватывают финансовые отношения?
5. Дайте характеристику контрольной функции финансов.
6. Назовите существенные признаки финансов как экономических отношений.
7. Какие основные источники денежных ресурсов?
8. Чем отличаются и как соотносятся категории «финансы» и «деньги»?
9. Кто может быть участником финансовых отношений?
10. Почему финансовые отношения называют «кровеносной системой» любой экономики?
11. По каким признакам отличаются финансовые отношения от денежных?
12. Приведите примеры финансовых ресурсов.
13. Какова роль финансов в распределительном процессе?

Задания для оценки освоения Раздела 1. Понятие о финансах и финансовой системе, управлении финансами Темы 1.2 Деньги, денежное обращение и денежная система

Вопросы для устных опросов

1. Какая главная причина обуславливает необходимость денег?
2. Всегда ли будут существовать деньги? Возможны ли безденежные отношения?
3. Каково социально-экономическое значение появления денег?
4. Что такое масштаб цен? Как он устанавливался при обращении полноценных денег?
Что представляет собой современный масштаб цен?
5. Какие условия необходимы для того, чтобы деньги правильно выполняли функцию меры стоимости? Соблюдались ли эти условия в нашей стране при плановой модели экономики? Соблюдаются ли они в настоящее время? Приведите конкретные примеры, подтверждающие Вашу точку зрения.

6. Обоснуйте логику развития денежных функций. Почему каждая последующая функция денег предполагает достаточное развитие предыдущих денежных функций?

7. В зарубежной экономической литературе функция средства платежа не считается самостоятельной функцией денег. Она объединяется с функцией средства обращения. В данном случае подчеркивается сходство операций по передаче денег в оплату товаров и в оплату долгов. Согласны ли Вы с данной точкой зрения? Существуют ли отличия между оплатой товаров и оплатой долгов?

8. Что представляет собой денежный оборот? Чем он отличается от платежного оборота?

9. Каковы основополагающие принципы организации денежного оборота?

10. Что понимается под структурой денежного оборота? Какие факторы влияют на соотношение между наличным и безналичным денежным оборотом?

11. Каковы принципы безналичных расчетов? Какие выделяют формы безналичных расчетов?

12. Как можно охарактеризовать этапы расчетов: платежными поручениями, инкассо, аккредитивами?

13. Какой из настоящих методов расчета является наиболее распространенным в настоящее время?

14. Какие виды межбанковских расчетов используются в Российской Федерации?

15. Как осуществляются расчеты между филиалами в сети одного банка? Какие счета применяются в бухгалтерском учете для межфилиальных расчетов? Какие внутрибанковские правила регулируют проведение межфилиальных расчетов?

16. Каковы виды расчетов между РКЦ? Как организована деятельность расчетно-кассовых центров (РКЦ)? Для чего используют банковские идентификационные коды (БИК)? Каков порядок открытия корреспондентских счетов в РКЦ?

17. Что такое денежная система? Каковы ее элементы? Какие можно выделить этапы эволюции денежных систем?

18. Охарактеризуйте денежные системы металлического и бумажно-кредитного денежного обращения и их разновидности. Какие причины способствовали необходимости перехода от одной системы к другой?

19. Охарактеризуйте элементы современной денежной системы. Какие требования предъявляются к денежной системе? Реализуются ли данные требования в современной российской денежной системе?

Задания для оценки освоения Раздела 1. Понятие о финансах и финансовой системе, управлении финансами Темы 1.3 Экономическая сущность государственных финансов

Вопросы для устных опросов

1. Как соотносятся понятия «бюджетная система» и «бюджетное устройство» Российской Федерации?
2. В каких аспектах может рассматриваться бюджет?
3. Сформулируйте понятие и раскройте порядок формирования бюджета МВД России.
4. Какие особенности закона о бюджете можно выделить в Российской Федерации?
5. Что включает в себя бюджетная классификация?
6. Кто является главным распорядителем (ГРБС), распорядителем (РБС) (получателем – ПБС) бюджетных средств?
7. Что означает «исполнение бюджета по расходам», «исполнение бюджета по доходам», «исполнение бюджета по источникам финансирования дефицита бюджета»?
8. Изложите сущность бюджетной системы, ее структуру и принципы функционирования.
9. Назовите полномочия участников бюджетного процесса: ГРБС, РБС, ПБС.
10. Какие направления совершенствования подготовки проекта бюджета в предстоящем периоде развития России можно выделить?
11. Какие виды государственных внебюджетных фондов предусмотрены российским законодательством?
12. На какие расходные обязательства направлена деятельность государственных внебюджетных фондов?
13. Сформулируйте понятие государственного (муниципального) кредита.
14. Перечислите и раскройте содержание функций государственного кредита.
15. Что представляют собой государственные займы?
16. Сформулируйте понятие государственного долга?
17. В каких формах существуют долговые обязательства?
18. Назовите правовую основу регулирования государственного кредита и долга.
19. Какие методы управления государственным долгом известны, приведите примеры?
20. Какие функции государственного долга выделяют?
21. В чем выражается стимулирующая функция государственного долга?

Задания для оценки освоения Раздела 1. Понятие о финансах и финансовой системе, управлении финансами Темы 1.4 Финансы организаций различных форм собственности

Вопросы для устных опросов

1. Раскрыть особенности формирования уставного фонда (капитала) на предприятиях различных организационно-правовых форм (государственные, бюджетные организации, хозяйственные общества, ООО, АО, ПАО, товарищества и т.п.)

2. Раскрыть особенности распределения и использования полученной прибыли (хозяйственные общества, ООО, АО, ПАО, товарищества и т.п.)
3. Чем отличаются финансовые ресурсы коммерческих предприятий от финансовых ресурсов некоммерческих предприятий?
4. Назовите источники формирования финансовых ресурсов.
5. Дайте определение финансам предприятия. Назовите субъекты финансовых отношений.
6. Каковы основная цель управления финансами на предприятии?
7. Охарактеризуйте проблемы, связанные с формированием эффективной системы управления финансами на предприятии.
8. Перечислите финансовые методы и инструменты, используемые организациями.
9. Каковы функции финансового менеджера на предприятии?
10. В чем заключается сущность категории «финансовые ресурсы»?
11. Каковы общие принципы организации финансов коммерческих предприятий?
12. Назовите особенности распределения ответственности в товариществах, обществах, кооперативах, унитарных предприятиях.
13. Охарактеризуйте источники формирования уставных капиталов предприятий различных организационно-правовых форм.
14. Каковы различия в распределении прибыли предприятий разных форм собственности?
15. Назовите основные принципы организации корпоративных финансов.
16. Какова структура системы управления финансами на предприятии?
17. Охарактеризуйте структурные элементы финансового механизма предприятия.
18. Что представляют собой финансовые ресурсы предприятия?
19. Перечислите основные источники формирования финансовых ресурсов предприятия.
20. Назовите состав доходов и расходов предприятия.
21. Перечислите функции прибыли предприятия.

Задания для оценки освоения Раздела 1. Понятие о финансах и финансовой системе, управлении финансами Темы 1.5 Система страхования

Вопросы для устных опросов

1. Какое значение имеет страхование для экономической системы общества?
2. Перечислите и дайте характеристику рисков, воздействующих на экономику и человека.

3. Какие экономические явления действуют в сфере страховой защиты?
4. Дайте обоснование экономического содержания страхования.
5. Сформулируйте определение страхования как финансовой категории.
6. Покажите взаимосвязь между финансами и страхованием.
7. Что такое объект страхования?
8. Какие объекты объединены в личное страхование?
9. Какие объекты объединены в имущественное страхование?
10. Перечислите участников страховых отношений.
11. Назовите субъектов страхового дела.
12. Перечислите требования, предъявляемые к субъектам страхового дела.
13. Дайте определение понятию «страхователи».
14. Дайте определение понятию «страховщики».
15. Дайте определение понятиям «страховой агент», «страховой брокер».
16. Раскройте содержание основных терминов, на основе которых осуществляются страховые операции.
17. Классификация страховых операций – дайте определение.
18. Назовите критерии классификации страхования.
19. Раскройте содержание термина «вид страхования».
20. Перечислите виды страхования, закрепленные в российском страховом законодательстве.
21. Распределите виды страхования по сферам и группам страхования.
22. Проведите сравнение опыта классификации страхования в Китае, США и Европейском союзе.
23. Дайте определение обязательного страхования.
24. Какие условия обязательного страхования должны быть регламентированы в законодательном порядке?
25. Приведите примеры объектов обязательного страхования.
26. Дайте определение государственного обязательного страхования.
27. Приведите примеры объектов государственного обязательного страхования.
28. Дайте определение добровольного страхования.
29. Правила страхования: назовите главные положения.
30. Дайте определение взаимного страхования.
31. Дайте определение сострахования.
32. Дайте определение перестрахования.
33. Назовите внутренние формы и виды перестрахования.

34. Чем отличается факультативное и облигаторное перестрахование?
35. Чем отличается пропорциональное и непропорциональное перестрахование?
36. Приведите определение социального страхования.
37. Назовите признаки социального страхования.
38. Перечислите функции социального страхования.
39. Приведите классификацию социального страхования.
40. Назовите принципы обязательного социального страхования.
41. Назовите базовые характеристики обязательного социального страхования.
42. Перечислите субъекты обязательного социального страхования.
43. Назовите элементы обязательного социального страхования.
44. Приведите примеры тарифов на обязательное социальное страхование.
45. Назовите особенности определения размера страхового взноса для самозанятых.
46. Дайте характеристику действующей в Российской Федерации системы обязательного социального страхования.
47. Приведите определение обязательного пенсионного страхования.
48. Представьте действующий порядок расчета пенсии по старости.
49. Расскажите об обязательном страховании временной утраты трудоспособности и в связи с материнством.
50. Перечислите виды пособий, выплачиваемых Фондом социального страхования Российской Федерации.

Типовой тест по разделу 1

1. Финансы - это:

1. денежные и товарные отношения
2. совокупность экономических отношений
3. совокупность денежных отношений, возникающих в обществе
4. денежные доходы предприятий и государства
5. общественные фонды потребления
6. бюджет государства

2. Функции финансов:

1. стимулирующая
2. распределительная
3. воспроизводственная
4. контрольная
5. воспитательная
6. кредитная

3. Деньги - это:

1. золото
2. золото и серебро
3. бумажные деньги
4. акции, облигации
5. всеобщий эквивалент
6. кредитные деньги

4. Финансовая политика - это:

1. концентрированное выражение экономики
2. бюджетная политика
3. налоговая политика
4. социальная финансовая политика
5. таможенная политика
6. определенная деятельность финансовых органов для выполнения намеченных целей

5. Что такое финансовая система- это:

1. форма организации денежных отношений между всеми субъектами воспроизводственного процесса
2. совокупность различных финансовых отношений
3. совокупность учреждений и рынков
4. совокупность учреждений и организаций, однородных по своим задачам
5. форма организации банков и страховых контор
6. центральный банк и министерство финансов

6. Что представляет собой процесс управления финансами:

1. регулирование финансового рынка
2. контроль за эмиссией бумажных денег в стране
3. управление системой пенсионного обеспечения и страхования
4. процесс перераспределения финансовых ресурсов в рамках финансового состояния
5. механизм регулирования доходов работающего населения
6. контроль за перемещением денег в другие страны

7. Источники финансовых ресурсов:

1. совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении населения
2. денежные средства олигархов
3. денежные средства государства
4. денежные средства субъектов федерации
5. заработная плата рабочих и прибыль предприятий

6. совокупность денежных средств граждан, организаций и государства

8. Что не входит в финансовый аппарат России:

1. Центральный банк РФ
2. Министерство РФ по налогам и сборам
3. Министерство государственного имущества
4. Счетная палата РФ
5. Государственная Дума и Совет Федерации
6. Федеральное казначейство

9. Как трактуется понятие «бюджет»:

1. основной финансовый план страны
2. система финансовых отношений между государством, органами самоуправления и населением
3. система сбора налогов с предприятий и населения
4. роспись доходов и расходов прошлого года
5. система распределения расходов будущего года
6. система формирования пенсионного фонда и фонда занятости страны

10. Какие принципы не положены в основу бюджетной системы РФ:

1. единство бюджетной системы РФ
2. сбалансированность бюджета
3. самостоятельность бюджетов
4. разграничение доходов и расходов по уровням
5. теневой характер доходов бюджета
6. непрозрачность расходов бюджета

11. Что понимается под консолидированным бюджетом субъектов РФ:

1. бюджет субъекта Федерации и бюджеты его муниципальных образований
2. бюджет федеральный и бюджеты субъектов РФ
3. бюджет федеральный и бюджеты муниципальных образований
4. бюджет субъекта РФ
5. бюджеты муниципальных образований отдельной области, республики, края
6. Федеральный бюджет РФ

12. Назовите, что не входит в доходные статьи бюджета:

1. налоги на предприятия и организации
2. налоги на физические лица
3. неналоговые доходы бюджета
4. акцизные налоги

5. внешнеторговые пошлины
6. подоходный налог с пенсионеров

13. Что понимается под бюджетной классификацией:

1. состав доходов бюджета
2. состав расходов бюджета
3. кредиты Центрального банка
4. займы у иностранных правительств
5. группировка доходов и расходов бюджета
6. выпуск ценных бумаг в стране и за рубежом

14. Назовите, что не входит в расходные статьи бюджета:

1. расходы на национальную оборону
2. расходы на содержание государственного аппарата
3. расходы на решение социальных задач
4. дотации на жилищно-коммунальное хозяйство
5. расходы на содержание промышленных предприятий
6. обслуживание внешнего государственного долга

15. Что такое дефицит бюджета:

1. превышение доходов над расходами
2. разница между доходами и инвестициями
3. превышение расходов над доходами
4. разница между национальным доходом и зарплатой трудящихся
5. разница между ВВП и национальным доходом
6. разница между доходами и внешним долгом государства

16. Назовите, что не входит в расходы бюджетов субъектов РФ:

1. расходы на образование и здравоохранение
2. расходы на физическую культуру и спорт
3. дотации жилищно-коммунальному хозяйству
4. расходы на содержание областной администрации
5. расходы на оплату процентов по внешнему долгу
6. трансферты населению

17. Госбюджет РФ утверждается:

1. Парламентом (Госдумой) страны
2. Председателем правительства
3. Счетной палатой
4. Министерством финансов

5. Советом безопасности
6. Съездом партии «Единая Россия»

18. Профицитом бюджета является:

1. превышение расходов над доходами
2. равенство доходов и расходов
3. превышение доходов над расходами
4. сумма ВВП и национального дохода
5. сумма заработной платы и прибыли
6. разница между ВВП и госбюджетом страны

19. Дотации - бюджетные средства, предоставляемые:

1. безвозмездно и безвозвратно
2. на условиях возвратности
3. на условиях кредитования
4. убыточным организациям и предприятиям
5. людям с низкими доходами
6. территориям с низкой налоговой базой

20. Какие из внебюджетных фондов являются экономическими:

1. Пенсионный фонд РФ
2. Фонд социального страхования
3. Федеральный дорожный фонд
4. Фонд экологии
5. Фонд помощи сельскому хозяйству
6. Фонд Горбачева М.С.

21. Какие Вы знаете специализированные кредитно-финансовые институты:

1. лизинговые компании
2. факторинговые компании
3. ломбарды
4. кредитные потребительские кооперативы граждан
5. жилищные кооперативы
6. все взятое вместе

22. Основной задачей страхования является:

1. защита имущественных интересов юридических лиц
2. защита имущественных интересов физических лиц
3. создание резервного фонда на случай непредвиденных ситуаций
4. защита интересов пенсионеров

5. защита интересов безработных
6. защита интересов граждан с низкими доходами

23. Какие виды ценных бумаг выпускаются государством:

1. акции
2. облигации
3. векселя
4. чеки
5. банкноты
6. фьючерсы

24. К косвенным налогам относятся:

1. НДС
2. акцизы
3. налог на прибыль организации
4. эмиссия денег
5. подоходный налог с физических лиц
6. налог на недвижимость

25. Договор добровольного страхования заключается:

1. на 1 год
2. на 3 года
3. на 6 месяцев
4. на 5 лет
5. на 10 лет
6. пожизненно

Задания для оценки освоения Раздела 2. Структура кредитной и банковской системы Темы 2.1 Банковская система Российской Федерации

Вопросы для устных опросов

1. В чем заключается суть функции рационалирования текущего и будущего потребления?
2. Какие нормативные документы регламентируют российскую денежно-кредитную и бюджетную политику?
3. Каким образом базовая инфляция, ИПЦ, параметры фискальной политики влияют на выработку концепции макроэкономического регулирования?

4. Каковы наиболее востребованные инструменты российской денежно-кредитной и бюджетной политики?

5. Что означает координация целей и задач бюджетной и денежно-кредитной политики?

6. Каковы взаимосвязи между использованием инструментов бюджетной и денежно-кредитной политики?

7. По каким параметрам определяется ведущая роль банковского кредита и соответственно банковской системы?

8. На какие институты банковской системы возложена функция регулирования денежного оборота?

9. На какие параметры банковской системы оказывают наиболее существенное влияние национальные социокультурные факторы?

10. Элементом какой структуризации банковской системы является корпоративный кредит?

11. Какие действующие в России кредитные организации не включены в состав элементов двухуровневой банковской системы России?

12. Перечислите принципы деятельности коммерческого банка.

13. Как реализуется функция банков по выпуску кредитных орудий обращения?

14. Охарактеризуйте организационно-правовые формы кредитных организаций.

15. В чем состоят отличия банка в форме ЗАО от банка в форме ОАО?

16. Какие функции выполняет Совет банка (наблюдательный совет)?

Задания для оценки освоения Раздела 2. Структура кредитной и банковской системы Темы 2.2 Развитие кредитного дела в Российской Федерации

Вопросы для устных опросов

1. Чем вызвана объективная необходимость существования кредита?

2. Перечислите обстоятельства, которыми обусловлено высвобождение денежного капитала.

3. Каковы источники ссудного капитала?

4. Назовите субъекты кредитных отношений. Есть ли различия в их действиях при реализации кредитной сделки?

5. Дайте характеристику функций кредита.

6. Какие особенности характеризуют ростовщический кредит?

7. Почему обращение векселей расширяет возможности предоставления коммерческого кредита?

8. Какое отношение к коммерческому кредиту имеет дебиторско-кредиторская задолженность?

9. Почему основной формой кредита в рыночной экономике является банковский кредит?

10. В чем различие между ссудой капитала и ссудой денег?

11. В каких формах и на какой срок в качестве должника и кредитора может выступать государство?

12. В чем различие банковского кредитования экспорта и импорта?

13. Какой кредит считается старейшей формой внешнеторгового кредита и что он означает?

14. В каких конкретных формах осуществляется межгосударственный кредит?

15. В чем заключается экономическая сущность ссудного процента? Какие функции он выполняет?

16. Есть ли разница между активными и пассивными процентами банка?

17. Как определяется уровень процентной ставки? Зависит ли он от формы кредита?

18. Как изменяется норма ссудного процента на различных стадиях промышленного цикла?

19. Назовите виды межбанковских процентных ставок, являющихся индикаторами рынка межбанковских ресурсов.

Типовой тест по разделу 2

1. Выделите основную функцию ЦБ:

- а) срочные вклады;
- б) предоставление кредитов;
- в) эмиссия денег;
- г) оплата чеков.

2. Обслуживание государственного бюджета проводит:

- а) государственный банк;
- б) коммерческий банк;
- в) инвестиционная компания.

3. Коммерческие банки:

- а) осуществляют контроль над денежной массой в стране;
- б) привлекают свободные денежные средства и размещают их в форме ссуд;
- в) используют средства пенсионных фондов;
- г) занимаются эмиссией денег.

4. Кредит – это:

- а) финансирование государственных экономических программ;
- б) ссуды на условиях возвратности и платности;
- в) доверие кредитора заемщику;
- г) привлечение денежных средств банками.

5. Вклады, которые снимаются целиком в оговоренный срок:

- а) текущие;
- б) до востребования;
- в) срочные;
- г) чековые;

6. Прибыль банка – это:

- а) процент по депозитам;
- б) процент по кредитам;
- в) разница всех доходов и расходов;
- г) разница между ставками процента по кредитам и депозитам;

7. К пассивным операциям относится:

- а) предоставление ссуд;
- б) сделки с недвижимостью;
- в) прием вкладов;
- г) операции с ценными бумагами.

8. К активным операциям банка относится:

- а) выдача кредитов;
- б) прием вкладов;
- в) накопление прибыли;
- г) создание резервов.

9. Уменьшение учётной ставки ЦБ, скорее всего, приведёт:

- а) к снижению процентов по кредитам;
- б) к увеличению процентов по кредитам;
- в) никак не скажется на ссудном проценте.

10. Процентная ставка, под которую ЦБ выдает кредит коммерческим банкам:

- а) норма обязательных резервов;
- б) разность между процентными ставками по кредиту и депозиту;
- в) депозитарный процент;
- г) учетная ставка ЦБ.

11. Элементы, входящие в структуру современной кредитной системы:

- а) государственный кредит;

- б) банкирские дома;
- в) центральный банк;
- г) коммерческие банки;

12. Не будет элементом банковской системы:

- а) Центральный эмиссионный банк.
- б) Небанковская кредитные институты
- в) Коммерческий банк.
- г) Казначейство

13. Что такое коммерческий банк?

- а) Структурное подразделение Министерства экономики.
- б) Посредник в расчетах и кредитовании.
- в) Финансовый агент правительства

14. Какую форму собственности имеет ЦБ РФ:

- а) государственную
- б) частную
- в) смешанную

15. Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты:

- а) пенсионные фонды и страховые компании
- б) благотворительные фонды и финансовые компании
- в) оба варианта

16. Первым элементом банковской системы является:

- а) коммерческие банки
- б) центральный банк
- в) страховой сектор

17. Какие банки преобладают в России:

- а) универсальные
- б) специализированные
- в) сберегательные

18. Формой кредитования, которая осуществляется путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка на его счете?

- а) Овердрафт
- б) Факторинг
- в) Форфейтинг

19. Что такое межбанковский кредит?

- а) только активная операция банка

- б) только пассивная операция банка
- в) может быть как активной, так и пассивной операцией банка

20. Что входит в банковскую систему РФ?

- а) Банк России, кредитные организации, Национальные банки республик
- б) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства российских банков
- в) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков

21. Какие формы банков, существуют в условиях одноуровневой банковской системы?

- а) Акционерные
- б) Частные
- в) Кооперативные
- г) Государственные

22. Какой счет открывается для выдачи и возврата кредита в банке?

- а) текущий
- б) депозитный
- в) ссудный

23. Банком России осуществляется эмиссия чего?

- а) банкнот и монет
- б) векселей
- в) Акций
- г) облигаций

24. Кому может быть выдан кредит Банком России?

- а) предприятию
- б) коммерческому банку
- в) частному лицу

25. Выберите утверждение, которое относится к прибыли Банка России:

- а) полностью перечисляется в федеральный бюджет
- б) в размере 50% перечисляется в федеральный бюджет
- в) остается полностью в распоряжении Банка России не образуется
- г) в размере 80% перечисляется в федеральный бюджет

**Задания для оценки освоения Раздела 3. Функционирование первичного и
вторичного рынка ценных бумаг Темы 3.1 Рынок ценных бумаг**

Вопросы для устных опросов

1. Назовите основные элементы инфраструктуры фондового рынка.
2. Какие факторы определяют ликвидность рынка ценных бумаг?
3. Какие функции фондового рынка реализуются в деятельности фондовой биржи?
4. Приведите определение ценной бумаги.
5. Дайте характеристику эмиссионных ценных бумаг.
6. Какие методы используются для управления портфелем ценных бумаг?
7. Дайте определение понятия «ценные бумаги».
8. Назовите финансовые инструменты рынка ценных бумаг.
9. Перечислите и охарактеризуйте виды ценных бумаг.
10. Дайте характеристику классификации ценных бумаг как системы соподчиненных понятий.
11. Поясните особенности порядка перехода прав собственности по эмиссионным ценным бумагам.
12. Назовите правила выпуска ценных бумаг.
13. Опишите процедуру эмиссии ценных бумаг.
14. Дайте определение понятия «федеральные государственные ценные бумаги».
15. Дайте определение понятия «инвестор рынка государственных ценных бумаг».
16. Охарактеризуйте структуру российского рынка государственных ценных бумаг.
17. Дайте определение государственных ценных бумаг субъектов РФ.
18. Дайте характеристику муниципальных ценных бумаг.
19. Дайте характеристику стандартов эмиссии ценных бумаг.
20. Дайте характеристику ценных бумаг — акций акционерных обществ.
21. Что представляют собой облигации как корпоративные ценные бумаги?
22. Дайте характеристику векселя как ценной бумаги.
23. Что представляют собой складские свидетельства как ценные бумаги?
24. Дайте характеристику денежного документа — закладной как ценной бумаги.
25. Охарактеризуйте порядок размещения иностранных ценных бумаг на российском фондовом рынке.

Типовой тест по разделу 3

1. Рынок ценных бумаг – это:

- a. совокупность сделок, связанных с покупкой и продажей валюты;
- b. совокупность сделок с ценными бумагами;
- c. сделки с недвижимостью.

2. Главная задача рынка ценных бумаг – это:

- a. привлечение капитала для политического развития;
- b. удовлетворение общественных потребностей;
- c. привлечение капитала для экономического развития.

3. Организованный рынок ценных бумаг осуществляется ...

- a. государством;
- b. биржей;
- c. акциями;
- d. облигациями.

4. Рынок, на котором исполнение заключенных сделок происходит не позднее второго рабочего дня со дня заключения сделки, называется:

- a. срочный рынок;
- b. кассовый рынок;
- c. организованный внебиржевой рынок.

5. Ценной бумагой не является:

- a. ваучер;
- b. чек;
- c. платежное поручение;
- d. опцион.

6. Специфическая черта валютного рынка

- a. обусловленность международной экономической деятельностью;
- b. платность валютных сделок;
- c. срочность сделок;
- d. наличие теневой сферы рынка.

7. Акция – это:

- a. не эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов;
- b. эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости;

- с. эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов на участие управлением акционерного общества и на часть имущества остающегося после его ликвидации.

8. Инвесторами государственных ценных бумаг могут быть:

- а. физические и юридические лица;
- б. резиденты и нерезиденты;
- с. физические и юридические лица, резиденты и нерезиденты.

9. Акция является:

- а. именной неэмиссионной ценной бумагой;
- б. именной эмиссионной ценной бумагой.

10. Контрольный пакет акций:

- а. 50% + 1 акция;
- б. 100%;
- с. 49% + 1 акция.

11. Ценные бумаги не классифицируются по ...

- а. эмитентам;
- б. срокам функционирования;
- с. стоимости ценных бумаг;
- д. по экономической природе.

12. Инвестиционный пай – это:

- а. именная ценная бумага, подтверждающая право владельца на долю в имуществе паевого инвестиционного фонда;
- б. именная ценная бумага, подтверждающая право ее владельца участия в деятельности паевого инвестиционного фонда.

13. Чистые активы – это:

- а. активы за минусом обязательств;
- б. активы и обязательства.

14. Переводной вексель – это письменный документ, содержащий безусловный приказ векселедателя плательщику

- а. получить определенную сумму денег в установленный срок в конкретном месте;
- б. уплатить определенную сумму денег в установленный срок в конкретном месте.

15. Учетная стоимость акции (NAV) – это:

- а. стоимость чистых активов АО в расчете на номинальную стоимость;
- б. стоимость чистых активов АО в расчете на акцию.

16.Ценная бумага (ЦБ), закрепляющая совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением форм и порядка...

- a. брокерская акционерная ЦБ;
- b. не эмиссионная ЦБ;
- c. эмиссионная ЦБ;
- d. ЦБ ограниченного выпуска.

17.Эмиссионная ЦБ, закрепляющая права её владельца на получение части прибыли в виде дивидендов...

- a. облигация;
- b. опцион эмитента;
- c. казначейские обязательства;
- d. акция.

18.По виду выраженных прав ЦБ делятся...

- a. привилегированные и непривилегированные;
- b. денежные и безденежные;
- c. долговые и долевые;
- d. эмиссионные и неэмиссионные.

19.Ничем не обусловленное обязательство векселедателя выплатить по наступлении предусмотренного срока полученную займы сумму...

- a. сберегательный сертификат;
- b. простой вексель;
- c. переводной вексель;
- d. облигация.

20.Юридическое лицо или органы исполнительной власти либо органы местного самоуправления, несущие от своего имени обязательства перед владельцами ЦБ осуществлению прав, закрепленных ими...

- a. эмитент;
- b. брокер;
- c. дилер;
- d. финансовый консультант на РЦБ.

21.ЦБ, выражающие отношение совладения и предоставляющие их владельцу право долевого участия как в собственности, так и в прибыли эмитента...

- a. привилегированные ЦБ;
- b. долевые ЦБ;

- c. долговые ЦБ;
- d. частные ЦБ.

22. Основные виды облигаций...

- a. обеспеченные и не обеспеченные;
- b. долевые и долговые;
- c. денежные и безденежные;
- d. ценные и бесценные.

23. Плата за использование заемных средств - это...

- a. проценты;
- b. купонный доход;
- c. дисконт;
- d. дивиденды.

24. Обязательства эмитента облигаций выплатить кроме основной суммы долга заранее обговорённые проценты, начисленные на номинал...

- a. дисконтные облигации;
- b. опцион эмитента;
- c. купонные облигации;
- d. казначейское обязательство.

25. Именная ЦБ, подтверждающая право её владельца на долю в имуществе фонда - это...

- a. акция;
- b. облигация;
- c. инвестиционный пай;
- d. опцион эмитента.

26. Акция выпускается в период...

- a. банкротства АО;
- b. создания и реорганизации АО;
- c. экономического кризиса в стране;
- d. ежеквартально.

27. Цена продажи акции при первичном размещении...

- a. дисконтная;
- b. эмиссионная;
- c. номинальная;
- d. рыночная.

28. Заключение гражданско-правовых сделок, влекущих переход прав собственности на ценные бумаги - это...

- a. обращение ЦБ;
- b. покупка ЦБ;
- c. банкротство;
- d. эмиссия

29. Владельцы каких ценных бумаг не имеют право голосовать на общем собрании акционеров...

- a. владельцы обыкновенных акций;
- b. владельцы краткосрочных акций;
- c. владельцы привилегированных акций;
- d. владельцы первичных акций.

30. Первоначальной формой оптовой торговли была ...:

- a. ярмарочная торговля;
- b. биржа;
- c. караванная торговля;
- d. базар;
- e. рынок.

31. Товары полностью или частично продаваемые через биржи относятся к ...:

- a. биржевым;
- b. ярмарочным;
- c. оптовым;
- d. розничным;
- e. небиржевым.

32. Какие страны являются центрами международной биржевой торговли (дайте наиболее полный ответ):

- a. США, Великобритания, Япония;
- b. США, Великобритания, Япония, Сингапур;
- c. США, Великобритания, Сингапур;
- d. США, Великобритания;
- e. США, Япония, Сингапур.

33. Кампании каких стран проявляют наибольшую активность на товарных фьючерсных биржах?

- a. развивающихся;
- b. с переходной экономикой;

- c. патриархальных;
- d. развитых;
- e. социалистического лагеря.

34.Группа промышленного сырья и полуфабрикатов из номенклатуры биржевых товаров включает:

- a. продукция сельского хозяйства;
- b. энергоносители, пищевкусовые товары;
- c. драгоценные металлы, энергоносители, цветные металлы;
- d. драгоценные и цветные металлы; пиломатериалы;
- e. драгоценные металлы, энергоносители, цветные металлы, продукция сельского хозяйства.

35.Как называются биржи, на которых торговые операции осуществляются и с товарами, и с индексами ценных бумаг?

- a. специализированные;
- b. узкоспециализированные;
- c. универсальные;
- d. международные;
- e. региональные.

36.Где до настоящего времени сохранились еще биржи реального товара?

- a. в США;
- b. в Европе;
- c. в Великобритании;
- d. в развивающихся странах;
- e. в Австралии.

37.Как называется торговое соглашение, согласно которому продавец поставяет конкретную продукцию покупателю к определенному сроку в будущем?

- a. фьючерсный контракт;
- b. форвардный контракт;
- c. опционный контракт;
- d. торговый контракт;
- e. реальный контракт.

38.Цена, характеризующая выражение стоимости чего-либо, поставляемого в будущем, называется ...:

- a. форвардной;
- b. фьючерсной;

- c. перспективной;
- d. прогнозной;
- e. стандартной.

39. Как называется организованный форум для заключения срочных контрактов, которые для большей ликвидности имеют в высшей степени стандартизированные условия?

- a. форвардные рынки;
- b. торговые рынки;
- c. опционные рынки;
- d. фьючерсные рынки;
- e. биржевые рынки.

40. Какие рынки являются самыми ликвидными и эффективными?

- a. ярмарки;
- b. форвардные биржи;
- c. фьючерсные биржи;
- d. базары;
- e. караванная торговля

41. На какие группы делятся рабочие органы биржи?

- a. рыночные и нерыночные;
- b. периферийные и центральные;
- c. общие и частные;
- d. брокерские и неброкерские;
- e. тактические и стратегические.

42. В чем состоят функции регистрационного бюро на бирже?

- a. регистрировать участников биржи;
- b. регистрировать количество предлагаемого на торг товара;
- c. регистрировать нарушения на бирже;
- d. фиксировать совершаемые сделки и давать информацию на табло;
- e. давать информацию на табло.

43. Кто является основными участниками фьючерсных операций (дайте наиболее полный ответ)?

- a. хеджеры и торговцы;
- b. торговцы и спекулянты;
- c. спекулянты и хеджеры;
- d. комитеты биржи и посредники;

е. хеджеры и торговцы; торговцы и спекулянты; спекулянты и хеджеры.

44. В каком году и где возникла первая в мире фондовая биржа?

- а. в 1791 г. в Филадельфии;
- б. в 1773 г. в Филадельфии;
- с. в 1971 г. в Лондоне;
- д. в 1773 г. в Лондоне;
- е. в 1792 г. в Нью-Йорке.

Задания для оценки освоения Раздела 4. Международные валютно-финансовые и кредитные отношения Темы 4.1 Валютные отношения и валютная система

Вопросы для устных опросов

1. Что такое национальная валютная система?
2. Приведите определение мировой валютной системы.
3. Как национальные валютные системы связаны с мировой валютной системой?
4. Перечислите основные элементы мировой валютной системы.
5. Какие виды мировых денег могут использоваться в международных расчетах?
6. Какими факторами определяется эволюция мировой валютной системы?
7. Перечислите основные типы мировых валютных систем.
8. Дайте характеристику принципов их устройства.
9. Почему Ямайская валютная реформа не обеспечила стандарта СДР?
10. Каково устройство современной мировой валютной системы?
11. Что такое валютный курс, валютный паритет? Каковы различия между ними?
12. Дайте определение паритета покупательной способности.
13. Почему рыночный курс валюты не совпадает с паритетом покупательной способности?
14. Чем определяется соотношение спроса и предложения валюты в современных условиях?
15. Перечислите основные факторы, влияющие на формирование валютного курса.
16. Какие новые факторы формирования валютного курса возникли в конце 1990-х годов?
17. Почему валютный курс в условиях бумажно-денежного обращения подвержен колебаниям?
18. Дайте определения фиксированного и плавающего курсов, перечислите их достоинства и недостатки.

19. Чем определяется использование различных режимов валютного курса?
20. Перечислите методы регулирования валютных курсов.
21. Почему валютная интервенция является в современных условиях основным методом регулирования валютного курса?
22. Назовите формы валютных ограничений.
23. Что такое валютные ценности?
24. Дайте определение понятиям «резидент», «нерезидент».
25. Какие операции относятся к текущим, а какие к операциям, связанным с движением капитала?
26. Дайте определение понятию «уполномоченные банки» и назовите их дополнительные функции.
27. Каковы цели валютного контроля?
28. Перечислите, на какие экспортные контракты распространяется действие валютного контроля.
29. Что является базовым документом валютного контроля за экспортом товаров?
30. Как осуществляется контроль за импортом товаров?
31. Какие валютные счета юридических лиц — резидентов открываются в уполномоченных банках?
32. Перечислите рублевые счета нерезидентов, открываемые в уполномоченных банках.

Задания для оценки освоения Раздела 4. Международные валютно-финансовые и кредитные отношения Темы 4.2 Международные кредитные отношения

Вопросы для устных опросов

1. Приведите классификацию международных организаций.
2. Охарактеризуйте особенности функционирования финансов международных организаций и факторы, на них влияющие.
3. Что такое бэнкинг?
4. В чем заключаются преимущества и недостатки толлинга?
5. Охарактеризуйте цели фронтирования рынка.
6. Каков порядок выдачи разрешений на проведение инвестиционных операций?
7. Дайте характеристику международного кредита и его роли в современных условиях.
8. Перечислите основные виды кредитов, предоставляемых МВФ?

9. Какие виды кредитов предоставляют экспортерам и импортерам коммерческие банки?

Типовой тест по разделу 4

1. Возможность страны или группы стран обеспечивать свои краткосрочные внешние обязательства приемлемыми платежными средствами – это:

- международная ликвидность
- международная кредитоспособность
- международная конкурентоспособность

2. Официальное понижение обменного курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам:

- ревальвация
- демаркация
- девальвация

3. Официальное повышение обменного курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам:

- ревальвация
- демаркация
- девальвация

4. Запас иностранной валюты, находящийся в распоряжении центрального банка и используемый при необходимости поддержать действующий курс национальной валюты:

- валютные интервенции
- валютные резервы
- валютные свопы

5. Специальные права заимствования (СДР) — это:

- безналичные деньги в виде записей на специальном счете страны в МВФ
- безналичные деньги, переданные в займы на специальных условиях
- ценные бумаги, выпускаемые МВФ для привлечения средств с последующей передачей их в займы

6. Валюта — это:

- денежная единица другого государства
- деньги, используемые в международных расчетах
- деньги, разрешенные к обмену на денежные единицы других государств

7. Не является видом валюты по виду операции:

- валюта цены контракта

- валюта платежа
- валюта баланса
- валюта кредита
- валюта клиринга
- валюта векселя

8. Система фиксированных валютных курсов:

- Гемуэзская валютная система
- Бреттон-Вудская валютная система
- Ямайская валютная система

9. Система плавающих валютных курсов:

- Гемуэзская валютная система
- Бреттон-Вудская валютная система
- Ямайская валютная система

10. Валюта данного государства:

- национальная
- иностранная
- международная
- региональная

11. Валюта другого государства:

- национальная
- иностранная
- международная
- региональная

12. Валюта, имеющая тенденцию к увеличению своего курса:

- устойчивая
- твердая
- конвертируемая
- волатильная

13. Валюта, имеющая тенденцию к уменьшению своего курса:

- падающая
- неустойчивая
- мягкая
- клиринговая

14. В Бреттон-Вудской валютной системе курс национальной валюты фиксировался:

- к доллару США
- к золоту
- к корзине ведущих валют
- к нефти
- каждая страна самостоятельно выбирала способ фиксации

15. В Генеузской валютной системе курс национальной валюты фиксировался:

- к доллару США
- к золоту
- к корзине ведущих валют
- к нефти
- каждая страна самостоятельно выбирала способ фиксации

16. Девальвация — это:

- удешевление национальной валюты
- удорожание национальной валюты
- изменение базы котировки
- изменение резервной валюты

17. Ревальвация — это:

- удешевление национальной валюты
- удорожание национальной валюты
- изменение базы котировки
- изменение резервной валюты

18. По виду сделок валютный курс может быть:

- спот-курс
- оптовый курс
- средний курс

19. Повышение процентных ставок на внутреннем рынке влечет:

- повышение валютного курса
- понижение валютного курса
- никак не влияет на валютный курс
- оказывает двойное влияние на валютный курс в зависимости от иных факторов

20. Обменное соотношение валют двух стран – это:

- валютный курс
- валютный паритет
- валютный рынок
- валютный своп

21. К конъюнктурным факторам, влияющим на валютный курс, относят:

- платежный баланс страны
- уровень инфляции
- состояние фондового рынка

22. Как крупные, так и мелкие инвесторы участвуют в торговле:

- фьючерсами
- форвардами
- зависит от обычаев делового оборота в стране

23. Только крупные инвесторы участвуют в торговле:

- фьючерсами
- форвардами
- зависит от обычаев делового оборота в стране

24. Как правило, завершаются физической поставкой валюты:

- фьючерсы
- форварды
- зависит от обычаев делового оборота в стране

25. Как правило, не завершаются физической поставкой валюты:

- фьючерсы
- форварды
- зависит от обычаев делового оборота в стране

26. Величина накладных расходов ниже:

- у фьючерсов
- у форвардов
- зависит от обычаев делового оборота в стране

27. Величина накладных расходов выше:

- у фьючерсов
- у форвардов
- зависит от обычаев делового оборота в стране

28. Валютный контракт, дающий одной стороне право, а другой обязанность, называется:

- фьючерс
- форвард
- опцион

29. Опционная премия — это:

- сумма, выплачиваемая надписателю при заключении контракта

- сумма депозита, вносимого в расчетную палату биржи
- премия брокеру, выплачиваемая после заключения контракта

30.Европейские опционы могут быть исполнены:

- в любой день до истечения срока опциона
- только в последний день срока опциона
- только при согласии контрагентов

5 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Промежуточная аттестация проводится в форме **дифференцированного зачета**.

Дифференцированный зачет проводится по завершению курса изучения учебной дисциплины в два этапа: тестирования и практического устного задания.

К сдаче дифференцированного зачета допускаются обучающиеся, выполнившие все отчетные работы и получившие по результатам текущей аттестации оценки не ниже «удовлетворительно».

Основой для определения оценки на экзамене служит объём и уровень усвоения обучающимися материала, предусмотренного рабочей программой учебной дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит».

Типовой итоговый тест

1. Каковы признаки государственных финансов?

- 1. Наличие государства и регламентация им денежных отношений
- 2. Всегда денежные отношения
- 3. Распределение и перераспределение валового внутреннего продукта в рамках регламентируемых государством денежных отношений
- 4. Система перераспределительных денежных отношений, регламентированных государством, связанных с формированием и использованием централизованных (общественных) денежных фондов (доходов), необходимых государству для выполнения своих функций

2. К централизованным (общественным) фондам относят:

- 1. целевые внебюджетные фонды
- 2. бюджеты всех уровней
- 3. государственный бюджет и государственные целевые внебюджетные фонды
- 4. бюджеты всех уровней и целевые внебюджетные фонды

3. Основой финансов в общественном воспроизводстве, как составляющей экономического процесса, являются следующие экономические субъекты (экономические единицы):

- 1. государство
- 2. домашние хозяйства
- 3. хозяйствующие субъекты (предприятия, фирмы)
- 4. все перечисленные экономические субъекты

4. Кредитно-финансовая система Российской Федерации состоит из:

- 1. кредитной системы
 - 2. нет правильного ответа
 - 3. финансовой и кредитной систем
 - 4. финансовой системы
-

5. Система управления финансами включает в себя следующие основные элементы:

- 1. правовое обеспечение и информационно-методическое обеспечение
 - 2. все перечисленные элементы
 - 3. нет правильного ответа
 - 4. финансовые методы и информационно-методическое обеспечение
-

6. Какие основные функциональные элементы выделяют в управлении финансами

- 1. Оперативное управление и финансовый контроль
 - 2. Финансовое планирование и оперативное управление
 - 3. Финансовое планирование, оперативное управление, финансовый контроль
 - 4. Финансовое планирование и финансовый контроль
-

7. Назовите объекты управления финансами в финансовом менеджменте:

- 1. денежный оборот
 - 2. финансовая информация
 - 3. финансовые инструменты
 - 4. финансовые ресурсы
-

8. К инструментам финансового планирования относят:

- 1. совокупность финансовых отношений
 - 2. финансовые показатели, контрольные цифры, финансовые лимиты
 - 3. денежный оборот
 - 4. финансовые ресурсы
-

9. Сущность денег как особого товара, представляющего всеобщий эквивалент, проявляется в том, что:

- 1. с их помощью определяется стоимость любого товара и обеспечивается обмен одних товаров на другие
 - 2. посредством их развиваются финансовые и экономические отношения
 - 3. с их помощью происходит увеличение национального дохода государства
 - 4. они являются основным средством развития международных отношений
-

10. Какие основные функции денег определяют их общественное назначение

- 1. Средство обращения
 - 2. Мера стоимости, средство обращения (платежа), средство накопления
 - 3. Мера стоимости и средство накопления
 - 4. Средство для проведения расчетов
-

11. Бумажные деньги — это:

- 1. банкноты
 - 2. векселя
 - 3. казначейские билеты
 - 4. депозитные деньги
-

12. Выпуск безналичных денег в хозяйственный оборот осуществляется:

- 1. путем расчетов и платежей банкнотами между организациями
 - 2. путем банковских безналичных расчетов и платежей
 - 3. коммерческими банками в процессе кредитования
 - 4. Центральным банком в процессе эмиссионной политики
-

13. Денежная масса — это:

- 1. нет правильного ответа
 - 2. мера измерения денежного обращения
 - 3. массовый показатель денежного обращения
 - 4. количественный показатель денежного обращения
-

14. Денежный оборот представляет собой процесс непрерывного движения:

- 1. денег в наличной и безналичной формах
 - 2. денег в наличной форме
 - 3. нет правильного ответа
 - 4. денег в безналичной форме
-

15. Платежный оборот представляет собой процесс движения средств платежа в:

- 1. налично-денежном и безналичном оборотах
 - 2. налично-денежном и безналичном оборотах и других средств платежа (чеков, депозитных сертификатов, векселей и др.)
 - 3. все перечисленные ответы
 - 4. налично-денежном и безналичном оборотах, а также без денежных оборотов в форме бартера, зачета и др
-

16. Каково уравнение обмена денег в экономике И. Фишера:

- 1. $D = FV - FV \times 1 / (1 + kt)$
 - 2. $S = PV \times k \times t$
 - 3. $M = k \times P \times Q$
 - 4. $M \times V = P \times Q$
-

17. Какой качественной характеристикой измеряют уровень инфляции при расчетах

- 1. Уровнем государственного долга
 - 2. Дефицитом бюджета
 - 3. Показателем уровня индекса цен
 - 4. Процентной ставкой рефинансирования экономики
-

18. Валютный курс — это:

- 1. цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах другой страны
- 2. совокупность мероприятий по контролю государства за оборотом иностранных денег внутри страны
- 3. составная часть кредитно-денежной политики
- 4. обращение денег между различными государствами

19. Общегосударственные финансы — это совокупность ... отношений, организованных государством, в процессе которых осуществляется формирование и использование общегосударственных фондов денежных средств для осуществления экономических, социальных и политических задач.

- 1. экономических отношений
- 2. финансовых отношений
- 3. денежных отношений

20. Главными признаками финансов являются:

- 1. их денежная форма выражения и отражение финансовых отношений реальным движением денежных средств
- 2. и то, и другое
- 3. распределительный характер финансовых отношений

21. Выпуск безналичных денег в хозяйственный оборот осуществляется:

- 1. Центральным банком в процессе эмиссионной политики
- 2. коммерческими банками в процессе кредитования
- 3. путем расчетов и платежей банкнотами между организациями
- 4. путем банковских безналичных расчетов и платежей

22. Бумажные деньги — это:

- 1. депозитные деньги
- 2. банкноты
- 3. казначейские билеты
- 4. векселя

23. Сущность финансов проявляется в следующих основных функциях:

- 1. контрольной
- 2. распределительной
- 3. распределительной и контрольной

24. Система управления финансами включает в себя следующие основные элементы:

- 1. правовое обеспечение и информационно-методическое обеспечение
- 2. финансовые методы и информационно-методическое обеспечение
- 3. все перечисленные элементы

25. Уровень и динамика показателей оборачиваемости оборотных средств характеризуют ... предприятия.

- 1. деловую активность
 - 2. популярность
 - 3. финансовую устойчивость
 - 4. платежеспособность
-

26. Наиболее ликвидный компонент оборотных активов:

- 1. расходы будущих периодов
 - 2. производственные запасы
 - 3. дебиторская задолженность
 - 4. краткосрочные финансовые вложения
-

27. Ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности приводит к ... денежного потока.

- 1. уменьшению
 - 2. увеличению
 - 3. замедлению
 - 4. ускорению
-

28. Важнейшими принципами банковского кредитования выступают:

- 1. возвратность, обеспеченность, срочность, платность
 - 2. необходимость, срочность, возвратность, определение границ кредитования, платность
 - 3. возвратность, платность, срочность, определение границ кредитования
 - 4. возвратность, обеспеченность, срочность, определение границ кредитования, платность
-

29. Какая форма кредитной сделки представляет собой разновидность торгово-комиссионной операции, связанной с кредитованием оборотных средств

- 1. Факторинг
 - 2. Овердрафт
 - 3. Форфетирование
 - 4. Вексельный кредит
-

30. Размеры краткосрочного банковского кредитования зависят от:

- 1. потребностей заемщика
 - 2. возможностей банка
 - 3. пожеланий заемщика
 - 4. всех указанных факторов
-

31. К дополнительным реальным гарантиям возврата кредита относятся:

- 1. все перечисленное
 - 2. страхование
 - 3. уступка требований и прав, передача права собственности
 - 4. гарантии поручительства, залог имущества и прав
-

32. В банковской практике используются следующие виды сессии:

- 1. закрытая и тихая
 - 2. открытая и тихая
 - 3. открытая и закрытая
-

33. Финансы — это отношения, возникающие в процессе:

- 1. распределения
 - 2. обмена
 - 3. потребления
 - 4. производства
-

34. Общегосударственные финансы — это совокупность ... отношений, организованных государством, в процессе которых осуществляется формирование и использование общегосударственных фондов денежных средств для осуществления экономических, социальных и политических задач.

- 1. другой ответ
 - 2. денежных
 - 3. экономических
 - 4. финансовых
-

35. Главными признаками финансов являются:

- 1. все перечисленные признаки
 - 2. обусловленность существованием государства
 - 3. наличие материального производства
 - 4. денежная форма выражения и взаимосвязь с перераспределением общественного продукта
-

36. Функциями финансов являются:

- 1. распределительная, регулирующая, контрольная
 - 2. воспроизводственная, регулирующая, стимулирующая
 - 3. формирование и использование капитала, доходов и денежных фондов
 - 4. обслуживание денежными ресурсами кругооборота средств и распределение денежных доходов
-

37. Как изменяется роль финансов при переходе от административно-командной экономики к рыночной

- 1. Снижается
 - 2. Возрастает
 - 3. Не возрастает
 - 4. Остается постоянной
-

38. Что такое деньги

- 1. Мера стоимости товаров и услуг
 - 2. Особый товар
-

- 3. Другой ответ
 - 4. Свобода
-

39. Деньги выполняют следующие функции:

- 1. мера стоимости и средства обращения
 - 2. мировые деньги
 - 3. все перечисленные функции
 - 4. средства накопления и сбережения
-

40. Денежная эмиссия проводится:

- 1. Центральным банком
 - 2. Министерством финансов
 - 3. Сберегательным банком
 - 4. коммерческими банками по согласованию с Правительством
-

41. Под скоростью обращения денег понимается:

- 1. оборот денежных средств в краткосрочном периоде времени
 - 2. оборот денежных средств в долгосрочном периоде времени
 - 3. общий объем доходов и расходов в экономике
 - 4. среднегодовое количество оборотов, сделанных деньгами, которые находятся в обращении
-

42. Валюта представляет собой:

- 1. кредитные и платежные документы, используемые в международных расчетах
 - 2. денежную единицу определенной денежной системы того или иного государства
 - 3. международные счетные единицы и денежные знаки зарубежных стран
 - 4. все перечисленное
-

43. Кредит — это:

- 1. наличные или безналичные средства, выдаваемые из бюджета заемщику
 - 2. наличные или безналичные средства, используемые государством в международных расчетах
 - 3. другой ответ
 - 4. ссуда в денежной или товарной форме, предоставляемая заемщику
-

44. Какое из указанных ниже выражений подходит к определению банковского кредита: «Банковский кредит представляет собой ... по поводу перераспределения свободных средств между кредитором и заемщиком на условиях возвратности, срочности, платности»

- 1. Расходы и доходы государства
 - 2. Денежные отношения
 - 3. Финансовые отношения
 - 4. Экономические отношения
-

45. Важнейшими принципами банковского кредитования выступают:

- 1. возвратность, обеспеченность, срочность, определение границ кредитования, платность
- 2. возвратность, платность, срочность, определение границ кредитования
- 3. возвратность, обеспеченность, срочность, платность
- 4. необходимость, срочность, возвратность, определение границ кредитования, платность

46. Какая форма кредитной сделки представляет собой форму кредитования экспорта банком путем покупки без оборота на продавца векселей и других долговых требований по внешнеторговым операциям

- 1. Вексельный кредит
- 2. Овердрафт
- 3. Факторинг
- 4. Форфетирование

47. Размеры краткосрочного банковского кредитования зависят от:

- 1. потребностей заемщика
- 2. возможностей банка
- 3. пожеланий заемщика
- 4. всех указанных факторов

48. Уровень и динамика показателей оборачиваемости оборотных средств характеризуют ... предприятия.

- 1. популярность
- 2. платежеспособность
- 3. деловую активность
- 4. финансовую устойчивость

49. Система управления финансами включает в себя следующие основные элементы:

- 1. финансовые методы и информационно-методическое обеспечение
- 2. правовое обеспечение и финансовые методы
- 3. правовое обеспечение и информационно-методическое обеспечение
- 4. все перечисленные элементы

50. Наиболее ликвидный компонент оборотных активов:

- 1. краткосрочные финансовые вложения
- 2. производственные запасы
- 3. расходы будущих периодов
- 4. дебиторская задолженность

Типовые практические задания

1 блок Основы денежного обращения

Задача 1. Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения. Сумма цен по реализованным товарам – 4500 млрд. руб.; сумма цен товаров работ, услуг, проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил – 42 млрд. руб.; сумма платежей по

долгосрочным обязательствам, срок оплаты которых уже наступил – 172 млрд. руб.; сумма взаимопогашаемых платежей – 400 млрд. руб.. Среднее число оборотов денег за год – 1

Задача 2. Рассчитайте скорость оборота денег. Денежная масса наличных и безналичных денег – 400 млрд. руб. ВВП – 4080 млрд. руб.

Задача 3. Рассчитайте оборачиваемость денег, хранящихся на расчетном счете. Денежные агрегаты: $M_0=120$ млрд. руб., $M_1=360$ млрд. руб., $M_2=380$ млрд. руб.

Задача 4. Определить количество денег, необходимых в качестве средства обращения. Сумма цен по реализованным товарам – 5700 млрд. руб.. Сумма цен товаров, проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил – 50 млрд. руб.. Сумма платежей, сроки которых наступили – 202 млрд. руб.. Сумма взаимопогашаемых платежей – 498 млрд. руб.. Среднее число оборотов денег в год 19.

Задача 5. Заемщик взял кредит 10 тыс. руб. на год. Через год уровень инфляции составил 40%. Определить покупательную способность денег через год.

Задача 6. Под какой процент кредитор выдает заем, если фактическая величина ссудного процента 5%, а ожидаемый темп инфляции – 40% в год?

Задача 7. Фактическая величина процентов на авансируемый капитал (т.е. без учета инфляции) составляла 25%. Ожидаемый темп инфляции – 175% в год. Под какой процент годовых предприниматель должен вложить капитал, чтобы получить доход?

2 блок Финансы предприятий

Задача 1. Определите сумму первоначального вклада капитала компании необходимого для получения через 7 лет капитала в размере 3500 млн.руб. при ставке банка 8% годовых.

Задача 2. Инвестор имеет 400 тыс. руб. и желает получить через два года 1000 тыс. руб. Каково должно быть минимальное значение коэффициента дисконтирования?

Задача 3. АО «Заря» планировало приобрести в декабре 10т. сахара по цене 5000 руб. за 1 тонну, 2тонны муки по цене 5200руб. за 1 тонну, 30т. сухого молока по цене 6200руб. за 1 тонну. Фактически же в декабре цены на вышеперечисленные продукты составили 6000 руб., 6100, 6800 за тонну соответственно. Определите индекс цен. Какова сумма дополнительного вложения капитала.

Задача 4. Инвестор имеет 800 тыс. руб. и желает получить через год 5000 тыс. руб. Каково должно быть минимальное значение коэффициента дисконтирования?

3 блок Бюджет и бюджетная система

Задача 1. Рассчитать сумму регулирующих доходов бюджета области. Сумма расходной части бюджета области – 300 млн. руб. Дефицит бюджета – 40 млн. руб. Сумма закрепленных доходов (доходы, которые полностью или в твердой фиксированной доле на постоянной или договорной основе в установленном порядке поступают в соответствующий бюджет) – 100 млн. руб.

Задача 2. Рассчитать сумма дефицита бюджета области и сумму субвенций. Сумма регулирующих доходов бюджета – 300 млн. руб. Сумма закрепленных доходов – 200 млн. руб.

Сумма расходной части бюджета – 600 млн. руб. Сумма субвенций составляет 30% от суммы дефицита.

Задача 3. Рассчитать годовую сумму налога на имущество. Среднегодовая стоимость имущества хозяйствующего субъекта составила соответственно в 1,2,3 и 4 кварталах 220, 225, 260, 250 тыс. руб. Ставка налога на имущество 2,2%.

4 блок Страхование

Задача 1. Рассчитать коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда и выбрать наиболее устойчивую страховую компанию. Страховая компания №1 имеет страховые платежи 5800 млн. руб., остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода – 49,0 млн. руб., выплаты страхового возмещения – 4700 млн. руб., расходы на ведение дел – 520 млн. руб.

Страховая компания №1 имеет страховые платежи 4800 млн. руб., остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода – 44,0 млн. руб., выплаты страхового возмещения – 2300 млн. руб., расходы на ведение дел – 535 млн. руб.

Задача 2. Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражей со взломом на сумму 400 млн. руб., ставка страхового тарифа – 0,3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободно 1%», скидка к тарифу – 2%. Фактический ущерб страхователя составил 3,5 млн. руб.

Задача 3. По страховой операции №1 количество договоров страхования – 0,8 млн., средняя ставка страховой суммы – 0,003 руб. По страховой операции №2 количество договоров страхования – 1,3 млн., средняя ставка страховой суммы – 0,004 руб. Рассчитать коэффициент Коньшина и выбрать наиболее устойчивую финансовую страховую операцию.

Задача 4. Рассчитать сумму страхового возмещения, Стоимостная оценка объекта страхования – 2,35 млн. руб., страховая сумма – 1,40 млн. руб., ущерб страхователя в результате повреждения объекта – 1,75 млн. руб.

Задача 5. При вложении капитала в мероприятие А из 200 случаев была получена прибыль: 250 тыс. руб. - в 20 случаях; 300 тыс. руб. - 80 случаях; 400 тыс. руб. – 100 случаях. При вложении капитала в мероприятие Б из 240 случаев была получена прибыль: 300 тыс. руб. - в 144 случаях; 350 тыс. руб. - 72 случаях; 450 тыс. руб. – 24 случаях. Выбрать вариант вложения капитала исходя из средней ожидаемой прибыли.

Задача 6. Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения. Предприятие застраховало свое имущество на год на сумму 450 млн. руб. Ставка страхового тарифа – 0,3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 0.15 млн. руб., скидка к тарифу 2%. Фактический ущерб страхователя составил 15,2 млн. руб.

Задача 7. В договоре страхования перевозки легковых машин установлена франшиза в размере 100 у.е. Стоимость каждой автомашины – 10 у.е. По прибытии в конечный пункт обнаружен ущерб, полученный в результате погрузки у двух машин: у одной в размере 50 у.е., у второй – 300 у.е. Определите: а) каково будет страховое возмещение, если действует условная франшиза; б) каково будет страховое возмещение, если действует безусловная франшиза.

Задача 8. Заключены два договора страхования имущества; страховая сумма по одному – 15 тыс. р., по другому – 5 тыс. руб. В результате пожара ущерб по обоим объектам составил 10

тыс. руб. Оба объекта были застрахованы по системе первого риска. Каково будет страховое возмещение по каждому договору?

5 блок Рынок ценных бумаг

Задача 1. Рассчитать инвестиционную доходность акций, если известно, что цена продажи акции в день проведения расчетов равна 1080 руб., цена покупки акции – 1000руб., дивиденды, полученные в период владения акцией – 110 руб., период владения акцией – 285 дней.

Задача 2. Найти дивиденд по облигациям (в денежном выражении) и инвестиционную доходность, если известно, что дивиденд составляет 7%, номинал облигации 1000 руб., стоимость облигации – 1050 руб.

Задача 3. Определить средний курс акции и ставку дивиденда, если банк по вкладам выплачивает 20% годовых, величина дивиденда составляет 3160 руб., номинал акции – 5000 руб.

Задача 4. Определить средний курс облигации и ставку фиксированного процента, если банк по вкладам выплачивает 7% годовых; величина фиксированного процента на одну облигацию составляет 210 руб., номинальная стоимость облигации -2100 руб.

Задача 5. Текущий курс акции составляет 6200 руб. Каждая акция приносит дивиденд в 800 руб. Что выгоднее: продать или купить эти акции при средней ставке процента в 14% годовых?

Задача 6. Компания выпустила 150 тыс. простых акций по 4000 руб. каждая и 25 тыс. привилегированных по 6000 руб. Определите акционерный капитал и контрольный пакет акций, если для обеспечения контроля достаточно владеть 12% акций, дающих право голоса?

6 блок Банковская система

Задача 1. Величина предоставляемого банком кредита – 12 тыс. руб., процентная ставка – 12% годовых, срок погашения – 6 месяцев. Рассчитайте погашение кредита по истечении 6 месяца (единственное погашение).

Задача 2. Определите что стоит дороже: кредит 36 тыс. руб., за который нужно выплачивать 3,86 тыс. руб. ежемесячно в течении года или кредит такого же размера за который нужно платить ежемесячно 1,4 тыс. руб. в течении 3 лет.

Задача 3. Рассчитайте ставку платы за факторинг, если процент за кредит 48% годовых, а средний срок оборачиваемости средств в расчете – 21 день.

Задача 4. Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств клиента в банке – 180 млн. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 210 млн. руб. Процент овердрафта составляет – 30% годовых. Поступление денег на счет клиента происходит через 10 дней после оплаты указанной сделки.

7 блок Международные валютно-кредитные отношения

Задача 1. Если курс рубля упадет с 30 до 35 рублей за доллар, то как изменится цена магнитофона в рублях, продаваемого за 150 долларов?

Задача 2. При курсе 30 рублей за 1 доллар покупатель отдает 45000 рублей за компьютер. Какова цена компьютера в рублях при курсе 32 рублей за 1 доллар.

Задача 3. Один доллар США равен 132 японским иенам, а также 4 мексиканским песо. Рассчитать курс мексиканского песо по отношению к японской иене и курс иены по отношению к песо.

Задача 4. Турист из России накопил 22000 рублей для поездки в США. Курс доллара по отношению к рублю составлял $1\$: 30,2$ рубля. Перед отъездом в США курс доллара упал с 30,2 рубля до 30,1 рубля за 1 доллар. На сколько увеличился капитал туриста?

Задача 5. Текущий курс обмена валют составляет 30,4 рубля за доллар США. Хозяйствующий субъект планирует через 3 месяца осуществить платежи в сумме 10 тыс. долларов США. Определите в рублях экономию или дополнительные затраты хозяйствующего субъекта. Если обменный курс понизится до 28,9 рублей за 1 доллар или возрастет до 30,8 рубля за 1 доллар США.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

1	<p>На основании Приказа Минпросвещения России от 01.09.2022 № 796 "О внесении изменений в ФГОС СПО"</p> <p>введены в действие новые формулировки общих компетенций с 22.10.2022 г.</p> <p>На основании внесенных изменений заменены страницы 3, 4, 7</p>	<p style="text-align: right;"><u>30.08.2022 № 1</u></p> <p>Председатель ПЦК ГСЭД</p> <p style="text-align: right;">_____ / Е.А. Корвякова</p>
---	--	---