

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**Факультет среднего профессионального образования**

**ПЦК профессиональных дисциплин специальности 21.02.05 ЗИО  
специальность 21.02.05 Земельно-имущественные отношения**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО  
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ**

**ОП.08. Финансы, денежное обращение и кредит**

**Специальность 21.02.05 «Земельно-имущественные отношения»**

**РАЗРАБОТЧИК: Лычагина О.В.**

Оренбург, 2022 г.

**Форма проведения промежуточной аттестации:** зачет в виде тестирования и выполнения заданий. Будут использоваться варианты на бумажных носителях. Студенту предлагается ответить на 30 заданий, из которых 7 тестовых заданий и 23 открытых вопроса. На подготовку ответов на вопросы заданий студентам отводится 30 минут.

**Критерии оценки:** Каждое тестовое задание будет оцениваться на 1 балл, каждое открытое задание – на 2 балла. Чтобы получить зачет, необходимо набрать в общей сумме 27 баллов и выше. Студент, набравший меньше 27 баллов, будет считаться не сдавшим аттестацию.

Формируемая компетенция	Освоенные знания, умения	Показатель оценки результата
ОК 3. Организовывать свою собственную деятельность, определять методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.	<p>иметь практический опыт:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применения функций денег при оценке различными подходами;</li> </ul> <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>оперировать кредитно – финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;</li> <li>участвовать в анализе показателей, связанных с денежным обращением;</li> <li>участвовать в анализе структуры государственного бюджета, источников финансирования дефицита бюджета;</li> </ul> <p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>законы денежного обращения, сущность, виды и функции денег;</li> <li>основные типы и элементы денежных систем, виды денежных реформ;</li> <li>структурную финансовую системы, принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;</li> <li>кредит и кредитную систему в условиях рыночной экономики;</li> <li>особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования российской экономической системы</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– соответствие ответа содержанию;</li> <li>– ясность и аргументированность изложения материала;</li> <li>– аргументированность развития финансовой деятельности;</li> </ul>

1. Фондовый рынок включает в себя ...

1. кредитные отношения, когда ценные бумаги выпускаются в связи с предоставлением займа

2. отношения совладения, когда ценные бумаги являются титулом участия в собственности

3. (+) кредитные отношения и отношения совладения

2. Прямые участники финансовых операций на рынке ценных бумаг:

1. кредиторы

2. (+) эмитенты

3. (+) заемщики

4. продавцы валюты

5. инвесторы

6. покупатели валюты

3. Институты, не входящие в инфраструктуру фондового рынка

1. биржа

2. (+) страховые компании

3. (+) пенсионные фонды

4. коммерческие банки

5. депозитарии ценных бумаг

6. регистраторы ценных бумаг

7. расчетно-клиринговые центры

4. Финансовым инструментом кредитного рынка не являются ...

1. денежные активы

2. чеки

3. аккредитивы

4. (+) облигации

5. векселя

6. закладные свидетельства

5. *Факторинг* – это посредническая операция банка по взысканию денежных средств с должника своего клиента. Банк оплачивает своему клиенту сразу 80% от суммы задолженности, а оставшиеся 20% (за вычетом комиссионных) – после уплаты должником всей суммы задолженности.

6. *Лизинг* – кредитование отношений арендодателей и арендополучателей в связи с эксплуатацией технологического оборудования.

7. *Центральный банк* - осуществляет операции на рынке ценных бумаг и осуществляет операции с иностранной валютой.

8. *Центральный банк* – хранит официальные золотовалютные резервы.

9. Свои функции Центральный банк осуществляет через банковские операции – *активные и пассивные*.

10. *Коммерческие банки* – это банковские учреждения, которые являются юридическими лицами и которым предоставлено право привлекать денежные средства физических и юридических лиц, и от своего имени размещать их на определенных условиях, а так же осуществлять другие банковские операции.

11. *Пассивные операции* банка – это операции по мобилизации средств.

12. Средства, полученные в результате *пассивных операций*, являются основой дальнейшей банковской деятельности.

13. *Инвестиционные* ценные бумаги – служат для создания крупных капиталов и финансирования производства путем аккумулирования мелких капиталов и сбережений.

14. *Участники рынка ценных бумаг* – это физические лица или организации, которые продают или покупают ценные бумаги или обслуживают их оборот и расчеты по ним, вступая между собой в определенные экономические отношения по поводу обращения ценных бумаг.

15. Принцип вложения в облигации будет тот, который применяется при кредитовании – *обеспечение возвратности средств*.

Формируемая компетенция	Освоенные знания, умения	Показатель оценки результата
ОК 4. Решать проблемы, оценивать риски и принимать решения в нестандартных ситуациях.	иметь практический опыт: - применения функций денег при оценке различными подходами; уметь: оперировать кредитно – финансовые понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка; составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска; участвовать в анализе показателей, связанных с денежным обращением;	– соответствие ответа содержанию; – ясность и аргументированность изложения материала; – аргументированность развития финансовой деятельности;

	<p>участвовать в анализе структуры государственного бюджета, источников финансирования дефицита бюджета;</p> <p>знать:</p> <p>структуре финансовой системы, принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;</p> <p>виды и классификации ценных бумаг, особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг;</p> <p>характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг;</p> <p>сущность финансов, их функции и роль в экономике;</p> <p>принципы финансовой политики и финансового контроля;</p> <p>структуру кредитной и банковской системы, функции банков и классификацию банковских операций;</p> <p>цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики;</p> <p>кредит и кредитную систему в условиях рыночной экономики;</p> <p>особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования российской экономической системы</p>	
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

1. Облигация – это ...

2. ценная бумага, удостоверяющая право владельца на долю в собственных средствах акционерного общества
3. (+) ценная бумага, представляющая собой долговое обязательство, позволяющее юридическим лицам и государству занимать денежные ресурсы на фондовом рынке
4. денежный документ, содержащий поручение о выплате определенной суммы денег данному лицу в соответствии с условиями указанными в документе
5. документ о залоге должником имущества

2. Финансовым инструментом не могут (не может) быть ...

1. деньги (рубли, иностранная валюта)
2. фондовые ценные бумаги
3. долговые обязательства страховых компаний и пенсионных фондов
4. (+) недвижимость
5. драгоценные металлы в слитках

3. Структура финансового рынка включает в себя ...

1. денежный и фондовый рынки
2. (+) кредитный рынок, рынок ценных бумаг, валютный рынок, страховой рынок, рынок золота
3. денежный рынок, рынок ценных бумаг, валютный рынок, страховой рынок, рынок золота
4. денежный и валютный рынки

4. Финансовый рынок – это ...

1. (+) сфера рыночных отношений, где формируется спрос и предложение на финансовые ресурсы страны, и осуществляется их движение для обеспечения капиталом производственных и непроизводственных инвестиций
2. рыночный институт по перераспределению денежных средств хозяйствующих субъектов
3. рынок, на котором объектом купли-продажи выступают разнообразные промышленные товары
4. механизм рыночного обращения

5. *Международный кредит* – разновидность экономической категории, движение судного капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением валютных и товарных ресурсов.

6. Международные и региональные валютно-кредитные и финансовые отношения организаций – это *институты, созданные* на основе межгосударственных соглашений с целью регулирования международных экономических, валютно-кредитных и финансовых отношений.

7. Валютный курс связан с *котировкой валюты* – определение ее курса.

8. Базой мировой и национальной валютных систем является товарное производство и *внешняя торговля*.

9. В процессе осуществления внешнеэкономической деятельности все субъекты валютных отношений осуществляют *валютные операции* – это действия, связанные с переходом права собственности на валютные ценности.

10. Важным элементом валютной системы является валютное регулирование и *валютный контроль*.

11. *Активные операции* – это операции по выдаче (размещению) различного рода кредитов (до 80%), различные платежи (оплата чеков, совершение переводов, получение платежей по векселям и т.д.), консалтинг (консультирование коммерческих предприятий), а также покупка и продажа валютных и фондовых ценностей, содействие размещению акций и облигаций, принятие на хранение ценные бумаги.

12. *Финансовый кредит* – это кредитование деятельности предприятия в форме прямой выдачи денежных средств.

13. *Срочный кредит* – банк перечисляет на расчетный счет заемщика сумму кредита, по истечении срока сумма кредита с % перечисляется на расчетный счет банка.

14. *Контокоррентный кредит* – это кредит со специального ссудного счета, на котором отражаются кредиты банка и кредиты заемщика (предприятия).

15. *Ипотечный кредит* – кредит под залог недвижимости.

Формируемая компетенция	Освоенные знания, умения	Показатель оценки результата
ОК 5. Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.	иметь практический опыт: - применения функций денег при оценке различными подходами; уметь: оперировать кредитно – финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка; участвовать в анализе показателей, связанных с денежным обращением; участвовать в анализе структуры государственного бюджета, источников финансирования дефицита бюджета; знать: законы денежного обращения,	– соответствие ответа содержанию; – ясность и аргументированность изложения материала; – аргументированность развития финансовой деятельности;

	<p>сущность, виды и функции денег;</p> <p>основные типы и элементы денежных систем, виды денежных реформ;</p> <p>структуру финансовой системы, принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;</p> <p>кредит и кредитную систему в условиях рыночной экономики;</p> <p>особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования российской экономической системы</p>	
--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

1. К функциям финансового рынка не относится ...

- 2. мобилизация (аккумуляция временно свободных денежных средств из различных источников)
- 3. распределительная функция
- 4. (+) регулирующая функция
- 5. перераспределительная функция

2. Финансовыми инструментами рынка ценных бумаг не являются ...

- 1. акции
- 2. облигации
- 3. сберегательные сертификаты
- 4. (+) вексель
- 5. (+) чек
- 6. опцион
- 7. фьючерс

3. Инвесторы – это субъекты финансового рынка, ...

- 1. предоставляющие ссуду во временное пользование за определенный процент
- 2. привлекающие необходимые финансовые ресурсы за счет эмиссии ценных бумаг
- 3. (+) вкладывающие свои денежные средства в различные виды ценных бумаг с целью получения дохода
- 4. осуществляющие эмиссию ценных бумаг

4. Основные участники финансового рынка – это...

- 1. (+) продавцы финансовых инструментов
- 2. страховщики финансовых инструментов
- 3. (+) покупатели финансовых инструментов
- 4. (+) финансовые посредники

## 5. субъекты инфраструктуры финансового рынка

5. *Нуллификация* – объявление об аннулировании сильно обесцененной единицы и введение новой валюты;
6. *реставрация* – восстановление прежнего золотого содержания денежной единицы;
7. *девальвация* – снижение золотого содержания денежной единицы, а после Второй мировой войны – официального валютного курса к доллару США и его золотого содержания;
8. Бюджетная система – совокупность бюджетов всех уровней основанная на экономических отношениях и принципах их единства, полноты, реальности, гласности и самостоятельности.
9. Консолидированный бюджет – это свод бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ на соответствующей территории.
10. *Страхование* – это экономическое отношения по защите имущественных интересов юридических лиц или физических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).
11. *Страховой рынок* – это сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая услуга.
12. Лизинг от кредита отличается тем, что после окончания его срока и выплаты всей обусловленной суммы договора объект лизинга остается собственностью лизингодателя, если договором не предусмотрен выкуп объекта лизинга по остаточной стоимости или передача в собственность лизингополучателя.
13. *Овердрафт* – это форма краткосрочного кредита, предоставление которого осуществляется путем описания банком средств по счету клиента сверх остатка на его счете.
14. Под валютным механизмом понимаются правовые нормы, которые представляют валютную систему на международном и национальном уровнях.
15. *Конвертируемость* – это способность резидентов и нерезидентов свободно, без всяких ограничений обменивать национальную валюту на иностранную, использовать иностранную валюту в сделках.

Формируемая компетенция	Освоенные знания, умения	Показатель оценки
-------------------------	--------------------------	-------------------

		результаты
П.К.	2.2. Определять кадастровую стоимость земель.	<p>иметь практический опыт:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применения функций денег при оценке различными подходами;</li> </ul> <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>оперировать кредитно – финансовыми понятиями и категориями,</li> <li>проводить анализ показателей, связанных с денежным обращением;</li> </ul> <p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>законы денежного обращения, сущность, виды и функции денег;</li> <li>основные типы и элементы денежных систем, виды денежных реформ;</li> </ul>

1. Кредитный рынок – это рынок, на котором объектом купли-продажи являются...
  2. все виды ценных бумаг
  3. иностранная валюта и финансовые инструменты, обслуживающие операции с ней
  4. (+) свободные кредитные ресурсы и обслуживающие их финансовые инструменты
  5. все финансовые инструменты и услуги
2. Брокер – это финансовый посредник, который выступает на финансовом рынке от ...
1. (+) имени клиента и за его счет
  2. (+) своего имени, но за счет клиента
  3. своего имени и за свой счет
  4. имени клиента и за свой счет
3. Финансы и кредит являются ...
1. (+) общеэкономической дисциплиной
  2. специальной дисциплиной
  3. гуманитарной дисциплиной
  4. прикладной дисциплиной
4. Последовательность изучения ряда экономических наук:
1. (+) экономическая теория
  2. (+) финансы и кредит
  3. (+) страхование
5. Каждая монета несет на себе важные сведения. Стоимость монеты – номинал.
6. Каждая монета несет на себе важные сведения. Ребро чеканной монеты – гурт.

7. Безналичные деньги – это записи на счетах *плательщика и получателя*.
8. Денежная масса – это совокупность *наличных и безналичных денег*, обслуживающая экономические связи и принадлежащая гражданам, хозяйствующим субъектам, государству.

9. Виды инфляции:

*ползучая* – темп прироста цен 5-10% в год;

*галопирующая* – темп прироста цен 10-50% в год;

*гиперинфляция* – темп прироста цен более 100% в год. Характеризует кризисное состояние экономики.

10. Инфляция возникает если *масса денегпущенных в обращение больше, чем совокупная стоимость, произведенных товаров и услуг*.

11. Финансы предприятия – это особая сфера экономических отношений связанных с *формированием и использованием фондов денежных средств хозяйствующих субъектов*.

12. Заемный капитал – это денежные средства или другие имущественные ценности, привлекаемые *на возвратной основе для финансирования деятельности предприятия и его развития*.

13. С экономической точки зрения прибыль – это *разность между денежными поступлениями и денежными выплатами*.

14. Прибылью считается *превышение доходов над расходами*.

15. Бюджет – основной *финансовый план государства*.

Формируемая компетенция	Освоенные знания, умения	Показатель оценки результата
П.К. 4.1. Осуществлять сбор и обработку необходимой и достаточной информации об объекте оценки и аналогичных объектах.	иметь практический опыт: - применения функций денег при оценке различными подходами;  уметь: участвовать в анализе показателей, связанных с денежным обращением; участвовать в анализе структуры государственного бюджета, источников финансирования дефицита бюджета; знать: законы денежного обращения, сущность, виды и функции денег; основные типы и элементы денежных систем, виды	– соответствие ответа содержанию; – ясность и аргументированность изложения материала; – аргументированность развития финансовой деятельности;

	денежных реформ;
--	------------------

1. Конечное назначение финансов и кредита состоит в обеспечении ...
    2. роста национального богатства
    3. (+) воспроизводства жизненных ценностей для удовлетворения растущих потребностей членов общества
    4. простого и расширенного производства
    5. финансирования государственных нужд
  
  2. К методам изучения финансово-кредитной дисциплины не относится ...
    1. (+) интервьюирование
    2. экономико-статистические методы
    3. метод абстракций
    4. анализ и синтез
  
  3. Объект изучения дисциплины «Финансы и кредит»
    1. социально-экономическая деятельность экономических субъектов общества
    2. (+) экономическая деятельность людей, организаций, государств и межгосударственных образований
    3. денежная система государства
    4. экономическая деятельность государства и межгосударственных образований
  
  4. В круг основных задач изучения дисциплины «Финансы и кредит» не входит:
    1. изучение реальной практики государственных финансов
    2. обоснование механизма функционирования налогообложения
    3. (+) формирование общекономических категорий
    4. развитие и конкретизация общих финансово-кредитных положений
    5. Каждая монета несет на себе важные сведения. Оборотная сторона – *реверс*.
    6. Каждая монета несет на себе важные сведения. Надпись на монете – *легенда*.
    7. В России для определения структуры денежной массы страны используют 4 денежных агрегата *M0, M1, M2, M3*.
    8. С помощью денежных агрегатов можно определить скорость оборота денег.
- O=Нр/*M2*
- Где О- скорость оборота денег
- Нр – *годовой объем ВНП, руб.;*
- M2* – *денежный агрегат, руб.*
9. Инфляция – это *обесценивание денежной единицы*, уменьшение ее покупательной способности.
  
  10. прямой товарообмен – это *ликвидность*.
  11. дефляция – это *обратный процесс инфляции*.

12. Роль финансов состоит в распределении и *перераспределении стоимости* созданного продукта в денежной форме между субъектами хозяйствования и распоряжении данными средствами.

13. *Финансовая политика* – это совокупность государственных бюджетно-налоговых и иных финансовых механизмов, направленных на мобилизацию финансовых ресурсов, их распределение и использование для выполнения государством своих функций.

14. Управление финансами - это совокупность приемов и методов, направленных на *обеспечение, развитие финансовой системы государства*, или конкретного субъекта хозяйствования в соответствии с заданными количественными и качественными параметрами.

15. Объектом финансового контроля являются *денежные отношения*.

Формируемая компетенция	Освоенные знания, умения	Показатель оценки результата
П.К. 4.2. Производить расчеты по оценке объекта оценки на основе применимых подходов и методов оценки.	<p>иметь практический опыт:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- применения функций денег при оценке различными подходами;</li></ul> <p>уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>оперировать кредитно – финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;</li><li>составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска;</li><li>участвовать в анализе показателей, связанных с денежным обращением;</li><li>участвовать в анализе структуры государственного бюджета, источников финансирования дефицита бюджета;</li></ul> <p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>структуре финансовой системы, принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;</li><li>виды и классификации ценных бумаг, особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг;</li><li>характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг;</li><li>сущность финансов, их функции и</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>– соответствие ответа содержанию;</li><li>– ясность и аргументированность изложения материала;</li><li>– аргументированность развития финансовой деятельности;</li></ul>

	<p>роль в экономике;</p> <p>принципы финансовой политики и финансового контроля;</p> <p>структуру кредитной и банковской системы, функции банков и классификацию банковских операций;</p> <p>цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики;</p> <p>кредит и кредитную систему в условиях рыночной экономики;</p> <p>особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования российской экономической системы</p>	
--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

1. Методология изучения финансов и кредита – это ...
  2. совокупность методов апробирования теоретических положений финансово-кредитной системы
  3. научная система познания финансово-кредитной системы
  4. (+) совокупность принципов, форм и способов познания финансово-кредитной системы
  
2. Методика финансово-кредитной дисциплины представляет собой совокупность ...
  1. научных и практических приемов изучения государственных финансов
  2. практических навыков изучения финансово-кредитных проблем
  3. методов проведения финансово-кредитной работы
  4. (+) методов апробирования теоретических положений финансово-кредитных отношений
  
3. Сущность финансово-кредитной дисциплины – это ...
  1. штудирование действующих законодательно-нормативных документов
  2. (+) объяснение, исследование и совершенствование действующей финансово-кредитной практики
  3. создание теоретических положений финансов и кредита
  4. объяснение существующей финансово-кредитной практики
  
- 4 Предмет изучения дисциплины «Финансы денежное обращение и кредит»
  1. процесс формирования денежных фондов
  2. (+) процесс функционирования денежных фондов
  3. механизм денежного обращения
  4. денежная система государства
  
5. Деньги – это ликвидный товар – эквивалент, посредством которого выражается стоимость всех других товаров.

6. Каждая монета несет на себе важные сведения. Сторона, на которой изображается герб, – это лицевая сторона, или *аверс*.

7. Из закона денежного обращения вытекает требование сбалансированности денежной массы и товарной массы в обращении. Эта сбалансированность выражается *уравнением обмена*.

8. Валовой национальный продукт (ВНП) – стоимость произведенного в стране *конечного годового продукта в рыночных ценах*.

9. Для анализа движения денег используются *денежные агрегаты* – это вид денег и денежных средств (заменителей денег – чеки, векселя), отличающиеся друг от друга степенью ликвидности.

10. Денежные агрегаты – это показатели, представляющие собой *соединение нескольких частей денежного потока* в единое целое.

11. *деноминация* – метод «зачеркивания нулей», т.е. укрупнение масштаба цен;

12. *дефляционная политика* – это методы ограничения денежного спроса путем снижения государственных расходов, повышения процентной ставки за кредит, усиление налогового пресса, ограничение денежной массы;

13. *политика доходов* – предполагает параллельный контроль над ценами и заработной платой путем полного их замораживания или установления пределов роста;

14. Виды денег и денежных средств, отличающихся друг от друга *степенью ликвидность*.

15. Денежный агрегат М2 показывает *массу наличных, безналичных денег и денег на банковских депозитах* и государственных краткосрочных ценных бумаг.

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**Факультет среднего профессионального образования**

**ПРИЛОЖЕНИЕ**

**К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**ПО ДИСЦИПЛИНЕ: ОП. 08 Финансы, денежное обращение и кредит**

**Специальность 21.02.05 Земельно-имущественные отношения**

Оренбург 2022 г.

## Содержание

- 1.1. ОК 3. Организовывать свою собственную деятельность, определять методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.
- 1.2. Этапы формирования компетенции и оценочные средства для проведения текущего контроля
  - 1.2.1. Текущий контроль успеваемости.
- 2.1. ОК 4. Решать проблемы, оценивать риски и принимать решения в нестандартных ситуациях.
- 2.2. Этапы формирования компетенции и оценочные средства для проведения текущего контроля
  - 2.2.1. Текущий контроль успеваемости.
- 3.1. ОК 5. Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.
- 3.2. Этапы формирования компетенции и оценочные средства для проведения текущего контроля
  - 3.2.1. Текущий контроль успеваемости.
- 4.1. ПК 2.2. Определять кадастровую стоимость земель.
- 4.2. Этапы формирования компетенции и оценочные средства для проведения текущего контроля
  - 4.2.1. Текущий контроль успеваемости.
- 5.1. ПК 2.4. Проводить процедуры инвентаризации финансовых обязательств организаций.
- 5.2. Этапы формирования компетенции и оценочные средства для проведения текущего контроля
  - 5.2.1. Текущий контроль успеваемости.
- 6.1. ПК 4.1. Осуществлять сбор и обработку необходимой и достаточной информации об объекте оценки и аналогичных объектах.
- 6.2. Этапы формирования компетенции и оценочные средства для проведения текущего контроля
  - 6.2.1. Текущий контроль успеваемости.
- 7.1. ПК 4.2. Производить расчеты по оценке объекта оценки на основе применимых подходов и методов оценки.
- 7.2. Этапы формирования компетенции и оценочные средства для проведения текущего контроля
  - 7.2.1. Текущий контроль успеваемости.
8. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний и умений
  - 8.1. Рубежный контроль

**1.1. ОК 3. Организовывать свою собственную деятельность, определять методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.**

**1.2. Этапы формирования компетенции и оценочные средства для проведения текущего контроля обучающихся по дисциплине ОП.08 «Финансы, денежное обращение и кредит» в процессе освоения программы подготовки специалистов среднего звена**

1.2.1. Текущий контроль успеваемости.

### **1.2.1.1. Тема**

#### **Денежные системы и денежные реформы**

Наименование знаний, умений	Показатель оценивания	Критерий оценивания	Оценочное средство	Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, представленные в пункте.
<b>Знать:</b> - законы денежного обращения, сущность, виды и функции денег; - основные типы и элементы денежных систем, виды денежных реформ.	Нахождение правильного решения	Система стандартизованных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Разноуровневые задания, задания для самостоятельной работы	1.2.1.1.2. 1.2.1.1.3.
<b>Уметь:</b> - оперировать кредитно – финансовые понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка; - участвовать в анализе показателей, связанных с денежным обращением.				1.2.1.1.3.

1.2.1.1.1. Конкретный пример типового контрольного задания или иного материала, используемого для оценки знаний и умений

1.2.1.2. Подготовьте реферат

### **Темы рефератов**

1. Типы и виды денежных систем.
2. Денежная система административно - командной экономики.
3. Состояние и перспективы развития денежной системы РФ.
4. Элементы денежной системы.
5. Золотомонетный стандарт (сущность, причины отмены).
6. Золотослитковый стандарт.
7. Золотодевизный стандарт.
8. Особенности инфляционных процессов в России.
9. Антиинфляционная политика.
10. Измерение и показатели инфляции.
11. Последствия инфляции.
12. Денежная реформа.

1.2.1.3. Ответьте на вопросы.

### **Контрольные вопросы по теме**

1. Дайте определение понятию «денежная система».
2. Что представляет собой система металлического обращения?
3. Что представляет собой система бумажно-кредитного обращения?
4. Что представляет собой биметаллизм?
5. Что представляет собой монометаллизм?
6. Что представляет собой золотомонетный стандарт?
7. Что представляет собой золотослитковый стандарт?
8. Что представляет собой золотодевизный стандарт?
9. Назовите элементы денежной системы?
10. Что представляет собой денежная единица?
11. Что представляет собой масштаб цен?
12. Что представляет собой эмиссионная система?
13. Что представляет собой регулирование денежного обращения?
14. Дайте определение понятию «денежная масса».
15. Дайте определение понятию «денежный агрегат».
16. Какие денежные агрегаты применяются в России?
17. Зачем нужны денежные агрегаты?

18. От чего зависит скорость обращения денег?
20. Закон обращения денег и выводы из него.
21. Какие особенности присущи современной международной денежной системе?
22. Чем характеризуется современная денежная система?
23. Охарактеризуйте денежную систему Российской Федерации.
24. Дайте определение понятию «денежная реформа» и «антиинфляционная политика».
25. Что такое нуллификация?
26. Что такое реставрация?
27. Что такое девальвация?
28. Что такое деноминация?

### 1.2.1.2. Тема

#### Рынок ценных бумаг

Наименование знаний, умений	Показатель оценивания	Критерий оценивания	Оценочное средство	Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, представленные в пункте.
<b>Знать:</b> - законы денежного обращения, сущность, виды и функции денег; - основные типы и элементы денежных систем, виды денежных реформ.	Нахождение правильного решения	Система стандартизованных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Разноуровневые задания, задания для самостоятельной работы	1.2.1.2.2. 1.2.1.2.3.
<b>Уметь:</b> - оперировать кредитно – финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов				1.2.1.2.3.

финансового рынка; - участвовать в анализе показателей, связанных с денежным обращением.				
---------------------------------------------------------------------------------------------	--	--	--	--

1.2.1.2.1. *Конкретный пример типового контрольного задания или иного материала, используемого для оценки знаний и умений*

1.2.1.2.2. Подготовьте реферат

**Темы рефератов**

1. Рынок ценных бумаг
- 2.Формирование и становление рынка ценных бумаг в России.
3. Организация рынка ценных бумаг.
4. Фондовая биржа и ее деятельность.
5. Фондовый рынок России.
6. Внебиржевой рынок.
7. Виды операций на рынке ценных бумаг
8. Государственное регулирование на рынке ценных бумаг
9. Акции и их характеристика.
10. Облигации и их виды.
11. Вексель: понятие, его виды.
12. Государственные и муниципальные ценные бумаги.
13. Корпоративные ценные бумаги.
14. Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг.
15. Сберегательные и депозитные сертификаты.
16. Расчет стоимости ценных бумаг.
17. Расчет доходности ценных бумаг.
18. Классификация ценных бумаг.

1.2.1.2.3. Ответьте на вопросы.

**Контрольные вопросы по теме**

1. Рынок ценных бумаг.
2. Что представляет собой рынок ценных бумаг?
3. Какие общерыночные функции выполняет рынок ценных бумаг?
4. Какие специфические функции выполняет рынок ценных бумаг?

5. Классификация рынка ценных бумаг.
6. Что представляет собой первичный и вторичный рынок ценных бумаг?
7. Что представляет собой организованный и неорганизованный рынок ценных бумаг?
8. Что представляет собой биржевой и внебиржевой рынок ценных бумаг?
9. Что представляет собой кассовый и срочный рынок ценных бумаг?
10. Назовите участников рынка ценных бумаг.
11. Что представляет собой брокерская деятельность на рынке ценных бумаг?
12. Что представляет собой дилерская деятельность на рынке ценных бумаг?
13. Что представляет собой деятельность по управлению ценными бумагами?
14. Что представляет собой клиринговая деятельность на рынке ценных бумаг?
15. Что представляет собой депозитарная деятельность на рынке ценных бумаг?
16. Что представляет собой саморегулируемые организации на рынке ценных бумаг?
17. Какие особенности характерны для российского рынка ценных бумаг?
18. В чем состоит экономическая сущность эмитентов, инвесторов, инвестиционных институтов?
19. Какие функции выполняет фондовая биржа?
20. Дайте определение понятию «ценная бумага».
21. Какие финансовые средства, не являются ценными бумагами?
22. Дайте классификацию ценным бумагам.
23. Акция, виды акции.
24. Облигация, виды облигаций.
25. Сравните акции и облигации, найдите общее и различие.
26. Вексель, виды векселей.
27. Что такое индоссамент?
28. Сберегательный, депозитный сертификат, их виды.
29. Кто такой бенефициар.
30. Производные ценные бумаги.
31. Фьючерс.
32. Опцион.
33. Варрант.
34. Что такое листинг?

**2.1. ОК 4. Решать проблемы, оценивать риски и принимать решения в нестандартных ситуациях.**

**2.2. Этапы формирования компетенции и оценочные средства для проведения текущего контроля обучающихся по дисциплине ОП.08 «Финансы, денежное обращение и кредит» в процессе освоения программы подготовки специалистов среднего звена**

2.2.1. Текущий контроль успеваемости.

## 2.2.1.1. Тема

### Денежно-кредитная система и денежно-кредитная политика

Наименование знаний, умений	Показатель оценивания	Критерий оценивания	Оценочное средство	Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, представленные в пункте.
<b>Знать:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- структуру финансовой системы, принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;</li><li>- виды и классификации ценных бумаг, особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг;</li><li>- характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг.</li></ul>	Нахождение правильного решения	Система стандартизованных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Разноуровневые задания, задания для самостоятельной работы	2.2.1.1.2. 2.2.1.1.3.
<b>Уметь:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- оперировать кредитно – финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;</li><li>- составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска.</li></ul>				2.2.1.1.3.

2.2.1.1.1. Конкретный пример типового контрольного задания или иного материала, используемого для оценки знаний и умений

2.2.1.2. Подготовьте реферат

**Темы рефератов**

1. Формирование рынка ссудных капиталов в России.

2. Формы кредита

3. Организация кредитной системы России, ее особенности.

4. Центральный банк России и его операции.

5. Сберегательный банк России и его операции.

6. История банковского дела в России.

7. Специализированные банки.

8. Специализированные небанковские институты.

9. Правовые аспекты банковской деятельности.

10. Банковский маркетинг.

11. Банковский менеджмент.

12. Сущность пассивных операций банка

13. Сущность активных операций банка

14. Банковские услуги.

15. Ипотечное кредитование.

16. Лизинг.

17. Факторинг.

18. Форфейтинг.

19. Инвестиционная деятельность коммерческого банка.

20. Трастовые операции банков.

21. Рассчетно-кассовое обслуживание банков.

22. Контроль за проведением расчетных операций.

23. Классификация ссудных операций банка.

24. Обеспечение возвратности кредита.

2.2.1.3. Ответьте на вопросы.

**Контрольные вопросы по теме**

1. Дайте определение понятию «ссудный капитал».

2. Назовите источники ссудного капитала.

3. Назовите участников рынка ссудного капитала.

4. Какую специфику имеет ссудный капитал?

5. Опишите исторические этапы развития ссудного капитала.
6. Какие виды рынка ссудного капитала выделяют по временному признаку?
7. Какие виды рынка ссудного капитала выделяют по институциальному признаку?
8. Назовите функции рынка ссудных капиталов.
10. Что такое кредит?
11. Назовите участников кредитных отношений.
12. Что такое ссуженная стоимость?
13. Схематично покажите, как осуществляется движение кредита.
14. Что такое ссудный процент?
15. Назовите функции кредита?
16. Как вы понимаете перераспределительную функцию кредита?
17. Как вы понимаете воспроизводственную функцию кредита?
18. Как вы понимаете стимулирующую функцию кредита?
19. Как вы понимаете контрольную функцию кредита?
20. Перечислите формы кредита.
21. Что представляет собой коммерческий кредит?
22. Что представляет собой банковский кредит?
23. Что представляет собой потребительский кредит?
24. Что представляет собой государственный кредит?
25. Что представляет собой международный кредит?
26. Перечислите виды банковского кредита.
27. Что представляет собой обеспеченный и ничем не обеспеченный кредит?
28. Что представляет собой срочный кредит?
29. На какие виды делится банковский кредит в зависимости от:
  - экономического содержания и назначения;
  - категории заемщиков;
  - сроков погашения;
  - методов погашения;
  - источников погашения;
30. Что представляет собой контокоррентный кредит?
31. Что представляет собой овердрафт?
32. Что представляет собой онкольный кредит?
33. Что представляет собой кредитная линия?
34. Что представляет собой кредит под залог векселя?
35. Назовите принципы банковского кредитования?

36. Опишите организацию и порядок кредитования субъектов экономики.
37. Какие документы заемщик должен предоставить банк для получения кредита?
38. Дайте определение понятию «банковская система».
39. Роль кредитной системы.
40. Что включает в себя банковская система?
41. Что представляет собой центральный банк РФ?
42. Что представляет собой кредитная организация?
43. Что такое банк?
44. Какие виды банков выделяют по функциональному назначению?
45. Что представляет собой небанковские кредитные организации?
46. Перечислите элементы банковской системы.
47. Цели деятельности Центрального банка РФ.
48. Задачи Центрального банка РФ.
49. Функции ЦБ РФ.
50. Какие виды Центральных банков выделяют с точки зрения собственности?
51. Когда был создан Центральный банк РФ?
52. Назовите органы управления ЦБ РФ.
53. Является ли получение прибыли целью деятельности ЦБ РФ?
54. Что представляет собой денежно-кредитная политика ЦБ РФ?
55. Какими методами осуществляется денежно-кредитная политика ЦБ РФ?
56. Перечислите административные методы денежно-кредитной политики ЦБ РФ.
57. Перечислите экономические методы денежно-кредитной политики ЦБ РФ.
58. Что представляют собой операции на открытом рынке ЦБ РФ?
59. Что такое ставка рефинансирования ЦБ РФ?
60. Перечислите активные и пассивные операции ЦБ РФ.
61. Что представляет собой коммерческий банк?
62. Какие функции выполняет коммерческий банк?
63. Опишите организационную и управляемую структуру коммерческого банка.
64. Что представляют собой активные операции коммерческого банка, перечислите их.
65. Что представляют собой пассивные операции коммерческого банка, перечислите их.
66. Что представляют собой активно-пассивные операции коммерческого банка, перечислите их.
67. Что представляют собой кассовые операции банка.
68. Что представляют собой гарантийные операции банка?
69. Что представляют собой брокерские операции банка?
70. Что представляют собой доверительные (трастовые) операции банка?

71. Что представляют собой депозитарные операции банка?
72. Что представляют собой информационно-консалтинговые операции банка?
73. Рассчетно-кассовое обслуживание банков.
74. Контроль за проведением расчетных операций.
75. Классификация ссудных операций банка.
76. Обеспечение возвратности кредита.
77. Специализированные кредитно-банковские институты.
78. Эволюция банковской системы России.
79. Перечислите нетрадиционные операции коммерческого банка.
80. Особенности ипотечного кредитования.
81. Лизинг.
82. Факторинг.
83. Форфейтинг

**3.1. ОК 5. Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.**

**3.2. Этапы формирования компетенции и оценочные средства для проведения текущего контроля обучающихся по дисциплине ОП.08 «Финансы, денежное обращение и кредит» в процессе освоения программы подготовки специалистов среднего звена**

3.2.1. Текущий контроль успеваемости.

### **3.2.1.1. Тема**

#### **Денежные системы и денежные реформы**

Наименование знаний, умений	Показатель оценивания	Критерий оценивания	Оценочное средство	Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, представленные в пункте.
<b>Знать:</b> - структуру финансовой системы, принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства; - кредит и кредитную систему в условиях рыночной экономики; - особенности и отличительные	Нахождение правильного решения	Система стандартизованных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Разноуровневые задания, задания для самостоятельной работы	3.2.1.1.3.

черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования российской экономической системы.				
<b>Уметь:</b> - участвовать в анализе структуры государственного бюджета, источников финансирования дефицита бюджета.				3.2.1.1.2.

3.2.1.1.1. Конкретный пример типового контрольного задания или иного материала, используемого для оценки знаний и умений

3.2.1.1.2. Решите задачи.

**Задача 1.**

Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения. Сумма цен по реализованным товарам (работам, услугам) = 5000 млн. руб. Сумма цен товаров (работ, услуг), проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил, = 42 млн. руб.

Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки которых наступили, = 172 млн. руб. Сумма взаимно погашающихся платежей = 400 млн. руб. Среднее число оборотов денег за год = 10.

**Задача 2.**

Рассчитайте скорость оборота денег. Денежная масса наличных и безналичных денег = 200 млрд. руб. ВНП = 4080 млрд. руб.

**Задача 3.**

Индекс цен в прошлом году был 110 %, а в текущем – 121 %. Определите уровень инфляции.

**Задача 4.**

На основании данных, приведенных в таблице, определите:

- А) величину М0
- Б) величину М1
- В) величину М2
- Г) величину М3

Небольшие срочные вклады	300
Крупные срочные вклад	645

Вклады до востребования	448
Государственные облигации	300
Наличные деньги	170

### Задача 5.

Предположим, что каждый рубль обращается в среднем 4 раза в год и направляется на покупку конечных товаров и услуг. Номинальный объем ВВП составляет 900 трлн. руб. Определите величину спроса на деньги.

### Задача 6.

Расположите следующие активы в порядке возрастания их ликвидности:

- А) акции Мосэнерго
- Б) наличные деньги
- В) вклад до востребования в Сбербанке России
- Г) дом

### Задача 7.

Известно, что налично-денежный оборот (агрегат МО) в январе 2012 г. составил 1093,1 млрд. ДМ, денежный агрегат М3 — 2746,9 млрд. ДМ, ставка обязательных резервов ЦБ - 10%.

Определить:

- 1) удельный вес налично-денежного оборота в денежной массе (агрегат М3);
- 2) денежный мультипликатор.

### Задача 8.

На основании данных таблицы рассчитать:

- 1) темпы прироста или снижения денежной массы (агрегат М2) по отношению к предыдущему периоду;
- 2) удельный вес наличных денег (агрегат М0) в общей денежной массе (агрегат М2) и выявить динамику в этом процессе.

Таблица

	1.01.98	01.04.98	01.01.99	01.04.99
Всего в том числе	374,1	360,4	448,3	473,8
наличные деньги	130,4	119,1	187,8	174,1
Депозиты до востребования				
Срочные и сберегательные депозиты	243,7	241,3	174,1	299,7

3.2.1.1.3. Ответьте на вопросы.

**Верно ли данное выражение (ответьте «да» или «нет») ?**

1. Деньги - это кристаллизация меновой стоимости.
2. Первым товаром-посредником было золото.
3. Главное свойство денег - это их надежность.
4. Деньги выполняют функции (всего три):
  - средства обращения;
  - средства измерения стоимости;
  - средства сохранения и накопления.
5. Денежная масса - это совокупность покупательных, платежных и накопленных средств, обслуживающая экономические связи и принадлежащая гражданам, хозяйствующим субъектам, государству.
6. Прямой товарообмен - это ликвидность.
7. Денежное обращение - это движение денег при выполнении ими своих функций в наличной и безналичной формах.
8. Бумажные деньги бывают в виде банкнот, пластиковых карт, казначейских билетов.
9. Эмитентом денег может быть уполномоченный коммерческий банк.
10. Денежные агрегаты - это виды денег и денежных средств, отличающихся друг от друга степенью ликвидности.
11. Валовой национальный продукт - это годовая стоимость произведенного в стране конечного продукта в рыночных ценах.
12. Денежный поток, при котором движение денег связано с выполнением их функций, называется денежным обращением. .
13. Все банкноты обеспечены золотом и по экономической природе отличаются от казначейских билетов.
14. Потребительная стоимость денег - это их полезность в качестве вещи, которую можно обменять на любые блага и другие вещи.

### 3.2.1.2. Тема

#### **Финансовая политика. Управление финансами**

Наименование знаний, умений	Показатель оценивания	Критерий оценивания	Оценочное средство	Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, представленные в пункте.
<b>Знать:</b> - структуру финансовой системы, принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства; - кредит и кредитную систему в условиях рыночной экономики; - особенности и отличительные черты развития кредитного дела и	Нахождение правильного решения	Система стандартизованных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Разноуровневые задания, задания для самостоятельной работы	3.2.1.2.2. 3.2.1.2.3. 3.2.1.2.4.

денежного обращения в России на основных этапах формирования российской экономической системы.				
<b>Уметь:</b> - участвовать в анализе структуры государственного бюджета, источников финансирования дефицита бюджета.				3.2.1.2.3. 3.2.1.2.4.

3.2.1.2.1. Конкретный пример типового контрольного задания или иного материала, используемого для оценки знаний и умений

3.2.1.2.2. Подготовьте рефераты.

#### Темы рефератов

1. Особенности финансовой политики РФ.
3. Типы финансовой политики.
4. Современная финансовая политика РФ.
1. Органы управления финансами.
2. Управление финансами на предприятиях.
3. Министерство финансов, его задачи и функции.
4. Счетная палата, ее задачи и функции.
5. Федеральное казначейство, его задачи и функции.
6. Методы финансового управления.
7. Финансовый менеджмент.
8. Характеристика финансовых планов.
9. Финансовое прогнозирование.
10. Финансовый контроль в России.

3.2.1.2.3. Ответьте на вопросы.

#### Контрольные вопросы по теме

1. Дайте определение понятию «финансовая политика».
2. Назовите направления финансовой политики, опишите их.
3. Цель финансовой политики.
4. Какие органы вырабатывают и обеспечивают проведение финансовой политики?

5. Что представляет собой управление, управление финансами?
6. Назовите объекты, субъекты и методы управления финансами.
7. Назовите органы управления финансами.
8. Счетная палата, ее задачи.
9. Министерство финансов, его задачи.
10. Федеральное казначейство, его задачи.
11. Дайте определение понятию «финансовое планирование»
12. Дайте определение понятию «финансовое прогнозирование».
13. Назовите методы, с помощью которых осуществляется финансовое планирование и прогнозирование.
14. Охарактеризуйте финансовые планы государства и предприятий.
15. Дайте определение понятию «финансовый контроль».
16. Какие виды финансового контроля выделяют?
17. Дайте определение понятию «аудиторский контроль».
18. Дайте определение понятию «проверка»
19. Дайте определение понятию «обследование».
20. Дайте определение понятию «надзор».
21. Дайте определение понятию «наблюдение».
22. Дайте определение понятию «ревизия».

#### 3.2.1.2.4. Ответьте на вопросы теста.

##### **Выполните тестовые задания**

###### *1. Финансы всегда:*

- а) имеют денежную форму выражения;
- б) представляют как всеобщий эквивалент;
- в) регулируют процесс демонетизации золота.

###### *2. Главное назначение финансов:*

- а) быть на службе предприятий;
- б) собирать налоги;
- в) обеспечивать потребности государства в денежных средствах.

###### *3. Финансы - это...*

- а) исторический продукт форм собственности;
- б) совокупность денежных отношений по формированию и использованию фондов денежных средств.

###### *4. Финансовая система - это...*

- а) государственные мероприятия, направленные на мобилизацию финансовых ресурсов;
- б) множество сфер и звеньев финансовых отношений с различной ролью в общественном воспроизводстве.

*5. Выберите функции финансов:*

- а) контрольная, распределительная
- б) обобщающая, контрольная
- в) обобщающая, распределительная

*6. Какие органы осуществляют общегосударственный контроль?*

- а) финансовые службы предприятий;
- б) аудиторские фирмы;
- в) органы государственной власти и управления;

*7. Централизованные финансы – это экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием денежных средств:*

- А: федеральных органов власти
- Б: региональные органы власти
- В: местные органы власти
- Г: предприятия
- Д: населения

*8. Государственный кредит – это кредит, при котором государство выступает:*

- А: заемщиком
- Б: кредитором
- В: гарантом
- Г: посредником при предоставлении кредита

*9. Основными задачами Министерства финансов являются:*

- А: разработка и реализация стратегических направлений финансовой политики
- Б: составление проекта исполнения федерального бюджета
- В: противодействует легализации доходов, добывших преступным путем
- Г: обеспечение устойчивости государственных финансов
- Д: концентрация финансов на приоритетных направлениях экономики

*10. Направлениями финансовой политики являются:*

- А: бюджетная политика
- Б: налоговая политика
- В: валютная политика
- Г: страховая политика
- Д: формирование законодательной базы

*11. К звеньям финансовой системы относятся:*

- А: бюджетная система
- Б: финансы предприятий

В: финансы населения

Г: государственный кредит

Д: валютная система

12. \_\_\_\_\_ - это процесс разработки и составления прогнозов (научно обоснованных гипотез) о вероятном будущем состоянии экономической системы и экономических объектов, а также характеристик этого состояния.

13. Выделяют следующие виды финансового прогнозирования:

А: долгосрочное

Б: среднесрочное

В: краткосрочное

Г: бессрочное

14. В чем состоят результаты финансовой политики?

а) безфицитность бюджета;

б) рост ВВП;

в) развитие реального сектора;

г) рост благосостояния населения;

д) увеличение роста экспортной научноемкой продукции.

**4.1. ПК 2.2. Определять кадастровую стоимость земель.**

**4.2. Этапы формирования компетенции и оценочные средства для проведения текущего контроля обучающихся по дисциплине ОП.08 «Финансы, денежное обращение и кредит» в процессе освоения программы подготовки специалистов среднего звена**

4.2.1. Текущий контроль успеваемости.

**4.2.1.1. Тема**

**Сущность, виды и функции денег. Денежное обращение**

Наименование знаний, умений	Показатель оценивания	Критерий оценивания	Оценочное средство	Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, представленные в пункте.

<p><b>Иметь практический опыт:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применения функций денег при оценке различными подходами;</li> </ul> <p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- законы денежного обращения, сущность, виды и функции денег;</li> <li>- основные типы и элементы денежных систем, виды денежных реформ.</li> </ul>	<p>Нахождение правильного решения</p>	<p>Система стандартизованных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.</p>	<p>Разноуровневые задания, задания для самостоятельной работы</p>	<p>4.2.1.1.2.</p>
<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;</li> <li>- участвовать в анализе показателей, связанных с денежным обращением.</li> </ul>				<p>4.2.1.1.2.</p>

4.2.1.1. Конкретный пример типового контрольного задания или иного материала, используемого для оценки знаний и умений

4.2.1.1.2. Ответь на вопросы.

**Верно ли данное выражение (ответьте «да» или «нет») ?**

1. Деньги - это кристаллизация меновой стоимости.

2. Первым товаром-посредником было золото.

3. Главное свойство денег - это их надежность.

4. Деньги выполняют функции (всего три):

· средства обращения;

· средства измерения стоимости;

· средства сохранения и накопления.

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

6. Прямой товарообмен - это ликвидность.
7. Денежное обращение - это движение денег при выполнении ими своих функций в наличной и безналичной формах.
8. Бумажные деньги бывают в виде банкнот, пластиковых карт, казначейских билетов.
9. Эмитентом денег может быть уполномоченный коммерческий банк.
10. Денежные агрегаты - это виды денег и денежных средств, отличающихся друг от друга степенью ликвидности.
11. Валовой национальный продукт - это годовая стоимость произведенного в стране конечного продукта в рыночных ценах.
12. Денежный поток, при котором движение денег связано с выполнением их функций, называется денежным обращением. .
13. Все банкноты обеспечены золотом и по экономической природе отличаются от казначейских билетов.
14. Потребительная стоимость денег - это их полезность в качестве вещи, которую можно обменять на любые блага и другие вещи.

#### **4.2.1.2.Тема**

##### **Денежные системы и денежные реформы**

Наименование знаний, умений	Показатель оценивания	Критерий оценивания	Оценочное средство	Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, представленные в пункте.
<b>Иметь практический опыт:</b> - применения функций денег при оценке различными подходами;	Нахождение правильного решения	Система стандартизованных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Разноуровневые задания, задания для самостоятельной работы	4.2.1.2.2.
<b>Знать:</b> - законы денежного обращения, сущность, виды и функции денег; - основные типы и элементы денежных систем, виды денежных реформ.				4.2.1.2.3.
<b>Уметь:</b> - оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных				

<p>сегментов финансового рынка;            - участвовать в анализе показателей, связанных с денежным обращением.</p>			
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--	--

4.2.1.2.1. Конкретный пример типового контрольного задания или иного материала, используемого для оценки знаний и умений

4.2.1.2.2. Ответьте на вопросы теста.

**Выполните тестовые задания**

1. Инфляция спроса характеризуется:

- А. Превышением предложения товаров и услуг над совокупным спросом;
- Б. Превышением совокупного спроса над предложением товаров и услуг;
- В. Переизбытком производства товаров;
- Г. Отсутствием спроса потребителей на производимые в стране товары;

2. Денежная реформа – это:

- А. Полное преобразование денежной системы страны;
- Б. Долгосрочная политика государства, направленная на вытеснение бумажными деньгами металлических денег;
- В. Полное или частичное преобразование денежной системы страны;
- Г. Процесс утраты золотом денежных функций;

3. Ревальвация предполагает:

- А. Снижение золотого содержания денежной единицы или ее официального валютного курса;
- Б. Повышение золотого содержания денежной единицы или ее официального валютного курса;
- В. Укрупнение действующего в стране масштаба цен;
- Г. Аннулирование сильно обесцененной денежной единицы и введение новой валюты;

4. Выражение одним товаром своей стоимости в другом, противостоящем ему товаре, - характерная черта .... формы стоимости:

- А. Простой
- Б. Полной
- В. Всеобщей
- Г. Денежной

5. Функцию меры стоимости выполняют ... деньги:

- А. только действительные
- Б. только заменители действительных
- В. Действительные и заменители действительных
- Г. Бумажные и кредитные

*6. Состав и структуру денежной массы характеризуют:*

- А. коэффициенты мультипликации
- Б. показатели скорости обращения денег
- В. Коэффициенты монетизации
- Г. Денежные агрегаты

*7. Безналичные расчеты проводятся:*

- А. на основании расчетных документов установленной формы
- Б. на основании расписок плательщика и получателя средств
- В. в порядке, оговоренном плательщиком и получателем денежных средств
- Г. в порядке, который самостоятельно устанавливают коммерческие банки

*8. К формам безналичных расчетов не относятся:*

- А. чеки
- Б. акции и облигации
- В. аккредитивы
- Г. платежные поручения

*9. Биметаллизм и монометаллизм являются типами денежной системы ... обращения.*

- А. бумажного
- Б. кредитного
- В. Металлического
- Г. Бумажно-кредитного

*10. Галопирующая инфляция характеризуется среднегодовыми темпами прироста цен в размере ... %:*

- А. От 5 до 10
- Б. Свыше 100
- В. От 10 до 100
- Г. До 5

*11. Основными методами стабилизации денежного обращения являются :*

- А. Ревальвация, девальвация, стагнация, контрибуция;
- Б. Инфляция, дефляция, стагнация, политика доходов;
- В. Нуллификация, стандартизация, унификация, деноминация;
- Г. Нуллификация, девальвация, ревальвация, деноминация;

*12. Демонетизация представляет собой:*

- А. Снижение официального валютного курса денежной единицы по отношению к иностранным валютам;
- Б. Комплекс мероприятий по ограничению денежного спроса через денежно-кредитный механизм путем снижения государственных расходов, повышения процентной ставки за кредит;
- В. Процесс утраты золотом денежных функций;

Г. Укрупнение действующего в стране масштаба цен;

13. Заменители действительных денег – это деньги, у которых номинальная стоимость:

А. Не устанавливается;

Б. Соответствует реальной стоимости;

В. Ниже реальной стоимости;

Г. Превышает реальную стоимость

14. Функцию средства обращения выполняют ..... деньги:

А. только действительные

Б. только заменители действительных

В. действительные и заменители действительных

Г. бумажные и кредитные

15. Наиболее ликвидной частью денежной массы являются:

А. безналичные деньги

Б. квазиденьги

В. наличные деньги

Г. депозиты в иностранной валюте

16. В безналичном денежном обороте, в сравнении с наличным оборотом, издержки обращения:

А. чрезвычайно велики

Б. отсутствуют совсем

В. Гораздо меньше

Г. Гораздо больше

17. Банки осуществляют операции по счетам клиентов на основании:

А. счетов-фактур

Б. расчетных документов

В. транспортных накладных

Г. сертификатов соответствия

18. Укажите последовательность развития золотого стандарта:

А. золотодевизный

Б. золотомонетный

В. Золотослитковый

19. Для измерения инфляции используют:

А. Индекс Доу-Джонса

Б. Индекс Российской торговли

В. Индекс цен

Г. Средний уровень зарплаты по стране

20. Ползучая инфляция характеризуется среднегодовыми темпами прироста цен в размере ... %:

- А. От 5 до 10
- Б. Свыше 100
- В. От 10 до 100
- Г. До 5

21. Нуллификация предполагает:

- А. Снижение золотого содержания денежной единицы или ее официального валютного курса;
- Б. Повышение золотого содержания денежной единицы или ее официального валютного курса;
- В. Укрупнение действующего в стране масштаба цен;
- Г. Аннулирование сильно обесцененной денежной единицы и введение новой валюты;

22. Действительные деньги – это деньги, у которых номинальная стоимость:

- А. Устанавливается стихийно на рынке
- Б. Ниже реальной стоимости
- В. Превышает реальную стоимость
- Г. Соответствует реальной стоимости

23. Современные деньги:

- А. Не размениваются на золото
- Б. Размениваются на золото на фабрике Госзнак
- В. Размениваются на золото в ЦБ РФ
- Г. Размениваются на золото в Министерстве финансов РФ

24. Рассчетно-кассовый центр осуществляет расчетно-кассовое обслуживание:

- А. Предприятий
- Б. Населения
- В. Коммерческих банков
- Г. Местных органов власти

25. Необходимой предпосылкой осуществления безналичных расчетов служит наличие у плательщика и получателя:

- А. Лимита оборотной кассы
- Б. Банковских счетов
- В. Лицензии на право совершения безналичных расчетов
- Г. Генеральной лицензии ЦБ РФ

26. ..... формы расчетов представляет собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.

- А. инкассовая
- Б. аккредитивная
- В. чековая

## Г. вексельная

### 4.2.1.2.3. Ответьте на вопросы.

#### Обсуждение проблемных вопросов

1. Дайте определение известных Вам денежных агрегатов М0, М1, М2, М3. Что лежит в основе отличия их друг от друга? Связано ли оно со свойством ликвидности?
2. Покажите роль сбережений субъектов рынка в формировании денежной массы.
3. Какие институты определяют предложение денег? В чем состоит сущность предложения денег, какие факторы влияют на предложение денег.
4. Из чего складывается спрос на деньги? Каковы основные факторы формирования спроса на деньги и в чем состоит конфликт между ценовой компонентой денежной массы и компонентой сбережений?
5. Что означает равновесие на денежном рынке? Что здесь играет роль цены денежного товара?
6. В чем сущность закона денежного обращения в современных условиях?
7. Что случится с процентной ставкой, если возрастет предложение денег?
8. Что случится с процентной ставкой, если возрастет спрос на деньги в результате роста доходов?
9. Как повлияет изменение процентной ставки на инвестиционные решения?
10. Объясните, какова роль денег в современной рыночной экономике.
11. Назовите основные денежные реформы, проводившиеся в России и СССР.
12. Раскройте достоинства и недостатки различных видов аккредитивов с точки зрения плательщика и с точки зрения поставщика. Имеются в виду аккредитивы: отзывные, безотзывные; подтвержденные, неподтвержденные; переводные; револьверные (возобновляемые); покрытые, непокрытые.
13. Каковы основные понятия и термины денежного обращения? Каково отличие налично-денежного обращения от безналичного?
14. Какие типы денежных систем вы знаете и чем они определяются?
15. Назовите основные черты современной денежной системы РФ, каковы ее элементы?
16. Каковы тенденции и основные направления развития современной денежной системы?

### 4.2.1.3. Тема

#### Финансы и финансовая система страны

Наименование знаний, умений	Показатель оценивания	Критерий оценивания	Оценочное средство	Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, представленные в пункте.

<p><b>Иметь практический опыт:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применения функций денег при оценке различными подходами;</li> </ul> <p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- законы денежного обращения, сущность, виды и функции денег;</li> <li>- основные типы и элементы денежных систем, виды денежных реформ.</li> </ul>	<p>Нахождение правильного решения</p>	<p>Система стандартизованных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.</p>	<p>Разноуровневые задания, задания для самостоятельной работы</p>	<p>4.2.1.3.2 4.2.1.3.3.</p>
<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;</li> <li>- участвовать в анализе показателей, связанных с денежным обращением.</li> </ul>				<p>4.2.1.3.3. 4.2.1.3.4.</p>

4.2.1.3.1. Конкретный пример типового контрольного задания или иного материала, используемого для оценки знаний и умений

4.2.1.3.2. Подготовьте рефераты.

#### Темы рефератов.

1. Роль финансов в экономике.
2. Финансовые ресурсы.
3. Финансовый механизм.
4. Финансовая система, ее функции и звенья.

4.2.1.3.3. Ответьте на вопросы.

#### Контрольные вопросы по теме

1. Дайте определение понятию «финансы».
2. Дайте определение понятию «централизованные финансы».

3. Дайте определение понятию «децентрализованные финансы».
4. Понятие финансы и деньги – это одно и тоже? Почему?
5. Что относятся к финансовым отношениям?
6. Признаки финансов.
7. Дайте определение понятию «финансовые ресурсы».
8. Назовите источники финансовых ресурсов.
9. Назовите функции финансов.
10. Дайте определение понятию «финансовая система».
11. Охарактеризуйте элементы финансовой системы.
12. Дайте определение понятию «финансовый механизм».
11. Назовите элементы финансового механизма.
12. Что представляет собой директивный финансовый механизм.
13. Что представляет собой регулирующий финансовый механизм.
14. Финансовый рынок.

#### 4.2.1.3.4. Ответьте на вопросы.

##### **Обсуждение проблемных вопросов**

##### **Задание 1.**

Известно, что финансы выполняют две основные функции – распределительную и контрольную. В связи с этим ответьте на вопросы:

1. На какие функции денег опираются названные функции финансов? Есть ли между ними связь?
2. Каким сортом (обособленно или во взаимосвязи) действуют распределительная и контрольная функции финансов? Как они влияют на состояние экономики?
3. Ведет ли к изменению функции финансов стремительное развитие коммерческой банковской деятельности в России? Назовите позитивные и негативные последствия этого процесса для финансовой сферы.

##### **Задание 2.**

Используя модель потока доходов и расходов из курса "Микроэкономика", объясните:

1. Почему деньги в этой модели перемещаются в одном направлении, а факторы производства, товары и услуги – в противоположном? Что здесь является финансовыми потоками, и у каких субъектов формируются при этом финансовые резервы?
2. Опираясь на модель потока доходов и расходов, раскройте смысл утверждения: "Расходы одних субъектов – это доходы других субъектов". Назовите этих субъектов, докажите, что в любом случае расходы равны доходам.
3. Что бы означал "кризис неплатежей" для функционирования данной модели? Что бы конкретно произошло?
4. Как сказалось бы каждое из следующих событий в финансовой сфере на уровне цен на товарном рынке в рамках модели поток доходов и расходов?
  - миллионы людей отказали бы в доверии банкам и решили хранить свои деньги дома;
  - правительство решило бы увеличить оборонные расходы на 10% (альтернатива: сократить на 10%);

– в спекулятивных целях магазины увеличили бы свои финансовые средства.

При ответах на все эти вопросы найдите аналогии в российской истории и сегодняшней практике.

**Задание 3.**

Ответьте на вопросы:

- Какие денежные отношения относятся к финансовым?
- В чем вы видите кризисное состояние финансов России и пути выхода из кризиса?

**Задание 4.**

Приведите конкретный пример реализации базовых функций финансов на уровне конкретного предприятия, определите субъектов управления в рамках этого процесса.

**4.2.1.4. Тема**

**Финансовая политика. Управление финансами**

Наименование знаний, умений	Показатель оценивания	Критерий оценивания	Оценочное средство	Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, представленные в пункте.
<b>Иметь практический опыт:</b> - применения функций денег при оценке различными подходами;  <b>Знать:</b> - законы денежного обращения, сущность, виды и функции денег; - основные типы и элементы денежных систем, виды денежных реформ.	Нахождение правильного решения	Система стандартизованных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Разноуровневые задания, задания для самостоятельной работы	4.2.1.4.2.
<b>Уметь:</b> - оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;				4.2.1.4.2. 4.2.1.4.3.

<p>- участвовать в анализе показателей, связанных с денежным обращением.</p>				
------------------------------------------------------------------------------	--	--	--	--

4.2.1.4.1. Конкретный пример типового контрольного задания или иного материала, используемого для оценки знаний и умений

4.2.1.4.2. Ответьте на вопросы.

**Верно ли данное выражение (ответьте «да» или «нет») ?**

1. Финансы - это совокупность денежных отношений, в процессе которых осуществляется формирование и использование общегосударственных фондов денежных средств для решения экономических, социальных и политических проблем.
2. Главное условие роста финансовых ресурсов - увеличение национального дохода.
3. Финансам не присуща функция контроля.
4. Основная задача финансового менеджмента по мобилизации и использованию денежных фондов корпораций состоит в минимизации реальных пассивов и активов корпораций.
5. Сложившаяся в настоящее время система управления финансами получила развитие в процессе экономических реформ перехода к планово-централизованной экономике.
6. Базовой конструкцией стратегии финансовой политики должно стать укрепление рубля, повышение доверия к финансовым, банковским и кредитным институтам.
7. Всякие денежные отношений выражают финансовые.
8. Финансы выполняют три функции: 1) распределительную; 2) стимулирующую; 3) контрольную.
9. Главное условие роста финансовых ресурсов - уменьшение национального дохода.
10. Децентрализованные финансы - это экономические денежные отношения, связанные с формированием и использованием фондов денежных средств государства, сосредоточенных в государственной бюджетной системе и правительственные внебюджетных фондах.
11. Финансовая политика направлена на формирование максимально возможного объема финансовых ресурсов, т. к. они являются материальной базой любых преобразований.
12. К централизованным финансам относятся государственный бюджет и внебюджетные фонды.
13. Основоположником регулирующей политики является А. Смит.
14. Управление финансами при планово-директивной политике осуществлялось из единого центра - Министерства финансов, которое занималось всеми вопросами использования финансового механизма в народном хозяйстве.
15. Основа современной финансовой политики – это признание свободы предпринимательской деятельности, введение разнообразных форм хозяйствования, приватизация государственной собственности и переход к смешанной экономике, базирующейся на сочетании частных и государственных предприятий.
16. Централизованные финансы используются для регулирования экономики и социальных отношений на микроуровне, а децентрализованные - на макроуровне.

4.2.1.4.3. Ответьте на вопросы, выполните задания.

#### **Обсуждение проблемных вопросов**

##### **Задание 1.**

Раскройте сущность финансовой политики государства, общие и специфические черты на отдельных этапах в XX в.

##### **Задание 2.**

Каковы основные черты финансовой политики в 1992–2000 гг.? Каковы причины финансового кризиса в 1998 г.? Можно ли было предотвратить этот кризис, и если можно, то какие меры нужно было предпринять правительству и Центральному банку РФ (лучше регулировать курс рубля, не допускать роста внутреннего государственного долга, проявить больше профессионализма в защите интересов России при сотрудничестве с МВФ и Мировым банком, регулировать депозитные и кредитные ставки ЦБ)?

##### **Задание 3.**

Дайте характеристику финансовой стратегии России в начале XXI в.

#### **5.1. ПК 2.4. Проводить процедуры инвентаризации финансовых обязательств организации.**

#### **5.2. Этапы формирования компетенции и оценочные средства для проведения текущего контроля обучающихся по дисциплине ОП.08 «Финансы, денежное обращение и кредит» в процессе освоения программы подготовки специалистов среднего звена**

5.2.1. Текущий контроль успеваемости.

##### **5.2.1.1. Тема**

##### **Финансовая политика. Управление финансами.**

Наименование знаний, умений	Показатель оценивания	Критерий оценивания	Оценочное средство	Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, представленные в пункте.
<b>Иметь практический опыт:</b> - применения функций денег при оценке различными подходами;	Нахождение правильного решения	Система стандартизованных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Разноуровневые задания, задания для самостоятельной работы	5.2.1.1.2. 5.2.1.1.3. 5.2.1.1.4.
<b>Знать:</b> - законы денежного обращения, сущность, виды и функции денег; - основные типы и элементы денежных систем, виды денежных реформ.				

<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;</li> <li>- участвовать в анализе показателей, связанных с денежным обращением.</li> </ul>				<p>5.2.1.1.3. 5.2.1.1.4. 5.2.1.1.5. 5.2.1.1.6.</p>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--	--	----------------------------------------------------------------

5.2.1.1.1. Конкретный пример типового контрольного задания или иного материала, используемого для оценки знаний и умений

5.2.1.1.2. Подготовьте рефераты.

#### Темы рефератов

1. Особенности финансовой политики РФ.
3. Типы финансовой политики.
4. Современная финансовая политика РФ.
1. Органы управления финансами.
2. Управление финансами на предприятии.
3. Министерство финансов, его задачи и функции.
4. Счетная палата, ее задачи и функции.
5. Федеральное казначейство, его задачи и функции.
6. Методы финансового управления.
7. Финансовый менеджмент.
8. Характеристика финансовых планов.
9. Финансовое прогнозирование.
10. Финансовый контроль в России.

5.2.1.1.3. Ответьте на вопросы.

## **Контрольные вопросы по теме**

1. Дайте определение понятию «финансовая политика».
2. Назовите направления финансовой политики, опишите их.
3. Цель финансовой политики.
4. Какие органы вырабатывают и обеспечивают проведение финансовой политики?
5. Что представляет собой управление, управление финансами?
6. Назовите объекты, субъекты и методы управления финансами.
7. Назовите органы управления финансами.
8. Счетная палата, ее задачи.
9. Министерство финансов, его задачи.
10. Федеральное казначейство, его задачи.
11. Дайте определение понятию «финансовое планирование»
12. Дайте определение понятию «финансовое прогнозирование».
13. Назовите методы, с помощью которых осуществляется финансовое планирование и прогнозирование.
14. Охарактеризуйте финансовые планы государства и предприятий.
15. Дайте определение понятию «финансовый контроль».
16. Какие виды финансового контроля выделяют?
17. Дайте определение понятию «аудиторский контроль».
18. Дайте определение понятию «проверка»
19. Дайте определение понятию «обследование».
20. Дайте определение понятию «надзор».
21. Дайте определение понятию «наблюдение».
22. Дайте определение понятию «ревизия».

5.2.1.4. Ответьте на вопросы теста.

### **Выполните тестовые задания**

1. *Финансы всегда:*

- а) имеют денежную форму выражения;
- б) представляют как всеобщий эквивалент;
- в) регулируют процесс демонетизации золота.

2. *Главное назначение финансов:*

- а) быть на службе предприятий;
- б) собирать налоги;
- в) обеспечивать потребности государства в денежных средствах.

3. *Финансы - это...*

- а) исторический продукт форм собственности;
- б) совокупность денежных отношений по формированию и использованию фондов денежных средств.

4. *Финансовая система - это...*

- а) государственные мероприятия, направленные на мобилизацию финансовых ресурсов;
- б) множество сфер и звеньев финансовых отношений с различной ролью в общественном воспроизводстве.

5. *Выберите функции финансов:*

- а) контрольная, распределительная
- б) обобщающая, контрольная
- в) обобщающая, распределительная

6. *Какие органы осуществляют общегосударственный контроль?*

- а) финансовые службы предприятий;
- б) аудиторские фирмы;
- в) органы государственной власти и управления;

7. *Централизованные финансы – это экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием денежных средств:*

- А: федеральных органов власти
- Б: региональные органы власти
- В: местные органы власти
- Г: предприятия
- Д: населения

8. *Государственный кредит – это кредит, при котором государство выступает:*

- А: заемщиком
- Б: кредитором
- В: гарантом
- Г: посредником при предоставлении кредита

9. *Основными задачами Министерства финансов являются:*

- А: разработка и реализация стратегических направлений финансовой политики;
- Б: составление проекта исполнения федерального бюджета
- В: противодействует легализации доходов, добывших преступным путем
- Г: обеспечение устойчивости государственных финансов
- Д: концентрация финансов на приоритетных направлениях экономики

10. *Направлениями финансовой политики являются:*

- А: бюджетная политика
- Б: налоговая политика
- В: валютная политика

Г: страховая политика

Д: формирование законодательной базы

11. К звеньям финансовой системы относятся:

А: бюджетная система

Б: финансы предприятий

В: финансы населения

Г: государственный кредит

Д: валютная система

12. \_\_\_\_\_ - это процесс разработки и составления прогнозов (научно обоснованных гипотез) о вероятном будущем состоянии экономической системы и экономических объектов, а также характеристика этого состояния.

13. Выделяют следующие виды финансового прогнозирования:

А: долгосрочное

Б: среднесрочное

В: краткосрочное

Г: бессрочное

14. В чем состоят результаты финансовой политики?

а) бездфицитность бюджета;

б) рост ВВП;

в) развитие реального сектора;

г) рост благосостояния населения;

д) увеличение роста экспортной научоемкой продукции.

5.2.1.5. Ответьте на вопросы.

**Верно ли данное выражение (ответьте «да» или «нет») ?**

1. Финансы - это совокупность денежных отношений, в процессе которых осуществляется формирование и использование общегосударственных фондов денежных средств для решения экономических, социальных и политических проблем.

2. Главное условие роста финансовых ресурсов - увеличение национального дохода.

3. Финансам не присуща функция контроля.

4. Основная задача финансового менеджмента по мобилизации и использованию денежных фондов корпораций состоит в минимизации реальных пассивов и активов корпораций.

5. Сложившаяся в настоящее время система управления финансами получила развитие в процессе экономических реформ перехода к планово-централизованной экономике.

6. Базовой конструкцией стратегии финансовой политики должно стать укрепление рубля, повышение доверия к финансовым, банковским и кредитным институтам.

7. Всякие денежные отношения выражают финансовые.

8. Финансы выполняют три функции: 1) распределительную; 2) стимулирующую; 3) контрольную.
9. Главное условие роста финансовых ресурсов - уменьшение национального дохода.
10. Децентрализованные финансы - это экономические денежные отношения, связанные с формированием и использованием фондов денежных средств государства, сосредоточенных в государственной бюджетной системе и правительственные внебюджетных фондах.
11. Финансовая политика направлена на формирование максимально возможного объема финансовых ресурсов, т. к. они являются материальной базой любых преобразований.
12. К централизованным финансам относятся государственный бюджет и внебюджетные фонды.
13. Основоположником регулирующей политики является А. Смит.
14. Управление финансами при планово-директивной политике осуществлялось из единого центра - Министерства финансов, которое занималось всеми вопросами использования финансового механизма в народном хозяйстве.
15. Основа современной финансовой политики – это признание свободы предпринимательской деятельности, введение разнообразных форм хозяйствования, приватизация государственной собственности и переход к смешанной экономике, базирующейся на сочетании частных и государственных предприятий.
16. Централизованные финансы используются для регулирования экономики и социальных отношений на микроуровне, а децентрализованные - на макроуровне.

#### 5.2.1.1.6. Ответьте на вопросы, выполните задания.

##### Обсуждение проблемных вопросов

###### Задание 1.

Раскройте сущность финансовой политики государства, общие и специфические черты на отдельных этапах в XX в.

###### Задание 2.

Каковы основные черты финансовой политики в 1992–2000 гг.? Каковы причины финансового кризиса в 1998 г.? Можно ли было предотвратить этот кризис, и если можно, то какие меры нужно было предпринять правительству и Центральному банку РФ (лучше регулировать курс рубля, не допускать роста внутреннего государственного долга, проявить больше профессионализма в защите интересов России при сотрудничестве с МВФ и Мировым банком, регулировать депозитные и кредитные ставки ЦБ)?

###### Задание 3.

Дайте характеристику финансовой стратегии России в начале XXI в.

#### 5.2.1.2. Тема

##### Денежно-кредитная система

Наименование знаний, умений	Показатель оценивания	Критерий оценивания	Оценочное средство	Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, представленные в пункте.

<p><b>Иметь практический опыт:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применения функций денег при оценке различными подходами;</li> </ul> <p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- законы денежного обращения, сущность, виды и функции денег;</li> <li>- основные типы и элементы денежных систем, виды денежных реформ.</li> </ul>	<p>Нахождение правильного решения</p>	<p>Система стандартизованных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.</p>	<p>Разноуровневые задания, задания для самостоятельной работы</p>	<p>5.2.1.2.2. 5.2.1.2.3.</p>
<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;</li> <li>- участвовать в анализе показателей, связанных с денежным обращением.</li> </ul>				<p>5.2.1.2.2. 5.2.1.2.4.</p>

5.2.1.2.1. Конкретный пример типового контрольного задания или иного материала, используемого для оценки знаний и умений

5.2.1.2.2. Подготовьте рефераты.

### Темы рефератов

1. Формирование рынка ссудных капиталов в России.
2. Формы кредита
3. Организация кредитной системы России, ее особенности.
4. Центральный банк России и его операции.
5. Сберегательный банк России и его операции.
6. История банковского дела в России.
7. Специализированные банки.
8. Специализированные небанковские институты.
9. Правовые аспекты банковской деятельности.

10. Банковский маркетинг.
11. Банковский менеджмент.
12. Сущность пассивных операций банка
13. Сущность активных операций банка
14. Банковские услуги.
15. Ипотечное кредитование.
16. Лизинг.
17. Факторинг.
18. Форфейтинг.
19. Инвестиционная деятельность коммерческого банка.
20. Трастовые операции банков.
21. Расчетно-кассовое обслуживание банков.
22. Контроль за проведением расчетных операций.
23. Классификация ссудных операций банка.
24. Обеспечение возвратности кредита.

5.2.1.2.3. Ответьте на вопросы.

**Контрольные вопросы по теме**

1. Дайте определение понятию «ссудный капитал».
2. Назовите источники ссудного капитала.
3. Назовите участников рынка ссудного капитала.
4. Какую специфику имеет ссудный капитал?
5. Опишите исторические этапы развития ссудного капитала.
6. Какие виды рынка ссудного капитала выделяют по временному признаку?
7. Какие виды рынка ссудного капитала выделяют по институциальному признаку?
8. Назовите функции рынка ссудных капиталов.
10. Что такое кредит?
11. Назовите участников кредитных отношений.
12. Что такое ссуженная стоимость?
13. Схематично покажите, как осуществляется движение кредита.
14. Что такое ссудный процент?
15. Назовите функции кредита?
16. Как вы понимаете перераспределительную функцию кредита?
17. Как вы понимаете воспроизводственную функцию кредита?
18. Как вы понимаете стимулирующую функцию кредита?

19. Как вы понимаете контрольную функцию кредита?
20. Перечислите формы кредита.
21. Что представляет собой коммерческий кредит?
22. Что представляет собой банковский кредит?
23. Что представляет собой потребительский кредит?
24. Что представляет собой государственный кредит?
25. Что представляет собой международный кредит?
26. Перечислите виды банковского кредита.
27. Что представляет собой обеспеченный и ничем не обеспеченный кредит?
28. Что представляет собой срочный кредит?
29. На какие виды делится банковский кредит в зависимости от:
  - экономического содержания и назначения;
  - категории заемщиков;
  - сроков погашения;
  - методов погашения;
  - источников погашения;
30. Что представляет собой контокоррентный кредит?
31. Что представляет собой овердрафт?
32. Что представляет собой онкольный кредит?
33. Что представляет собой кредитная линия?
34. Что представляет собой кредит под залог векселя?
35. Назовите принципы банковского кредитования?
36. Опишите организацию и порядок кредитования субъектов экономики.
37. Какие документы заемщик должен предоставить банку для получения кредита?
38. Дайте определение понятию «банковская система».
39. Роль кредитной системы.
40. Что включает в себя банковская система?
41. Что представляет собой центральный банк РФ?
42. Что представляет собой кредитная организация?
43. Что такое банк?
44. Какие виды банков выделяют по функциональному назначению?
45. Что представляет собой небанковские кредитные организации?
46. Перечислите элементы банковской системы.
47. Цели деятельности Центрального банка РФ.
48. Задачи Центрального банка РФ.

49. Функции ЦБ РФ.
50. Какие виды Центральных банков выделяют с точки зрения собственности?
51. Когда был создан Центральный банк РФ?
52. Назовите органы управления ЦБ РФ.
53. Является ли получение прибыли целью деятельности ЦБ РФ?
54. Что представляет собой денежно-кредитная политика ЦБ РФ?
55. Какими методами осуществляется денежно-кредитная политика ЦБ РФ?
56. Перечислите административные методы денежно-кредитной политики ЦБ РФ.
57. Перечислите экономические методы денежно-кредитной политики ЦБ РФ.
58. Что представляют собой операции на открытом рынке ЦБ РФ?
59. Что такое ставка рефинансирования ЦБ РФ?
60. Перечислите активные и пассивные операции ЦБ РФ.
61. Что представляет собой коммерческий банк?
62. Какие функции выполняет коммерческий банк?
63. Опишите организационную и управленческую структуру коммерческого банка.
64. Что представляют собой активные операции коммерческого банка, перечислите их.
65. Что представляют собой пассивные операции коммерческого банка, перечислите их.
66. Что представляют собой активно-пассивные операции коммерческого банка, перечислите их.
67. Что представляют собой кассовые операции банка.
68. Что представляют собой гарантийные операции банка?
69. Что представляют собой брокерские операции банка?
70. Что представляют собой доверительные (трастовые) операции банка?
71. Что представляют собой депозитарные операции банка?
72. Что представляют собой информационно-консалтинговые операции банка?
73. Рассчетно-кассовое обслуживание банков.
74. Контроль за проведением расчетных операций.
75. Классификация ссудных операций банка.
76. Обеспечение возвратности кредита.
77. Специализированные кредитно-банковские институты.
78. Эволюция банковской системы России.
79. Перечислите нетрадиционные операции коммерческого банка.
80. Особенности ипотечного кредитования.
81. Лизинг.
82. Факторинг.
83. Форфейтинг

5.2.1.2.4. Ответьте на вопросы теста.

**Выполните тестовые задания**

1. Какая из приведенных характеристик отражает сущность банковской деятельности?

- а) посредничество в кредите;
- б) создание кредитных средств обращения;
- в) аккумуляция денежных средств с целью превращения их в ссудный капитал, приносящий процент.

2. Что является конкретным результатом банковской деятельности?

- а) организация денежно - кредитного процесса;
- б) создание кредитных средств обращения;
- в) создание банковского продукта.

3. Укажите вид рынка, на котором осуществляются все операции кредитно - финансовых учреждений:

- а) рынок денег;
- б) рынок ценных бумаг;
- в) финансовый рынок;
- г) рынок капиталов.

4. Какие кредитно - финансовые институты входят в банковскую систему?

- а) только банки;
- б) все кредитные и кредитно - финансовые институты страны;
- в) банки и небанковские институты, выполняющие отдельные банковские операции;

5. К какой группе банков относятся Центральные банки?

- а) банки, являющиеся акционерными обществами;
- б) частные кредитные институты;
- в) государственные кредитно - финансовые институты.

6. Какие виды операций не имеют права выполнять небанковские кредитные организации?

- а) кредитование;
- б) эмиссия собственных ценных бумаг;
- в) эмиссия денег;
- г) расчетно - кассовые;
- д) привлечение денежных средств во вклады;
- е) имеют право на все банковские операции при наличии лицензии.

6. Имеет Банк России право вмешиваться в оперативную деятельность коммерческих банков?

- а) да;

- б) нет.

7. Укажите размер ставки рефинансирования на момент выполнения теста:

24%; 21%; 18%; другое.

8. Каким образом влияет увеличение размера резервных требований Банка России на денежную массу, находящуюся в обращении?

- а) увеличивает;
- б) уменьшает;
- в) не влияет.

9. За Центральным банком закреплена роль:

- А: лизингового центра страны
- Б: кредитора предприятий
- В: банка, осуществляющего трастовые операции
- Г: казначея государства
- Д: банка банков

10. Операции на открытом рынке – это деятельность Центрального банка по:

- А: предоставлению ссуд коммерческим банкам
- Б: предоставлению кредитов населению
- В: сокращению счетов коммерческих банков
- Г: покупке ценных бумаг
- Д: продаже ценных бумаг

11. \_\_\_\_\_ является кредитором последней инстанции для кредитных организаций

12. \_\_\_\_\_ - основной орган валютного регулирования в России

13. Функциями Центрального банка РФ являются:

- А: регулирующая
- Б: информационная
- В: совершение операций с торгово-промышленной клиентурой
- Г: исследовательская

14. Денежно-кредитная политика может быть направлена:

- А: на стимулирование кредита
- Б: на ограничение кредита
- В: сокращение числа действующих кредитных организаций
- Г: увеличение числа действующих кредитных организаций

15. К функциям Центрального банка Российской Федерации относятся:

- А: государственная регистрация банков
- Б: реализация облигаций государственных банков
- В: кредитование физических лиц
- Г: реализация акций государственных предприятий

*16. В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки вправе:*

- А: осуществлять выпуск в обращение банкнот
- Б: конкурировать с ЦБ РФ
- В: производить выдачу поручительств за третьих лиц
- Г: выдавать кредиты
- Д: поддерживать стабильность покупательской способности национальной денежной единицы

*17. В состав активов коммерческого банка включаются:*

- А: выданные банком кредиты
- Б: средства резервного фонда
- В: депозиты
- Г: купленные ценные бумаги

*18. Кредитным организациям российским банковским законодательством запрещено заниматься:*

- А: ссудной деятельностью
- Б: торговой деятельностью
- В: страховой деятельностью
- Г: расчетно-кассовым обслуживанием клиентов

*19. К пассивным операциям коммерческого банка относятся:*

- А: привлечение средств на счета юридических лиц
- Б: выдача кредитов
- В: привлечение депозитов
- Г: выдача кредитов
- Д: расчетно-кассовое обслуживание клиентов

*20. К принципам, на основе которых предоставляются кредиты, относятся:*

- А: срочность
- Б: платность
- В: возвратность
- Г: краткосрочность
- Д: обеспеченность
- Е: целевое назначение
- Ж: дифференцированность

*21. \_\_\_\_\_ - это денежные средства, переданные в банк их собственником для хранения на определенных условиях*

*22. Вклады \_\_\_\_\_ могут быть изъяты или переведены другому лицу в любое время без предварительного уведомления банка*

*23. \_\_\_\_\_ - это долгосрочная аренда машин, оборудования, купленных арендодателем у арендатора с целью их производственного использования при сохранении права собственности на них за арендодателем на весь срок договора*

24. \_\_\_\_\_ операции – операции банков по управлению имуществом и выполнению иных услуг по поручению и в интересах клиентов на правах его доверенного лица

25. \_\_\_\_\_ - это пластинка с нанесенной магнитной полосой или встроенной микросхемой, дающая ключ к специализированному карточному счету в банке

26. Банковская система является частью \_\_\_\_\_ системы страны

27. Выделите вид расчетной услуги банка клиентам, содержащий оформление согласия платежа на списание средств с его счета:

- а) переуступка прав требования;
- б) аваль;
- в) акцепт.

28. Укажите форму безналичных расчетов, применяющихся владельцами специального лицевого счета в виде письменного распоряжения плательщику – кредитной организации уплатить сумму денег, соответствующей указанной в документах на оплату товаров и услуг, представленных юридическим лицом – поставщиком:

- а) платежное поручение;
- б) платежная (пластиковая) карточка;
- в) платежное требование;

29. Система расчетов, при которой момент списания средств со счета плательщика совпадает с моментом их зачисления на счет получателя:

- а) телеграфный перевод;
- б) расчеты посредством платежных карточек;
- в) “on – line”.

30. Укажите предельный срок осуществления безналичных расчетов в пределах Российской Федерации:

- а) 2 дня;
- б) 5 дней;
- в) 7 дней.

31. Дополнительный лист, прилагаемый к векселю для оформления индоссамента:

- а) тратта;
- б) акцент;
- в) аллонж;
- г) аваль.

### 5.2.1.3.Тема

#### Денежно-кредитная политика

Наименование знаний, умений	Показатель оценивания	Критерий оценивания	Оценочное средство	Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, представленные в пункте.
<b>Иметь практический опыт:</b> - применения функций денег при оценке различными подходами;  <b>Знать:</b> - законы денежного обращения, сущность, виды и функции денег; - основные типы и элементы денежных систем, виды денежных реформ.	Нахождение правильного решения	Система стандартизованных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Разноуровневые задания, задания для самостоятельной работы	5.2.1.3.3. 5.2.1.3.4.
<b>Уметь:</b> - оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка; - участвовать в анализе показателей, связанных с денежным обращением.				5.2.1.3.2. 5.2.1.3.4. 5.2.1.3.5.

5.2.1.3.1. Конкретный пример типового контрольного задания или иного материала, используемого для оценки знаний и умений

5.2.1.3.2. Решите задачи.

**Задача 1.** Предприятие взяло кредит в 100 млн. руб. сроком на два года под 15% годовых и по истечении срока кредита должно вернуть ссуду с процентами. Сколько должно заплатить предприятие? Проценты простые.

**Задача 2.** Фирма взяла кредит в сумме 300 млн. руб. сроком на один год под 16% годовых. Определите погашаемую сумму кредита.

**Задача 3.** Молодая семья получила от банка ссуду на строительство жилья в размере 60 млн. руб. сроком на три года под простую процентную ставку 16% годовых. Определите сумму кредита и проценты.

**Задача 4.** Клиент получил кредит сроком на три месяца в 6 млн. руб. Сумма возврата кредита 7,5 млн. руб. Определите процентную ставку банка.

**Задача 5.** Клиент внес депозит в сумме 1000 руб. под 50% годовых сроком на 10 лет. Требуется определить сумму денег, которую клиент получит в банке через 10 лет.

**Задача 6.** Депозитный вклад величиной 1000 руб. вложен в банк на 120 дней под 6%. Требуется определить сумму денег, которую получит клиент через 120 дней.

**Задача 7.** Депозитный вклад величиной 1000 руб. вложен в банк на шесть месяцев при 6% годовых. Требуется определить сумму денег, которую получит клиент через шесть месяцев.

**Задача 8.** Вкладчик вложил в банк руб. под 5% на восемь месяцев. Требуется определить, какой доход получит вкладчик.

**Задача 9.** Определить погашаемую через 2 года клиентом ссуду по простой процентной ставке, при условии, что размер ссуды составляет руб., а годовая процентная ставка - 19%.

**Задача 10.** Величина предоставленного банком кредита составляет руб. Процентная ставка - 20% годовых, срок погашения 6 месяцев. Рассчитайте план погашения кредита двумя способами:

1) кредит и проценты по кредиту будут выплачиваться ежемесячно равными долями;

2) кредит и проценты по кредиту будут погашены через 6 месяцев.

**Задача 11.** Определите, что стоит дороже: кредит 36 тыс. руб., за который нужно выплачивать 3,86 тыс. руб. ежемесячно в течение года, или кредит такого же размера, за который нужно платить ежемесячно 1,4 тыс. руб. в течение 3 лет?

**Задача 12.** Рассчитайте ставку платы за факторинг, если процент за кредит - 29% годовых, а средний срок оборачиваемости средств в расчете - 21 день.

**Задача 13.** Рассчитайте учетный процент и учетную ставку по вексельному кредиту. Номинальная цена векселя 100000 руб., банк выкупает его, выплачивая руб., за 6 месяцев до наступления срока платежа по векселю.

**Задача 14.** Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств на счете клиента в банке составляет 1 800000 руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 2 100000 руб. Процент за овердрафт составляет 20% годовых.

Поступление средств на счет клиента происходит через 10 дней после оплаты указанной сделки.

**Задача 15.** Банк выдал кредит на 6 месяцев в размере 200 тыс. рублей по простой ставке процентов 30% годовых. Подсчитать погашенную сумму начисленных процентов.

**Задача 16.** Вы положили в коммерческий банк 10 тыс. руб. В это время обязательная норма резерва составляла 20%. Не принимая в расчет инфляцию, какое максимальное количество денег можно "создать" из этого вклада, если он пройдет через всю банковскую систему?

**Задача 17.** Банк выдал кредит на 6 месяцев в размере 200 тыс. рублей по простой ставке процентов 30% годовых. Подсчитать погашенную сумму начисленных процентов.

**Задача 18.** Определить погашаемую через 2 года клиентом ссуду по простой процентной ставке, при условии, что размер ссуды составляет руб., а годовая процентная ставка - 19%.

**Задача 19.** Клиент внес сумму 1000 руб. под 50 % годовых сроком на 10 лет. Определить сумму, которую клиент получит в банке через 10 лет.

**Задача 20.** Депозитный вклад величиной в 3000 рублей вложен в банк на 6 месяцев при 6 % годовых. Определите сумму, которую получит клиент через 6 месяцев.

**Задача 21.** Банк дал долгосрочный кредит в размере 5 млн. руб. на 2 года по годовой ставке сложных процентов 80 % годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определите погашаемую сумму полученных процентов.

#### 5.2.1.3.3. Ответьте на вопросы.

##### **Верно ли данное выражение (ответьте «да или «нет»)**

1. Любой кредит называется коммерческим.
2. Финансовый кредит - это отсрочка платежей, предоставляемая продавцом покупателю.
3. Порядок кредитования, оформление и погашение кредитов регулируются договором купли-продажи.
4. Товарный кредит - это форма представления вещи одной стороной в собственность другой стороне.
5. Если предприятие берет кредит, то у него слабое финансовое состояние.
6. Предприятие может заложить одно и то же имущество одновременно нескольким кредиторам.
7. Форфетирование - это торгово-комиссионные и посреднические услуги банка.
8. Предприятие, в отношении которого возбуждено дело о банкротстве, можно передать в ипотеку.
9. Платность кредита является принципом кредитования.
10. Онконый кредит - это краткосрочный кредит, который погашается по первому требованию.
11. Использование кредитования ускоряет научно-технический прогресс.
12. Аккумулирование временно свободных денежных средств - это функция кредита.
13. Предприятия должны заботиться о своей кредитоспособности, а граждане - нет.
14. Ипотечный кредит - это кредит под залог ценных бумаг.
15. Основная цель факторинга - получение средств немедленно или в срок, определенный договором.

#### 5.2.1.3.4. Выполните следующие задания.

##### **Тренировочные задания**

###### **Задание 1.**

1. В чем состоит специфика кредитной сферы и на каких принципах осуществляется в ней банковская деятельность?
2. Перечислите основные функции банков, выделив чисто банковские и присущие другим кредитно - финансовым институтам, укажите причины появления последних.
3. Составьте таблицу, отражающую основные этапы реформирования банковской системы России, выделите годы, основную характеристику периода реформ и его итоги.

###### **Задание 2.**

1. Ознакомившись с Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, обосновать ведущую роль ЦБ РФ в функционировании банковской системы России
2. Представьте схематически организационную структуру Банка России (на основе гл. III ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”), покажите взаимосвязь Банка России с исполнительными и законодательными органами власти и управления в России.

3. Дайте краткую характеристику денежно-кредитной политики Банка России на момент выполнения тренировочного задания (по материалам текущей периодики).

**Задание 3.**

Подберите в СМИ данные о размере и структуре капитала (в %) не менее 3-х российских банков и составьте таблицу:

Банк	Уставный капитал	Дополнительный капитал и прочие фонды	Нераспределенная прибыль отчетного года	Капитал всего
1.				
2.				
3.				

Определите соответствие УК нормативу минимального размера собственных средств:

- для вновь создаваемых кредитных организаций на 1.01.09;
- если размер УК значительно выше, укажите за счет каких источников возможно было его увеличение.

**Задание 4.**

Укажите банки, включенные в группу наиболее надежных банков (первые 10 банков) по рейтингу газеты «Коммерсант» на период выполнения задания.

**Задание 5.**

1. На основе изучения Гражданского кодекса (ч. II, гл. 45) и дополнительной литературы выполните схемы документооборота при расчетах платежными поручениями.

2. Изложите порядок открытия расчетных (текущих) счетов.

3. Остаток на корреспондентском счете банка в РКЦ составляет рублей, текущие поступления – рублей, текущие платежи – рублей.

3.1. Определить сальдо корреспондентского счета.

3.2. Как осуществляется платеж с корреспондентского счета КБ при недостатке средств на этом счете?

**Задание 6.**

1. Составьте список из 10 наиболее крупных российских банков, укажите тип акционерного общества (закрытое, открытое), размер акционерного капитала?

Если акции банка котируются на Фондовой бирже, укажите котировку на период выполнения задания.

5.2.1.3.5. Ответьте на вопросы, выполните задания.

**Обсуждение вопросов и задач**

**Задание 1.**

Как Вы считаете, почему кредитная система выступает как самостоятельное звено финансового рынка в целом? Что объединяет структурные элементы кредитной системы? Назовите общие черты и различия между отдельными формами кредитных отношений.

**Задание 2.**

Деятельность различных кредитно-финансовых учреждений, форм и методов кредитования тесно переплетаются в реальной жизни. Они взаимодействуют и конкурируют между собой одновременно.

Представьте схематично современную кредитную систему России, ее субъектов и их функции. Покажите, по каким направлениям происходит сотрудничество, и по каким – конкуренция и в каких формах. Дайте оценку эффективности существования подобной модели для экономики России. Насколько полно развита эта модель по сравнению с другими странами?

**Задание 3.**

Сформулируйте преимущества и недостатки облигационного займа как источника средств.

**Задание 4.**

Компания может привлечь заемный капитал либо из разных источников с различными процентными ставками, либо из одного источника с минимальной процентной ставкой. Какой вариант предпочтительней? Приведите доказательства своей позиции.

**Задание 5.**

Предприятие нуждается в приобретении нового оборудования. Покупку можно сделать одним из двух способов: либо за счет банковского кредита, либо по лизингу. Какие основные моменты нужно принимать во внимание при анализе альтернатив?

**Задание 6.**

Что общего и каковы отличительные признаки у государственного и банковского кредита? Каковы последствия для бюджета, денежного обращения и экономики в целом в случае отказа от использования госкредита? Приведите примеры из российской практики.

**Задание 7.**

В качестве платы за погрузку г-н Иванов получил от своего заказчика переводной вексель на сумму 100 тыс. руб., который он передал в банк для учета. Оставшийся срок до погашения – 30 дней. Банк использовал ставку дисконта 4% годовых.

Определите: а) сумму дисконта; б) сумму, полученную г-ном Ивановым.

**Задание 8.**

Предприятию А необходимо приобрести три новых станка стоимостью 300 тыс. руб. Их производством занимается предприятие Б. Одновременно у предприятия А нет свободных денег; у предприятия Б, наоборот, есть избыточные средства. Рассмотрите следующие ситуации:

- а) предприятие Б кладет на свой счет в банке Х 300 тыс. руб. Предприятие А берет такую же сумму в банке Х в форме кредита;
- б) предприятие Б передает предприятию А три станка на условиях отсрочки платежа.

Назовите формы кредита, которые используются в этих ситуациях.

**Задание 9.**

Допустим, Вы – директор и нуждаетесь в крупной сумме денег для выплаты заработной платы своим работникам. Какую форму кредита Вы будете использовать: коммерческий, банковский, государственный, потребительский? Обоснуйте свой ответ.

**Задание 10.**

Как Вы считаете, насколько верны нижеуказанные утверждения и почему:

- 1) кредитные отношения – это финансовые отношения;
- 2) кредит не стимулирует вложение капитала;
- 3) взятие кредита указывает на слабое финансовое состояние заемщика;
- 4) предприятие может заложить одно и то же имущество одновременно нескольким кредиторам;

- 5) предприятие, заложившее имущество, может его продать;
- 6) предприятие на самофинансировании не может пользоваться кредитом;
- 7) объем кредита может изменяться в течение срока кредитного договора.

**Задание 11.**

Определить принципиальный механизм перераспределения финансовых ресурсов общества через финансовые рынки на примере временно свободных денежных средств физических лиц.

**Задание 12.**

Центральный банк – это “банк банков”, его клиентура – коммерческие банки, другие кредитные учреждения и правительственные организации. Как Вы считаете, почему ЦБ, как правило, не ведет операции с деловыми фирмами и населением? В то же время может ли ЦБ оказывать влияние на объем, интенсивность и т. п. этих операций? Какими методами?

**Задание 13.**

Рассмотрите упрощенную схему баланса ЦБ и ответьте на вопросы.

АКТИВЫ	ПАССИВЫ
1. Валютные резервы: а) золото; б) валюта.	1. Собственный капитал ЦБ.
2. Вклады коммерческих банков.	3. Банкноты в обращении.
2. Кредиты ЦБ.	4. Обязательства по зарубежным операциям.
3. Ценные бумаги.	
4. Прочие активы (здания, имущество)	5. Депозиты правительства.

А) С какой целью ЦБ занимается куплей-продажей государственных ценных бумаг? Чтобы увеличить свой доход или повлиять на объем денежной массы в стране? Приведите свои аргументы.

Б) На каких условиях (равных или неравных) и под какие цели ЦБ предоставляет ссуды коммерческим банкам?

В) Каким образом ЦБ использует свои валютные резервы: для увеличения запасов золота в стране? Для регулирования курса национальной валюты? Ваши представления об этой стороне деятельности ЦБ.

Г) Депозиты правительства в ЦБ: какова природа этих ресурсов? За счет чего они пополняются?

Д) С какой целью ЦБ хранит на своих счетах резервы коммерческих банков? Являются ли они обязательными для последних? Какова их ставка для российских банков? Можно ли через резервы регулировать кредитные ресурсы коммерческих банков? Можно ли эти резервы использовать для операций по зачету взаимных требований КБ по чекам через РКЦ? Ваше мнение.

Е) Выпуск банкнот (эмиссия денег): каков механизм перемещения денег в сферу обращения? Можно ли выпускать деньги без покрытия? Или ЦБ должен закупать векселя, ценные бумаги, валюту? Что является цивилизованной практикой? Можно ли назвать банкноты долговым обязательством ЦБ и по отношению к кому?

Ж) Что бы Вы отнесли к собственному капиталу ЦБ? Должен ли он возрасти и за счет, каких источников? Какие зарубежные операции может проводить ЦБ России?

#### **Задание 15.**

Какие документы, необходимые для регистрации КБ (представляемые в ГУ ЦБ РФ), отсутствуют в приведенном ниже перечне документов?

1. Ходатайство за подписью Председателя Совета банка на имя начальника ГУ ЦБ РФ о регистрации устава и выдаче лицензии на совершение банковских операций.

2. Данные о руководителях банка.

3. Копия платежного документа, подтверждающего внесение в бюджет платы за регистрацию.

4. Декларация о доходах физических лиц-участников банка; четыре экземпляра устава банка, заверенного подписями ответственных лиц.

**6.1. ПК 4.1. Осуществлять сбор и обработку необходимой и достаточной информации об объекте оценки и аналогичных объектах.**

**6.2. Этапы формирования компетенции и оценочные средства для проведения текущего контроля обучающихся по дисциплине ОП.08 «Финансы, денежное обращение и кредит» в процессе освоения программы подготовки специалистов среднего звена**

6.2.1. Текущий контроль успеваемости.

#### **6.2.1.1. Тема**

#### **Бюджетная система и бюджетной устройство РФ**

Наименование знаний, умений	Показатель оценивания	Критерий оценивания	Оценочное средство	Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, представленные в пункте.
<b>Иметь практический опыт:</b> - применения функций денег при оценке различными подходами;	Нахождение правильного решения	Система стандартизованных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Разноуровневые задания, задания для самостоятельной работы	6.2.1.1.2.
<b>Знать:</b> - законы денежного обращения, сущность, виды и функции денег; - основные типы и элементы денежных систем, виды денежных реформ; - структуру государственных внебюджетных фондов;				

<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- участвовать в анализе показателей, связанных с денежным обращением;</li> <li>- участвовать в анализе структуры государственного бюджета, источников финансирования дефицита бюджета;</li> <li>- проводить анализ структуры государственных внебюджетных фондов;</li> </ul>				6.2.1.1.3. 6.2.1.1.4. 6.2.1.1.5. 6.2.1.1.6. 6.2.1.1.7.
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--	--	--------------------------------------------------------------------

6.2.1.1.1. Конкретный пример типового контрольного задания или иного материала, используемого для оценки знаний и умений

6.2.1.1.2. Подготовьте рефераты.

#### Темы рефератов

1. Государственный кредит.
2. Государственный долг.
3. Государственный бюджет и его функции.
4. Роль государственных финансов в финансовой системе страны.
5. Бюджет РФ на будущий финансовый год.
6. Федеральный бюджет и его функции, структура доходов и расходов.
7. Региональный бюджет и его функции.
8. Местный бюджет и его функции.
9. Сущность налогов, их виды.
10. Бюджетный дефицит и методы его финансирования.
11. Бюджетный процесс.
12. Социальное обеспечение.
13. Пенсионный фонд.
14. Пенсионная реформа РФ.
15. Фонд социального страхования.
16. Фонд обязательного медицинского страхования.
17. Назначение внебюджетных фондов РФ.

6.2.1.1.3. Ответьте на вопросы.

**Контрольные вопросы по теме**

1. Дайте определение понятию «государственные финансы».
2. Дайте определение понятию «государственный кредит».
3. Дайте определение понятию «бюджетная система».
4. Перечислите принципы, на которых строится бюджетная система.
5. Дайте определение понятию «доходы бюджета», перечислите их.
6. Дайте определение понятию «расходы бюджета», перечислите их.
7. Дайте определение понятию «бюджетная классификация».
8. Что представляет собой консолидированный бюджет РФ?
9. Что представляет собой консолидированный бюджет субъектов РФ?
10. Дайте определение понятию «бюджетный процесс».
11. Дайте определение понятию «бюджетный цикл».
12. Назовите участников бюджетного процесса.
13. Перечислите стадии бюджетного процесса.
14. Опишите, как происходит составление проекта федерального бюджета.
15. Опишите, как происходит рассмотрение и утверждение федерального бюджета.
16. Дайте определение понятию «бюджетный профицит» и «бюджетный дефицит»
17. Назовите источники покрытия бюджетного дефицита.
18. Дайте определение понятию «дотация»
19. Дайте определение понятию «субвенция»
20. Дайте определение понятию «субсидия».
21. Дайте определение понятию «внебюджетный фонд».
22. Назовите виды внебюджетных фондов.
23. Охарактеризуйте Пенсионный фонд РФ.
24. Охарактеризуйте Фонд обязательного медицинского страхования.
25. Охарактеризуйте Фонд социального страхования.
26. Назовите источники формирования средств внебюджетных фондов.

6.2.1.1.4. Ответьте на вопросы теста.

**Выполните тестовые задания**

1. *Бюджетные отношения носят:*

- а) эквивалентный характер;
- б) особый характер;

в) безэквивалентный характер.

2. Государственный бюджет становится дефицитным, как только:

- а) сокращаются налоги;
- б) государственные расходы превышают доходы;
- в) государственные расходы растут

3. Государственный бюджет - это...

- а) комплекс финансовых операций органов государственного управления;
- б) самый крупный денежный, фонд, который использует правительство для финансирования своей деятельности.

4. Государственный кредит - это...

- а) экономические отношения, при которых государство выступает в качестве заемщика, кредитора и гаранта;
- б) это экономические отношения, когда государство выступает заемщиком средств.

5. Бюджетная система включает в себя:

А: федеральный бюджет

Б: региональный бюджет

В: местный бюджет

Г: внебюджетные фонды

Д: финансы предприятий

6. \_\_\_\_\_ - деятельность участников бюджетного процесса по составлению, рассмотрению, утверждению, исполнению и контролю за исполнением бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов

7. К доходам бюджета относятся:

А: налоговые доходы

Б: неналоговые доходы

В: безвозмездные перечисления

Г: ассигнования на содержание бюджетных учреждений

8. \_\_\_\_\_ - основной финансовый план государства на текущий год, имеющий силу закона

9. \_\_\_\_\_ - основная часть национального дохода, мобилизируемая во все звенья бюджетной системы

10. Сумма выпущенных, но не погашенных государственных займов, с начислением по ним процентов на определенную дату или определенный срок -

11. Основным методом получения доходов бюджета являются

12. Федеральный бюджет и консолидированные бюджеты субъектов РФ составляют \_\_\_\_\_

13. К местным налогам относятся:

А: земельный налог;

Б: налог на имущество физических лиц

В: налог на имущество организаций

Г: транспортный налог

14. \_\_\_\_\_ - бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов

15. \_\_\_\_\_ - это обязательные платежи, безвозмездно взимаемые государством, а также органами местного самоуправления с физических и юридических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований

#### 6.2.1.5. Ответьте на вопросы.

**Верно ли данное выражение? (ответьте «да» или «нет»)**

1. Дефицит бюджета всегда вынужден.
2. Существуют финансы граждан.
3. Звеньями бюджетной системы РФ являются местные бюджеты.
4. Совокупность бюджетов всех административно-территориальных единиц - это бюджетный процесс.
5. Бюджет - это финансовый план территориального образования.
6. Секвестр расходов - это пропорциональное снижение государственных расходов, кроме защищенных статей.
7. Закрепленные доходы в бюджете - это доходы, которые формируются с целью сбалансированности доходов и расходов бюджета.
8. Налоги выполняют стимулирующую функцию.
9. Принципом бюджетного устройства является контроль.
10. Бюджетный процесс - это деятельность органов власти по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов.
11. Дотация - это сумма, выделенная из бюджета при недостаточности собственных средств для формирования минимального бюджета.
12. Бюджетное устройство - это организация бюджетной системы, принципы ее построения.
13. Дефицит бюджета может покрываться за счет дотаций и субвенций из бюджета вышестоящего уровня за счет выпуска займов и использования кредитных ресурсов.
14. Построение бюджета начинается с определения направления и величины расходов.
15. Государственные финансы и бюджет государства - это одно и то же.

#### 6.2.1.6. Решите задачи.

**Решите следующие задачи**

*Задача 1.*

Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области.

Сумма расходной части бюджета области = 300 млн руб. Дефицит бюджета = 40 млн руб. Сумма собственных доходов = 100 млн руб.

*Задача 2.*

Рассчитайте сумму дефицита бюджета области и сумму субвенции.

Сумма регулирующих доходов бюджета = 400 млн руб. Сумма закрепленных доходов = 300 млн руб. Сумма расходной части бюджета = 800 млн руб. Сумма субвенции составляет 30% суммы дефицита.

*Задача 3.*

Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области, при условии, что расходная часть бюджета составляет 340 млн руб., закрепленные доходы равны 110 млн руб, а дефицит бюджета 40 млн руб.

*Задача 4.*

Расходная часть бюджета составляет 515 млн руб., закрепленные доходы 130 млн руб., регулирующие доходы равны 285 млн руб., а субвенция составляет 30% от дефицита бюджета. Рассчитайте сумму дефицита бюджета и сумму субвенции.

*Задача 5.*

Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области.

Данные для расчета: сумма расходной части бюджета области 450 млрд руб. Дефицит бюджета 60 млрд руб. Сумма закрепленных доходов 180 млрд руб.

*Задача 6.*

Рассчитайте сумму дефицита бюджета области и сумму субвенции.

Данные: сумма регулирующих доходов бюджета 220 млрд руб. Сумма закрепленных доходов 270 млрд руб. Сумма расходной части бюджета 560 млрд руб. Сумма субвенции составляет 40% суммы дефицита.

#### 6.2.1.1.7. Ответьте на вопросы.

##### **Обсуждение проблемных вопросов**

**Задание 1.**

Доля национального дохода, перераспределяемого через госбюджет, в развитых странах достигает уровня 30–50%.

1. Как Вы считаете, высока эта доля или нет? Чем можно объяснить подобный уровень перераспределения финансовых средств через госбюджет?

2. Будет ли расти или падать этот уровень в дальнейшем? Найдите аналогичную цифру для бюджета России и дайте комментарий по этому поводу.

В чем заключаются функции государственных финансов?

**Задание 2.**

В чем состоит различие между следующими понятиями:

- рефинансирование госдолга;
- реструктуризация госдолга;
- погашение госдолга.

Дайте свои объяснения, приведите примеры.

Как вы считаете, почему государственный долг является одновременно и кредитом? Какие субъекты участвуют в отношениях, возникающих между должником и кредитором?

**Задание 3.**

Известно, что принятие бюджета на очередной финансовый год в РФ вызывает острые дискуссии в парламенте. Выскажите свое мнение по проблемам:

- а) формирования доходной части бюджета РФ на современном этапе: доля налоговых и неналоговых поступлений, влияние инфляции, недоимок и т. п.;
- б) расходных статей бюджета: их секвестрирования, перераспределения, изменения их природы в связи с развитием рынка;
- в) дефицитности бюджета РФ: его динамики, влияния на уровень инфляции, на инвестиционные процессы, на внутренние и внешние заимствования.

Сделайте в заключение вывод о том, в чем же состоит принципиально новый подход в проведении бюджетной политики в России?

#### **Задание 4.**

Одной из целей экономической политики государства является создание условий для роста объемов производства (ВНП).

Вариант А: этот рост должен стимулироваться в первую очередь фискальной политикой государства; роль кредитно-денежной политики стоит на втором месте.

Вариант Б: с точки зрения оппонирующей концепции рост объема производства достигается на основе саморегулирующихся рыночных механизмов при косвенном воздействии на объем денежной массы, то есть приоритет отдается кредитно-денежной, а не фискальной политике.

Дайте ответы на следующие вопросы:

1. Характерная черта какой концепции предложена в варианте “А”? Насколько она применима в России? Приведите примеры.
2. Отличительная черта какой концепции предложена в варианте “Б”? Используется ли в России такой подход в экономической политике?!

Подберите примеры из событий последних лет.

#### **Задание 5.**

Как изменилась роль государства и государственных финансов в развитых странах в последние десятилетия?

#### **7.1. ПК 4.2. Производить расчеты по оценке объекта оценки на основе применимых подходов и методов оценки.**

#### **7.2. Этапы формирования компетенции и оценочные средства для проведения текущего контроля обучающихся по дисциплине ОП.08 «Финансы, денежное обращение и кредит» в процессе освоения программы подготовки специалистов среднего звена**

##### **7.2.1. Текущий контроль успеваемости.**

###### **7.2.1.1. Тема**

###### **Денежно-кредитная система и денежно-кредитная политика**

Наименование знаний, умений	Показатель оценивания	Критерий оценивания	Оценочное средство	Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, представленные в пункте.

<p><b>Иметь практический опыт:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применения функций денег при оценке различными подходами;</li> </ul> <p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сущность финансов, их функции и роль в экономике;</li> <li>- принципы финансовой политики и финансового контроля;</li> <li>- структуру кредитной и банковской системы, функции банков и классификацию банковских операций;</li> <li>- цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики;</li> <li>- структуру финансовой системы, принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;</li> <li>- виды и классификации ценных бумаг, особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг;</li> <li>- характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг;</li> <li>- кредит и кредитную систему в условиях рыночной экономики;</li> <li>- особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования российской экономической системы.</li> </ul>	<p>Нахождение правильного решения</p>	<p>Система стандартизованных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.</p>	<p>Разноуровневые задания, задания для самостоятельной работы</p>	<p>7.2.1.1.2.</p>
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------	-------------------

<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оперировать кредитно – финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;</li> <li>- участвовать в анализе показателей, связанных с денежным обращением;</li> <li>- участвовать в анализе структуры государственного бюджета, источников финансирования дефицита бюджета.</li> </ul>				7.2.1.1.3. 7.2.1.1.4. 7.2.1.1.5. 7.2.1.1.6.
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--	--	------------------------------------------------------

7.2.1.1.1. Конкретный пример типового контрольного задания или иного материала, используемого для оценки знаний и умений

7.2.1.1.2. Ответьте на вопросы теста.

#### **Выполните тестовые задания**

1. Какая из приведенных характеристик отражает сущность банковской деятельности?

- а) посредничество в кредите;
- б) создание кредитных средств обращения;
- в) аккумуляция денежных средств с целью превращения их в ссудный капитал, приносящий процент.

2. Что является конкретным результатом банковской деятельности?

- а) организация денежно - кредитного процесса;
- б) создание кредитных средств обращения;
- в) создание банковского продукта.

3. Укажите вид рынка, на котором осуществляются все операции кредитно - финансовых учреждений:

- а) рынок денег;
- б) рынок ценных бумаг;
- в) финансовый рынок;
- г) рынок капиталов.

4. Какие кредитно - финансовые институты входят в банковскую систему?

- а) только банки;
- б) все кредитные и кредитно - финансовые институты страны;
- в) банки и небанковские институты, выполняющие отдельные банковские операции;

*5. К какой группе банков относятся Центральные банки?*

- а) банки, являющиеся акционерными обществами;
- б) частные кредитные институты;
- в) государственные кредитно - финансовые институты.

*6. Какие виды операций не имеют права выполнять небанковские кредитные организации?*

- а) кредитование;
- б) эмиссия собственных ценных бумаг;
- в) эмиссия денег;
- г) расчетно - кассовые;
- д) привлечение денежных средств во вклады;
- е) имеют право на все банковские операции при наличии лицензии.

*6. Имеет Банк России право вмешиваться в оперативную деятельность коммерческих банков?*

- а) да;
- б) нет.

*7. Укажите размер ставки рефинансирования на момент выполнения теста:*

24%; 21%; 18%; другое.

*8. Каким образом влияет увеличение размера резервных требований Банка России на денежную массу, находящуюся в обращении?*

- а) увеличивает;
- б) уменьшает;
- в) не влияет.

*9. За Центральным банком закреплена роль:*

- А: лизингового центра страны
- Б: кредитора предприятий
- В: банка, осуществляющего трастовые операции
- Г: казначея государства
- Д: банка банков

*10. Операции на открытом рынке – это деятельность Центрального банка по:*

- А: предоставлению ссуд коммерческим банкам
- Б: предоставлению кредитов населению
- В: сокращению счетов коммерческих банков
- Г: покупке ценных бумаг
- Д: продаже ценных бумаг

*11. \_\_\_\_\_ является кредитором последней инстанции для кредитных организаций*

*12. \_\_\_\_\_ - основной орган валютного регулирования в России*

*13. Функциями Центрального банка РФ являются:*

- А: регулирующая
- Б: информационная
- В: совершение операций с торгово-промышленной клиентурой
- Г: исследовательская

*14. Денежно-кредитная политика может быть направлена:*

- А: на стимулирование кредита
- Б: на ограничение кредита
- В: сокращение числа действующих кредитных организаций
- Г: увеличение числа действующих кредитных организаций

*15. К функциям Центрального банка Российской Федерации относятся:*

- А: государственная регистрация банков
- Б: реализация облигаций государственных банков
- В: кредитование физических лиц
- Г: реализация акций государственных предприятий

*16. В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки вправе:*

- А: осуществлять выпуск в обращение банкнот
- Б: конкурировать с ЦБ РФ
- В: производить выдачу поручительств за третьих лиц
- Г: выдавать кредиты
- Д: поддерживать стабильность покупательской способности национальной денежной единицы

*17. В состав активов коммерческого банка включаются:*

- А: выданные банком кредиты
- Б: средства резервного фонда
- В: депозиты
- Г: купленные ценные бумаги

*18. Кредитным организациям российским банковским законодательством запрещено заниматься:*

- А: ссудной деятельностью
- Б: торговой деятельностью
- В: страховой деятельностью
- Г: расчетно-кассовым обслуживанием клиентов

*19. К пассивным операциям коммерческого банка относятся:*

- А: привлечение средств на счета юридических лиц
- Б: выдача кредитов
- В: привлечение депозитов
- Г: выдача кредитов

Д: расчетно-кассовое обслуживание клиентов

20. К принципам, на основе которых предоставляются кредиты, относятся:

А: срочность

Б: платность

В: возвратность

Г: краткосрочность

Д: обеспеченность

Е: целевое назначение

Ж: дифференцированность

21. \_\_\_\_\_ - это денежные средства, переданные в банк их собственником для хранения на определенных условиях

22. Вклады \_\_\_\_\_ могут быть изъяты или переведены другому лицу в любое время без предварительного уведомления банка

23. \_\_\_\_\_ - это долгосрочная аренда машин, оборудования, купленных арендодателем у арендатора с целью их производственного использования при сохранении права собственности на них за арендодателем на весь срок договора

24. \_\_\_\_\_ операции – операции банков по управлению имуществом и выполнению иных услуг по поручению и в интересах клиентов на правах его доверенного лица

25. \_\_\_\_\_ - это пластинка с нанесенной магнитной полосой или встроенной микросхемой, дающая ключ к специализированному карточному счету в банке

26. Банковская система является частью \_\_\_\_\_ системы страны

27. Выделите вид расчетной услуги банка клиентам, содержащий оформление согласия платежа на списание средств с его счета:

- а) переуступка прав требования;
- б) аваль;
- в) акцепт.

28. Укажите форму безналичных расчетов, применяющихся владельцами специального лицевого счета в виде письменного распоряжения плательщику – кредитной организации уплатить сумму денег, соответствующей указанной в документах на оплату товаров и услуг, представленных юридическим лицом – поставщиком:

- а) платежное поручение;
- б) платежная (пластиковая) карточка;
- в) платежное требование;

29. Система расчетов, при которой момент списания средств со счета плательщика совпадает с моментом их зачисления на счет получателя:

- а) телеграфный перевод;
- б) расчеты посредством платежных карточек;
- в) “on – line”.

30. Укажите предельный срок осуществления безналичных расчетов в пределах Российской Федерации:

- а) 2 дня;

- б) 5 дней;
- в) 7 дней.

**31.** Дополнительный лист, прилагаемый к векселю для оформления индоссамента:

- а) тратта;
- б) акцент;
- в) аллонж;
- г) аваль.

#### 7.2.1.1.3. Решите задачи.

##### **Решите следующие задачи**

**Задача 1.** Предприятие взяло кредит в 100 млн. руб. сроком на два года под 15% годовых и по истечении срока кредита должно вернуть ссуду с процентами. Сколько должно заплатить предприятие? Проценты простые.

**Задача 2.** Фирма взяла кредит в сумме 300 млн. руб. сроком на один год под 16% годовых. Определите погашаемую сумму кредита.

**Задача 3.** Молодая семья получила от банка ссуду на строительство жилья в размере 60 млн. руб. сроком на три года под простую процентную ставку 16% годовых. Определите сумму кредита и проценты.

**Задача 4.** Клиент получил кредит сроком на три месяца в 6 млн. руб. Сумма возврата кредита 7,5 млн. руб. Определите процентную ставку банка.

**Задача 5.** Клиент внес депозит в сумме 1000 руб. под 50% годовых сроком на 10 лет. Требуется определить сумму денег, которую клиент получит в банке через 10 лет.

**Задача 6.** Депозитный вклад величиной 1000 руб. вложен в банк на 120 дней под 6%. Требуется определить сумму денег, которую получит клиент через 120 дней.

**Задача 7.** Депозитный вклад величиной 1000 руб. вложен в банк на шесть месяцев при 6% годовых. Требуется определить сумму денег, которую получит клиент через шесть месяцев.

**Задача 8.** Вкладчик вложил в банк руб. под 5% на восемь месяцев. Требуется определить, какой доход получит вкладчик.

**Задача 9.** Определить погашаемую через 2 года клиентом ссуду по простой процентной ставке, при условии, что размер ссуды составляет руб., а годовая процентная ставка - 19%.

**Задача 10.** Величина предоставленного банком кредита составляет руб. Процентная ставка - 20% годовых, срок погашения 6 месяцев. Рассчитайте план погашения кредита двумя способами:

- 1) кредит и проценты по кредиту будут выплачиваться ежемесячно равными долями;
- 2) кредит и проценты по кредиту будут погашены через 6 месяцев.

**Задача 11.** Определите, что стоит дороже: кредит 36 тыс. руб., за который нужно выплачивать 3,86 тыс. руб. ежемесячно в течение года, или кредит такого же размера, за который нужно платить ежемесячно 1,4 тыс. руб. в течение 3 лет?

**Задача 12.** Рассчитайте ставку платы за факторинг, если процент за кредит - 29% годовых, а средний срок оборачиваемости средств в расчете - 21 день.

**Задача 13.** Рассчитайте учетный процент и учетную ставку по вексельному кредиту. Номинальная цена векселя 100000 руб., банк выкупает его, выплачивая руб., за 6 месяцев до наступления срока платежа по векселю.

**Задача 14.** Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств на счете клиента в банке составляет 1 800000 руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 2 100000 руб. Процент за овердрафт составляет 20% годовых.

Поступление средств на счет клиента происходит через 10 дней после оплаты указанной сделки.

**Задача 15.** Банк выдал кредит на 6 месяцев в размере 200 тыс. рублей по простой ставке процентов 30% годовых. Подсчитать погашенную сумму начисленных процентов.

**Задача 16.** Вы положили в коммерческий банк 10 тыс. руб. В это время обязательная норма резерва составляла 20%. Не принимая в расчет инфляцию, какое максимальное количество денег можно "создать" из этого вклада, если он пройдет через всю банковскую систему?

**Задача 17.** Банк выдал кредит на 6 месяцев в размере 200 тыс. рублей по простой ставке процентов 30% годовых. Подсчитать погашенную сумму начисленных процентов.

**Задача 18.** Определить погашаемую через 2 года клиентом ссуду по простой процентной ставке, при условии, что размер ссуды составляет руб., а годовая процентная ставка - 19%.

**Задача 19.** Клиент внес сумму 1000 руб. под 50 % годовых сроком на 10 лет. Определить сумму, которую клиент получит в банке через 10 лет.

**Задача 20.** Депозитный вклад величиной в 3000 рублей вложен в банк на 6 месяцев при 6 % годовых. Определите сумму, которую получит клиент через 6 месяцев.

**Задача 21.** Банк дал долгосрочный кредит в размере 5 млн. руб. на 2 года по годовой ставке сложных процентов 80 % годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определите погашаемую сумму полученных процентов.

#### 7.2.1.1.4. Ответьте на вопросы.

##### **Верно ли данное выражение (ответьте «да» или «нет»)**

1. Любой кредит называется коммерческим.
2. Финансовый кредит - это отсрочка платежей, предоставляемая продавцом покупателю.
3. Порядок кредитования, оформление и погашение кредитов регулируются договором купли-продажи.
4. Товарный кредит - это форма представления вещи одной стороной в собственность другой стороне.
5. Если предприятие берет кредит, то у него слабое финансовое состояние.
6. Предприятие может заложить одно и то же имущество одновременно нескольким кредиторам.
7. Форфетирование - это торгово-комиссионные и посреднические услуги банка.
8. Предприятие, в отношении которого возбуждено дело о банкротстве, можно передать в ипотеку.
9. Платность кредита является принципом кредитования.
10. Онкольный кредит - это краткосрочный кредит, который погашается по первому требованию.
11. Использование кредитования ускоряет научно-технический прогресс.
12. Аккумулирование временно свободных денежных средств - это функция кредита.
13. Предприятия должны заботиться о своей кредитоспособности, а граждане - нет.
14. Ипотечный кредит - это кредит под залог ценных бумаг.

15. Основная цель факторинга - получение средств немедленно или в срок, определенный договором.

7.2.1.1.5. Ответьте на вопросы, выполните задания.

**Тренировочные задания**

**Задание 1.**

1. В чем состоит специфика кредитной сферы и на каких принципах осуществляется в ней банковская деятельность?
2. Перечислите основные функции банков, выделив чисто банковские и присущие другим кредитно - финансовым институтам, укажите причины появления последних.
3. Составьте таблицу, отражающую основные этапы реформирования банковской системы России, выделите годы, основную характеристику периода реформ и его итоги.

**Задание 2.**

1. Ознакомившись с Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, обосновать ведущую роль ЦБ РФ в функционировании банковской системы России
2. Представьте схематически организационную структуру Банка России (на основе гл. III ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”), покажите взаимосвязь Банка России с исполнительными и законодательными органами власти и управления в России.
3. Дайте краткую характеристику денежно-кредитной политики Банка России на момент выполнения тренировочного задания (по материалам текущей периодики).

**Задание 3.**

Подберите в СМИ данные о размере и структуре капитала (в %) не менее 3-х российских банков и составьте таблицу:

Банк	Уставный капитал	Дополнительный капитал и прочие фонды	Нераспределенная прибыль отчетного года	Капитал всего
1.				
2.				
3.				

Определите соответствие УК нормативу минимального размера собственных средств:

- для вновь создаваемых кредитных организаций на 1.01.09;
- если размер УК значительно выше, укажите за счет каких источников возможно было его увеличение.

**Задание 4.**

Укажите банки, включенные в группу наиболее надежных банков (первые 10 банков) по рейтингу газеты «Коммерсант» на период выполнения задания.

**Задание 5.**

1. На основе изучения Гражданского кодекса (ч. II, гл. 45) и дополнительной литературы выполните схемы документооборота при расчетах платежными поручениями.
2. Изложите порядок открытия расчетных (текущих) счетов.

3. Остаток на корреспондентском счете банка в РКЦ составляет рублей, текущие поступления – рублей, текущие платежи – рублей.

3.1. Определить сальдо корреспондентского счета.

3.2. Как осуществляется платеж с корреспондентского счета КБ при недостатке средств на этом счете?

**Задание 6.**

1. Составьте список из 10 наиболее крупных российских банков, укажите тип акционерного общества (закрытое, открытое), размер акционерного капитала?

Если акции банка котируются на Фондовой бирже, укажите котировку на период выполнения задания.

7.2.1.1.6. Ответьте на вопросы.

**Обсуждение вопросов и задач**

**Задание 1.**

Как Вы считаете, почему кредитная система выступает как самостоятельное звено финансового рынка в целом? Что объединяет структурные элементы кредитной системы? Назовите общие черты и различия между отдельными формами кредитных отношений.

**Задание 2.**

Деятельность различных кредитно-финансовых учреждений, форм и методов кредитования тесно переплетаются в реальной жизни. Они взаимодействуют и конкурируют между собой одновременно.

Представьте схематично современную кредитную систему России, ее субъектов и их функции. Покажите, по каким направлениям происходит сотрудничество, и по каким – конкуренция и в каких формах. Дайте оценку эффективности существования подобной модели для экономики России. Насколько полно развита эта модель по сравнению с другими странами?

**Задание 3.**

Сформулируйте преимущества и недостатки облигационного займа как источника средств.

**Задание 4.**

Компания может привлечь заемный капитал либо из разных источников с различными процентными ставками, либо из одного источника с минимальной процентной ставкой. Какой вариант предпочтительней? Приведите доказательства своей позиции.

**Задание 5.**

Предприятие нуждается в приобретении нового оборудования. Покупку можно сделать одним из двух способов: либо за счет банковского кредита, либо по лизингу. Какие основные моменты нужно принимать во внимание при анализе альтернатив?

**Задание 6.**

Что общего и каковы отличительные признаки у государственного и банковского кредита? Каковы последствия для бюджета, денежного обращения и экономики в целом в случае отказа от использования госкредита? Приведите примеры из российской практики.

**Задание 7.**

В качестве платы за погрузку г-н Иванов получил от своего заказчика переводной вексель на сумму 100 тыс. руб., который он передал в банк для учета. Оставшийся срок до погашения – 30 дней. Банк использовал ставку дисконта 4% годовых.

Определите: а) сумму дисконта; б) сумму, полученную г-ном Ивановым.

**Задание 8.**

Предприятию А необходимо приобрести три новых станка стоимостью 300 тыс. руб. Их производством занимается предприятие Б. Одновременно у предприятия А нет свободных денег; у предприятия Б, наоборот, есть избыточные средства. Рассмотрите следующие ситуации:

- а) предприятие Б кладет на свой счет в банке Х 300 тыс. руб. Предприятие А берет такую же сумму в банке Х в форме кредита;
- б) предприятие Б передает предприятию А три станка на условиях отсрочки платежа.

Назовите формы кредита, которые используются в этих ситуациях.

**Задание 9.**

Допустим, Вы – директор и нуждаетесь в крупной сумме денег для выплаты заработной платы своим работникам. Какую форму кредита Вы будете использовать: коммерческий, банковский, государственный, потребительский? Обоснуйте свой ответ.

**Задание 10.**

Как Вы считаете, насколько верны нижеуказанные утверждения и почему:

- 1) кредитные отношения – это финансовые отношения;
- 2) кредит не стимулирует вложение капитала;
- 3) взятие кредита указывает на слабое финансовое состояние заемщика;
- 4) предприятие может заложить одно и то же имущество одновременно нескольким кредиторам;
- 5) предприятие, заложившее имущество, может его продать;
- 6) предприятие на самофинансировании не может пользоваться кредитом;
- 7) объем кредита может изменяться в течение срока кредитного договора.

**Задание 11.**

Определить принципиальный механизм перераспределения финансовых ресурсов общества через финансовые рынки на примере временно свободных денежных средств физических лиц.

**Задание 12.**

Центральный банк – это “банк банков”, его клиентура – коммерческие банки, другие кредитные учреждения и правительственные организации. Как Вы считаете, почему ЦБ, как правило, не ведет операции с деловыми фирмами и населением? В то же время может ли ЦБ оказывать влияние на объем, интенсивность и т. п. этих операций? Какими методами?

**Задание 13.**

Рассмотрите упрощенную схему баланса ЦБ и ответьте на вопросы.

АКТИВЫ	ПАССИВЫ
1. Валютные резервы: а) золото; б) валюта.	1. Собственный капитал ЦБ.
2. Вклады коммерческих банков.	3. Банкноты в обращении.
2. Кредиты ЦБ.	
3. Ценные бумаги.	4. Обязательства по зарубежным операциям.
4. Прочие активы	5. Депозиты правительства.

(здания, имущество)

- А) С какой целью ЦБ занимается куплей-продажей государственных ценных бумаг? Чтобы увеличить свой доход или повлиять на объем денежной массы в стране? Приведите свои аргументы.
- Б) На каких условиях (равных или неравных) и под какие цели ЦБ предоставляет ссуды коммерческим банкам?
- В) Каким образом ЦБ использует свои валютные резервы: для увеличения запасов золота в стране? Для регулирования курса национальной валюты? Ваши представления об этой стороне деятельности ЦБ.
- Г) Депозиты правительства в ЦБ: какова природа этих ресурсов? За счет чего они пополняются?
- Д) С какой целью ЦБ хранит на своих счетах резервы коммерческих банков? Являются ли они обязательными для последних? Какова их ставка для российских банков? Можно ли через резервы регулировать кредитные ресурсы коммерческих банков? Можно ли эти резервы использовать для операций по зачету взаимных требований КБ по чекам через РКЦ? Ваше мнение.
- Е) Выпуск банкнот (эмиссия денег): каков механизм перемещения денег в сферу обращения? Можно ли выпускать деньги без покрытия? Или ЦБ должен закупать векселя, ценные бумаги, валюту? Что является цивилизованной практикой? Можно ли назвать банкноты долговым обязательством ЦБ и по отношению к кому?
- Ж) Что бы Вы отнесли к собственному капиталу ЦБ? Должен ли он возрасти и за счет, каких источников? Какие зарубежные операции может проводить ЦБ России?

### **Задание 15.**

Какие документы, необходимые для регистрации КБ (представляемые в ГУ ЦБ РФ), отсутствуют в приведенном ниже перечне документов?

1. Ходатайство за подписью Председателя Совета банка на имя начальника ГУ ЦБ РФ о регистрации устава и выдаче лицензии на совершение банковских операций.
2. Данные о руководителях банка.
3. Копия платежного документа, подтверждающего внесение в бюджет платы за регистрацию.
4. Декларация о доходах физических лиц-участников банка; четыре экземпляра устава банка, заверенного подписями ответственных лиц.

#### **7.2.1.2. Тема**

#### **Рынок ценных бумаг**

Наименование знаний, умений	Показатель оценивания	Критерий оценивания	Оценочное средство	Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, представленные в пункте.

<p><b>Иметь практический опыт:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применения функций денег при оценке различными подходами;</li> </ul> <p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сущность финансов, их функции и роль в экономике;</li> <li>- принципы финансовой политики и финансового контроля;</li> <li>- структуру кредитной и банковской системы, функции банков и классификацию банковских операций;</li> <li>- цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики;</li> <li>- структуру финансовой системы, принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;</li> <li>- виды и классификации ценных бумаг, особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг;</li> <li>- характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг;</li> <li>- кредит и кредитную систему в условиях рыночной экономики;</li> <li>- особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования российской экономической системы.</li> </ul>	<p>Нахождение правильного решения</p>	<p>Система стандартизованных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.</p>	<p>Разноуровневые задания, задания для самостоятельной работы</p>	<p>7.2.1.2.2.</p>
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------	-------------------

<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оперировать кредитно – финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;</li> <li>- участвовать в анализе показателей, связанных с денежным обращением;</li> <li>- участвовать в анализе структуры государственного бюджета, источников финансирования дефицита бюджета.</li> </ul>				7.2.1.2.3. 7.2.1.2.4. 7.2.1.2.5.
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--	--	----------------------------------------

7.2.1.2.1. Конкретный пример типового контрольного задания или иного материала, используемого для оценки знаний и умений

7.2.1.2.2. Ответьте на вопросы теста.

#### **Выполните тестовые задания**

1. Какие из перечисленных документов являются ценными бумагами:

- а) депозитный сертификат;
- б) долговая расписка;
- в) вексель;
- г) акция;
- д) лотерейный билет;
- е) страховой полис;
- ж) банковская сберегательная книжка на предъявителя.

2. Чем удостоверяются права владельца на эмиссионные ценные бумаги?

- а) сертификатами (для документарной формы выпуска);
- б) сертификатами и записями по счетам депо в депозитариях (для документарной формы выпуска);
- в) записями на лицевых счетах у держателей реестра (при бездокументарной форме выпуска);
- г) записями по счетам депо в депозитарии (при бездокументарной форме выпуска и учете прав на ценные бумаги в депозитарии).

3. Обязательно ли включение в реквизиты эмиссионной ценной бумаги имени (наименования) ее владельца?

- а) не обязательно, если она является ценной бумагой на предъявителя;
- б) не обязательно, если она является эмиссионной ценной бумагой;
- в) не обязательно, если она является именной эмиссионной ценной бумагой;

- г) обязательно, если она является именной эмиссионной ценной бумагой;
- д) обязательно, если она является эмиссионной ценной бумагой.

4. Возможна ли ситуация, когда владелец привилегированной акции может участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса?

- а) Да
- б) Нет
- в) Вопрос поставлен некорректно

5. Является ли вексель эмиссионной ценной бумагой?

- а) Да
- б) Нет
- в) Вопрос поставлен некорректно

6. Какова максимальная сумма, на которую АО может выпускать облигации?

- а) Не превышает величину уставного капитала
- б) Превышает величину уставного капитала, предоставленного обществу
- в) Ограничения отсутствуют

7. Инвестор заключил с коммерческим банком договор банковского вклада в форме публичного договора, и при этом ему был выдан документ, представляющий собой ценную бумагу. Какую ценную бумагу получил клиент банка?

- а) сберегательный сертификат;
- б) депозитный сертификат;
- в) именную сберегательную книжку;
- г) сберегательную книжку на предъявителя;
- д) кредитный договор.

8. Каковы отличительные особенности, характеризующие порядок обращения опциона и варранта?

- а) Право купить определенное число акций по фиксированной цене.
- б) Право продать определенное число акций по фиксированной цене.
- в) Право купить определенное число акций по номинальной цене.
- г) Право купить определенное число акций по номинальной цене до их выпуска в обращение.

9. Какие ценные бумаги не могут покупать физические лица?

- а) облигации инвестиционных компаний;
- б) депозитные сертификаты;
- в) облигации инвестиционных фондов;
- г) сберегательные сертификаты.

10. Различают следующие виды рынков ценных бумаг:

- А: первичный
- Б: вторичный
- В: третичный

Г: четверичный

11. Участниками рынка ценных бумаг являются:

А: эмитенты

Б: инвесторы

В: специализированные посредники

Г: кредиторы

Д: заемщиками

12. К общерыночным функциям рынка ценных бумаг относятся:

А: коммерческая

Б: ценовая

В: регулирующая

Г: страхование финансовых рисков

13. Владелец акции имеет права на:

А: получение прибыли в виде дивидендов

Б: получение части ликвидационной стоимости акционерного общества при ликвидации

В: участие в собрании акционеров

Г: получение льготных кредитов от банков

14. Какие виды деятельности не являются профессиональными на рынке ценных бумаг?

а) брокерская деятельность;

б) деятельность инвестиционного консультанта;

в) дилерская деятельность;

г) деятельность инвестиционной компании;

д) деятельность по управлению цennыми бумагами;

е) клиринговая деятельность;

ж) депозитарная деятельность;

з) деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг;

и) деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг;

к) деятельность инвестиционного фонда.

15. Что из нижеперечисленного является профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг?

а) брокерская деятельность;

б) консультационная деятельность;

в) депозитарная деятельность;

г) деятельность по управлению цennыми бумагами;

д) предоставление кредитов на покупку ценных бумаг;

е) финансовый лизинг.

16. Какая профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг признается брокерской?

- а) совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами на основании договора-поручения;
- б) совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами на основании договора займа;
- в) совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами на основании договора хранения;
- г) совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами на основании договора комиссии.

17. Какая профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг признается дилерской?

- а) совершение любых гражданско-правовых сделок с ценными бумагами, не противоречащих законодательству;
- б) совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи;
- в) совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от имени и за счет клиента путем публичного объявления цен покупки и/или продажи;
- г) покупки ценных бумаг от своего имени и за свой счет с целью формирования долгосрочного инвестиционного портфеля.

18. Какая профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг признается депозитарной?

- а) оказание услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг;
- б) оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету прав на ценные бумаги;
- в) оказание услуг по доверительному управлению ценностями бумагами клиентов;
- г) предоставление кредитов на покупку ценных бумаг.

19. Какие функции характерны для регистратора – профессионального участника рынка ценных бумаг?

- а) сбор;
- б) сверка;
- в) фиксация;
- г) корректировка информации;
- д) обработка;
- е) хранение;
- ж) предоставление данных.

20. Что такое премия по опциону?

- а. Цена, которую платит покупатель опциона продавцу.
- б. Цена исполнения по опциону.
- в. Разница между ценой базового актива и ценой исполнения по опциону.
- г. Разница между ценой исполнения по опциону и ценой базового актива.

21. Эквивалентные фьючерсам внебиржевые производные инструменты называются:

- а. Варрантами
- б. Форвардами
- в. Опционами
- г. Свопами

22. Что из нижеперечисленного может сделать покупатель опциона?

- а. Выполнить опцион.
- б. Отказаться от опциона.
- в. Закрыть свою позицию с помощью противоположной операции.
- г. Все из вышеперечисленного.

23. Контракт, предоставляющий покупателю (держателю) право продать базовый актив по заранее установленной цене не позднее установленной даты, в обмен на уплату некоторой суммы продавцу контракта, называется:

- а. Варрантом
- б. Опционом «пут»
- в. Опционом «колл»
- г. Фьючерсом

24. Укажите неверные утверждения в отношении опционных контрактов:

- а. Опционный контракт предоставляет держателю право, но не обязанность принять или осуществить поставку базового актива.
- б. Продавец опциона несет обязательство по выполнению опционного контракта, только если этого потребует держатель опциона.
- в. Цена опциона определяется двумя факторами: изменчивостью цены базового актива и вероятностью того, что держатель опциона потребует его исполнения.
- г. Опционы, обращающиеся на товарных рынках, чаще всего основаны не на базовом активе (товаре), а на фьючерсном контракте на этот товар.

#### 7.2.1.2.3. Решите задачи.

##### Решите следующие задачи

###### Задача 1.

Найдите значение эквивалентной ставки процентов, определяющей доходность операций учета, если учетная ставка, по которой вексель принят в банке, составляет 15%, количество дней до срока погашения векселя 80 дней, временная база при учете векселя составляет 365 дней, а временная база при учете и исчислении процентов - 360 дней.

###### Задача 2.

Облигация выпущена на 5 лет, ее номинальная стоимость равна руб., а ставка процентов – 20 % годовых. Наращение процентов осуществляется один раз в год. Определите наращенную стоимость облигации к концу срока займа.

###### Задача 3.

Определите финансовый результат от продажи акций. Продано 20 акций номинальной стоимостью руб. за штуку, цена продажи - 25000 руб.

###### Задача 4.

Вексель номиналом 1 млн. руб. предъявлен в банк для оплаты за 100 дней до срока его погашения. Банк для определения своего дохода использовал ставку простых процентов в размере ~ 9% годовых. Определите сумму, выплаченную владельцу векселя, и сумму дисконта банка при временной базе, равной 365 дней.

###### Задача 5.

Определите доходность в виде эффективной ставкой сложных процентов при покупке векселя по сложной учетной ставке 20% годовых, если срок его оплаты наступит через 180 дней, временная база при учете векселя составляет 365 дней, а временная база при учете и исчислении процентов - 360 дней.

*Задание 6.*

Рассчитайте, какую сумму получит инвестор, если он инвестирует 1100 рублей на 2 года по ставке 5,6 % годовых.

*Задание 7.*

Определите совокупную доходность акции, если известно, что акция приобретена по номинальной стоимости 100 рублей, при ставке дивиденда 60% годовых, а рыночная стоимость акции через год после выпуска составляет 180 рублей.

*Задание 8.*

Определите сумму дисконта, если известно, что вексель номинальной стоимостью 50 тысяч рублей и сроком платежа 23 июля 2012 года был учтен 6 марта 2012 года по ставке 25 % годовых.

*Задание 9.*

Инвестор владеет векселем на сумму 1000 рублей и сроком до даты погашения в 30 дней. Определите сумму, которую инвестор получит, если учтет вексель в банке по учетной ставке 6 % годовых.

*Задание 10.*

Инвестор приобрел сберегательный сертификат сроком обращения 295 дней. В сертификате указано, что сумма вклада инвестора составляет 10 тысяч рублей, а проценты на эту сумму будут начисляться по ставке 12 % годовых. Определите сумму дохода инвестора и годовую доходность, если инвестор будет держать сертификат до момента погашения.

## 5.6 Блиц-опрос по теме «Рынок ценных бумаг»

7.2.1.2.4. Ответьте на вопросы.

**Верно ли данное определение? (ответьте «да» или «нет»)**

1. Инвестор от операций с ценными бумагами ожидает дохода в будущем.
2. Участниками операций с ценными бумагами являются эмитент и вкладчики (инвесторы).
3. Облигации - это ценные бумаги, удостоверяющие внесение ее владельцем денежных средств, дающие право на участие в управлении АО, на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов и на получение части имущества АО в случае его ликвидации.
4. Акции выпускаются на неограниченный срок и не подлежат погашению.
5. Процедура включения акций в котировочный список биржи называется лизингом.
6. На фондовых биржах России и фондовых отделах товарных бирж концентрируются для перепродаж в основном акции и финансовые инструменты (сертификаты, опционы, фьючерсы, векселя).
7. На первичном рынке происходит выпуск всех существующих видов ценных бумаг, а на вторичном рынке идет их перепродажа.
8. Корпоративные ценные бумаги выпускаются предприятием, привлекают временно свободные капиталы, что позволяет стимулировать наиболее перспективные отрасли производства.
9. Опцион - обязательство, предусматривающее право лица, которое приобрело опцион, в течение определенного срока купить по установленной цене оговоренное количество акций у лица, продавшего опцион.

10. К основным ценным бумагам относятся: акции и облигации, к производным – опционы, фьючерсы, варранты.
11. Именные ценные бумаги нельзя передавать другому владельцу через брокерскую контору или фондовый отдел банка.
12. Выпуск акций может осуществляться в определенном соотношении к величине уставного капитала.
13. Доход по облигациям, выпускаемым государством, выплачивается в форме процентов.
14. Сберегательные (депозитные) сертификаты письменные свидетельства банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющие право вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему.
15. В отличие от опциона, фьючерс не право, а обязательство купли-продажи.

7.2.1.2.5. Ответьте на вопросы.

#### **Обсуждение проблемных вопросов**

##### **Задание 1.**

1. На российском рынке ценных бумаг преобладает первичное размещение, а обращение развито незначительно. В чем причины такого положения? Наносит ли это вред инвестиционным процессам в экономике? Что делается в последнее время для изменения такого положения? Найдите информацию в прессе, выскажите свое мнение.
2. Возможен ли выпуск облигаций эмитентом до полной оплаты его уставного капитала, объявленного на дату регистрации проспекта эмиссии?
3. Обязано ли АО, осуществившее публичное размещение своих акций, ежеквартально публиковать в общедоступной печати баланс?
4. Может ли быть проведена рекламная кампания при публичном размещении ценных бумаг до момента регистрации проспекта эмиссии?
5. Может ли эмитент обыкновенных акций не обещать определенного размера дивидендов?
6. Чем объясняется подавляющий удельный вес сделок с государственными цennыми бумагами в их общей сумме на финансовом рынке России? Чем это чревато для экономики? Что делает правительство в данном направлении?

##### **Задание 2.**

В беседе двух акционеров прозвучали следующие высказывания:

- 1) долговые ценные бумаги в пакете акций фирмы;
- 2) долевой простой вексель;
- 3) дивиденд на одну простую акцию;
- 4) эмиссия, гарантирующая доход;
- 5) эмиссия уставного капитала;
- 6) долговые займы;
- 7) доход в виде дисконта;
- 8) владельцы контрольного пакета акций – это собрание акционеров;
- 9) ликвидность ценных бумаг;
- 10) фиксированный доход обыкновенной акции.

Какие из этих высказываний некорректны? Как следует правильно высказаться?



## **8. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний и умений.**

### **8.1. Рубежный контроль**

8.1.1. Рубежный контроль 5 недель.

8.1.1.1. Форма контроля – *среднее арифметическое всех оценок за текущий рубеж.*

8.1.1.2. Процедура проведения: Выставляется средняя арифметическая оценка за все текущие занятия.

8.1.1.3. Шкала оценивания

Оценка	Описание оценки
отлично	Средняя арифметическая всех текущих оценок от 4,5 до 5.
хорошо	Средняя арифметическая всех текущих оценок от 3,5 до 4,4.
удовлетворительно	Средняя арифметическая всех текущих оценок от 2,5 до 3,4.
неудовлетворительно	Средняя арифметическая всех текущих оценок от 2 до 2,4.

8.1.2. Рубежный контроль 9 недель.

8.1.2.1. Форма контроля – *среднее арифметическое всех оценок за текущий рубеж.*

8.1.2.2. Процедура проведения: Выставляется средняя арифметическая оценка за все текущие занятия.

8.1.2.3. Шкала оценивания

Оценка	Описание оценки
отлично	Средняя арифметическая всех текущих оценок от 4,5 до 5.
хорошо	Средняя арифметическая всех текущих оценок от 3,5 до 4,4.
удовлетворительно	Средняя арифметическая всех текущих оценок от 2,5 до 3,4.
неудовлетворительно	Средняя арифметическая всех текущих оценок от 2 до 2,4.

8.1.3. Рубежный контроль 13 недель.

8.1.3.1. Форма контроля – тестирование.

8.1.3.2. Процедура проведения - в тестировании 10 заданий по пройденным темам. Каждое задание оценивается в один балл.

8.1.3.3. Шкала оценивания

Оценка	Описание оценки
отлично	9 - 10 баллов
хорошо	7 - 8,5 баллов
удовлетворительно	5,5 - 6,5 баллов
неудовлетворительно	0 - 5 баллов

*Пример варианта теста:*

*1. Бюджетные отношения носят:*

- а) эквивалентный характер;
- б) особый характер;
- в) безэквивалентный характер.

*2. Государственный бюджет становится дефицитным, как только:*

- а) сокращаются налоги;
- б) государственные расходы превышают доходы;
- в) государственные расходы растут

*3. Государственный бюджет - это...*

- а) комплекс финансовых операций органов государственного управления;
- б) самый крупный денежный, фонд, который использует правительство для финансирования своей деятельности.

*4. Государственный кредит - это...*

- а) экономические отношения, при которых государство выступает в качестве заемщика, кредитора и гаранта;
- б) это экономические отношения, когда государство выступает заемщиком средств.

*5. Бюджетная система включает в себя:*

- А: федеральный бюджет
- Б: региональный бюджет
- В: местный бюджет
- Г: внебюджетные фонды
- Д: финансы предприятий

6. \_\_\_\_\_ - деятельность участников бюджетного процесса по составлению, рассмотрению, утверждению, исполнению и контролю за исполнением бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов

*7. К доходам бюджета относятся:*

- А: налоговые доходы
- Б: неналоговые доходы
- В: безвозмездные перечисления
- Г: ассигнования на содержание бюджетных учреждений

8. \_\_\_\_\_ - основной финансовый план государства на текущий год, имеющий силу закона

9. \_\_\_\_\_ - основная часть национального дохода, мобилизуемая во все звенья бюджетной системы

10. Сумма выпущенных, но не погашенных государственных займов, с начислением по ним процентов на определенную дату или определенный срок - \_\_\_\_\_