

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Петербургский государственный университет путей сообщения
Императора Александра I»
(ФГБОУ ВО ПГУПС)

Рославльский ж.д. техникум - филиал ПГУПС

УТВЕРЖДАЮ
Директор филиала

Н.А. Кожанов

« 2017г.



ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

ДИСЦИПЛИНЫ

**ОП.06 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И
КРЕДИТ**

для специальности

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Базовая подготовка

Разработчик: преподаватель первой категории Вдовина Наталья Ивановна.

Очная форма обучения.

Фонд оценочных средств (материалов) рассмотрен и одобрен на заседании цикловой комиссии профессионального цикла специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Протокол № 1 от « 28 » августа 2017 г.

Председатель цикловой комиссии _____ С.А. Камзалов

Содержание оценочных средств (материалов) рассмотрено и одобрено на заседании Методического совета филиала.

Протокол № 1 от « 30 » августа 2017 г.

Председатель – заместитель директора филиала по учебно-воспитательной работе _____ С.И. Лысков

СОДЕРЖАНИЕ

1. Паспорт фонда оценочных средств
2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке
3. Оценка освоения учебной дисциплины.
 - 3.1. Формы и методы оценивания.
 - 3.2. Типовые задания для оценки освоения учебной дисциплины.
4. Задания для итоговой аттестации по дисциплине.
5. Приложения.

1. Паспорт фонда оценочных средств

В результате освоения учебной дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС по специальности СПО 38.02.01. «Экономика и бухгалтерский учёт (по отраслям)» (базовая подготовка среднего профессионального образования) следующими умениями, знаниями, которые формируют профессиональную компетенцию, и общими компетенциями:

У1. Оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;

У2. Проводить анализ показателей, связанных с денежным обращением;

У3. Проводить анализ структуры государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета;

У4. Составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска.

31. Сущность финансов, их функции и роль в экономике;

32. Принципы финансовой политики и финансового контроля;

33. Законы денежного обращения;

34. Сущность, виды и функции денег;

35. Основные типы и элементы денежных систем;

36. Виды денежных реформ;

37. Структуру кредитной и банковской системы;

38. Функции банков и классификацию банковских операций;

39. Цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики;

310. Структуру финансовой системы;

311. Принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;

312. Виды и классификации ценных бумаг;

313. Особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг;

314. Характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг;

315. Характеристики кредитов и кредитной системы в условиях рыночной экономики;

316. Особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы.

ОК2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.

ОК4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК5. Владеть информационной культурой, анализировать и оценивать информацию с использованием информационно-коммуникационных технологий.

ОК6. Работать в коллективе и команде, обеспечивать ее сплочение, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.

ПК 1.3. Проводить учет денежных средств, оформлять денежные и кассовые документы.

ПК 2.3. Отражать в бухгалтерских проводках зачет и списание недостачи ценностей (регулировать инвентаризационные разницы) по результатам инвентаризации.

ПК 4.4. Проводить контроль и анализ информации об имуществе и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности.

Формой промежуточной аттестации по учебной дисциплине является: **зачёт.**

2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

2.1. В результате аттестации по учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний, а также динамика формирования общих компетенций:

Таблица 1.1

Результаты обучения: умения, знания и общие компетенции	Показатели оценки результата	Форма контроля и оценивания
Уметь:		
У1. Оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка ОК2-5;	<i>Применение кредитно-финансовых понятий, методов сравнения различных ценных бумаг по степени доходности и риска, применение приемов анализа структуры государственного бюджета и источников его финансирования.</i>	Индивидуальный и фронтальный опрос в ходе аудиторных занятий; контроль выполнения индивидуальных и групповых заданий; тестирование; доклады, индивидуальные задания; зачёт.
У2. Проводить анализ показателей, связанных с денежным обращением ОК2-5;		
У3. Проводить анализ структуры государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета ОК2-5;		
У4. Составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска ОК2-5.		
Знать:		
31. Сущность финансов, их функции и роль в экономике;	<i>Знание основных понятий и элементов денежной системы, структуры финансовой системы и принципов её функционирования. Применение принципов кредитной системы, законов денежного обращения с учётом особенностей денежного обращения в России. Знание особенностей функционирования рынка ценных бумаг и функций его профессиональных участников.</i>	Индивидуальный и фронтальный опрос в ходе аудиторных занятий; контроль выполнения индивидуальных и групповых заданий; тестирование; доклады, рефераты, индивидуальные задания; зачёт.
32. Принципы финансовой политики и финансового контроля;		
33. Законы денежного обращения;		
34. Сущность, виды и функции денег;		
35. Основные типы и элементы денежных систем;		
36. Виды денежных реформ;		
37. Структуру кредитной и банковской системы;		
38. Функции банков и классификацию банковских операций;		
39. Цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики;		
310. Структуру финансовой системы;		
311. Принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;		
312. Виды и классификации ценных бумаг;		
313. Особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг;		
314. Характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг;		
315. Характеристики кредитов и кредитной системы в условиях рыночной экономики;		
316. Особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы.		

3. Оценка освоения учебной дисциплины:

3.1. Формы и методы оценивания

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит», направленные на формирование общих и профессиональных компетенций.

Контроль и оценка освоения учебной дисциплины по темам (разделам)

Таблица 2.2

Элемент учебной дисциплины	Формы и методы контроля					
	Текущий контроль		Рубежный контроль		Промежуточная аттестация	
	Форма контроля	Проверяемые ОК, У, З	Форма контроля	Проверяемые ОК, У, З	Форма контроля	Проверяемые ОК, У, З
Раздел 1. Деньги			Тестирование №.1	У1, У2, 33, 34, ОК2-5		
Тема 1.1 Деньги: сущность, эволюция, виды и функции. Денежная система.	<i>Устный опрос.</i> <i>Самостоятельная работа:</i> Изучение видов денежных знаков и степеней их защиты	У2, 33, 34, ОК3, ОК5				
Тема 1.2. Денежное обращение и характеристика совокупного денежного оборота.	<i>Устный опрос.</i> <i>Практическое занятие № 1.</i> «Определение типов инфляции» <i>Практическое занятие № 2.</i> «Закон денежного обращения». <i>Самостоятельная работа:</i> «Эволюция денежного обращения».	У1, У2, 33, 34, ОК2, ОК5				
Раздел 2. Финансы			Тестирование № 2.	У1, У3, 31, 32, 34, 37, ОК2-5		
Тема 2.1. Финансы: сущность и функции.	<i>Устный опрос.</i> <i>Самостоятельная работа:</i> «Особенности финансовой политики РФ».	У1, 31, 34, 37, ОК2, ОК5				
Тема 2.2. Государственный бюджет и функции казначейства. Налоги и их функции.	<i>Устный опрос.</i> Практическое занятие № 3. «Схема бюджетного процесса в РФ». <i>Самостоятельная работа:</i> «Бюджетный дефицит и методы его финансирования».	У3, 31, 32, 37, ОК4, ОК5				
Тема 2.3. Внебюджетные фонды. Страхование.	<i>Устный опрос.</i> <i>Самостоятельная работа:</i> «История становления страхового рынка в России».	У1, У3, 31, 32, 37, ОК2, ОК3, ОК5				
Раздел 3. Кредит и банки.			Тестирование № 3.	У1, 35, 36, 310, ОК2-5		

Тема 3.1. Сущность, функции и формы кредита.	<i>Устный опрос.</i> Практическое занятие № 4. «Определение процента за кредит» <i>Самостоятельная работа:</i> «Формирование рынка ссудных капиталов в России».	У1, 35, 36, 310, ОК2, ОК4				
Тема 3.2. Банковская система Российской Федерации. Банки.	<i>Устный опрос.</i> Практическое занятие № 5. «Организационно-правовые формы коммерческих банков». <i>Самостоятельная работа:</i> «Сберегательный банк России и его операции».	У1, 35, 36, 310, ОК3, ОК4, ОК5				
Тема 3.3. Банковская прибыль и ликвидность.	<i>Устный опрос.</i> <i>Самостоятельная работа:</i> «Инвестиционная деятельность коммерческого банка».	У1, 35, 36, 310, ОК3, ОК5				
Тема 3.4. Центральный банк России. Денежно-кредитная политика. Инструменты денежно-кредитной политики.	<i>Устный опрос.</i> <i>Самостоятельная работа:</i> «Правовые аспекты банковской деятельности».	У1, 35, 36, 310, ОК2, ОК4				
Раздел 4. Эволюция денежного обращения и банковской системы России.						
Тема 4.1. Развитие банковского дела в России с 1917 г.	<i>Устный опрос.</i> <i>Самостоятельная работа:</i> «История банковского дела в России».	У1, 35, 311, ОК4, ОК5				
Раздел 5. Ценные бумаги и фондовый рынок.			Тестирование № 4.	У1, У4, 38, 39, ОК4, ОК5		
Тема 5.1. Рынок ценных бумаг, его значение, основные	<i>Устный опрос.</i> <i>Самостоятельная работа:</i> «Формирование и становление рынка	У1, У4, 38, 39, ОК4, ОК5				

понятия.	<i>ценных бумаг в России».</i>					
Тема 5.2. Участники рынка ценных бумаг.	<i>Устный опрос. Самостоятельная работа: «Государственное регулирование на рынке ценных бумаг».</i>	У1, У4, 38, 39, ОК4, ОК5				
Тема 5.3. Фондовая биржа, организация биржевой деятельности.	<i>Устный опрос. Практическое занятие № 6. «Построение схемы взаимодействия участников рынка ценных бумаг» Самостоятельная работа: «Фондовый рынок России».</i>	У1, У4, 38, 39, ОК4, ОК5				
Раздел 6. Специализированные кредитно-финансовые институты.			Тестирование № 5.	У1, У4, 38, 39, 310, ОК3, ОК4, ОК5		
Тема 6.1. Страховые компании, инвестиционные фонды, сберегательные учреждения, компании и банки.	<i>Устный опрос. Самостоятельная работа: «Деятельность инвестиционных фондов».</i>	У1, У4, 38, 39, ОК4, ОК5				
Тема 6.2. Финансовые компании, финансово-промышленные группы, кредитные товарищества, кредитные союзы.	<i>Устный опрос. Самостоятельная работа: « Деятельность финансово-промышленных групп».</i>	У1, У4, 37, 39, 310, 315, ОК3, ОК4, ОК5				
Промежуточная аттестация					Зачёт	У1-4, 31-16, ОК2-6

Тестирование проводится на последнем занятии по разделу с целью контроля освоенных знаний и умений. Наличие комиссии не требуется.

Время выполнения заданий – 40 минут.

Оборудование – бумага, ручка.

Практические работы выполняются студентами на практическом занятии и проверяются преподавателем. Наличие комиссии не требуется.

Время выполнения - 70 минут.

Оборудование – бумага, ручка, калькулятор, рабочая тетрадь, тетради с конспектами.

Внеаудиторная самостоятельная работа выполняется студентами дома самостоятельно и проверяется преподавателем. Наличие комиссии не требуется.

Оборудование – бумага, ручка, экономическая литература.

3.2. Типовые задания для оценки освоения учебной дисциплины.

3.2.1. Задания для рубежного контроля по разделам дисциплины

Раздел 1. Деньги

Практическое занятие № 1. Определение типов инфляции.

Содержание работы:

Задание 1. Изучив рекомендуемую литературу, охарактеризуйте типы инфляции в зависимости от причин возникновения.

Задание 2. В стране производятся только 3 товара: А, В, С (таблица 1).

	2012		2013	
	P	Q	P	Q
A	2	30	4	20
B	70	4	60	7
C	5	20	5	22

Определите норму инфляции для 2013 года.

Задание 3. Рассчитайте темп инфляции для каждого года в соответствии с данными таблицы 2.

Таблица 2.

Год	Индекс цен	Темп инфляции, %
1. 2010	100	-----
2. 2011	112	
3. 2012	123	
4. 2013	129	

Задание 4. Прокомментируйте данные таблицы 3.

Таблица 3. Средние цены на отдельные виды продовольственных товаров в России, руб. за 1 кг, на конец года.

Продовольственные товары	1990 г.	1992 г.	1997 г.
Говядина	2,3	222	15787
Колбаса варёная	2,8	271	26767
Молоко цельное, 1 л	0,3	22	2627
Сахар-песок	0,9	136	4326
Хлеб	0,4	43	5686
Картофель	0,4	36	1871
Яблоки	1,6	106	6985

Задание 5. Определить, как изменится сумма денежных средств в размере 5 000 ден.ед. через год, если среднегодовой уровень инфляции составит 13 %?

Задание 6. Определить, как изменится сумма денежных средств в размере 5 000 ден.ед. через 5 лет, если среднегодовой уровень инфляции составит 13 %?

Практическое занятие № 2. Закон денежного обращения.

Содержание работы:

Задание 1. Изучив рекомендуемую литературу, дайте характеристику денежным агрегатам, которые выделяют в структуре денежной массы.

Задание 2. На основании данных таблицы рассчитать:

- 1) темпы годового прироста:
 - а) денежной базы;
 - б) наличных денег в обращении (агрегат M0);
 - в) денежной массы (агрегат M2);
 - г) широких денег (агрегат M2X);
- 2) величину денежного мультипликатора;
- 3) удельный вес наличных денег в денежной массе (агрегат M2), в %.

Таблица

	01.01.07	01.01.08	01.01.09
Резервные деньги (млрд руб.)	164,9	210,4	269,7
в том числе деньги вне банков	103,8	130,4	187,8
Депозиты до востребования	87,3	162,5	149,5
Срочные и сберегательные депозиты	97,2	81,2	111,0
Депозиты в иностранной валюте	69,4	80,5	190,9

Задание 3. Денежная масса на начало года равнялась 25 млн. ден.ед. Центральный банк производил эмиссию в размере 4 млн. ден.ед. Чему равна суммарная стоимость проданных товаров и услуг за год, если скорость обращения денег равна 6?

Задание 4. На основании данных, приведённых ниже, определить величину денежных агрегатов в определённой стране:

Деньги на расчётных счетах в национальной валюте - 4511 млн.ден.ед.

Трастовые вклады в национальной валюте и ценные бумаги в коммерческих банках - 355 млн ден.ед.

Срочные депозиты - 7620 млн ден.ед.

Наличные деньги - 9583 млн ден.ед.

Задание 5. На основании данных определить количество денег в обращении:

- А) сумма цен товаров и услуг, подлежащих продаже за год – 2,4 млн. ден. ед.;
- Б) сумма цен товаров и услуг, проданных в рассрочку – 1,8 млн. ден. ед.;
- В) сумма цен товаров и услуг сроки платежей, по которым уже наступили – 2,2 млн. ден. ед.;
- Г) сумма взаимопогашаемых платежей – 0,3 млн. ден. ед.;
- Д) скорость оборота денег за данный период времени – 2 раза.

Тестирование № 1.

1. На стоимость золота влияет:

- А) внешний вид золота (слиток, гранулы, песок и т.д.);
- Б) место добычи;
- В) общее количество золота в мире.

2. Какое из следующих утверждений верно?

- А) деньги – это всеобщий эквивалент;
- Б) деньги – это продукт соглашения людей;
- В) деньги – это всё вышесказанное.

3. Деньги являются:

- А) средством платежа;
- Б) средством накопления;
- В) всем вышеперечисленным.

4. Покупательная способность денег:

- А) увеличивается с ростом цен;
- Б) может расти и уменьшаться;
- В) всегда остается постоянной.

5. Деньги являются:

- А) средством измерения стоимости;
- Б) средством накопления;
- В) всем вышеперечисленным.

6. Причиной отмены золотого стандарта во всех странах с конца 1970-х годов (после Конференции МВФ на Ямайке) является:

- а) то, что привязка к золоту давала преимущества только странам, обладавшим его запасами;

б) стремление изолировать свои страны от нашествия иностранных товаров и капиталов;
стремление жестко контролировать валютные операции внутри каждой страны государственными учреждениями;
развязывание неуправляемых инфляционных процессов в условиях золотого стандарта.

7. Стоимость денег:

а) может повыситься или понизиться;
б) всегда остается одинаковой;
возрастает с течением времени;
поднимается с ростом цен.

8. Функции денег это:

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

9. Функцией денег является:

А) средство обращения;
Б) предоставление деловой информации;
В) образование финансовых фондов.

10. Гарантийная надпись на чеке или векселе называется:

А) индоссамент;
Б) акцепт;
В) аваль.

11. Какое из высказываний верно:

а) выпускать золотые монеты так же выгодно, как продавать золотые слитки;
б) выпускать золотые монеты выгоднее, чем продавать слитки.

12. Имеет смысл чеканить металлические монеты из чистой меди?

а) да;
б) нет.

13. Если из обращения исчезнут монеты и наличность, а останутся лишь чековые платежи и кредитные карточки, то:

а) можно говорить об исчезновении денег;
б) этого сказать нельзя.

14. Закон денежного обращения определяет:

А) скорость оборота денег;
Б) величину денежной массы;
В) покупательную способность денег.

15. Закон денежного обращения определяет:

А) уровень инфляции;

- Б) скорость оборота денег;
- В) величину денежного обращения.

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

- А) M0;
- Б) M1;
- В) M2.

17. Если деньги для сделок совершают в среднем 5 оборотов в год, то количество денег, необходимых для обслуживания обмена, на которое предъявляется спрос:

- а) в 5 раз больше номинального объема ВВП;
- б) составляет 20% номинального ВВП;
- в) равно отношению: 5%/ номинальный объем ВВП;
- г) равно отношению: 20%/ номинальный объем ВВП;
- д) равно отношению 20%/ 5.

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

- А) M1
- Б) M2
- В) M3

19. Инфляция обозначает:

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

20. Дефляция – это явление, связанное:

- А) с ростом уровня цен;
- Б) с падением уровня цен;
- В) с объявлением обесцененных денег недействительными.

21. Гиперинфляция – это инфляция, при которой прирост цен составляет:

- А) 40% в год;
- Б) 80% в год;
- В) 100% и более в год.

Раздел 2. Финансы.

Практическое занятие № 3. Схема бюджетного процесса в РФ.

Содержание работы:

Задание 1. Изучив рекомендуемую литературу, дайте определение бюджетному процессу.

Задание 2. Перечислите задачи, которые выполняет бюджетный процесс.

Задание 3. Изучите участников бюджетного процесса в РФ.

Задание 4. Составить схему бюджетного процесса в РФ.

Задание 5. Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области.

Сумма расходной части бюджета области = 500 млн руб. Дефицит бюджета = 100 млн руб. Сумма собственных доходов = 200 млн руб.

Задание 6. 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.

Тестирование № 2.

1. Как историческая категория финансы появились:

- а) во времена первобытнообщинного строя;
- б) в рабовладельческом государстве;
- в) в феодальном государстве.

2. Развитие капиталистического способа производства характеризуется:

- а) увеличением доли натуральных сборов и повинностей;
- б) снижением денежных доходов и расходов государства;
- в) выделением государственной казны как государственного бюджета.

3. Какой из перечисленных источников в большей степени способствовал созданию первоначальных капиталов:

- а) государственные налоги;
- б) система протекционизма;
- в) государственные финансы.

4. Финансовая наука выдвигает следующие задачи:

- а) оценить складывающуюся финансовую ситуацию;
- б) предвидеть последствия развития финансовой ситуации;
- в) раскрыть теоретические основы функционирования финансов.

5. Какое из высказываний неверно:

- а) финансы – это эквивалент, с помощью которого измеряются затраты труда;
- б) финансы – экономический инструмент распределения и перераспределения ВВП;
- в) финансы – это инструмент контроля над образованием и использованием фондов денежных средств.

6. Какое из высказываний неверно:

- а) финансы выражают денежные отношения, возникающие между предприятиями;
- б) финансы выражают денежные отношения, возникающие между государством и гражданами;
- в) финансы выражают денежные отношения, возникающие между государством и органами имущественного страхования.

7. Сущность финансов проявляется в следующих функциях:

- а) структуризация;
- б) трансформация;
- в) контроль.

8. Следующие явления раскрывают сущность финансов:

- а) формирование фондов внутрихозяйственного назначения предприятия;
- б) движение денежных средств, связанное с распределением прибыли предприятия;
- в) однородные экономические отношения между различными участниками общественного производства.

9. Содержание финансов как экономической категории заключается в том, что:

- а) они являются условием существования производства;
- б) они являются источником формирования государственного бюджета;
- в) они всегда имеют денежную форму выражения.

10. Областью возникновения и функционирования финансов является:

- а) стадия производства воспроизводственного процесса;
- б) стадия производства и обмена воспроизводственного процесса;
- в) стадия распределения воспроизводственного процесса.

11. Какие явления характеризуют децентрализованные финансы:

- а) денежные отношения, связанные с формированием фондов денежных средств государства;
- б) денежные отношения, опосредствующие кругооборот денежных фондов предприятий;
- в) денежные отношения, опосредствующие движение доходов граждан.

12. Национальный доход – это:

- а) стоимость конечных товаров и услуг, произведенных резидентами данной страны;
- б) финансовые ресурсы предприятий всех форм собственности;
- в) главный материальный источник денежных доходов и фондов.

13. В процессе стоимостного распределения финансы взаимосвязаны с такими категориями как:

- а) прибыль и фонды предприятий;
- б) налоговые платежи и государственный бюджет;

в) заработная плата, цена, кредит.

14. Какая из перечисленных характеристик цены является верной?

- а) цена является инструментом первичного распределения стоимости;
- б) цена является качественной мерой, создаваемой в производстве стоимости;
- в) цена предопределяет пропорции будущего стоимостного распределения.

15. Заработная плата:

- а) не может рассматриваться как процесс двустороннего движения стоимости;
- б) не взаимодействует с финансами в процессе стоимостного распределения;
- в) имеет одинаковую с финансами экономическую основу.

16. При первичном распределении национального дохода формируются доходы:

- а) среди участников материального производства;
- б) в непроизводственной сфере;
- в) среди социальных групп населения.

17. Финансовые взаимосвязи характеризуются:

- а) натурализацией общественных отношений;
- б) движением денежных средств на первой стадии воспроизводственного процесса;
- в) движением денежных средств в процессе распределения и обмена.

18. Какие источники поступления финансовых ресурсов имеет государство для реализации своих функций по перераспределению национального дохода:

- а) налоги, поступления от государственных займов, доходы от казенных предприятий и иного принадлежащего ему имущества;
- б) любые источники, не запрещенные действующим законодательством;
- в) все доходы бюджета и поступления во внебюджетные фонды.

19. Признаками финансов как экономической категории являются:

- а) натуральный характер;
- б) финансовые отношения не всегда связанные с формированием финансовых ресурсов;
- в) распределительный характер финансовых отношений.

20. Финансовые ресурсы – это:

- а) денежные средства населения;
- б) денежные фонды специального назначения;
- в) материальные носители финансовых отношений.

21. Реальное формирование финансовых ресурсов осуществляется:

- а) на стадии производства;
- б) стоимостного распределения;
- в) на стадии обмена.

22. Финансовые фонды – это:

- а) общая система денежных фондов народного хозяйства;
- б) совокупность категорий стоимостного распределения;
- в) специфическая форма движения денежных средств.

23. Кто принимает участие в создании финансовых ресурсов общества?

- а) государство, юридические и физические лица;
- б) налогоплательщики;
- в) физические лица и любые субъекты хозяйствования.

24. Капитал представляет собой финансовые ресурсы:

- а) направляемые на потребление;
- б) направляемые на развитие производственно-торгового процесса;
- в) направляемые в непроизводственную сферу;
- г) оставляемые в резерве.

Раздел 3. Кредит и банки.

Практическое занятие № 4. «Определение процента за кредит».

Содержание работы:

Задание 1. Изучив рекомендуемую литературу, дайте определения ссудный капитал и ссудный процент.

Задание 2. Коммерческий банк привлёк деньги клиентов на сумму 12 млн. ден. ед. При норме резервирования 15 % все ресурсы были переданы в кредит. Подсчитайте доход и прибыль банка, если процентная ставка по депозитам равна 20 %, по кредитам – 40 %.

Задание 3. Господин Иванов получил кредит на потребительские цели в размере 60 000 ден.ед. на 1 год под 19 % годовых. Рассчитать сумму погашения кредита и начисление процентов уменьшающимися платежами, при условии ежемесячного погашения кредита.

Задание 4. Составить план погашения кредита в размере 900 млн.ден.ед. серией из 6 равных платежей, которые должны выплачиваться в конце каждого года. Процентная ставка – 10 % годовых.

Практическое занятие № 5. «Организационно-правовые формы коммерческих банков».

Содержание работы:

Задание 1. На основе гражданского кодекса РФ дайте характеристику основным организационно-правовым формам коммерческих банков.

Задание 2. Определите эффективность использования привлеченных средств банка «Альфа» и ее изменение. Обоснуйте вывод.

№	Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Отклонение (+/-)
		t1	t2	
1	Расчетные счета клиентов	11170	59228	
2	Депозиты организаций	522523	741216	
3	Кредиты других банков	14000	39730	
4	Прочие кредиторы	24659	99896	
5	Кредитные вложения	572352	940070	

Задание 3. Банк (акционерное общество) размещает на открытом рынке обыкновенные акции номиналом 10 руб. в количестве 100 тыс. штук. Курс, по которому акции были реализованы инвесторам, составил 12,5 рублей. Через год рыночная стоимость акций банка «упала» до 7,5 руб. Какие при этом возникли и реализовались риски? Рассчитайте эмиссионный доход банка. Сделайте вывод о целесообразности проведенной банком эмиссии.

Задание 4. По приведенным в таблице данным, определите размер собственных средств банка «Альфа» на t1 и на t2, их изменение за год по составу и структуре. Обоснуйте вывод. Охарактеризуйте нормативно-правовые акты Банка России, устанавливающие требования к достаточности капитала коммерческих банков.

№	Пассив	t1		t2		Отклонение (+/-)	
		руб.	%	руб.	%	руб.	%
1	Уставный фонд	2562050		4495416			
2	Резервный фонд	63978		426610			
3	Другие фонды	116706		334516			
4	Расчетные счета клиентов	111705		592280			
5	Депозиты организаций	5225334		7412216			
6	Займы у других банков	140000		3793000			
7	Прочие кредиторы	246595		998967			
8	Прибыль	13260		733743			
9	Прочие пассивы	0		30256			
10	Всего собственных средств	?	100	?	100		

Тестирование № 3.

1. На каком сегменте рынка ссудных капиталов совершаются операции по кредитованию процессов капитального развития предприятий?

- а) на фондовом рынке;
- б) на рынке капиталов;
- в) на денежном рынке.

2. Возвратность – это важнейший признак:

- а) стоимости;

- б) стадии стоимостного распределения;
- в) кредитных ресурсов.

3. С какой целью Центральный Банк занимается куплей – продажей государственных ценных бумаг?

- а) увеличить свой доход;
- б) повлиять на объем денежной массы в стране;
- в) для пополнения доходов государственного бюджета страны.

4. Каким образом Центральный банк использует свои валютные резервы?

- а) для увеличения запасов золота в стране;
- б) для регулирования курса национальной валюты;
- в) для увеличения доходов бюджета страны.

5. Эмитент ценной бумаги – это лицо, совершающее с ней одни из операций:

- а) хранение;
- б) выпуск;
- в) посреднические.

6. Могут ли банки осуществлять операции по производству и торговле материальными ценностями?

- а) да;
- б) нет;
- в) в исключительных случаях.

Раздел 5. Ценные бумаги и фондовый рынок.

Практическое занятие № 6. «Построение схемы взаимодействия участников рынка ценных бумаг»

Содержание работы:

Задание 1. Используя рекомендуемую литературу изучить механизм организации биржевой торговли.

Задание 2. Определить балансовую стоимость акции акционерного общества закрытого типа, если сумма активов АО – 3457 тыс. руб.; сумма долгов – 800 тыс. руб.; количество оплаченных акций – 1500 шт.

Задание 3. Определить размер дивиденда по обыкновенным акциям, если прибыль АО, направляемая на выплату дивидендов, составляет 5000 тыс. руб. Общая сумма акций 3800 тыс. руб., в том числе привилегированных акций – 600 тыс. руб. с фиксированным размером дивиденда 20% к их номинальной цене.

Задание 4. Определить цену покупки и продажи депозитного сертификата, если хозяйствующий субъект купил сертификат номинальной стоимостью 1000 руб. с годовым дисконтом 10% и сроком погашения через 6 месяцев. Через 3 месяца

хозяйствующий субъект продает данный сертификат. Рыночная ставка дисконта по трехмесячному дисконтному сертификату в момент продажи составляет 5% годовых.

Задание 5. Облигационную и конверсионную стоимость конвертируемой облигации, если АО выпустило 20% конвертируемую облигацию со сроком погашения 10 лет. Номинальная цена облигации – 500 руб. Через год облигация может обмениваться на 4 обыкновенные акции с номиналом 100 руб. Рыночная доходность конвертируемой облигации 40%. Рыночная цена обыкновенной акции – 150 руб.

Тестирование № 4.

1. Инвестор – это лицо, совершающее одну из следующих операций с ценной бумагой:

- а) выпуск;
- б) регистрацию выпуска;
- в) приобретение;
- г) хранение в депозитарии.

2. Эмиссия ценной бумаги – это:

- а) приобретение ее первым владельцем;
- б) выпуск и реализация на первичном рынке;
- в) расчеты по совершенным сделкам;
- г) выпуск ценных бумаг.

3. Вторичный рынок ценных бумаг – это отношения, которые складываются:

- а) при приобретении инвестором ценных бумаг;
- б) во время эмиссии ценных бумаг;
- в) между эмитентом и владельцем ценных бумаг;
- г) отношения в процессе обращения ценных бумаг.

4. Определить правильную классификацию фондовых операций:

- а) операции с государственными ценными бумагами, операции с иными ценными бумагами;
- б) операции на биржевом рынке, операции на внебиржевом рынке;
- в) кассовые операции, срочные операции.

5. Могут ли операции с ценными бумагами являться объектами налогообложения?

- а) да;
- б) нет.

Раздел 6. Специализированные кредитно-финансовые институты.

Тестирование № 5.

1. Использование какого источника капиталовложений менее развитыми странами будет наименее вероятным?

- а) внутренние сбережения;
- б) иностранные инвестиции;
- в) иностранные займы;
- г) международные финансовые организации.

2. Привлечение инвестиций в российскую экономику можно стимулировать путем:

- а) повышения процентных ставок по кредитам;
- б) отмены налога на реинвестируемую прибыль;
- в) ужесточения госконтроля над предпринимательством;
- г) повышения налогов на доход от бизнеса.

3. В основу Ямайской валютной системы был положен:

- а) золотодевизный стандарт;
- б) золотодолларовый стандарт;
- в) стандарт СДР.

4. Евроденьги – это:

- а) все валюты европейских стран в совокупности;
- б) это особая общая валюта европейских стран;
- в) так называют европейские валюты, попавшие в третьи страны;
- г) это валюты, имеющие самостоятельное хождение независимо от страны происхождения.

5. К какой форме кредита относится выпуск внешних государственных займов?

- а) международный кредит;
- б) государственный кредит.

6. Понятие "валютный коридор" – это:

- а) жесткая привязка рубля к курсу доллара;
- б) ограничение участников валютных операций;
- в) регулирование рыночных колебаний курса национальной валюты;
- г) привязка рубля к золотому стандарту.

4. Задания для итоговой аттестации по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит»

Итоговый контроль по результатам освоения обучающимися учебной дисциплины проводится в форме зачета.

Перечень вопросов к зачету

1. Экономическая сущность и функции финансов
2. Финансовая система, ее звенья
3. Финансовая политика Российской Федерации: сущность, особенность на современном этапе
4. Типы финансовой политики

5. Сущность и методы управления финансами. Система государственных органов управления финансами
6. Система органов государственного финансового контроля
7. Необходимость, задачи и принципы финансового контроля
8. Виды, формы и методы проведения финансового контроля
9. Амортизационная политика. Переоценка основных фондов
10. Затраты предприятия на производство продукции и выручка от ее реализации
11. Прибыль и рентабельность коммерческой организации
- 12.оборотный капитал коммерческой организации
13. Организация расчетов на предприятии
14. Финансовое планирование на предприятии
15. Банкротство как фактор оздоровления хозяйствующего субъекта
16. Экономическая сущность госбюджета
17. Бюджетное устройство
18. Порядок формирования и исполнения бюджета
19. Бюджетная классификация
20. Формы финансовой поддержки регионов
21. Реформирование межбюджетных отношений
22. Бюджетный дефицит и источники его финансирования
23. Профицит бюджета
24. Доходы федерального бюджета
25. Расходы федерального бюджета
26. Государственный долг: состояние и проблемы
27. Внебюджетные фонды
28. Пенсионный фонд. Реформирование пенсионной системы
29. Фонд социального страхования
30. Фонд обязательного медицинского страхования
31. Классификация и виды страхования
32. Сущность, функции и роль кредита
33. Источники ссудного фонда
34. Сущность кредитно-денежной политики
35. Методы регулирования денежного оборота
36. Резервный фонд ЦБР
37. Учетная ставка ЦБР
38. Способы увеличения и уменьшения денежной массы
39. Принципы организации наличного денежного обращения
40. Безналичные расчеты
41. Вексельный оборот
42. Потребительский кредит
43. Ипотечный кредит
44. Ломбардный кредит
45. Необходимость и сущность государственного кредита
46. Формы государственного кредита и классификация государственных займов
47. Управление государственным долгом: принципы и методы
48. Банковский кредит
49. Коммерческий кредит

50. Международный кредит
51. Банковская система: принципы ее организации
52. Функции ЦБР
53. Коммерческие банки и основные виды их деятельности
54. Рынок ценных бумаг, его роль в экономике
55. Кредитные отношения РФ с международными валютными организациями
56. Роль финансов в развитии международных экономических отношений
57. Финансовая стабилизация: факторы, ее определяющие
58. Валютная политика и ее роль в достижении финансовой стабилизации

Критерии оценки:

- оценка **«отлично»** выставляется студенту, если ответ полный и правильный на основании изученного материала;
- материал изложен в определенной логической последовательности, литературным языком;
- задача решена верно, приведено полное правильное решение, включающее правильный ответ и полное верное объяснение с указанием применяемых формул, законов, правил.
- ответ самостоятельный;

- оценка **«хорошо»** выставляется студенту, если ответ полный и правильный на основании изученного материала;
- материал изложен в определенной логической последовательности, при этом допущены две-три несущественные ошибки, исправленные по требованию преподавателя;
- решение задачи вызвало небольшие затруднения; ответ получен, решение в целом верное, но либо недостаточно обоснованное, либо содержит вычислительные погрешности, в результате которых ответ может быть неверным.
- потребовалась помощь преподавателя;

- оценка **«удовлетворительно»** выставляется студенту, если ответ полный, но при этом допущена существенная ошибка или ответ неполный, несвязный;
- задача решена, но допущены ошибки в вычислениях, единицах измерений, студент выполняет практическое задание с небольшой помощью преподавателя;

- оценка **«неудовлетворительно»** выставляется студенту, если отмечаются такие недостатки в подготовке ученика, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом, решение не соответствует ни одному из критериев, перечисленных выше.

