

**Индустриальный техникум федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего образования «Донбасский
государственный технический университет»**

**КОМПЛЕКТ
КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации
в форме дифференцированного зачета**

по учебной дисциплине

ОПД.06 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

по специальности

**38.02.01 «ЭКОНОМИКА И БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ (ПО
ОТРАСЛЯМ)»**

РАССМОТРЕН И СОГЛАСОВАН
цикловой комиссией «Экономических дисциплин»
Протокол от «31» августа 2023 года № 7

Председатель цикловой комис 

С.И Васильченко

Разработан на основе государственного образовательного стандарта по специальности 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

УТВЕРЖДЕН

Заместитель директора по УВР

 Л.Л. Кузьмина

Составители: Васильченко С.И, преподаватель высшей категории

1. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств

В результате освоения учебной дисциплины **ОП.06 Финансы, денежное обращение и кредит** обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС по специальности **38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)** следующими умениями:

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, источников финансирования дефицита бюджета;

У4 составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска;

знаниями:

З1 сущность финансов, их функции и роль в экономике;

З2 принципы финансовой политики и финансового контроля;

З3 законы денежного обращения;

З4 сущность, виды и функции денег;

З5 основные типы и элементы денежных систем;

З6 виды денежных реформ;

З7 структуру кредитной и банковской системы;

З8 функции банков и классификацию банковских операций;

З9 цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики;

З10 структуру финансовой системы;

З11 принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;

З12 виды и классификацию ценных бумаг;

З13 особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг;

З14 характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг;

З15 характеристики кредитов и кредитной системы в условиях рыночной экономики;

З16 особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в Луганской Народной Республике на основных этапах формирования её экономической системы.

которые формируют профессиональную компетенцию, и общими компетенциями:

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, определять методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 3. Решать проблемы, оценивать риски и принимать решения в нестандартных ситуациях.

ОК 4. Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой

для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии для совершенствования профессиональной деятельности.

ОК 6. Работать в коллективе и команде, обеспечивать ее сплочение, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.

2. Оценивание уровня освоения учебной дисциплины

Предметом оценивания служат умения и знания, предусмотренные ГОС СПО по дисциплине **ОПД. 06 Финансы, денежное обращение и кредит**, направленные на формирование общих и профессиональных компетенций. Промежуточная аттестация по учебной дисциплине проводится в форме **дифференцированного зачета**.

Контроль и оценивание уровня освоения учебной дисциплины по темам (разделам)

Таблица 1

Элемент учебной дисциплины	Формы и методы контроля			
	Текущий контроль		Промежуточная аттестация	
	Форма контроля	Проверяемые ОК, У, З	Форма контроля	Проверяемые ОК, У, З
Тема 1 Деньги, денежное обращение и денежная система.	Практическое занятие № 1 Письменный опрос	У2; 33, 34, 35, 36; ОК2, ОК3, ОК4, ОК5, ОК6		
Тема 2 Финансы	Самостоятельная работа № 2 Самостоятельная работа № 3 Самостоятельная работа № 4 Письменный опрос	У1,У3; 31, 32, 310, 311 ОК2, ОК3,ОК4, ОК5, ОК6		
Тема 3 Кредит, кредитная система, рынок ценных бумаг	Самостоятельная работа № 5 Самостоятельная работа № 6 Самостоятельная работа № 7 Самостоятельная работа № 8 Письменный опрос Контрольная работа	У1,У4; 37, 38, 39, 312, 313, 314, 315, 316, ОК2, ОК3,ОК4, ОК5, ОК6		
Промежуточная аттестация			Дифференцированный зачет	У1,У2,У3;У4, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 310, 311, 312 313, 314, 315, 316, ОК2, ОК3,ОК4, ОК5, ОК6

3. Задания для оценки освоения учебной дисциплины

3.1 Задания для текущего контроля

Самостоятельная работа № 1

Тема: «Анализ показателей, связанных с денежным обращением»

Задание 1. Перечень вопросов по теме:

1. Деньги, их необходимость и происхождение
2. Функции денег
3. Виды денег.
4. Закон денежного обращения
5. Инфляция и ее причины
6. Закон стоимости.

Задание 2. Тесты по теме.

Выбрать верный вариант ответа.

1. Номинальная стоимость полноценных денег ... :

- а) устанавливается стихийно на рынке;
- б) ниже реальной стоимости;
- в) превышает реальную стоимость;
- г) соответствует реальной стоимости. +

2. Знаки стоимости – это деньги, у которых номинальная стоимость ... :

- а) не устанавливается;
- б) ниже реальной стоимости;
- в) превышает реальную стоимость; +
- г) соответствует реальной стоимости.

3. Денежным выражением стоимости товаров выступает ... :

- а) прибыль;
- б) цена; +
- в) доход;
- г) рентабельность.

4. Современные деньги ... :

- а) не размениваются на золото; +
- б) размениваются на золото на фабрике Гознак;
- в) размениваются на золото в Центральном банке СТРАНЫ;
- г) размениваются на золото в Министерстве финансов СТРАНЫ.

5. Сущность функции меры стоимости проявляется в том, что деньги выступают:

- а) посредником при обмене товаров;
- б) средством оплаты долговых обязательств;
- в) всеобщим стоимостным эталоном; +
- г) средством накопления и сбережения.

6. Сущность функции средства обращения проявляется в том, что деньги выступают:

- а) посредником при обмене товаров; +
- б) средством оплаты долговых обязательств;
- в) средством накопления и сбережения;
- г) всеобщим эквивалентом, мерой стоимости всех остальных товаров.

7. Функцию средства обращения выполняют деньги:
- а) идеальные, мысленно представляемые;
 - б) только реальные; +
 - в) только безналичные;
 - г) идеальные и реальные.
8. Сущность функции средства накопления проявляется в том, что деньги выступают:
- а) посредником при обмене товаров;
 - б) средством оплаты долговых обязательств;
 - в) всеобщим стоимостным эталоном;
 - г) средством сбережения и приумножения денег. +
9. Функцию средства накопления выполняют деньги:
- а) только реальные; +
 - б) идеальные;
 - в) идеальные и реальные;
 - г) только безналичные.
10. Формула для выполнения деньгами функции средства обращения:
- а) товар – деньги – товар;
 - б) деньги – товар – деньги; +
 - в) товар – долговое обязательство – деньги;
 - г) производство – распределение – обмен – потребление.
11. Деньги выполняют следующие функции:
- а) средство обращения; +
 - б) средство для наличных расчетов;
 - в) средство платежа; +
 - г) средство для осуществления безналичных расчетов;
 - д) мировые деньги. +
12. Денежная система страны включает элементы:
- а) совокупность денежных знаков;
 - б) наличные и безналичные деньги;
 - в) денежно-кредитное регулирование;
 - г) кредит;
 - д) национальную валюту. +
13. Действительные деньги – это деньги, у которых номинальная стоимость ... :
- а) выше реальной, т.е. затраченного на их производство общественного труда;
 - б) соответствует стоимости металла, из которого они изготовлены); +
 - в) устанавливается государством;
 - г) устанавливается на рынке.
14. Инфляции соответствует уравнение:
- а) $MP > VQ$;
 - б) $MV < QR$;
 - в) $MV > PQ$; +
 - г) $MQ < VP$

15. Дефляции соответствует уравнение:

- а) $MP > VQ$;
- б) $MV < QR$;
- в) $MV > PQ$; +
- г) $MQ < VP$.

16. Открытая инфляция характерна для стран:

- а) с административно-командной экономикой;
- б) с рыночной экономикой; +
- в) для всех государств.

17. Подавленная инфляция характеризуется:

- а) ростом цен;
- б) падением покупательной способности денег;
- в) товарным дефицитом. +

18. Галопирующая инфляция характеризуется ростом цен:

- а) до 10 % в год;
- б) до 50 % в год; +
- в) свыше 100 % в год.

19. Деноминация – это метод осуществления денежной реформы, который предполагает:

- а) объявление об аннулировании сильно обесцененной денежной единицы;
- б) снижение золотого содержания денежной единицы;
- в) укрупнение масштаба цен («зачеркивание нулей»). +

20. Способность актива превращаться во всеобщее средство платежа – это

_____ .
Ответ: ликвидность.

21. Инфляция _____ вызвана превышением денежного спроса над товарным предложением ($M * V > P * Q$).

Ответ: спроса

22. Инфляция _____ вызвана увеличением спроса на деньги со стороны производителей ($M * V > P * Q$).

Ответ: издержек

23. Соответствие между функциями денег и их содержанием:

1	Мера стоимости		- обслуживание нетоварных сделок, оплата долговых обязательств. 3
2	Средство обращения		- обслуживание сделок купли-продажи. 2
3	Средство платежа		- формирование сбережений для использования в будущем. 4
4	Средство накопления		- регулирование экономических процессов на международном уровне.
5	Мировые деньги		- соизмерение стоимости различных товаров. 1
			- обслуживание внешней торговли. 5

24. Последовательность этапов эволюции товарно-денежных отношений:

1. Товарно-денежное обращение – (Т – Д – Т)	...
	(3)
2. Продуктообмен - (П – П)	...
	(1)
3. Деньгообмен – (Д – Д).	...
	(5)
4. Денежное обращение – (Д – Т – Д)	...
	(4)
5. Товарообмен – (Т – Т)	...
	(2)

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.

Задание 3. Практическое задание

1. Рассчитайте скорость оборота денег. Денежная масса наличных и безналичных денег – 500 млрд. руб. Валовой национальный продукт – 4100 млрд. руб.

2. Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения. Сумма цен по реализованным товарам (работам, услугам) – 4500 млрд. руб. Сумма цен товаров (работ, услуг), проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил, – 42 млрд. руб. Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, срок оплаты которых наступил, – 172 млрд. руб. Сумма взаимно погашающихся платежей – 400 млрд. руб. Среднее число оборотов

денег за год – 10.

3. Рассчитайте скорость оборота денег, хранящихся на расчетном счете. Денежные агрегаты равны $M_0 = 120$ млрд. руб., $M_1 = 360$ млрд. руб., $M_2 = 380$ млрд. руб.

4. Для безинфляционного обращения денег в экономике страны необходимо иметь 90 млрд. ден. ед. Что станет с ценами на товары и услуги, если в сферу обращения будет введено 112,5 млрд. ден. ед.?

5. Сумма цен реализованных товаров и услуг – 200 млрд. руб. При этом сумма цен товаров, проданных в кредит, 10 млрд. руб., платежи по кредитам составляют 4 млрд. руб., взаимопогашающиеся платежи – 2 млрд. руб. Скорость оборота денежной единицы 2,4 мес. Рассчитайте количество денег, необходимых для безинфляционного обращения денег в экономике.

6. Определите количество денег, необходимых для безинфляционного обращения денег в экономике страны. Сумма цен реализованных товаров и услуг – 200 млрд. руб. Платежи по кредитам – 40 млрд. руб. Товары, проданные в кредит – 60 млрд. руб. Взаимопогашающиеся платежи – 20 млрд. руб. Рубль совершает 8 оборотов за год. Как изменится количество денег в обращении, если: 1) сумма продаж возрастет в 1,5 раза; 2) рубль совершает 10 оборотов за год; 3) число оборотов рубля сокращается до 5 за год?

7. Рассчитайте:

а) коэффициент использования денежных средств;

б) коэффициент ликвидности денежных средств, если имеются следующие данные о структуре денежной массы в млрд р.:

Денежные агрегаты	На 1.01.	На 31.12.
M0	173,5	1448
M1	176,1	5880
M2	935,7	6037
M3	951,4	6054

8. Предприятие закупило сырье для последующей переработки на сумму 150 тыс. руб. Товары, изготовленные из данного сырья, были проданы населению на общую сумму 187 тыс. руб. Полученные наличные деньги предприятие сдало на расчетный счет в банк. Затем 51 тыс. поступили из банка в кассу предприятия для выдачи заработной платы работникам.

Поясните, какие функции выполняют деньги в данном примере.

9. Определить срок закрытия аккредитива на основании следующих данных:

- аккредитив открыт 14.08.11 г.;

- срок действия аккредитива согласно договору 12 дней;

- почтовый пробег документов из банка покупателя в банк поставщика 5 дней.

10. Определить количество денег, необходимых в качестве средства обращения, если:

- сумма цен по реализованным товарам (услугам, работам) – 6500 млрд.

руб.

- сумма цен товаров (работ, услуг) проданных с рассрочкой платежа, срок которых еще не наступил – 52 млрд. руб.

- сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки которых наступили – 182 млрд. руб.

- сумма взаимопогашаемых платежей – 500 млрд. руб.

- среднее число оборотов за год – 10.

11. Рассчитать скорость оборота денег, если:

- денежная масса наличных и безналичных денег – 24000 млрд. руб.

- ВВП – 32060 млрд. руб.

12. Рассчитать оборачиваемость денег, хранящихся на расчетных счетах.

Денежный агрегат $M_0 = 7150$ млрд. руб., $M_1 = 15240$ млрд. руб., $M_2 = 28180$ млрд. руб.

13. Уровень инфляции за месяц составил 7% (по отношению к предыдущему месяцу). Исчислить наращенную стоимость вклада в 150 тыс. руб., хранящихся на депозите в 6 месяцев по ставке 9% годовых.

14. Определите реальную процентную ставку за год, если номинальная простая процентная ставка равна 11% при годовом темпе инфляции 8%. Какова должна быть номинальная процентная ставка, чтобы при такой инфляции обеспечить реальную доходность 14% годовых?

15. Клиент положил в банк на депозит 150 тыс. руб. на полгода под простую процентную ставку 11% годовых. Определите реальную сумму, которую получит клиент через полгода, если среднемесячный темп инфляции составил 1,3%? Чему равна реальная доходность такой финансовой операции для клиента в виде годовой простой процентной ставки? При какой процентной ставке сумма на депозите реально останется постоянной?

16. Предприниматель получил в банке кредит 280 тыс. руб. на год. Какую процентную ставку по кредиту должен установить банк, чтобы обеспечить реальную доходность этой финансовой операции в 12% годовых при ожидаемом годовом темпе инфляции 10%? Какую сумму должен будет вернуть предприниматель?

17. Необходимо определить годовой темп инфляции, если в соответствии с прогнозом экономического и социального развития страны ожидаемый среднемесячный темп инфляции определен в размере 1,7%.

18. Необходимо рассчитать реальную годовую процентную ставку на предстоящий год с учетом следующих данных:

- номинальная годовая процентная ставка по опционным и фьючерсным операциям на фондовой бирже на предстоящий год сложилась в размере 14%;

- прогнозируемый годовой темп инфляции составляет 11%.

19. Имеются следующие данные за год:

- цены на продовольственные товары возросли на 8,3%;

- цены на непродовольственные товары возросли на 11,5%;

- цены на различные оказанные услуги возросли на 9,2%.

Определите средний уровень инфляции за год, если:

- продовольственных товаров было продано на сумму 140 млн. руб.;

- непродуктивных – на сумму 922 млн. руб.;
 - оказано услуг – на сумму 210 млн. руб.
20. Известно, что за год цены на бензин возросли на 35%, в том числе:
- в 1 квартале – на 5%;
 - во 2 квартале – на 7%;
 - в 3 квартале – на 8%;
 - в октябре – на 7%;
 - в ноябре – на 4%.

Определите уровень инфляции за декабрь.

21. Определить скорость обращения денег.

Данные для расчета:

- объем реализованного товара 34700 тыс. штук
- количество денег в обращении 500 млн. руб.
- цена реализации единицы товара 70 руб.

Письменный опрос

Тема: «Денежная система»

1. Назовите основные теории происхождения денег.
2. В чем заключается смысл рационалистической теории происхождения денег?
3. В чем заключается смысл эволюционной теории происхождения денег?
4. Перечислите свойства металлических денег.
5. Дайте определение понятию «деньги».
6. Назовите функции денег.
7. Как вы понимаете функцию денег, как меры стоимости?
8. Как вы понимаете функцию денег, как средства обращения?
9. Как вы понимаете функцию денег, как средства накопления?
10. Как вы понимаете функцию денег, как средства платежа?
11. Как вы понимаете функцию денег, как мировых денег?
12. Назовите виды денег.
13. Что представляет собой денежное обращение?
14. Что представляют собой налично-денежное обращение?
15. Что представляют собой безналичное обращение?
16. Охарактеризуйте наличное и безналичное обращение?
17. Какого обращения больше – наличного или безналичного?
18. Назовите формы безналичных расчетов.
19. Что представляет собой расчетный документ?
20. Что представляют собой платежное поручение?
21. Дайте определение понятию «денежная система».
22. Что представляет собой система металлического обращения?
23. Что представляет собой система бумажно-кредитного обращения?
24. Что представляет собой биметаллизм?
25. Что представляет собой монометаллизм?
26. Назовите элементы денежной системы?

27. Что представляет собой денежная единица?
28. Что представляет собой масштаб цен?
29. Что представляет собой эмиссионная система?
30. Что представляет собой регулирование денежного обращения?
31. Дайте определение понятию «денежная масса».
32. Зачем нужны денежные агрегаты?
33. От чего зависит скорость обращения денег?
34. Закон обращения денег и выводы из него.
35. Какие особенности присущи современной международной денежной системе?

Самостоятельная работа № 2

Тема: «Принципы финансовой политики и финансового контроля»

Задание 1. Перечень вопросов по теме:

1. Понятие и сущность финансов.
2. Функции финансов.
3. Роль финансов в экономическом развитии общества
4. Содержание, структура и задачи финансовой политики.
5. Управление финансами: сущность, методы, инструменты
6. Финансовое планирование, прогнозирование и контроль.
7. Финансовый контроль. Органы финансового контроля
8. Принципы организации, модели и формы финансового контроля
9. Методы финансового контроля

Задание 2. Тесты по теме.

1. Финансы – это:
 - а) наличные и безналичные денежные средства, принадлежащие государству, предприятиям и населению;
 - б) экономические отношения, в процессе которых осуществляется формирование фондов денежных средств; +
денежные средства государства (бюджет, внебюджетные фонды);
 - в) денежные отношения, в процессе которых формируются доходы государства и населения.
2. Финансы выполняют следующие функции:
 - а) регулирующая;
 - б) контрольная; +
 - в) накопительная;
 - г) распределительная; +
 - д) аккумулялирующая.
3. Централизованные финансы – это
 - а) денежные средства государства (бюджет, внебюджетные фонды);
 - в) отношения, связанные с формированием и использованием фондов денежных средств государства; +
 - г) денежные отношения, связанные с кругооборотом денежных фондов предприятий и населения.
4. Финансовая система включает звенья:

- а) централизованные финансы;
- б) общегосударственные финансы; +
- в) денежные фонды предприятий;
- г) бюджет государства. +

5. Функциональные элементы управления финансами:

- а) планирование; +
- б) лимитирование;
- в) накопление;
- г) оперативное управление; +
- д) контроль. +

6. Оперативное управление финансами – это:

- а) всесторонняя оценка состояния своих финансов, выявление возможности увеличения ресурсов;
- б) мероприятия, разрабатываемые на основе ежедневного анализа складывающейся финансовой ситуации; +
- в) выявление направлений наиболее эффективного использования финансовых ресурсов;
- г) прогнозирование направлений вложения денежных средств с целью получения максимального эффекта.

7. Внутрихозяйственный финансовый контроль осуществляется:

- а) аудиторскими фирмами;
- б) финансовыми службами предприятий; +
- в) налоговыми органами;
- г) органами государственной власти.

8. Финансовые ресурсы – это:

- а) отношения, связанные с формированием и использованием фондов денежных средств;
- б) совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении населения, предприятий, государства;
- в) совокупность платёжных средств;
- г) совокупность денежных знаков, обслуживающих платёжный оборот.

9. В состав общегосударственных финансов входят:

- а) территориальный бюджет;
- б) государственный кредит; +
- в) финансы коммерческих предприятий;
- г) финансы кредитных организаций.

10. Соответствие между видами финансового контроля и их субъектами и объектами:

	Виды финансового контроля		Субъекты контроля
1	Внутрихозяйственный	...	органы государственной власти. (5)
2	Независимый	...	правоохранительные органы.
3	Ведомственный	...	аудиторские фирмы и службы. (2)

4	Общественный	...	финансовые службы организации. (1)
5	Государственный	...	неправительственные организации и отдельные физические лица на добровольной основе. (4)
		...	контрольно-ревизионные управления министерств. (3)
		...	физические лица.

11. Соответствие между видами финансового контроля и объектами контроля:

	Виды финансового контроля		Объекты контроля
1	Внутрихозяйственный	...	- все объекты контроля, независимо от их ведомственной подчинённости. (4)
2	Гражданский	...	- деятельность предприятий в отрасли. (3)
3	Ведомственный	...	- личное имущество
4	Государственный		- производственная и хозяйственная деятельность предприятия и его структурных подразделений. (1)
			- доходы и имущество населения при налогообложении, получении зарплаты, пособий. (2)

12. Соответствие между видами финансового контроля и сроками его проведения:

	Виды финансового контроля		Сроки проведения контроля
1	Текущий	...	на стадии составления и утверждения финансовых планов, проектов бюджетов. (3)
2	Последующий	...	в период проведения ревизии.
3	Предварительный	...	по окончании финансового года или отчётного периода. (2)
			в процессе производственно-хозяйственной деятельности. (1)

13. Финансы всегда:

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

14. Главное назначение финансов:

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

15. Финансы - это...

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

16. Финансовая система - это...

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

17. Какие органы осуществляют общегосударственный контроль?

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

18. 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

19. Государственный кредит – это кредит, при котором государство выступает:

- а) заемщиком
- б) кредитором
- в) гарантом
- г) посредником при предоставлении кредита

20. Основными задачами Министерства финансов являются:

а) разработка и реализация стратегических направлений финансовой политики:

- б) составление проекта исполнения федерального бюджета
- в) противодействует легализации доходов, добытых преступным путем
- г) обеспечение устойчивости государственных финансов
- д) концентрация финансов на приоритетных направлениях экономики

21. Направлениями финансовой политики являются:

- а) бюджетная политика
- б) налоговая политика
- в) валютная политика
- г) страховая политика
- д) формирование законодательной базы

22. К звеньям финансовой системы относятся:

- а) бюджетная система
- б) финансы предприятий
- в) финансы населения
- г) государственный кредит
- д) валютная система

23. Выделяют следующие виды финансового прогнозирования:

- а) долгосрочное
- б) среднесрочное
- в) краткосрочное
- г) бессрочное

24. В чем состоят результаты финансовой политики?

- а) бездефицитность бюджета;
- б) рост ВВП;
- в) развитие реального сектора;
- г) рост благосостояния населения;
- д) увеличение роста экспорта наукоемкой продукции.

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 правительственных 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. Основоположителем 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.

Самостоятельная работа № 3

Тема: «Доходы и расходы бюджетов»

Задание 1. Перечень вопросов по теме:

1. Социально-экономическая сущность и роль бюджета.
2. Бюджетно-финансовая политика на современном этапе.
3. Основы бюджетного устройства и бюджетного процесса
4. Состав и структура доходов и расходов бюджета.

Задание 2. Тесты по теме

1. Бюджетом называется

а) система императивных денежных отношений между государством и другими субъектами воспроизводства по поводу перераспределения части стоимости общественного продукта (главным образом, национального дохода) в процессе образования основного общегосударственного фонда денежных средств для удовлетворения наиболее важных на данном этапе развития потребностей общественного воспроизводства;

б) система императивных денежных отношений между государством и другими субъектами воспроизводства по поводу перераспределения части стоимости общественного продукта (главным образом, национального дохода) в процессе образования основного общегосударственного фонда денежных средств и его использования для удовлетворения наиболее важных на данном этапе развития потребностей общественного воспроизводства;

в) система императивных денежных отношений между государством и другими субъектами воспроизводства по поводу перераспределения части стоимости общественного продукта (главным образом, национального дохода) в процессе использования основного общегосударственного фонда денежных средств для удовлетворения наиболее важных на данном этапе развития потребностей общественного воспроизводства.

2. Бюджет развития определяет:

а) расходы бюджета, обеспечивающие инвестиционную деятельность органов государственной власти и местного самоуправления;

б) расходы бюджета, обеспечивающие деятельность органов

государственной власти и местного самоуправления по повышению научного потенциала страны;

в) расходы бюджета, обеспечивающие внеэкономическую деятельность органов государственной власти и местного самоуправления.

3. Бюджетная классификация страны является законодательно устанавливаемой по однородным признакам группировкой:

а) доходов и расходов бюджета, источников покрытия его дефицита, используемой для составления и использования бюджета;

б) доходов и расходов бюджета, используемой для составления и исполнения бюджета;

в) доходов и расходов бюджета, источников покрытия его дефицита используемой для составления проекта бюджета на очередной финансовый год.

4. Бюджетная система страны называется основной на экономических отношениях и государственном устройстве страны регулируемая нормами права совокупность:

а) федерального бюджета, региональных бюджетов субъектов страны, местных бюджетов;

б) федерального бюджета, региональных бюджета субъектов страны и бюджетов государственных внебюджетных фондов;

в) федерального бюджета, региональных бюджетов субъектов страны, местных бюджетов государственных внебюджетных фондов.

5. Бюджетный процесс определяется:

а) регламентируемой нормами права деятельностью государственных органов и органов местного самоуправления по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, утверждению и исполнению бюджетов, обеспечению за его исполнением;

б) регламентируемой нормами права деятельностью государственных органов и органов местного самоуправления по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, утверждению и исполнению бюджетов.

в) регламентируемой нормами права деятельностью государственных органов по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, утверждению и исполнению бюджетов.

6. Бюджетный федерализм- это принцип построения бюджетных отношений, который:

а) не позволяет сочетать интересы Федерации с интересами каждого субъекта и органов

б) позволяет сочетать интересы Федерации с интересами каждого ее субъекта и органов местного самоуправления;

в) позволяет частично сочетать интересы Федерации и интересами каждого ее субъекта и органов местного самоуправления.

7. Дефицит бюджета - это:

а) превышение расходов бюджета над его доходами;

б) превышение доходов бюджета над его расходами;

в) сбалансирование расходов бюджета его доходами;

8. Что понимается под формой образования и расходования фонда

денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления?

- а) бюджетные отношения
- б) бюджетная политика
- в) бюджет
- г) бюджетное планирование
- д) бюджетный процесс

9. Какие виды доходов бюджета составляют наибольший удельный вес в бюджете страны?

- а) налоговые доходы
- б) неналоговые доходы
- в) безвозмездные поступления

10. Бюджетная классификация – это:

- а) финансовый план
- б) способ рассмотрения бюджета
- в) группировка доходов и расходов бюджета по определенным признакам

- г) способ выражения бюджетной политики

11. Чем отличается дотация от субвенции?

а) дотация дается на конкретные цели, а субвенция – на покрытие разницы между доходами и расходами

б) дотация дается на покрытие разницы между доходами и расходами, а субвенция – на конкретные цели

- в) не отличаются

12. Укажите функции госбюджета страны.

- а) регулирующая
- б) стимулирующая
- в) ресурсобразующая
- г) контрольная
- д) распределительная
- е) фискальная

13. Назовите формы бюджетного финансирования.

- а) дотации
- б) субвенции
- в) трансферты
- г) субсидии
- д) бюджетные ссуды
- е) все вышеперечисленное

14. Какое понятие шире: доходы бюджета или доходы государства?

- а) доходы бюджета
- б) доходы государства
- в) не различаются

15. За счет каких источников финансируется нефтегазовый дефицит федерального бюджета?

- а) за счет нефтегазового трансферта

б) за счет нефтегазового трансферта и источников финансирования дефицита федерального бюджета.

в) за счет источников финансирования дефицита федерального бюджета.

16. Что такое бюджетные ассигнования?

а) форма финансирования бюджетных расходов, которая предусматривает предоставление средств юридическим лицам или другому бюджету на возвратной и возмездной основах

б) бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы страны, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов

в) бюджетные средства, предусмотренные бюджетной росписью получателю или распорядителю бюджетных средств

17. Финансирование каких расходов осуществляется за счет расходов бюджета на социальную политику?

а) на науку

б) на народное образование и культуру

в) на жилищное строительство

г) на государственное управление

д) на социальную помощь

18. Какой из способов бюджетного финансирования применяется для предприятий и организаций, полностью состоящих на бюджетном финансировании?

а) «нетто-бюджет»

б) «брутто-бюджет»

в) ни один из вышеперечисленных

19. Что относится к внутренним источникам финансирования бюджетного дефицита?

а) кредиты, полученные от кредитных валюте организаций в валюте страны

б) государственные займы, полученные путем выпуска и размещения ценных бумаг в валюте страны

в) поступления от продажи имущества, находящегося в частной собственности

г) бюджетные кредиты, полученные от других уровней бюджета

д) кредиты правительств иностранных государств, банков и фирм в иностранной

Задание 3. Практическое задание

1. Определить сумму регулирующих доходов областного бюджета области.

Данные для расчета, млн. руб.:

Расходы бюджета - 5700, дефицит бюджета 400, сумма закрепленных доходов - 2400.

2. Определить сумму дефицита бюджета и сумму субвенции. Данные для расчета, млн. руб.:

Сумма регулирующих доходов бюджета - 1220, сумма закрепленных доходов – 270. Расходы бюджета определены в 1560, сумма субвенций определена в 40% от суммы дефицита бюджета.

3. Определить доходы и расходы бюджета, дефицит или профицит бюджета. Данные представлены в млн. рублей:

Доходы: налог на прибыль организаций –350, налог на доходы физических лиц –520, акцизы –180, плата за пользование природными ресурсами –110, налог на имущество организаций - 420, земельный налог –250, налог на имущество физических лиц –55, регистрационные сборы – 85.

Расходы: Государственное управление –150, правоохранительная деятельность –350, промышленность, энергетика, строительство –200, сельское хозяйство – 120, образование –530, здравоохранение и физическая культура –320, жилищно-коммунальное хозяйство – 650.

4. Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области, если известны следующие данные:

- сумма расходной части бюджета области составляет 1372 млн. руб.;
- дефицит бюджета составляет 5% от суммы расходной части;
- сумма собственных доходов бюджета составляет 60% от суммы расходной части.

5. Определить сумму доходов от внешнеэкономической деятельности, запланированных на 2010 год, если:

- налоги на прибыль, доходы составляют 259,0 млрд. руб.;
- налоги и взносы на социальные нужды – 266,5 млрд. руб.;
- налоги на товары (работы, услуги), реализуемые на территории страны, налоги на товары, ввозимые на территорию страны, налоги, сборы и регулярные платежи за пользование природными ресурсами составляют 50,77% от общей суммы доходов;
- государственная пошлина составляет 6,98% от суммы налогов и взносов на социальные нужды;
- доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности, платежи при пользовании природными ресурсами, доходы от оказания платных услуг и компенсации затрат государства составляют 166,2 млрд. руб.;
- доходы от продажи материальных и нематериальных активов – 0,9 млрд. руб.;
- административные платежи и сборы, штрафы, санкции, возмещение ущерба и прочие неналоговые доходы – 7,3 млрд. руб.;
- доходы, всего – 3326 млрд. руб.

Самостоятельная работа № 4

Тема: «Бюджетная система»

Задание 1. Перечень вопросов по теме:

1. Государственный бюджет: сущность, функции и структура
2. Бюджетный дефицит. Государственный долг. Регулирование государственного долга

3. Содержание государственных финансов.

4. Государственные доходы.

5. Государственные расходы.

6. Финансы местных органов власти.

Задание 2. Тесты по теме.

1. В систему государственных финансов входят:

а) финансы общественных объединений;

б) внебюджетные целевые фонды; +

в) социальное страхование; +

г) государственный бюджет; +

д) банковский кредит.

2. Текущий государственный долг - это:

а) внутренний государственный долг;

б) сумма долга с наступившим сроком оплаты; +

в) общая сумма задолженности государства по непогашенным кредитам и процентам;

г) текущие выплаты государства по своим обязательствам.

3. Капитальный государственный долг - это:

а) сумма долга (с учетом процентов) с наступившим сроком оплаты;

б) общая сумма задолженности государства по непогашенным кредитам и процентам; +

в) средства, направляемые государством на финансирование капитальных вложений;

г) внешний государственный долг.

4. Рефинансирование государственного долга - это:

а) изменение доходности займов;

б) отсрочка погашения займов;

в) погашение старой задолженности за счет новых займов; +

г) отказ от долговых обязательств;

д) объединение нескольких займов в один.

5. Государственный кредит осуществляется в следующих формах:

а) банковские ссуды;

б) государственные займы; +

в) эмиссия;

г) кредитные соглашения и договоры, заключённые от имени правительства; +

д) бюджетные ассигнования.

6. Государственные займы осуществляются в следующих формах:

а) бюджетные ассигнования;

б) выпуск и размещение государственных ценных бумаг; +

в) эмиссия наличных денег;

г) банковские кредиты.

7. Консолидированный бюджет страны представляет собой:

а) территориальный бюджет;

б) государственный бюджет;

- в) сводный федеральный бюджет; +
- г) местный бюджет.

8. Бюджет развития включает затраты на

- а) содержание органов государственной власти;
- б) новое строительство объектов государственной собственности; +
- в) выплату процентов по государственному долгу;
- г) финансовые вложения в основной капитал. +

9. Средства фонда социального страхования используются на выплату ...

- а) пособий по временной нетрудоспособности; +
- б) пособий на детей от 1,5 лет;
- в) пенсий по инвалидности;
- г) пособий при рождении ребенка; +
- д) пособий по безработице.

10. В правовом отношении бюджет представляет собой:

- а) централизованный фонд государственных денежных средств;
- б) систему экономических взаимоотношений, складывающихся в процессе

распределения национального дохода;

- в) закон, которым утверждается финансовый план государства; +
- г) расходы государства

11. Базовым источником отчислений во внебюджетные фонды является:

- а) прибыль;
- б) доходы организации;
- в) фонд оплаты труда; +
- г) выручка.

12. Средства пенсионного фонда используются на выплату:

- а) пенсий по возрасту: +
- б) пособий по уходу за ребенком до 1,5 лет;
- в) пособий по временной нетрудоспособности;
- г) материальной помощи престарелым и инвалидам;
- д) пособий на детей от 1.5 до 6 лет. +

13. Организация бюджетной системы и принципы ее построения составляют бюджетное

- а) законодательство;
- б) право;
- в) устройство; +
- г) распределение

14. _____ бюджет – это свод бюджетов всех уровней бюджетной системы на соответствующей территории.

Ответ: Консолидированный

15. Совокупность бюджетов всех уровней – это

Ответ: бюджетная система

16. Бюджетные отношения носят:

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

- в) безэквивалентный характер.
17. Государственный бюджет становится дефицитным, как только:
- а) сокращаются налоги;
 - б) государственные расходы превышают доходы;
 - в) государственные расходы растут
18. Государственный бюджет - это...
- а) комплекс финансовых операций органов государственного управления;
 - б) самый крупный денежный фонд, который использует правительство для финансирования своей деятельности.
19. 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.
- Верно ли данное выражение? (ответьте «да» или «нет»)
1. Дефицит бюджета всегда вынужден.
 2. Существуют финансы граждан.
 3. Звеньями бюджетной системы 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.

Письменный опрос

Тема: «Построение и взаимодействие различных сегментов финансового рынка»

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 то же? Почему?
5. Что относится 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».
13. Назовите элементы финансового механизма.
14. Что представляет собой директивный финансовый механизм.
15. Что представляет собой регулирующий финансовый механизм.
16. Финансовый рынок.
17. Дайте определение понятию «финансовая политика».
18. Назовите направления финансовой политики, опишите их.
19. Цель финансовой политики.
20. Какие органы вырабатывают и обеспечивают проведение финансовой политики?
21. Что представляет собой управление, управление финансами?
22. Назовите объекты, субъекты и методы управления финансами.
23. Назовите органы управления финансами.
24. Счетная палата, ее задачи.
25. Министерство финансов, его задачи.
26. Федеральное казначейство, его задачи.
27. Дайте определение понятию «финансовое планирование»
28. Дайте определение понятию «финансовое прогнозирование».
29. Назовите методы, с помощью которых осуществляется финансовое планирование и прогнозирование.
30. Охарактеризуйте финансовые планы государства и предприятий.
31. Дайте определение понятию «финансовый контроль».
32. Какие виды финансового контроля выделяют?
33. Дайте определение понятию «аудиторский контроль».
34. Дайте определение понятию «проверка»
35. Дайте определение понятию «обследование».
36. Дайте определение понятию «надзор».
37. Дайте определение понятию «наблюдение».
38. Дайте определение понятию «ревизия».
39. Дайте определение понятию «государственные финансы».
40. Дайте определение понятию «бюджетная система».
41. Перечислите принципы, на которых строится бюджетная система.
42. Дайте определение понятию «доходы бюджета», перечислите их.
43. Дайте определение понятию «расходы бюджета», перечислите их.
44. Дайте определение понятию «государственный кредит»
45. Дайте определение понятию «внешний долг».

46. Дайте определение понятие «внутренний долг».
47. Дайте определение понятию «государственная гарантия»

Самостоятельная работа № 5

Тема: «Банки. Особенности банковских операций»

Задание 1. Перечень вопросов по теме:

1. Банковская система и ее структура
2. Функции и типы банковской системы
3. Сущность и виды банков
4. Функции банков
5. Пассивные операции банков
6. Активные операции банков
7. Финансовые услуги банков

Задание 2. Тесты по теме.

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.

7. Имеет ли центральный банк право вмешиваться в оперативную деятельность коммерческих банков?

- а) да;
- б) нет.

8. Каким образом влияет увеличение размера резервов центрального банка 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) казначейства 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

13. Функциями Центрального банка 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 относятся:

- а) государственная регистрация банков
- б) реализация облигаций государственных банков
- в) кредитование физических лиц
- г) реализация акций государственных предприятий

16. В соответствии с банковским законодательством коммерческие банки вправе:

- а) осуществлять выпуск в обращение банкнот
- б) конкурировать с ЦБ
- 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. Выделите вид расчетной услуги банка клиентам, содержащий оформление согласия платежа на списание средств с его счета:

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

21. 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;

22. 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”.

Задание 3. Практическое задание

1. На вашем счете в банке 300 тыс. руб., банк платит 13% годовых. Вам предлагают войти всем капиталом в организацию совместного предприятия, общее удвоение капитала чрез 3 года. Принимать ли это предложение?

2. Банк предлагает 17,5% годовых. Чему должен быть равен первоначальный вклад, чтобы через два года иметь на счете 120 тыс. руб.

3. Вы имеете 150 тыс. руб. и хотели бы удвоить эту сумму через 3 года. Каково минимальное значение процентной ставки

Самостоятельная работа № 6

Тема: «Кредитно-денежная политика»

Задание 1. Перечень вопросов по теме:

1. Цели и инструменты денежно-кредитной политики
2. Направления и методы денежно-кредитной политики
3. Сущность, принципы и структура кредита
4. Функции и законы кредита
5. Формы кредита.
6. Международный кредит

Задание 2. Тесты по теме.

Выберите правильный ответ

1. Международный кредит это:

- а) финансовые отношения внутри государства
- б) экономические отношения между двумя странами, выходящие за рамки национальных границ

в) оба варианта

2. Фирменный кредит представляет собой:

- а) кредит, предоставляемый иностранной фирмой какому-либо правительству

б) кредит, предоставляемый для приобретения оборудования

в) кредит, предоставляемый одним предприятием другому

3. Международный кредит проявляется в:

а) 3-х принципах

б) 4-х принципах

в) 5-ти принципах

4. Международный кредит выполняет:

а) 2 функции

б) 3 функции

в) 4 функции

5. По своему назначению международный кредит делится на:

а) обеспеченные и бланковые

б) коммерческие, финансовые, «промежуточные»

в) товарные и валютные

6. По видам международный кредит делится на:

а) товарные и валютные

б) обеспеченные и бланковые

в) коммерческие, финансовые, «промежуточные»

7. С точки зрения обеспечения международный кредит подразделяется на:

а) товарные и валютные

б) коммерческие, финансовые, «промежуточные»

в) обеспеченные и бланковые

8. В зависимости от сроков международный кредит делится на:

а) внутренние, внешние, смешанные

б) краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные

в) товарные и валютные

9. По источникам фондирования международный кредит подразделяется на:

- а) товарные и валютные
- б) обеспеченные и бланковые
- в) внутренние, внешние, смешанные

10. Краткосрочный международный кредит предоставляется на срок:

- а) до 1 года
- б) от 1 года до 5-ти лет
- в) свыше 5-ти лет

11. Среднесрочный международный кредит предоставляется на срок:

- а) до 1 года
- б) от 1 года до 5-ти лет
- в) свыше 5-ти лет

12. Долгосрочный международный кредит предоставляется на срок:

- а) до 1 года
- б) от 1 года до 5-ти лет
- в) свыше 5-ти лет

13. В зависимости от субъектов кредитных отношений международный кредит подразделяется на:

- а) связанный и несвязанный
- б) государственный, частный, международных финансовых организаций
- в) коммерческий и банковский

14. Твердый залог это:

- а) остаток товара соответствующего ассортимента на определенную сумму
- б) определенная товарная масса, закладываемая в пользу банка
- в) изготовление товаров из заложенного товара, не передавая их в залог

банку

15. Когда учитывается остаток товара соответствующего ассортимента на определенную сумму, то это:

- а) твердый залог
- б) залог товара в переработке
- в) залог товара в обороте

16. Факторинг представляет собой:

- а) форма кредитования экспорта банком
- б) торгово-комиссионные услуги, специфическая особенность краткосрочного кредитования экспорта и посреднической деятельности
- в) отрицательный баланс на текущем счете клиента

17. Фостранейтирование это:

- а) специфическая особенность краткосрочного кредитования экспорта
- б) форма кредитования экспорта банком
- в) отрицательный баланс на текущем счете клиента

18. Овердрафт это:

- а) отрицательный баланс на текущем счете клиента
- б) форма кредитования экспорта банком
- в) специфическая особенность краткосрочного кредитования

посреднической коммерческой деятельности

19. Изготовление изделий из заложенного товара, не передавая их в залог банку это:

- а) твердый залог
- б) залог товара в переработке
- в) залог товара в обороте

20. Инжиниринг представляет собой:

- а) выполнение подрядных работ
- б) обслуживание смешанных форм вывоза капиталов, товаров, услуг
- в) оба варианта

21. Возвратность кредита в установленные кредитным соглашением сроки относится к принципу:

- а) возвратности
- б) платности
- в) срочности

22. Материальная обеспеченность международного кредита проявляется в гарантии его:

- а) погашения
- б) возврата
- в) обеспечения

23. Перераспределение ссудных капиталов между странами для обеспечения потребностей расширенного воспроизводства относится к функции:

- а) международного кредита
- б) коммерческого кредита
- в) потребительского кредита

24. Возможность экспортера выставить в банк векселя на определенную сумму в рамках кредитного лимита, это:

- а) вексельный кредит
- б) коммерческий кредит
- в) акцептный кредит

25. Кредиты, предназначенные для обслуживания смешанных форм вывоза капиталов, товаров и услуг это:

- а) коммерческие кредиты
- б) финансовые кредиты
- в) «промежуточные» кредиты

26. Кредиты, предоставляемые в основном экспортерами своим покупателям это:

- а) товарные кредиты
- б) валютные кредиты
- в) бланковые кредиты

27. Кредиты, выдаваемые банками в денежной форме это:

- а) валютные кредиты
- б) товарные кредиты
- в) бланковые кредиты

28. По целям кредита различаются:

- а) товарные и валютные кредиты
- б) связанные и несвязанные кредиты
- в) обеспеченные и бланковые кредиты

29. По виду процентных ставок различают международный кредит с:

- а) плавающей ставкой
- б) фиксированной ставкой
- в) комбинация ставок

30. По способу использования различают международный кредит с:

- а) единовременным использованием
- б) многократным использованием
- в) постепенным использованием

Самостоятельная работа № 7

Тема: «Сравнительная характеристика различных ценных бумаг по степени доходности и риска»

Задание 1. Перечень вопросов по теме:

- 1. Виды, свойства, функции и классификация ценных бумаг.
- 2. Денежные и капитальные ценные бумаги.
- 3. Вексель, как разновидность ценных бумаг.
- 4. Депозитный сертификат
- 5. Сберегательный сертификат
- 6. Чек и коносамент
- 7. Государственные ценные бумаги

Задание 2. Тесты по теме

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.

Задание 4. Практические задания

1. Рассчитать размер дивиденда по обыкновенным акциям, если известно, что прибыль акционерного общества, направленная на выплату дивидендов составляет 3,5 млн. руб. Общая стоимость акций – 7,5 млн. руб., в т.ч. привилегированных акций 2,7 млн. руб. с фиксированным размером дивиденда 35% к их номинальной стоимости.

2. Рассчитать размер дивидендов по акциям, если известно, что прибыль, направленная на выплату дивидендов составляет 5 млн. руб. Общая сумма акций 12 млн. руб., в т.ч. привилегированных акций 4,5 млн. руб. Доходность привилегированных акций вдвое больше, чем обыкновенных акций.

3. Рассчитать размер дивидендов по акциям, если известно, что прибыль, направленная на выплату дивидендов составляет 3,5 млн. руб. Общая сумма акций 9,5 млн. руб., в т.ч. привилегированных акций 2,3 млн. руб. Доходность обыкновенных акций в полтора раза меньше, чем привилегированных акций.

4. Рассчитать размер дивидендов по акциям, если известно, что прибыль, направленная на выплату дивидендов составляет 5 млн. руб. Общая сумма акций - 11 млн. руб., в т.ч. обыкновенных акций 8 млн. руб. Доходность обыкновенных акций и привилегированных акций одинакова.

5. Рассчитайте учетный процент и учетную ставку по вексельному кредиту. Номинальная цена векселя 0,1 млн. руб. Банк покупает его, выплачивая 0,08 млн. руб. за 6 месяцев до наступления срока платежа по векселю.

6. Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств на счете клиента в банке – 180 тыс. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 200 тыс. руб. Процент за овердрафт составляет 20% годовых. Поступление денег на счет клиента происходит через 10 дней после оплаты указанной сделки.

7. Определите размер увеличения прибыли на одну акцию фирмы А после поглощения ею фирмы Б. Фирма А имеет годовую прибыль 1200 тыс. руб. и количество выпущенных акций 110 тыс. ед. Фирма Б имеет годовую прибыль 300 тыс. руб. и количество выпущенных акций 60 тыс. ед. Меновое соотношение при мэрджере составляет 1:5.

8. 20 акций куплены 10.05.2018 г., решение о выплате дивидендов в форме собственных акций принято 20.02.2019 г. из расчета 4 акции за 10 приобретенных за полный год владения. Сколько акций получит инвестор в качестве дивидендов?

9. Уставный капитал в 1 млрд. руб. разделен на привилегированные акции (25%) и обыкновенные (75%) одной номинальной стоимости в 1000 руб. По привилегированным акциям дивиденд установлен в размере 14% к номинальной стоимости. Какие дивиденды могут быть объявлены по акциям, если на выплату дивидендов совет директоров рекомендует направить 110 млн. руб. чистой прибыли?

10. Номинальная стоимость акции 100руб. Дивиденд составляет 20%. Ставка ссудного процента составляет 18%. Рассчитать курс акции и ее рыночную стоимость.

11. Вы являетесь владельцем обыкновенных акций АО «Салют». Общая сумма акций 4500 тыс. руб., в т. ч. привилегированных – 500 тыс. руб. с фиксированным размером дивиденда 65% к их номинальной цене. Прибыль АО в истекшем году составила 13000 тыс. руб. Какой дивиденд вы можете получить?

12. Рассчитайте балансовую стоимость акции ЗАО, если сумма активов 6232 тыс. руб., сумма долгов – 2112 тыс. руб., количество оплаченных акций – 2500 шт.

13. Банк выпустил сберегательный сертификат на 6 месяцев номиналом 10000 руб., который продается по цене 7750 руб. При погашении данного сертификата выплачивается сумма 10000 руб. рассчитайте годовой доход по данному сертификату.

14. Инвестор продал акцию со скидкой 15% по сравнению с первоначальной ценой продаж. При этом размер дохода на акцию составил 6%. Какова была бы доходность акции, если бы он продал акцию по первоначальной цене продаж?

Самостоятельная работа № 8

Тема: «Взаимодействие участников рынка ценных бумаг»

Задание 1. Перечень вопросов по теме:

1. Особенности функционирования первичного рынка ценных бумаг
2. Особенности функционирования вторичного рынка ценных бумаг
3. Характер деятельности участников рынка ценных бумаг
4. Участники рынка ценных бумаг.

Задание 2. Тесты по теме.

1. 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 ценными 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.

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

- а) брокерская деятельность;
- б) консультационная деятельность;
- в) депозитарная деятельность;
- г) деятельность по управлению ценными бумагами;
- д) предоставление кредитов на покупку ценных бумаг;
- е) финансовый лизинг.

3. 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.

4. 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.

5. 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 ценными бумагами клиентов;

г) предоставление кредитов на покупку ценных бумаг.

6. 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.

7. 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.

8. Эквивалентные фьючерсам внебиржевые производные инструменты называются:

а) Варрантами

б) Форвардами

в) Опционами

г) Свопами

9. Что из нижеперечисленного может сделать покупатель опциона?

а). Выполнить опцион.

б) Отказаться от опциона.

в). Закрывать свою позицию с помощью противоположной операции.

г) Все из выше перечисленного.

10. 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

11. 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.

Письменный опрос

Тема: «Кредитная система и рынок ценных бумаг»

1. Кредит: сущность, принципы и структура
2. Характеристика функций кредита
3. Характеристика законов кредита
4. Формы кредита в зависимости от ссуженной стоимости и целей заемщика
5. Формы кредита в зависимости от субъектов сделки
6. Классификация видов кредита
7. Виды денежных кредитов их характеристика
8. Международный кредит его функции и роль
9. Цели денежно-кредитной политики, классификация инструментов
10. Характеристика основных общих инструментов кредитно-денежной политики
11. Общие и селективные методы кредитно-денежной политики
12. Политика «дорогих» и «дешевых» денег
13. Виды, свойства, функции ценных бумаг.
14. Классификация ценных бумаг.
15. Характеристика капитальных ценных бумаг
16. Характеристика векселя как ценной бумаги
17. Характеристика депозитного сертификата как ценной бумаги
18. Характеристика сберегательного сертификата как ценной бумаги
19. Характеристика чека как ценной бумаги
20. Характеристика коносамента как ценной бумаги
21. Характеристика государственных ценных бумаг

22. Цели, задачи и функции первичного рынка ценных бумаг
23. Опишите процедуру эмиссии ценных бумаг. Проспект ценных бумаг.
24. Цели, задачи и функции вторичного рынка ценных бумаг
25. Структура вторичного рынка ценных бумаг: биржевой и внебиржевой рынок.
26. Группы участников рынка ценных бумаг
27. Классификация инвесторов рынка ценных бумаг.
28. Характеристика профессиональных участников рынка ценных бумаг.
29. Что представляет собой брокерская деятельность на рынке ценных бумаг?
30. Что представляет собой дилерская деятельность на рынке ценных бумаг?
31. Что представляет собой деятельность по управлению ценными бумагами?
32. Что представляет собой клиринговая деятельность на рынке ценных бумаг?
33. Что представляет собой депозитарная деятельность на рынке ценных бумаг?
34. Дайте определение понятию «ценная бумага».
35. Дайте классификацию ценным бумагам.
36. Акция, виды акции.
37. Облигация, виды облигаций.
38. Сравните акции и облигации, найдите общее и различие.
39. Производные ценные бумаги.

Контрольная работа

Вариант № 1

I. Какие условия приобретения депозитного сертификата в размере 800 д.е. на 2 года выгоднее: под 14 % годовых на основе сложного процента или 17 % годовых на основе простого процента?

II.

1. Функция ... – это денежная единица, предназначенная для измерения стоимости товара и услуг.

- А) средство платежа;
- Б) мера стоимости;
- В) средства обращения;
- Г) средства накопления и сбережения.

2. Из каких составляющих формируются доходы страховых компаний?

- А) комиссионное вознаграждение;
- Б) взносы страхователей;
- В) доходы от кредитных операций;
- Г) инвестиционный доход.

3. Основными элементами государственных финансов выступают:

- А) Центральный банк и коммерческие банки;
- Б) Финансы хозяйствующих субъектов;

- В) Государственный бюджет и государственные внебюджетные фонды;
- Г) Фондовые биржи и страховые компании.

III. Перечислите разрушающие действия инфляции.

Вариант 2

I. Сколько средств надо положить под 10 % годовых на основе:

- сложного процента;
- простого процента, начисляемого ежегодно, чтобы получить через 4 года 200000 д.е.

II.

1. Деньги, обслуживающие мировой экономический оборот, выполняют функцию:

- А) накопления богатства;
- Б) меры стоимости;
- В) средства платежа
- Г) мировых денег.

2. Классификация налогов по уровню взимания предусматривает выделение налогов:

- А) федеральных, региональных и местных;
- Б) общих и специальных;
- В) реальных и личных;
- Г) прямых и косвенных.

3. Профицит бюджета – это состояние, при котором:

- А) доходная часть бюджета превышает расходную часть бюджета;
- Б) расходная часть бюджета равна доходной части бюджета;
- В) расходная часть бюджета превышает доходную часть бюджета;
- Г) все ответы неверны.

III. Перечислите отличительные признаки финансов.

Вариант № 3

I. Кредитное учреждение предлагает своему клиенту следующие условия предоставления кредита сроком на 1 год: первое полугодие – 15% годовых, каждый следующий квартал ставка возрастает на 3 %. Проценты начисляются только на первоначальную сумму кредита. Определить наращенную сумму долга, если банк предоставил кредит в размере 40 000 д.е. на основе простого процента.

II.

1. Сущность функции средства обращения проявляется в том, что деньги выступают:

- А) посредником при обмене товаров;
- Б) средством оплаты долговых обязательств;
- В) средством накопления и сбережения;
- Г) всеобщим эквивалентом, мерой стоимости всех остальных товаров.

2. Под объектом налога можно рассматривать:

- А) физическое лицо;
- Б) юридическое лицо;
- В) государство;

Г) имущество.

3. Событие, описанное в договоре, наступление которого обязывает страховщика возместить ущерб (выплатить страховую сумму) - это:

А) страховой платеж;

Б) страховой случай;

В) страховая сумма;

Г) страховой тариф.

III. Проанализируйте доходную и расходную часть государственного бюджета

Вариант № 4

I. Через сколько лет вклад, равный 5000 д.е. при процентной ставке 5 % годовых (простые проценты) превратится в 15 000 д.е.

II.

1. Сущность функции средства накопления проявляется в том, что деньги выступают:

А) посредником при обмене товаров;

Б) средством оплаты долговых обязательств;

В) всеобщим эквивалентом, мерой стоимости всех остальных товаров;

Г) средством сбережения и приумножения денег.

2. Налоги это:

А) помощь правительству деньгами со стороны граждан;

Б) дары граждан государству в знак благодарности за защиту их интересов;

В) обязательные платежи юридических и физических лиц в бюджет

государству;

Г) добровольные платежи в бюджет юридических и физических лиц.

3. Акция — это:

А) организация, выпустившая ценные бумаги для финансирования своей деятельности и развития;

Б) гарантированная ежемесячная выплата денежных сумм для материального обеспечения граждан;

В) ценная бумага, дающая её владельцу право на участие в управлении акционерным обществом и право на получение части прибыли в виде дивидендов

Г) финансовый документ, содержащий информацию об образовании и расходовании денежных средств в соответствии с их целевым назначением.

III. Предложите способы преодоления бюджетного дефицита.

Вариант № 5

I. Заемщик получил кредит на 9 месяцев под 25 % годовых (простые проценты) с условием вернуть 142 500 д.е. Какую сумму получил заемщик в момент заключения договора?

II.

1. Выполняя функцию ..., деньги выступают в качестве всеобщего эквивалента стоимости товаров и услуг.

А) средства обращения;

Б) средства платежа;

- В) меры стоимости;
- Д) средства накопления.

2. Какие из ниже перечисленных операций относятся к активным операциям коммерческого банка?

- А) получение кредитов от других банков;
- Б) продажа собственных ценных бумаг;
- В) привлечение средств в сберегательные вклады;
- Г) предоставление кредитов.

3. Цена страховой услуги или сумма, уплачиваемая страхователем страховщику за обязательство возместить ущерб, это:

- А) страховой акт;
- Б) страховой взнос;
- В) выкупная цена;
- Г) страховая оценка.

III. Охарактеризуйте участников финансовых отношений.

Вариант № 6

I. АО зарегистрировало эмиссию 14 000 обыкновенных акций, из которых 12 000 были проданы акционерам. Некоторое время спустя АО выкупило 1000 акций у акционеров. Определить сумму выплаченных дивидендов акционерам при условии, что прибыль к распределению составила 2 100 000 д.е.

II.

1. В настоящее время функцию мировых денег выполняет валюта...

- А) Евро
- Б) Рубль
- В) Песо
- Г) Американский доллар

2. Косвенными налогами облагаются:

- А) доходы;
- Б) физические и юридические лица;
- В) товары и услуги;
- Г) владение имуществом.

3. Централизованные денежные фонды – это:

- А) фонды денежных средств государства;
- Б) фонды денежных средств хозяйствующих субъектов;
- В) фонды денежных средств граждан;
- Г) фонды денежных средств некоммерческих организаций.

III. Сформулируйте основные причины возникновения инфляции.

Вариант № 7

I. По курсовой стоимости продано 1500 акций. Номинальная стоимость акции 15 000 д.е. Дивиденд 10 %. Банковский процент 4 % годовых. Рассчитать курсовую стоимость акций и учредительскую прибыль.

II.

1. Сущность функции меры стоимости проявляется в том, что деньги выступают:

- А) посредником при обмене товаров;
- Б) средством оплаты;
- В) всеобщим стоимостным эталоном;
- Г) средством накопления и сбережения.

2. Основопологающим налогом с граждан (физических лиц) является:

- А) налог на имущество граждан;
- Б) личный подоходный налог;
- В) земельный налог;
- Г) налог с имущества, переходящего в порядке наследования и дарения.

3. В личном страховании – жизнь, здоровье, в имущественном – здания, транспорт – это:

- А) страховой риск;
- Б) страховое возмещение;
- В) объект страхования;
- Г) страховой ущерб.

III. Раскройте содержание бюджетного процесса.

Вариант № 8

I. АО выпустило 1250 обыкновенных акций и 150 привилегированных, а также 500 облигаций. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги 50000 д.е. Купон по облигациям составляет 14 %. Дивиденд по привилегированным акциям 20 %. Определить размер дивиденда по всем ценным бумагам, если прибыль к распределению составляет 15 млн. д.е.

II.

1. Накопление денег может осуществляться:

- А) в наличной и безналичной формах;
- Б) только в наличной форме;
- В) только в безналичной форме;
- Г) только путем инвестирования в государственные ценные бумаги.

2. Физическое или юридическое лицо, которое заключает договор страхования со страховой организацией, уплачивает страховые взносы и получает право на возмещение убытков при наступлении страхового случая, является:

- А) застрахованным;
- Б) страховщиком;
- В) страхователем;
- Г) объектом страхования.

3. Секвестр – это:

- А) особый товар, служащий всеобщим эквивалентом;
- Б) вид государственного денежного пособия, предоставляемого организациям и учреждениям;
- В) это обязательный платеж физических и юридических лиц, взимаемый государством.
- Г) пропорциональное снижение государственных расходов ежемесячно по всем статьям бюджета в течение оставшегося времени текущего года.

III. Сформулируйте основные функции налогов.

Вариант № 9

I. Инвестор располагает суммой в 140 000 д.е. Коммерческий банк дает 10 % годовых. АО выпустило 7 привилегированных акций по стоимости 20 000 д.е. каждая с доходом на одну акцию 15 % годовых и 200 обыкновенных акций стоимостью 14 000 д.е. каждая. На дивиденды выделено 700 000 д.е. Куда инвестору выгоднее вложить деньги: в банк, в привилегированные или обыкновенные акции?

II.

1. Какие элементы не включает в себя финансовая система:

- А) финансы домашних хозяйств;
- Б) государственные финансы;
- В) финансы хозяйствующих субъектов;
- Г) финансовый рынок.

2. Какие операции могут осуществлять российские коммерческие банки?

- А) торговые;
- Б) кредитование юридических лиц;
- В) страхование;
- Г) расчетные.

3. Деньги – это:

- А) ценные бумаги, приносящие доход;
- Б) доходы физических и юридических лиц;
- В) особый товар, выполняющий роль всеобщего эквивалента;
- Г) периодические выплаты средств, необходимые для приобретения разнообразных благ.

III. В чем состоит сущность и задачи страхования.

Вариант № 10

I. В результате дорожно-транспортного происшествия уничтожен легковой автомобиль. Розничная цена автомобиля 150 000 рублей. Износ на день заключения договора – 10 %. От автомобиля остались детали (с учетом их обесценения) на сумму 20 400 рублей. На приведение в порядок указанных деталей израсходовано 4 100 рублей. Определить ущерб и страховое возмещение, если: а) автомобиль застрахован в полном объеме, б) автомобиль застрахован на 120 000 рублей.

II.

1. Финансовая система это:

- А) совокупность финансовых ресурсов;
- Б) совокупность субъектов финансовых отношений;
- В) относительно самостоятельное движение денежных средств;
- Г) совокупность отношений по формированию, распределению и использованию фондов денежных средств.

2. Что из нижеперечисленного не является формой кредита:

- А) коммерческий кредит;
- Б) жилищный кредит;
- В) потребительский кредит;
- Г) банковский кредит.

3. Инфляция - это:

- А) процесс, проявляющийся в общем падении цен на товары и услуги;
- Б) состояние, характеризующееся застоем производства и торговли, а также увеличением численности безработных, снижением уровня жизни населения;
- В) замедление темпов роста цен на товары и услуги;
- Г) это избыток денежной массы в обращении, сопровождающийся ростом цен на товары и услуги без всякого улучшения их качества.

III. Сформулируйте сущность коммерческих банков, проведите их классификацию.

Вариант № 11

I. Банк предоставил клиенту кредит в размере 200000 руб. сроком на 1 год на следующих условиях: первое полугодие – 15% годовых, второе полугодие - ставка возрастет на 3 %. Проценты начисляются только на первоначальную сумму кредита. Риск невозврата кредита застрахован по системе предельной ответственности, причем предел ответственности страховщика установлен в размере 40% ущерба. Необходимо найти страховое возмещение в случае невозврата кредита.

II.

1. Задачей какого государственного органа является исполнение бюджета?

- А) Правительства;
- Б) Государственной думы;
- В) Федерального казначейства;
- Г) Федеральной службы налоговой полиции.

2. Объектом налога является:

- А) благо, с которого уплачивается налог;
- Б) лицо, выплачивающее налог;
- В) доход или имущество, с которого уплачивается налог;
- Г) лицо, на которое возлагается обязанность уплачивать налог.

3. Зарождение финансовых отношений на Руси произошло...

- А) во время царствования Петра 1;
- Б) во времена монголо-татарского нашествия;
- В) в начале 20 века после Октябрьской революции;
- Г) при Иване Грозном.

Вариант № 12

I. Коммерческий банк предоставил клиенту кредит в сумме 90 тыс. руб. на 3 месяца при условии страхования заемщиком ответственности за непогашение кредита. Процент за кредит 18 % в год. Страховая компания, в которую обратился заемщик, заключила с ним договор страхования на следующих условиях:

предел ответственности страховщика – 50 %;

тарифная ставка – 8 %.

Рассчитать: сумму страховой премии (взноса) и страховую сумму.

II.

1. Основным источником государственных доходов является:

- А) денежная эмиссия;
- Б) иностранные кредиты;
- В) налоги;
- Г) внутренние государственные займы.

2. Исторически первыми возникли:

- А) банковские деньги;
- Б) товарные деньги;
- В) металлические деньги;
- Г) бумажные деньги.

3. Для оценки темпа (уровня) инфляции используют показатель:

- А) стоимости потребительской корзины;
- Б) средней заработной платы;
- В) валового внутреннего продукта;
- Г) среднегодового дохода на душу населения.

III. Сформулируйте основные предпосылки возникновения финансов.

Вариант № 13

I. В представленной таблице указана стоимость потребительской корзины с 2016 по 2019 гг. (в среднем по стране). Рассчитать темп инфляции, и определить вид инфляции в зависимости от ее уровня. Как изменилась стоимость потребительской корзины в 2019 году по сравнению с 2016 годом.

Год	Стоимость потребительской корзины (на 1 января), руб.
2016	2354,12
2017	7292,31
2018	10974,87
2019	11851,34

II.

1. Что из ниже перечисленного не относится к принципам кредитования?

- А) платность;
- Б) возвратность;
- В) срочность;
- Г) законность.

2. Субъектом налога является:

- А) имущество, с которого уплачивается налог;
- Б) доход, с которого уплачивается налог;
- В) лицо, выплачивающее налог;
- Г) лицо, на которое возлагается обязанность уплачивать налог.

3. Термин "финансы" можно перевести:

- А) с древнегреческого как "управление домашним хозяйством";
- Б) с французского как "доход", "наличность", "денежный платеж";
- В) с английского как "рынок";
- Г) с латинского "состояние".

III. Определите основные функции Центрального Банка.

Вариант № 14

I. Какие условия приобретения депозитного сертификата в размере 800 д.е. на 2 года выгоднее: под 14 % годовых на основе сложного процента или 17 %

годовых на основе простого процента?

II.

1. Функция ... – это денежная единица, предназначенная для измерения стоимости товара и услуг.

- А) средство платежа;
- Б) мера стоимости;
- В) средства обращения;
- Г) средства накопления и сбережения.

2. Из каких составляющих формируются доходы страховых компаний?

- А) комиссионное вознаграждение;
- Б) взносы страхователей;
- В) доходы от кредитных операций;
- Г) инвестиционный доход.

3. Основными элементами государственных финансов выступают:

- А) Центральный банк и коммерческие банки;
- Б) Финансы хозяйствующих субъектов;
- В) Государственный бюджет и государственные внебюджетные фонды;
- Г) Фондовые биржи и страховые компании.

III. Перечислите разрушающие действия инфляции.

Вариант 15

Текст задания

I. Сколько средств надо положить под 10 % годовых на основе:

- сложного процента;
- простого процента, начисляемого ежегодно, чтобы получить через 4 года 200000 д.е.

II.

1. Деньги, обслуживающие мировой экономический оборот, выполняют функцию:

- А) накопления богатства;
- Б) меры стоимости;
- В) средства платежа;
- Г) мировых денег.

2. Классификация налогов по уровню взимания предусматривает выделение налогов:

- А) федеральных, региональных и местных;
- Б) общих и специальных;
- В) реальных и личных;
- Г) прямых и косвенных.

3. Профицит бюджета – это состояние, при котором:

- А) доходная часть бюджета превышает расходную часть бюджета;
- Б) расходная часть бюджета равна доходной части бюджета;
- В) расходная часть бюджета превышает доходную часть бюджета;
- Г) все ответы неверны.

III. Перечислите отличительные признаки финансов.

Вариант № 16

I. Кредитное учреждение предлагает своему клиенту следующие условия предоставления кредита сроком на 1 год: первое полугодие – 15% годовых, каждый следующий квартал ставка возрастает на 3 %. Проценты начисляются только на первоначальную сумму кредита. Определить наращенную сумму долга, если банк предоставил кредит в размере 40 000 д.е. на основе простого процента.

II.

1. Сущность функции средства обращения проявляется в том, что деньги выступают:

- A) посредником при обмене товаров;
- Б) средством оплаты долговых обязательств;
- В) средством накопления и сбережения;
- Г) всеобщим эквивалентом, мерой стоимости всех остальных товаров.

2. Под объектом налога можно рассматривать:

- A) физическое лицо;
- Б) юридическое лицо;
- В) государство;
- Г) имущество.

3. Событие, описанное в договоре, наступление которого обязывает страховщика возместить ущерб (выплатить страховую сумму) - это:

- A) страховой платеж;
- Б) страховой случай;
- В) страховая сумма;
- Г) страховой тариф.

III. Проанализируйте доходную и расходную часть государственного бюджета

Вариант № 17

I. Через сколько лет вклад, равный 5000 д.е. при процентной ставке 5 % годовых (простые проценты) превратится в 15 000 д.е.

II.

1. Сущность функции средства накопления проявляется в том, что деньги выступают:

- A) посредником при обмене товаров;
- Б) средством оплаты долговых обязательств;
- В) всеобщим эквивалентом, мерой стоимости всех остальных товаров;
- Г) средством сбережения и приумножения денег.

2. Налоги это:

A) помощь правительству деньгами со стороны граждан;
Б) дары граждан государству в знак благодарности за защиту их интересов;
В) обязательные платежи юридических и физических лиц в бюджет государству;

Г) добровольные платежи в бюджет юридических и физических лиц.

3. Акция — это:

A) организация, выпустившая ценные бумаги для финансирования своей деятельности и развития;

Б) гарантированная ежемесячная выплата денежных сумм для материального обеспечения граждан;

В) ценная бумага, дающая её владельцу право на участие в управлении акционерным обществом и право на получение части прибыли в виде дивидендов

Г) финансовый документ, содержащий информацию об образовании и расходовании денежных средств в соответствии с их целевым назначением.

III. Предложите способы преодоления бюджетного дефицита.

Вариант № 18

I. Заемщик получил кредит на 9 месяцев под 25 % годовых (простые проценты) с условием вернуть 142 500 д.е. Какую сумму получил заемщик в момент заключения договора?

II.

1.Выполняя функцию ..., деньги выступают в качестве всеобщего эквивалента стоимости товаров и услуг.

А) средства обращения;

Б) средства платежа;

В) меры стоимости;

Д) средства накопления.

2.Какие из ниже перечисленных операций относятся к активным операциям коммерческого банка?

А) получение кредитов от других банков;

Б) продажа собственных ценных бумаг;

В) привлечение средств в сберегательные вклады;

Г) предоставление кредитов.

3.Цена страховой услуги или сумма, уплачиваемая страхователем страховщику за обязательство возместить ущерб, это:

А) страховой акт;

Б) страховой взнос;

В) выкупная цена;

Г) страховая оценка.

III. Охарактеризуйте участников финансовых отношений.

Вариант № 19

I. АО зарегистрировало эмиссию 14 000 обыкновенных акций, из которых 12 000 были проданы акционерам. Некоторое время спустя АО выкупило 1000 акций у акционеров. Определить сумму выплаченных дивидендов акционерам при условии, что прибыль к распределению составила 2 100 000 д.е.

II.

1.В настоящее время функцию мировых денег выполняет валюта...

А) Евро

Б) Рубль

В) Песо

Г) Американский доллар

2.Косвенными налогами облагаются:

А) доходы;

- Б) физические и юридические лица;
- В) товары и услуги;
- Г) владение имуществом.

3. Централизованные денежные фонды – это:

- А) фонды денежных средств государства;
- Б) фонды денежных средств хозяйствующих субъектов;
- В) фонды денежных средств граждан;
- Г) фонды денежных средств некоммерческих организаций.

III. Сформулируйте основные причины возникновения инфляции.

Вариант № 20

Текст задания

I. По курсовой стоимости продано 1500 акций. Номинальная стоимость акции 15 000 д.е. Дивиденд 10 %. Банковский процент 4 % годовых. Рассчитать курсовую стоимость акций и учредительскую прибыль.

II.

1. Сущность функции меры стоимости проявляется в том, что деньги выступают:

- А) посредником при обмене товаров;
- Б) средством оплаты;
- В) всеобщим стоимостным эталоном;
- Г) средством накопления и сбережения.

2. Основополагающим налогом с граждан (физических лиц) является:

- А) налог на имущество граждан;
- Б) личный подоходный налог;
- В) земельный налог;
- Г) налог с имущества, переходящего в порядке наследования и дарения.

3. В личном страховании – жизнь, здоровье, в имущественном – здания, транспорт – это:

- А) страховой риск;
- Б) страховое возмещение;
- В) объект страхования;
- Г) страховой ущерб.

III. Раскройте содержание бюджетного процесса.

Вариант № 21

I. АО выпустило 1250 обыкновенных акций и 150 привилегированных, а также 500 облигаций. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги 50000 д.е. Купон по облигациям составляет 14 %. Дивиденд по привилегированным акциям 20 %. Определить размер дивиденда по всем ценным бумагам, если прибыль к распределению составляет 15 млн. д.е.

II.

1. Накопление денег может осуществляться:

- А) в наличной и безналичной формах;
- Б) только в наличной форме;
- В) только в безналичной форме;
- Г) только путем инвестирования в государственные ценные бумаги.

2. Физическое или юридическое лицо, которое заключает договор страхования со страховой организацией, уплачивает страховые взносы и получает право на возмещение убытков при наступлении страхового случая, является:

- А) застрахованным;
- Б) страховщиком;
- В) страхователем;
- Г) объектом страхования.

3. Секвестр – это:

- А) особый товар, служащий всеобщим эквивалентом;
- Б) вид государственного денежного пособия, предоставляемого организациям и учреждениям;
- В) это обязательный платеж физических и юридических лиц, взимаемый государством.

Г) пропорциональное снижение государственных расходов ежемесячно по всем статьям бюджета в течение оставшегося времени текущего года.

III. Сформулируйте основные функции налогов.

Вариант № 22

I. Инвестор располагает суммой в 140 000 д.е. Коммерческий банк дает 10 % годовых. АО выпустило 7 привилегированных акций по стоимости 20 000 д.е. каждая с доходом на одну акцию 15 % годовых и 200 обыкновенных акций стоимостью 14 000 д.е. каждая. На дивиденды выделено 700 000 д.е. Куда инвестору выгоднее вложить деньги: в банк, в привилегированные или обыкновенные акции?

II.

1. Какие элементы не включает в себя финансовая система:

- А) финансы домашних хозяйств;
- Б) государственные финансы;
- В) финансы хозяйствующих субъектов;
- Г) финансовый рынок.

2. Какие операции могут осуществлять российские коммерческие банки?

- А) торговые;
- Б) кредитование юридических лиц;
- В) страхование;
- Г) расчетные.

3. Деньги – это:

- А) ценные бумаги, приносящие доход;
- Б) доходы физических и юридических лиц;
- В) особый товар, выполняющий роль всеобщего эквивалента;
- Г) периодические выплаты средств, необходимые для приобретения разнообразных благ.

III. Особенности кредитно-денежной политики.

Вариант № 23

I. Вкладчик открыл вклад в банке на год. Сумма вклада – 500 000 руб. Определить: что лучше для вкладчика – открыть сберегательный счет, по

которому проценты начисляются ежеквартально в размере 20% годовых, или открыть счет, по которому выплачивается 22%, но выплата делается только за год в целом.

II.

1. Финансовая система это:

- А) совокупность финансовых ресурсов;
- Б) совокупность субъектов финансовых отношений;
- В) относительно самостоятельное движение денежных средств;
- Г) совокупность отношений по формированию, распределению и использованию фондов денежных средств.

2. Что из нижеперечисленного не является формой кредита:

- А) коммерческий кредит;
- Б) жилищный кредит;
- В) потребительский кредит;
- Г) банковский кредит.

3. Инфляция - это:

А) процесс, проявляющийся в общем падении цен на товары и услуги;

Б) состояние, характеризующееся застоем производства и торговли, а также увеличением численности безработных, снижением уровня жизни населения;

В) замедление темпов роста цен на товары и услуги;

Г) это избыток денежной массы в обращении, сопровождающийся ростом цен на товары и услуги без всякого улучшения их качества.

III. Сформулируйте сущность коммерческих банков, проведите их классификацию.

Вариант № 24

I. В стране обращается 300 млн. руб., при реальном объеме ВВП 600 млн. руб. и скорости обращения одной денежной единицы 8 раз в год. Определить средний уровень цен, т.е. среднюю цену, по которой продается каждая единица отдельного товара.

II.

1. Задачей какого государственного органа является исполнение бюджета?

- А) Правительства;
- Б) Государственной думы;
- В) Федерального казначейства;
- Г) Федеральной службы налоговой полиции.

2. Объектом налога является:

- А) благо, с которого уплачивается налог;
- Б) лицо, выплачивающее налог;
- В) доход или имущество, с которого уплачивается налог;
- Г) лицо, на которое возлагается обязанность уплачивать налог.

3. Зарождение финансовых отношений на Руси произошло...

- А) во время царствования Петра 1;
- Б) во времена монголо-татарского нашествия;
- В) в начале 20 века после Октябрьской революции;

Г) при Иване Грозном.

III. Определите сущность, принципы и формы кредита.

Вариант № 25

I. Используя следующие данные:

-сумма цен по реализованным товарам (работам, услугам) - 4600 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.

Определить количество денег, необходимых в качестве средства обращения

II.

1. Основным источником государственных доходов является:

A) денежная эмиссия;

B) иностранные кредиты;

B) налоги;

Г) внутренние государственные займы.

2. Исторически первыми возникли:

A) банковские деньги;

B) товарные деньги;

B) металлические деньги;

Г) бумажные деньги.

3. Для оценки темпа (уровня) инфляции используют показатель:

A) стоимости потребительской корзины;

B) средней заработной платы;

B) валового внутреннего продукта;

Г) среднегодового дохода на душу населения.

III. Сформулируйте основные предпосылки возникновения финансов.

3.2. Задания для промежуточной аттестации

Теоретическая часть

1. Сущность денег, эволюция их развития

2. Охарактеризуйте функции денег

3. Охарактеризуйте классификацию денег в зависимости от реальной стоимости

4. Охарактеризуйте классификацию денег в зависимости от видимой формы. Как классифицируются деньги по степени ликвидности?

5. Закон денежного обращения, его выражение и элементы

6. Инфляция и ее причины

7. Темп инфляции и виды инфляции

8. Охарактеризуйте методы стабилизации денежного обращения

9. Закон стоимости и его содержание

10. Закон стоимости и его функции

11. Денежная система и ее характерные черты
12. Охарактеризуйте основные элементы денежной системы
13. Охарактеризуйте биметаллизм как тип денежной системы
14. Охарактеризуйте монометаллизм как тип денежной системы
15. Охарактеризуйте системы обращения кредитных и бумажных денег
16. Денежные реформы и причины их проведения
17. Цели денежных реформ и предпосылки их успешного проведения
18. Разновидности денежных реформ в узком смысле этого понятия
19. Разновидности денежных реформ в широком смысле этого понятия
20. Охарактеризуйте методы проведения денежных реформ
21. Финансы и сферы финансовых отношений
22. Охарактеризуйте состав финансов
23. Охарактеризуйте функции финансов
24. Роль финансов в экономическом развитии общества
25. Финансовая политика и ее составляющие компоненты и задачи
26. Охарактеризуйте виды финансовых политик
27. Охарактеризуйте методы управления финансами
28. Охарактеризуйте инструменты управления финансами
29. Охарактеризуйте объекты, методы и уровни финансового планирования
30. Охарактеризуйте объекты и виды финансового контроля
31. Охарактеризуйте субъекты и методы денежно-кредитной политики
32. Охарактеризуйте сущность финансового механизма и его типы
33. Сущность финансового контроля и органы финансового контроля
34. Охарактеризуйте принципы финансового контроля
35. Охарактеризуйте формы финансового контроля
36. Охарактеризуйте методы финансового контроля
37. Финансовая система, принципы выделения ее сфер и звеньев
38. Охарактеризуйте типы финансовых систем
39. Охарактеризуйте составляющие финансовой системы по организационному строению
40. Охарактеризуйте составляющие внутренней структуры финансовой системы
41. Охарактеризуйте сущность, субъекты и состав государственных финансов
42. Государственные доходы, их виды и методы мобилизации
43. Система государственных доходов, ее функции и факторы, влияющие на выбор методов ее формирования
44. Охарактеризуйте неналоговые государственные доходы
45. Принципы построения и формы финансирования системы государственных расходов
46. По каким признакам классифицируются государственные расходы, охарактеризуйте их
47. Экономическая сущность местных бюджетов
48. Доходы и расходы местных бюджетов

49. Государственный бюджет: сущность, функции и структура
50. Бюджетный дефицит, государственный долг и его регулирование.
51. Банковская система и ее структура
52. Функции и типы банковской системы
53. Сущность банка и характеристика банковского продукта
54. Характеристика структуры банка
55. Характеристика видов банков
56. Охарактеризуйте функции коммерческих банков
57. Охарактеризуйте функции центрального банка
58. Характеристика пассивных операций коммерческого банка
59. Характеристика активных операций коммерческого банка
60. Характеристика финансовых услуг коммерческого банка
61. Характеристика пассивных операций коммерческого банка
62. Кредит: сущность, принципы и структура
63. Характеристика функций кредита
64. Характеристика законов кредита
65. Формы кредита в зависимости от ссуженной стоимости и целей заемщика
66. Формы кредита в зависимости от субъектов сделки
67. Классификация видов кредита
68. Виды денежных кредитов их характеристика
69. Международный кредит его функции и роль
70. Цели денежно-кредитной политики, классификация инструментов
71. Характеристика основных общих инструментов кредитно-денежной политики
72. Общие и селективные методы кредитно-денежной политики
73. Политика «дорогих» и «дешевых» денег
74. Виды, свойства, функции ценных бумаг.
75. Классификация ценных бумаг.
76. Характеристика капитальных ценных бумаг
77. Характеристика векселя как ценной бумаги
78. Характеристика депозитного сертификата как ценной бумаги
79. Характеристика сберегательного сертификата как ценной бумаги
80. Характеристика чека как ценной бумаги
81. Характеристика коносамента как ценной бумаги
82. Характеристика государственных ценных бумаг
83. Цели, задачи и функции первичного рынка ценных бумаг
84. Опишите процедуру эмиссии ценных бумаг. Проспект ценных бумаг.
85. Цели, задачи и функции вторичного рынка ценных бумаг
86. Структура вторичного рынка ценных бумаг: биржевой и внебиржевой рынок.
87. Группы участников рынка ценных бумаг
88. Классификация инвесторов рынка ценных бумаг.
89. Характеристика профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Практическая часть

1. Определить количество денег, необходимых для их безинфляционного обращения в экономике страны, если:

- сумма цен реализованных товаров и услуг 320 млрд.руб.
- платежи по кредитам 59 млрд. руб.
- товары, проданные в кредит 65 млрд.руб.
- взаимопомогающие платежи 30 млрд. руб.
- рубль совершает 8 оборотов в год.

Как изменится количество денег в обращении, если:

- сумма продаж возрастет на 33% ?
- рубль совершает 8 оборотов в год?
- число оборотов сокращается до 6 за год?

2. По желанию клиента банк может начислять по вкладам либо простой, либо сложный процент. Какие условия начисления процентов более выгодны клиенту, если он поместит в банк 50 тыс.руб. под 13% годовых на срок 3 года? Выполнить необходимые расчеты, сделать выводы.

3. Клиент взял в банке кредит в сумме на 670 тыс.руб. сроком на 5 лет. В кредитном договоре предусмотрены условия погашения кредита – равными долями в конце каждого года с одновременной уплатой процентов. Ставка по кредиту 30% годовых. Составить план-график погашения кредита в табличной форме.

4. Какую сумму необходимо поместить в банк, чтобы к концу 3 года иметь на счете 80 тыс.руб., если банк начисляет 11% годовых? Расчеты выполнить в двух вариантах: при начислении простого и сложного процента.

5. Определить курс в рублях к доллару США путем сопоставления цен на нефть, если в РФ цена 1 литра нефти – 6,3 руб., в США 1 баррель нефти стоит 33,6 доллара. 1 баррель принять за 178 литров.

6. Товар на сумму 2,6 млн.руб. отпущен клиенту с отсрочкой платежа на 80 дней. На какую сумму должен быть выписан вексель, если действующая ставка по кредитам 15%? Какую сумму получит векселедержатель, если вексель будет учтен в банке за 60 дней до даты его погашения? Учетная ставка банка 18%.

7. Определите количество денег, необходимых для их безинфляционного обращения в экономике страны, если: сумма продаж возрастает на 50%? Рубль совершает 8 оборотов в год? Число оборотов сокращается до 6 раз в год?

8. По желанию клиента банк может начислять по вкладам либо простой, либо сложный процент. Какие условия начисления процентов более выгодны клиенту, если он поместит в банк 40 тыс.руб. под 15% годовых на срок 3 года? Выполнить необходимые расчеты, сделать выводы.

9. Клиент взял в банке кредит в сумме на 3440 тыс.руб. сроком на 1 год. В кредитном договоре предусмотрены условия погашения кредита – равными долями в конце каждого квартала с одновременной уплатой процентов. Ставка по кредиту 10% годовых. Составить план-график погашения кредита в табличной форме.

10. Какую сумму необходимо поместить в банк, чтобы к концу 5 лет иметь на счете 90 тыс.руб., если банк начисляет 14% годовых? Расчеты выполнить в

двух вариантах: при начислении простого и сложного процента.

11. Определить курс в рублях к доллару США путем сопоставления цен на нефть, если в РФ цена 1 литра нефти – 6,4 руб., в США 1 баррель нефти стоит 20 долларов. 1 баррель принять за 178 литров.

12. Определить величину отчислений в Государственные внебюджетные фонды социального назначения, если начисленная сумма заработной платы нарастающим итогом с начала года составила: январь 89 тыс.руб., февраль 25 6 тыс.руб., март 426 тыс.руб.

13. Товар на сумму 3,3 млн.руб. отпущен клиенту с отсрочкой платежа на 200 дней. На какую сумму должен быть выписан вексель, если действующая ставка по кредитам 30%? Какую сумму получит векселедержатель, если вексель будет учтен в банке за 70 дней до даты его погашения? Учтенная ставка 14%.

14. Клиент взял в банке кредит в сумме на 320 тыс.руб. сроком на 1 год. В кредитном договоре предусмотрены условия погашения кредита – равными долями в конце каждого квартала с одновременной уплатой процентов. Ставка по кредиту 6% годовых. Составить план – график погашения кредита в табличной форме.

15. Какую сумму необходимо поместить в банк, чтобы к концу 4 года иметь на счете 90 тыс.руб., если банк зачисляет 13% годовых? Расчеты выполнить в двух вариантах: при начислении простого и сложного процента.

16. На основании данных, изложенных в таблице требуется рассчитать объём денежных агрегатов M0, M2, M3. Провести анализ рассчитанных показателей.

Данные для расчета:

Денежные показатели	На 01.01 18г.	На 01.01.19г	Темп годового прироста
Резервные деньги (млн. руб.)	164,9	210,4	
В т.ч. -деньги вне банков	103,8	130,4	
Депозиты до востребования	86,3	162,5	
Срочные сберегательные депозиты	97,2	81,2	
Депозиты в иностранной валюте	69,4	80,5	

17. В стране обращается 300 млн. руб., при реальном объеме ВВП 600 млн. руб. и скорости обращения одной денежной единицы 8 раз в год. Определить средний уровень цен, т.е. среднюю цену, по которой продается каждая единица отдельного товара. Охарактеризовать состав денежных агрегатов.

18. Используя следующие данные: сумма цен по реализованным товарам (работам, услугам) - 4600 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. Определить количество денег,

необходимых в качестве средства обращения.

19. Рассчитайте сумму дивиденда по обыкновенным акциям. Прибыль АО, направляемая на выплату дивидендов - 9000 тыс.руб., общая стоимость акций - 4600 тыс.руб., в т.ч. привилегированных - 400 тыс.руб. с фиксированным размером дивиденда - 200% к номиналу. Номинал акции - 1000 руб.

20. Рассчитайте цену покупки и продажи депозитного сертификата. Если, предприятие купило депозитный сертификат номиналом 100 000руб. с годовым дисконтом 18% и сроком погашения через 6 мес. Через 4 месяца предприятие продает данный сертификат. Рыночная ставка дисконта по 2-х месячному депозитному сертификату в момент продажи составляет 12 %.

21. Рассчитайте учетный процент и учетную ставку по вексельному кредиту. Если номинальная цена векселя – 250000 руб., банк покупает его, выплачивая 210000 руб. за 3 месяца до наступления срока платежа по векселю.

22. Рассчитайте балансовую стоимость акции ЗАО, если сумма активов общества - 2300 тыс.руб., долги - 840 тыс.руб., количество оплаченных акций - 1500 шт.

23. Рассчитайте скорость оборота денег, хранящихся на расчетном счете, если денежные агрегаты равны: $M_0=120$ млрд.руб., $M_1=350$ млрд.руб., $M_2=380$ млрд.руб.

24. Определите количество денег, необходимых для безинфляционного обращения денег в экономике. Сумма цен реализованных товаров и услуг - 210 млрд.руб. Платежи по кредитам составляют - 40 млрд.руб. Товары, проданные в кредит - 58 млрд.руб. Взаимопогашающие платежи - 19 млрд.руб. Рубль совершает 7 оборотов в год. Как изменится количество денег в обращении, если: сумма продаж возрастает в 1,4 раза;

25. Определите количество денег, необходимых для безинфляционного обращения денег в экономике. Сумма цен реализованных товаров и услуг 215 млрд.руб. Платежи по кредитам составляют - 41 млрд.руб. Товары, проданные в кредит - 57 млрд.руб. Взаимопогашающие платежи - 20 млрд.руб. Рубль совершает 6 оборотов в год. Как изменится количество денег в обращении, если число оборотов рубля сокращается до 4 за год.

4.Условия проведения промежуточной аттестации

Количество вариантов заданий для аттестующихся – 25.

Время выполнения задания – 80 мин.

Оборудование:

посадочные места по количеству обучающихся;

комплект учебно-методической документации;

5. Критерии оценивания для промежуточной аттестации

Уровень учебных достижений	Показатели оценки результата
«5»	за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором обучающиеся легко ориентируются, за умение связывать теорию с практикой, высказывать и обосновывать свои суждения. Отличная отметка предполагает грамотное, логическое изложение ответа.
«4»	если обучающийся полно освоил материал, владеет понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, грамотно излагает ответ, но содержание, форма ответа имеют отдельные недостатки.
«3»	если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, не умеет доказательно обосновывать свои суждения.
«2»	если обучающийся имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определении понятий, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.