



МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Владивостокский государственный университет экономики и сервиса»

УТВЕРЖДАЮ

С.А. Улитина
Зам. директора по УР
С.А. Улитина
«16» 04 2020г

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ОП.02 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Базовый уровень подготовки

Очная форма обучения

Уссурийск, 2020

Рабочая программа учебной дисциплины разработана в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), утвержденного приказом Минобрнауки России от 05.02.2018 г. N 69, примерной образовательной программой.

Разработчик(и): Юсупова К.П., преподаватель филиала ФГБОУ ВО «ВГУЭС» в г. Уссурийске

Рассмотрено и одобрено на заседании цикловой методической комиссии экономических, математических, общих естественнонаучных и правовых дисциплин.

Протокол № 8 от «16» 04 2020 г.

Председатель ЦМК  Т.Г. Басалюк

подпись

Рассмотрено и одобрено на заседании цикловой методической комиссии

Протокол № 8 от «16» 04 2020 г.

Председатель ЦМК  Т.Г. Басалюк

подпись

Содержание

1. Общие сведения «Финансы, денежное обращение и кредит»	4
2. Структура и содержание учебной дисциплины Финансы, денежное обращение и кредит.	10
3. Условия реализации программы дисциплины	17
4. Контроль и оценка результатов освоения дисциплины.....	18

1 ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ»

1.1. Место дисциплины в структуре ППСЗ

Учебная дисциплина «Финансы, денежное обращение и кредит» принадлежит к циклу общепрофессиональных дисциплин.

1.2. Требования к результатам освоения дисциплины:

Базовая часть

Код ПК, ОК	Умения	Знания
ОК 1 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам	Распознавать задачу и/или проблему; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составить план действия и реализовывать его; определить необходимые ресурсы.	Актуальный профессиональный и социальный контекст, основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и социальном контексте; особенности денежного обращения (формы расчетов), понятие и сущность финансов, особенности взаимодействия и функционирования хозяйствующих субъектов, финансовые ресурсы хозяйствующих субъектов – структура и состав.
ОК 2 Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска.	Номенклатура информационных источников применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации.
ОК 3 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.	Определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования.	Содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования.
ОК 4 Работать в коллективе	Организовывать работу коллектива и команды;	Значимость коллективных решений, работать в группе для решения

и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.	взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности.	ситуационных заданий.
ОК 5 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста.	Грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе.	Особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений.
ОК 9 Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	Применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение.	Современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности.
ОК 10 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.	Нормативно-правовые акты международные и РФ в области денежного обращения и финансов.
ОК 11 Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.	Выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности.	Основы финансовой грамотности; порядок выстраивания презентации; финансовые инструменты, кредитные банковские продукты.
ПК 2.2 Выполнять поручения руководства в составе комиссии по инвентаризации имущества в местах его хранения. Проводить подготовку к инвентаризации и проверку действительного соответствия фактических данных инвентаризации	Определять цели и периодичность проведения инвентаризации; руководствоваться нормативными правовыми актами, регулирующими порядок проведения инвентаризации активов; готовить регистры аналитического учета по местам хранения активов и передавать их лицам, ответственным за подготовительный этап, для подбора	Нормативные правовые акты, регулирующие порядок проведения инвентаризации активов и обязательств; основные понятия инвентаризации активов; характеристику объектов, подлежащих инвентаризации; цели и периодичность проведения инвентаризации имущества; задачи и состав инвентаризационной комиссии; процесс подготовки к инвентаризации, порядок подготовки регистров аналитического учета по

<p>данным учета.</p>	<p>документации, необходимой для проведения инвентаризации; готовить регистры аналитического учета по местам хранения активов и передавать их лицам, ответственным за подготовительный этап, для подбора документации, необходимой для проведения инвентаризации; выполнять работу по инвентаризации основных средств и отражать ее результаты в бухгалтерских проводках; выполнять работу по инвентаризации нематериальных активов и отражать ее результаты в бухгалтерских проводках; выполнять работу по инвентаризации и переоценке материально-производственных запасов и отражать ее результаты в бухгалтерских проводках; участвовать в инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности организации;</p>	<p>объектам инвентаризации; перечень лиц, ответственных за подготовительный этап для подбора документации, необходимой для проведения инвентаризации; порядок выполнения работ по инвентаризации активов и обязательств; порядок инвентаризации недостач и потерь от порчи ценностей; методы сбора информации о деятельности объекта внутреннего контроля по выполнению требований правовой и нормативной базы и внутренних регламентов.</p>
<p>ПК 2.5 Проводить процедуры инвентаризации финансовых обязательств организации</p>	<p>Определять цели и периодичность проведения инвентаризации; руководствоваться нормативными правовыми актами, регулирующими порядок проведения инвентаризации активов; пользоваться специальной терминологией при проведении инвентаризации активов; давать характеристику активов организации; составлять инвентаризационные описи;</p>	<p>Основные понятия инвентаризации активов; характеристику объектов, подлежащих инвентаризации; цели и периодичность проведения инвентаризации имущества; задачи и состав инвентаризационной комиссии; процесс подготовки к инвентаризации, порядок подготовки регистров аналитического учета по объектам инвентаризации; перечень лиц, ответственных за подготовительный этап для подбора документации, необходимой для проведения инвентаризации;</p>

	<p>проводить физический подсчет активов; составлять акт по результатам инвентаризации; проводить выверку финансовых обязательств; проводить инвентаризацию недостач и потерь от порчи ценностей (счет 94), целевого финансирования (счет 86), доходов будущих периодов (счет 98).</p>	<p>порядок составления инвентаризационных описей и сроки передачи их в бухгалтерию; порядок составления сличительных ведомостей в бухгалтерии и установление соответствия данных о фактическом наличии средств данным бухгалтерского учета; процедуру составления акта по результатам инвентаризации.</p>
<p>ПК 4.4 Проводить контроль и анализ информации об активах и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности</p>	<p>Использовать методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период, оценивать потенциальные риски и возможности экономического субъекта в обозримом будущем, определять источники, содержащие наиболее полную и достоверную информацию о работе объекта внутреннего контроля; определять объем работ по финансовому анализу, потребность в трудовых, финансовых и материально-технических ресурсах; определять источники информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта; разрабатывать финансовые программы развития экономического субъекта, инвестиционную, кредитную и валютную политику экономического субъекта; применять результаты финансового анализа экономического субъекта для целей бюджетирования и управления денежными потоками.</p>	<p>Законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете, о налогах и сборах, консолидированной финансовой отчетности, аудиторской деятельности, архивном деле, в области социального и медицинского страхования, пенсионного обеспечения; определение бухгалтерской отчетности как информации о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период; теоретические основы внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности; бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах как основные формы бухгалтерской отчетности; методы финансового анализа; виды и приемы финансового анализа; процедуры анализа бухгалтерского баланса: процедуры анализа уровня и динамики финансовых результатов по показателям отчетности; основы финансового менеджмента, методические документы по финансовому анализу, методические документы по бюджетированию и управлению денежными потоками.</p>

Вариативная часть – не предусмотрено

1.3. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной деятельности	Объем часов
Максимальная учебная нагрузка (всего)	80
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	66
В том числе:	
лабораторные занятия	не предусмотрено
практические занятия	33
контрольные работы	не предусмотрено
Самостоятельная работа студента (всего)	4
В том числе:	
курсовая работа (проект)	не предусмотрено
другие виды самостоятельной работы	4
Консультация	6
Итоговая аттестация Экзамен	4

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

2.2 Тематический план и содержание учебной дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект)	Объём часов	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Раздел 1 Понятие о финансах и финансовой системе, управлении финансами		40	
Тема 1.1. Социально-экономическая сущность финансов и их функции в условиях рыночной экономики	Содержание учебного материала		ОК 01-05, 09-11 ПК 1.3, 2.5, 4.4
	1 Понятие о финансах, история их возникновения. Сущность и функции финансов и роль их в экономике. Сферы финансовых отношений. Типы финансовых отношений. Финансовые ресурсы и их состав. Роль финансов в расширенном воспроизводстве. Финансовая система, её сферы. Финансовые потоки и их взаимосвязь.	2	
	2 Финансовый рынок и его роль в мобилизации и распределении финансовых ресурсов. Финансовая политика, типы финансовой политики. Общее понятие об управлении финансами. Органы управления финансами. Понятие о финансовом аппарате; его составные части.	2	
	Лабораторные работы	не предусмотрено	
	Практические занятия	не предусмотрено	
	1		
	Контрольные работы	не предусмотрено	
	Самостоятельная работа обучающихся:	не предусмотрено	
Тема 1.2. Деньги, денежное обращение и денежная система	Содержание учебного материала		2
	1 Сущность и функции денег. Виды денег. Понятие о денежном обращении. Наличное и безналичное обращение, их единство и взаимосвязь. Закон денежного обращения. Денежная масса и скорость обращения денег. Понятие о денежной системе. Основные типы и элементы денежной системы. Денежная система Российской Федерации и её элементы Инфляция, её сущность и формы проявления. Особенности инфляционного процесса в России. Виды и типы инфляции. Виды денежных реформ и методы их прове-		

		дения.	
		Лабораторные работы	не предусмотрено
		Практические занятия	не предусмотрено
	1	№ 1 Расчет и анализ показателей денежного обращения	2
	2	№2 Моделирование деловых ситуаций на темы: «Сущность и функции денег», «Закон денежного обращения», «Денежная масса и скорость обращения денег».	2
		Контрольные работы	не предусмотрено
		Самостоятельная работа обучающихся: Биография финансово успешного человека	2
Тема 1.3. Государственные финансы РФ		Содержание учебного материала	
	1	Основные звенья (составляющие) государственных финансов. Государственные финансы: государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит. Социально-экономическая сущность и роль бюджета государства. Основные функции бюджета. Уровни бюджетной системы Российской Федерации. Принципы функционирования бюджетной системы Российской Федерации.	2
	2	Федеральный бюджет – главное звено бюджетной системы, его значение в решении общегосударственных задач. Доходы федерального бюджета. Расходы федерального бюджета. Принципы бюджетного финансирования. Основные задачи в области государственных расходов. Бюджетный дефицит и методы его финансирования. Государственный кредит как экономическая и финансовая категория. Управление государственным кредитом. Государство как гарант. Государство как кредитор. Бюджетные кредиты и ссуды. Внешние кредиты. Новые виды кредитов: ипотека, лизинг, кредитные карточки. Внебюджетные фонды. Социально-экономическая сущность внебюджетных фондов. Пути создания внебюджетных фондов.	2
	3	Источники внебюджетных фондов. Социальные и экономические внебюджетные фонды. Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР), его средства и их использование. Фонд социального страхования Российской Федерации (ФСС), источники доходов и его назначение. Фонды обязательного медицинского страхования Российской Федерации (ФОМС). Обязательное медицинское страхование как составная часть государственного социального страхования. Порядок формирования и расходования Федерального и территориальных фондов медицинского страхования.	2
		Лабораторные работы	не предусмотрено
		Практические занятия	
	1	№ 3 Анализ состава и структуры государственного бюджета Уссурий-	2

		ского муниципального образования	
	2	№4 Моделирование деловых ситуаций на темы: «Структура доходов и расходов федерального бюджета», «Анализ структуры государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета».	2
		Контрольные работы	не предусмотрено
		Самостоятельная работа обучающихся:	не предусмотрено
1.4. Финансы организаций различных форм собственности		Содержание учебного материала	
	1	Сущность и функции финансов коммерческих организаций: финансовые отношения, принципы финансов коммерческих организаций. Факторы, влияющие на организацию финансов коммерческих организаций. Финансы домашнего хозяйства. Домашние хозяйства как субъект экономической деятельности. Функции финансов домохозяйств. Бюджет домашнего хозяйства: доходы домашнего хозяйства, денежные расходы и их состав. Финансы учреждений и организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность; финансы общественных объединений и пр.	2
		Лабораторные работы	не предусмотрено
		Практические занятия	
	1	№ 5 Оценка доходов и расходов коммерческой организации Приморского края	2
	2	№6 Выполнение расчёта балансовой прибыли организаций, функционирующих на коммерческих началах.	2
	3	№7 Выполнение расчёта чистой прибыли по организациям различных форм собственности.	2
	4	№8 Анализ бюджета домашнего хозяйства.	2
		Контрольные работы	не предусмотрено
		Самостоятельная работа обучающихся:	не предусмотрено
Тема 1.5 Система страхования		Содержание учебного материала	
	1	Социально-экономическое содержание страхования. Участники страховых отношений. Формы организации страхового фонда. Виды страхования: социальное страхование, имущественное страхование, страхование ответственности, страхование предпринимательского риска. Объективная необходимость социального страхования. Методы формирования фонда социального страхования РФ. Страховой рынок и его структура. Перестрахование. Расчёты в страховом деле.	2
		Лабораторные работы	не предусмотрено
		Практические занятия	не предусмотрено
	1	№ 9 Страховой риск. Актуарные расчеты при заключении договора страхо-	2

		вания.		
	2	№10 Особенности страховой деятельности на примере российской страховой компании. Регулирование рынка страховых услуг в РФ.	2	
	3	№11 Оценка методик выплаты страхового возмещения	2	
		Контрольные работы	не предусмотрено	
		Самостоятельная работа обучающихся:	не предусмотрено	
Раздел 2. Структура кредитной и банковская системы			16	
Тема 2.1. Банковская система Российской Федерации		Содержание учебного материала		ОК 01-05, 09-11 ПК 1.3, 2.5, 4.4
	1	Банковская система РФ, её структура и функции отдельных звеньев. Задачи и функции Центрального банка России. Роль Центрального банка России в регулировании денежно-кредитной системы. Коммерческие банки России. Функции коммерческих банков. Виды банковских операций. Кредитная политика коммерческих банков. Организация и порядок кредитования. Принципы кредитования. Кредитный договор. Инвестиционная деятельность и политика коммерческих банков. Комиссионно-посреднические операции коммерческих банков. Функции Сберегательного банка и его операции. Виды вкладов и ценных бумаг Сберегательного банка.	2	
		Лабораторные работы	не предусмотрено	
		Практические занятия		
	1	№ 12 Выполнение расчёта процентного дохода от вклада денежных средств.	2	
	2	№13 Выполнение расчёта суммы начисленных процентов за пользование кредитом.	2	
		Контрольные работы	не предусмотрено	
		Самостоятельная работа обучающихся:	не предусмотрено	
Тема 2.2. Развитие кредитного дела в Российской Федерации		Содержание учебного материала	не предусмотрено	
	1	Понятие «кредит». Необходимость кредита. Сущность кредита и его элементы. Кредит как форма движения ссудного капитала. Особенности и источники ссудного капитала. Структура рынка ссудных капиталов. Понятие «ссудный процент» и его значение. Основные критерии дифференциации процентных ставок. Основные принципы кредита. Функции кредита. Роль кредита в экономике.	2	
	2	Классификация кредита по базовым признакам. Банковский кредит как наиболее распространённая форма кредитных отношений в экономике. Сроки погашения. Способы погашения и взимания ссудного процента. Наличие обеспечения. Целевое назначение. Категории заёмщиков. Коммер-	2	

		ческий кредит как одна из первых форм кредитных отношений в экономике. Формы векселей. Потребительский кредит как целевая форма кредитования физических лиц.		
	3	Государственный кредит и его признаки. Международный кредит и его классификация по базовым признакам. Ростовщический кредит как специфическая форма кредита.	2	
	Лабораторные работы		не предусмотрено	
	Практические занятия			
	1	№14 Выполнение расчёта суммы начисленных процентов за пользование кредитом.	2	
	2	№15 Выполнение расчёта показателей кредитоспособности и платёжеспособности предприятия.	2	
	Контрольные работы		не предусмотрено	
	Самостоятельная работа обучающихся:		не предусмотрено	
Раздел 3 Функционирование первичного и вторичного рынка ценных бумаг			8	
Тема 3.1 Рынок ценных бумаг	Содержание учебного материала			ОК 01-05, 09-11 ПК 1.3, 2.5, 4.4
	1	Понятие «ценная бумага». Классификация ценных бумаг. Основные виды ценных бумаг. Акции: условия выпуска, виды, правила выплаты дивидендов. Виды облигаций, их выпуск, доходы от облигаций. Сберегательные и депозитные сертификаты. Вексель, его виды и особенности. Производные ценные бумаги. Структура рынка ценных бумаг. Характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг.	2	
		Сущность фондовой биржи и её значение для рыночной экономики. Формы бирж. Цель и задачи фондовых бирж. Требования, предъявляемые к фондовой бирже. Условия создания и деятельности фондовых бирж. Фондовые биржи в России, этапы их развития. Современная биржевая ситуация в России. Биржевая торговля. Виды биржевых сделок. Биржевые индексы и их место в биржевой торговле. Виды инвестиционных фондов в Российской Федерации. Общая характеристика современного российского рынка ценных бумаг. Деятельность организации на фондовом рынке.	2	
	Лабораторные работы		не предусмотрено	
	Практические занятия №			
	1	№16 Составление сравнительной характеристики различных ценных бумаг по степени доходности и риска. Выполнение расчёта рыночной стоимости ценных бумаг. Определение суммы дивидендов по акциям.	2	

	Контрольные работы	не предусмотрено	
	Самостоятельная работа обучающихся: Инновационные формы финансирования инвестиций	2	
Раздел 4. Международные валютно-финансовые и кредитные отношения		6	
Тема 4.1 Валютные отношения и валютная система	Содержание учебного материала		ОК 01-05, 09-11 ПК 1.3, 2.5, 4.4
	1 Валюта и валютные отношения. Валютная система как совокупность экономических отношений, связанных с функционированием валюты. Национальная, мировая и международная валютные системы. Котировка валют. Валютный курс, инструменты его регулирования. Валютные ценности. Конвертируемость валюты. Валютные операции. Валютный рынок. Валютные запасы. Валютные фонды организаций. Валютное регулирование и валютный контроль.	2	
	Лабораторные работы	не предусмотрено	
	Практические занятия	не предусмотрено	
	Контрольные работы	не предусмотрено	
	Самостоятельная работа обучающихся:	не предусмотрено	
Тема 4.2 Международные кредитные отношения	Содержание учебного материала		
	1 Международное экономическое сотрудничество в современных условиях. Международный валютный фонд (МВФ), его цели. Формирование капитала МВФ. Виды кредитов МВФ. Международный банк реконструкции и развития (МБРР), его цели. Источники ресурсов банка. Виды кредитов МБРР. Международная ассоциация развития (МАР), Международная финансовая корпорация (МФК), Агентство по гарантиям многосторонних инвестиций и цели их деятельности. Банк международных расчётов (БМР), его задачи.	2	
	2 Региональные валютно-кредитные организации и их цели. Парижский и Лондонский клубы, их роль в решении финансовых проблем страны-должника. Всемирная торговая организация (ВТО).	1	
	Лабораторные работы	не предусмотрено	
	Практические занятия	не предусмотрено	
	1 №17 Платежный баланс Российской Федерации за определенный период (год), анализ хозяйственных операций страны.	1	
	Контрольные работы	не предусмотрено	
	Самостоятельная работа обучающихся:	не предусмотрено	
Примерная тематика курсовой работы (проекта)		не предусмотрено	

Самостоятельная работа обучающихся над курсовой работой (проектом)	не предусмотрено	
Консультация	6	
Экзамен	4	
Всего:	78	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Учебная аудитория для проведения учебных занятий (урок, практическое занятие, лабораторное занятие, лекция, семинар), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации:

Кабинет финансов, денежного обращения и кредита

количество посадочных мест - 36 шт., стол для преподавателя 1 шт., стул для преподавателя 1 шт., мультимедийное оборудование 1 шт., доска маркерная, дидактические пособия

ПО: Microsoft Windows 7 Professional Russian, ООО "Битроникс Владивосток"
Контракт № 0320100030814000018-45081 от 09.09.14, лицензия №64099496, бессрочно

3.2. Информационное обеспечение обучения

Основные источники

1. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 434 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13969-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467398>

Дополнительные источники:

1. Кропин, Ю. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Ю. А. Кропин. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 397 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11208-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452216>
2. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки : учебник и практикум для СПО / М. А. Абрамова [и др.] ; под общ. ред. М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — 436 с. — (Серия : Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-06559-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/book/dengi-kredit-banki-denezhnyu-i-kreditnyu-rynki-437032>
3. Михайленко, М. Н. Финансовые рынки и институты : учебник и практикум для СПО / М. Н. Михайленко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — 336 с. — (Серия : Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-00927-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/book/finansovye-rynki-i-instituty-434361>

Нормативные документы

4. Конституция Российской Федерации (принята 12.12.1993, с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ от 30.12.2008 № 7-ФКЗ)// СПС «Консультант Плюс».
5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ; (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ; (часть четвертая) от 18.12.2006 № 230-ФЗ. (ред.от 04.10.2010)// СПС «Консультант Плюс».
6. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990г. № 395-1 ФЗ (ред. от 15.11.2010, с изм. 07.02.2011)// СПС «Консультант Плюс».
7. Федеральный закон «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002г. № 86-ФЗ// СПС «Консультант Плюс».
8. Главбух. Режим доступа: <https://e.glavbukh.ru/services>
9. Экономический анализ Режим доступа: <https://www.fin-izdat.ru/journal/analiz/>
10. СПС «Консультант Плюс». Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
11. СПС «Гарант» Режим доступа: <http://www.garant.ru>
12. сайт Банка России Режим доступа: www.cbr.ru
13. сайт Правительства России Режим доступа: www.government.ru
14. сайт Минэкономразвития России Режим доступа: www.economy.gov.ru
15. сайт Минфина России Режим доступа: www.minifin.ru
16. сайт Росстата России Режим доступа: www.gks.ru
17. сайт Института экономического анализа Режим доступа: www.iea.ru
18. сайт Бюро экономического анализа Режим доступа: www.beafing.org.ru
19. Аналитическая газета Режим доступа: www.rbcdaily.ru
20. Федеральный портал "Российское образование" Режим доступа: www.edu.ru
21. Экспертный канал "Открытая экономика" Режим доступа: www.opec.ru

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий и лабораторных работ, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий, проектов, исследований.

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
Умение Распознавать задачу и/или проблему; анализировать задачу и/или	оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если он глубоко и	оценка деятельности обучающихся при вы-

<p>проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составить план действия и реализовывать его; определить необходимые ресурсы.</p>	<p>прочно усвоил программный материал курса, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами и вопросами, не затрудняется с ответами при видоизменении заданий, правильно обосновывает принятые решения, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач;</p>	<p>полнении и защите результатов практических занятий, выполнении домашних работ, опроса, результатов внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся, контрольных работ и других видов текущего контроля.</p>
<p>Определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска.</p>	<p>оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал курса, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения;</p>	
<p>Определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования.</p>	<p>оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических задач;</p>	
<p>Организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности.</p>	<p>оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических задач;</p>	
<p>Грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе.</p>	<p>оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если он владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения;</p>	
<p>Применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение.</p>	<p>оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических задач;</p>	
<p>Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.</p>	<p>оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических задач;</p>	
<p>Выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности.</p>	<p>оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если он владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения;</p>	
<p>Определять цели и периодичность проведения инвентаризации; руководствоваться нормативными правовыми актами, регулирующими</p>	<p>оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических задач;</p>	

<p>порядок проведения инвентаризации активов;</p> <p>готовить регистры аналитического учета по местам хранения активов и передавать их лицам, ответственным за подготовительный этап, для подбора документации, необходимой для проведения инвентаризации;</p> <p>готовить регистры аналитического учета по местам хранения активов и передавать их лицам, ответственным за подготовительный этап, для подбора документации, необходимой для проведения инвентаризации;</p> <p>выполнять работу по инвентаризации основных средств и отражать ее результаты в бухгалтерских проводках;</p> <p>выполнять работу по инвентаризации нематериальных активов и отражать ее результаты в бухгалтерских проводках;</p> <p>выполнять работу по инвентаризации и переоценке материально-производственных запасов и отражать ее результаты в бухгалтерских проводках;</p> <p>участвовать в инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности организации;</p>	<p>обучающемуся, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями решает практические задачи или не справляется с ними самостоятельно.</p>	
<p>Определять цели и периодичность проведения инвентаризации;</p> <p>руководствоваться нормативными правовыми актами, регулиющими порядок проведения инвентаризации активов;</p> <p>пользоваться специальной терминологией при проведении инвентаризации активов;</p> <p>давать характеристику активов организации;</p> <p>составлять инвентаризационные описи;</p> <p>проводить физический подсчет активов;</p> <p>составлять акт по результатам инвентаризации;</p> <p>проводить выверку финансовых обязательств;</p> <p>проводить инвентаризацию недостач и потерь от порчи ценностей (счет 94), целевого финансирования (счет</p>		

86), доходов будущих периодов (счет 98).		
<p>Использовать методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период, оценивать потенциальные риски и возможности экономического субъекта в обозримом будущем, определять источники, содержащие наиболее полную и достоверную информацию о работе объекта внутреннего контроля;</p> <p>определять объем работ по финансовому анализу, потребность в трудовых, финансовых и материально-технических ресурсах;</p> <p>определять источники информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта;</p> <p>разрабатывать финансовые программы развития экономического субъекта, инвестиционную, кредитную и валютную политику экономического субъекта;</p> <p>применять результаты финансового анализа экономического субъекта для целей бюджетирования и управления денежными потоками.</p>		
Знание		
<p>Актуальный профессиональный и социальный контекст, основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и социальном контексте; особенности денежного обращения (формы расчетов), понятие и сущность финансов, особенности взаимодействия и функционирования хозяйствующих субъектов, финансовые ресурсы хозяйствующих субъектов – структура и состав.</p>		оценка деятельности обучающихся при выполнении и защите результатов практических занятий, выполнении домашних работ, опроса, результатов внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся, контрольных работ и других видов текущего контроля
<p>Номенклатура информационных источников применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации.</p>		
Содержание актуальной нормативно-		

<p>правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования.</p>		
<p>Значимость коллективных решений, работать в группе для решения ситуационных заданий.</p>		
<p>Особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений.</p>		
<p>Современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности.</p>		
<p>Нормативно-правовые акты международные и РФ в области денежного обращения и финансов.</p>		
<p>Основы финансовой грамотности; порядок выстраивания презентации; финансовые инструменты, кредитные банковские продукты.</p>		
<p>Нормативные правовые акты, регулирующие порядок проведения инвентаризации активов и обязательств; основные понятия инвентаризации активов; характеристику объектов, подлежащих инвентаризации; цели и периодичность проведения инвентаризации имущества; задачи и состав инвентаризационной комиссии; процесс подготовки к инвентаризации, порядок подготовки регистров аналитического учета по объектам инвентаризации; перечень лиц, ответственных за подготовительный этап для подбора документации, необходимой для проведения инвентаризации; порядок выполнения работ по инвентаризации активов и обязательств; порядок инвентаризации недостач и потерь от порчи ценностей; методы сбора информации о деятельности объекта внутреннего</p>		

<p>контроля по выполнению требований правовой и нормативной базы и внутренних регламентов.</p>		
<p>Основные понятия инвентаризации активов; характеристику объектов, подлежащих инвентаризации; цели и периодичность проведения инвентаризации имущества; задачи и состав инвентаризационной комиссии; процесс подготовки к инвентаризации, порядок подготовки регистров аналитического учета по объектам инвентаризации; перечень лиц, ответственных за подготовительный этап для подбора документации, необходимой для проведения инвентаризации; порядок составления инвентаризационных описей и сроки передачи их в бухгалтерию; порядок составления сличительных ведомостей в бухгалтерии и установление соответствия данных о фактическом наличии средств данным бухгалтерского учета; процедуру составления акта по результатам инвентаризации.</p>		
<p>Законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете, о налогах и сборах, консолидированной финансовой отчетности, аудиторской деятельности, архивном деле, в области социального и медицинского страхования, пенсионного обеспечения; определение бухгалтерской отчетности как информации о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период; теоретические основы внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности; бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах как основные формы бухгалтерской отчетности;</p>		

<p>методы финансового анализа; виды и приемы финансового анализа; процедуры анализа бухгалтерского баланса: процедуры анализа уровня и динами- ки финансовых результатов по пока- зателям отчетности; основы финансового менеджмента, методические документы по финан- совому анализу, методические доку- менты по бюджетированию и управ- лению денежными потоками.</p>		
--	--	--

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ЭКОНОМИКИ И СЕРВИСА
Филиал ФГБОУ ВО «ВГУЭС» в г. Уссурийске

КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА
для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации
по учебной дисциплине

ОП.02 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

программы подготовки специалистов среднего звена

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Форма обучения: *очная*

Уссурийск 2020

Контрольно-оценочные средства для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по учебной дисциплине разработаны в соответствии с требованиями ФГОС СПО по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), утвержденного приказом Минобрнауки России от 05.02.2018 г. N 69, примерной образовательной программой.

Разработчик(и): Юсупова К.П., преподаватель

Рассмотрено и одобрено на заседании цикловой методической комиссии

Протокол № 8 от « 16 » 04. 20 20 г.

Председатель ЦМК  Т.Г. Басалюк

подпись

Рассмотрено и одобрено на заседании цикловой методической комиссии

Протокол № 8 от « 16 » 04. 20 20 г.

Председатель ЦМК  Т.Г. Басалюк

подпись

1 Общие сведения

Контрольно-оценочные средства (далее – КОС) предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины ОП.02 «Финансы, денежное обращение и кредит».

КОС включают в себя контрольные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине, которая проводится в форме дифференцированного зачёта / экзамена (с использованием оценочного средства - *устный опрос в форме ответов на вопросы билетов, устный опрос в форме собеседования, выполнение письменных заданий, тестирование и т.д.*)

2 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие результаты освоения образовательной программы

Код ОК, ПК ¹	Код результата обучения ¹	Наименование результата обучения ¹
ОК. 1,2,3,4,5,9,10,11 ПК.2.2, 2.5, 4.4.	31	Актуальный профессиональный и социальный контекст, основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и социальном контексте; особенности денежного обращения (формы расчетов), понятие и сущность финансов, особенности взаимодействия и функционирования хозяйствующих субъектов, финансовые ресурсы хозяйствующих субъектов – структура и состав.
	32	Номенклатура информационных источников применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации.
	33	Содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования.
	34	Значимость коллективных решений, работать в группе для решения ситуационных заданий.
	35	Особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений.
	36	Современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности.
	37	Нормативно-правовые акты международные и РФ в области денежного обращения и финансов.
	38	Основы финансовой грамотности; порядок выстраивания презентации; финансовые инструменты, кредитные банковские продукты.
	39	Нормативные правовые акты, регулирующие порядок проведения инвентаризации активов и обязательств; основные понятия инвентаризации активов; характеристику объектов, подлежащих инвентаризации; цели и периодичность проведения инвентаризации имущества; задачи и состав инвентаризационной комиссии; процесс подготовки к инвентаризации, порядок подготовки регистров аналитического учета по объектам инвентаризации; перечень лиц, ответственных за подготовительный этап для подбора документации, необходимой для проведения инвентаризации; порядок выполнения работ по инвентаризации активов и обязательств; порядок инвентаризации недостач и потерь от порчи ценностей; методы сбора информации о деятельности объекта внутреннего контроля по выполнению требований правовой и нормативной базы и внутренних регламентов.
	310	Основные понятия инвентаризации активов; характеристику объектов, подлежащих инвентаризации; цели и периодичность проведения инвентаризации имущества; задачи и состав инвентаризационной комиссии; процесс подготовки к инвентаризации, порядок подготовки регистров аналитического учета по объектам инвентаризации; перечень лиц, ответственных за подготовительный этап для подбора документации, необходимой для проведения инвентаризации;

Код ОК, ПК ¹	Код результата обучения ¹	Наименование результата обучения ¹
		<p>порядок составления инвентаризационных описей и сроки передачи их в бухгалтерию;</p> <p>порядок составления сличительных ведомостей в бухгалтерии и установление соответствия данных о фактическом наличии средств данным бухгалтерского учета;</p> <p>процедуру составления акта по результатам инвентаризации.</p>
	311	<p>Законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете, о налогах и сборах, консолидированной финансовой отчетности, аудиторской деятельности, архивном деле, в области социального и медицинского страхования, пенсионного обеспечения;</p> <p>определение бухгалтерской отчетности как информации о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период;</p> <p>теоретические основы внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;</p> <p>бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах как основные формы бухгалтерской отчетности;</p> <p>методы финансового анализа;</p> <p>виды и приемы финансового анализа;</p> <p>процедуры анализа бухгалтерского баланса:</p> <p>процедуры анализа уровня и динамики финансовых результатов по показателям отчетности;</p> <p>основы финансового менеджмента, методические документы по финансовому анализу, методические документы по бюджетированию и управлению денежными потоками.</p>
	У1	<p>Распознавать задачу и/или проблему; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;</p> <p>составить план действия и реализовывать его; определить необходимые ресурсы.</p>
	У2	<p>Определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска.</p>
	У3	<p>Определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования.</p>
	У4	<p>Организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности.</p>
	У5	<p>Грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе.</p>
	У6	<p>Применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение.</p>
	У7	<p>Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.</p>
	У8	<p>Выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности.</p>
	У9	<p>Определять цели и периодичность проведения инвентаризации;</p> <p>руководствоваться нормативными правовыми актами, регулирующими порядок проведения инвентаризации активов;</p> <p>готовить регистры аналитического учета по местам хранения активов и передавать их лицам, ответственным за подготовительный этап, для</p>

Код ОК, ПК ¹	Код результата обучения ¹	Наименование результата обучения ¹
		<p>подбора документации, необходимой для проведения инвентаризации; готовить регистры аналитического учета по местам хранения активов и передавать их лицам, ответственным за подготовительный этап, для подбора документации, необходимой для проведения инвентаризации; выполнять работу по инвентаризации основных средств и отражать ее результаты в бухгалтерских проводках; выполнять работу по инвентаризации нематериальных активов и отражать ее результаты в бухгалтерских проводках; выполнять работу по инвентаризации и переоценке материально-производственных запасов и отражать ее результаты в бухгалтерских проводках; участвовать в инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности организации.</p>
	У10	<p>Определять цели и периодичность проведения инвентаризации; руководствоваться нормативными правовыми актами, регулирующими порядок проведения инвентаризации активов; пользоваться специальной терминологией при проведении инвентаризации активов; давать характеристику активов организации; составлять инвентаризационные описи; проводить физический подсчет активов; составлять акт по результатам инвентаризации; проводить выверку финансовых обязательств; проводить инвентаризацию недостач и потерь от порчи ценностей (счет 94), целевого финансирования (счет 86), доходов будущих периодов (счет 98).</p>
	У11	<p>Использовать методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период, оценивать потенциальные риски и возможности экономического субъекта в обозримом будущем, определять источники, содержащие наиболее полную и достоверную информацию о работе объекта внутреннего контроля; определять объем работ по финансовому анализу, потребность в трудовых, финансовых и материально-технических ресурсах; определять источники информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта; разрабатывать финансовые программы развития экономического субъекта, инвестиционную, кредитную и валютную политику экономического субъекта; применять результаты финансового анализа экономического субъекта для целей бюджетирования и управления денежными потоками.</p>

¹ - в соответствии с рабочей программой учебной дисциплины

3 Соответствие оценочных средств контролируемым результатам обучения

3.1 Средства, применяемые для оценки уровня теоретической подготовки

Краткое наименование раздела (модуля) / темы дисциплины	Код результата обучения	Показатель ² овладения результатами обучения	Наименование оценочного средства и представление его в КОС ³	
			Текущий контроль ⁴	Промежуточная аттестация ⁴
Раздел (модуль) 1. Понятие о финансах и финансовой системе, управлении финансами				
Тема 1.1. Социально-экономическая сущность финан-	31	Знание финансовых ресурсов хозяйствующих субъектов, их структура, состав.	Устный опрос по конспекту лекций, Тест	Вопросы на экзамен 1-50, задания 1-8

Краткое наименование раздела (модуля) / темы дисциплины	Код результата обучения	Показатель ² овладения результатами обучения	Наименование оценочного средства и представление его в КОС ³	
			Текущий контроль ⁴	Промежуточная аттестация ⁴
сов и их функции в условиях рыночной экономики	38	Знание основ финансовой грамотности.	1	
Тема 1.2. Деньги, денежное обращение и денежная система	33	Знание возможных траекторий профессионального развития и самообразования в рамках денежной системы.	Устный опрос по конспекту лекций, Тест №2	Вопросы на экзамен 1-50, задания 1-8
	34	Осознание значимости коллективных решений, работать в группе для решения ситуационных заданий.		
Тема 1.3. Государственные финансы РФ	39	Знание перечня лиц, ответственных за подготовительный этап для подбора документации, необходимой для проведения инвентаризации.	Устный опрос по конспекту лекций, Тест №3	Вопросы на экзамен 1-50, задания 1-8
Тема 1.4. Финансы организаций различных форм собственности	311	Знание методов финансового анализа; видов и приемов финансового анализа; процедуры анализа бухгалтерского баланса: процедуры анализа уровня и динамики финансовых результатов по показателям отчетности.	Устный опрос по конспекту лекций, Тест №4	Вопросы на экзамен 1-50, задания 1-8
Тема 1.5 Система страхования	36	Знание порядка применения страхования и программное обеспечение в профессиональной деятельности.	Устный опрос по конспекту лекций, Тест №5	Вопросы на экзамен 1-50, задания 1-8
Раздел (модуль) 2. Структура кредитной и банковская системы				
Тема 2.1. Банковская система Российской Федерации	32	Знание приемов структурирования информации.	Устный опрос по конспекту лекций, Тест №6	Вопросы на экзамен 1-50, задания 1-8
Тема 2.2. Развитие кредитного дела в Российской Федерации	35	Понимание правил оформления документов и построения устных сообщений.	Устный опрос по конспекту лекций, Тест №7	Вопросы на экзамен 1-50, задания 1-8
Раздел 3 Функционирование первичного и вторичного рынка ценных бумаг				
Тема 3.1 Рынок ценных бумаг	38	Способность различать финансовые инструменты	Устный опрос по конспекту лекций, Тест №8	Вопросы на экзамен 1-50, задания 1-8

Краткое наименование раздела (модуля) / темы дисциплины	Код результата обучения	Показатель ² овладения результатами обучения	Наименование оценочного средства и представление его в КОС ³	
			Текущий контроль ⁴	Промежуточная аттестация ⁴
Раздел 4. Международные валютно-финансовые и кредитные отношения				
Тема 4.1 Валютные отношения и валютная система	310	Способность распознавать, определять порядок составления сличительных ведомостей в бухгалтерии и установление соответствия данных о фактическом наличии средств данных бухгалтерского учета.	Устный опрос по конспекту лекций, Тест №9	Вопросы на экзамен 1-50, задания 1-8
Тема 4.2 Международные кредитные отношения	37	Знания и понимание значимости нормативно-правовых актов международных и РФ в области денежного обращения и финансов.	Устный опрос по конспекту лекций, Тест №10	Вопросы на экзамен 1-50, задания 1-8

² - для формулировки показателей использовать положения Таксономии Блума.

³ - Однотипные оценочные средства нумеруются, н-р: «Тест №2», «Контрольная работа №4».

⁴ - Примеры всех оценочных средств должны быть представлены в разделах 5,6.

⁵ - В скобках следует указать пункт разделов 5.6, в котором оно представлено.

3.2 Средства, применяемые для оценки уровня практической подготовки

Практические задания №1-17.

4 Описание процедуры оценивания

Результаты обучения по дисциплине, уровень сформированности компетенций оцениваются по четырёх бальной шкале оценками: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Текущая аттестация по дисциплине проводится с целью систематической проверки достижений обучающихся. Объектами оценивания являются: степень усвоения теоретических знаний, уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы, качество выполнения самостоятельной работы, учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине).

При проведении промежуточной аттестации оценивается достижение студентом запланированных по дисциплине результатов обучения, обеспечивающих результаты освоения образовательной программы в целом. Оценка на зачете / экзамене выставляется с учетом оценок, полученных при прохождении текущей аттестации. Оценка за экзамен выставляется по формуле: текущая аттестация + оценка за экзамен/зачет : 2 = итоговая оценка.

Критерии оценивания устного ответа

Оценочные средства: собеседование, устное сообщение.

5 баллов - ответ показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа; умение приводить примеры современных проблем изучаемой области.

4 балла - ответ, обнаруживающий прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускаются одна - две неточности в ответе.

3 балла – ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой предметной области, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы; знанием основных вопросов теории; слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры; недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа; неумение привести пример развития ситуации, провести связь с другими аспектами изучаемой области.

2 балла – ответ, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы; незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов; неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа; незнание современной проблематики изучаемой области.

Критерии оценивания письменной работы

Оценочные средства: реферат, эссе, конспект, контрольная работа, расчетно-графическая работа, доклад (сообщение), в том числе выполненный в форме презентации.

5 баллов - студент выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив ее содержание и составляющие. Проблема раскрыта полностью, выводы обоснованы. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно-правового характера. Студент владеет навыком самостоятельной работы по заданной теме; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно.

4 балла - работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Проблема раскрыта. Не все выводы сделаны и/или обоснованы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены одна-две ошибки в оформлении работы.

3 балла – студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Проблема раскрыта не полностью. Выводы не сделаны и/или выводы не обоснованы. Проведен анализ проблемы без привлечения дополнительной литературы. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы, оформлении работы.

2 балла - работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Проблема не раскрыта. Выводы отсутствуют. Допущено три или более трех ошибок в смысловом содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

Критерии оценивания тестового задания

Оценка уровня подготовки

Балл (отметка)	Вербальный аналог	Результат
5	Отлично	более 89% правильных ответов
4	Хорошо	70%-89% правильных ответов
3	Удовлетворительно	51%-69% правильных ответов
2	Неудовлетворительно	менее 51% правильных ответов

Критерии выставления оценки студенту на зачете/ экзамене

Зачет/ экзамен проводится в письменной форме по вариантам. Каждый вариант состоит из двух вопросов: первый – теоретический вопрос, второй – практическое задание. Внимательно прочитайте задания. Кратко письменно изложите теоретический вопрос и запишите решение практического задания. Время выполнения задания – 45 мин.

Оценка по промежуточной атте-	Характеристика качества сформированности компетенций
-------------------------------	--

станции	
«зачтено» / «отлично»	<p>Работа выполнена полностью, оформлена аккуратно. Грамотно и четко изложен ответ на поставленный вопрос первого задания, используется профессиональная лексика.</p> <p>В решении второго задания применяются необходимые формулы, нет расчетных ошибок, указываются единицы измерения. В обосновании решения нет пробелов и ошибок; в решении (возможна одна неточность, описка, не являющаяся следствием незнания или непонимания учебного материала)</p>
«зачтено» / «хорошо»	Работа выполнена на оценку «отлично», но допустима одна-две негрубые ошибки или два-три недочета
«зачтено» / «удовлетворительно»	Работа выполнена на оценку «отлично», но допущены более одной ошибки или более двух-трех недочетов в решениях, но обучающийся владеет обязательными умениями по дисциплине.
«не зачтено» / «неудовлетворительно»	<p>В отведенное время работа не выполнена, показано безразличие к выполнению работы и ее результатам. Выполнено менее половины предусмотренного задания.</p> <p>Работа оформлена крайне небрежно, вследствие этого нет возможности проверить необходимые записи.</p>

5. Примеры оценочных средств для проведения текущей аттестации

Тема 1.1. Социально-экономическая сущность финансов и их функции в условиях рыночной экономики

Тест №1

1. Что является главным материальным источником финансовых ресурсов страны:
А) национальный доход В) золото-валютный резерв государства
Б) депозиты на банковских счетах Г) наличные денежные средства страны
2. Под финансами следует понимать:
А) денежные средства, находящиеся в распоряжении государства, компаний, учреждений, организаций и населения
Б) денежные отношения, связанные с формированием, распределением и использованием денежных фондов
В) фонды денежных средств
Г) нет правильного ответа
3. Финансовые отношения складываются между:
А) предприятиями в процессе приобретения товарно-материальных ценностей, реализации товаров и услуг
Б) отдельными уровнями бюджетной системы
В) государством и предприятиями при уплате ими налогов в бюджетную систему и во внебюджетные фонды
Г) всё вышеперечисленное
4. В функциях финансов НЕ относится:
А) накопление В) распределение
Б) обмен Г) использование
5. Сфера денежных отношений по сравнению с категорией финансы:
А) меньше В) равнозначна
Б) шире Г) нет правильного ответа
6. В главные цели финансовой системы в условиях рыночной экономики НЕ входит:
А) стремление к полной занятости населения
Б) минимизация уровня инфляции
В) минимизация ликвидности денежных средств
Г) достижение макроэкономической стабильности
7. Что из нижеперечисленного относится к финансовым инструментам?
А) валовый внутренний продукт В) валовый национальный продукт
Б) эмиссия денежных знаков Г) нет правильного ответа
8. Кто (что) НЕ является финансовым институтом?
А) коммерческий банк В) пенсионный фонд
Б) кредитный союз Г) сберегатель
9. Что из нижеперечисленного входит в состав государственных финансов:
1) Налоговая система 2) Бюджетная система 3) Рынок ценных бумаг
А) верно только 1 В) верны 1 и 2
Б) верны 1 и 3 Г) верны 1, 2 и 3
10. Что является одним из показателей финансовой стабильности предприятия:
А) «деловая активность» В) нематериальные активы
Б) текучесть кадров Г) атмосфера в коллективе
11. Как называется среда, в которой происходят финансовые отношения между субъектами рынка?
А) рынок В) ноосфера
Б) труд Г) нет правильного ответа
12. Государственные финансы включают ... финансы.
А) федеральные В) федеральные, субъектные и муниципальные
Б) федеральные и субъектные Г) международные, федеральные, субъектные
13. Финансовая работа на крупном предприятии может и должна осуществляться:
А) исключительно директором предприятия
Б) главным бухгалтером и бухгалтерией
В) финансовым директором и финансовым отделом
Г) финансовым директором и бухгалтерией
14. Главный орган финансового контроля РФ:

- А) Министерство Финансов РФ В) Счётная палата РФ
 Б) Федеральное казначейство Г) Президентский финансовый контроль
 15. Кто является Министром финансов РФ (с 27 сентября 2011 г. по настоящий момент)?
 А) А.Г. Силуанов В) А.Б. Чубайс
 Б) А.Л. Кудрин Г) М.М. Касьянов

Ответы к тесту

1	А
2	Б
3	Г
4	Б
5	Б
6	В
7	Б
8	Г
9	Г
10	А
11	В
12	Б
13	В
14	В
15	А

Тема 1.2. Деньги, денежное обращение и денежная система

Тест №2

- 1. Когда человек получает зарплату, деньги выступают как:**
средство обращения
 * средство платежа
 мера стоимости
- 2. Как называется сумма денег, которая уплачивается при покупке товаров или услуг:**
 * цена
 зарплата
 стоимость
- 3. В какой функции выступают деньги, когда необходимо решать, сколько денег нужно иметь, чтобы купить товар:**
 средство накопления
 средство обращения
 *мера стоимости

4. **Как средство обращения, деньги пришли на смену:**
* бартеру
сбережениям
5. **Правильные ли следующие утверждения о деньгах: 1. деньги выступают как средство платежа при продаже товаров в кредит 2. деньги выполняют функцию меры стоимости товаров и услуг**
верно а
верно б
* верны оба варианта
6. **Человек откладывает каждый месяц деньги в банк, чтобы поехать отдохнуть в отпуск. Какое название в данном случае носит функция денег:**
средство обращения
* средство накопления
мера стоимости
7. **Правильные ли следующие утверждения о деньгах: 1. в современном мире широко используются безналичные и виртуальные деньги 2. деньги – это особый товар, который принимается в обмен на любые товары и услуги**
верно а
верно б
* верны оба варианта
8. **Как называется особый товар, который является в современной экономике эквивалентом товарам и услугам:**
* деньги
зарплата
доходы
9. **Какую функцию выполняют деньги, когда дантист говорит своему пациенту: «За пломбирование каждого зуба вам придется заплатить 500 рублей». В этом случае деньги выполняют функцию:**

средства обмена;

средства платежа;

* средства измерения стоимости.

10. **Укажите, какую функцию выполнили деньги, когда пациент заплатил дантисту 1000 р. за два запломбированных зуба. В этом случае деньги выступили в роли:**

средства измерения стоимости услуги врача;

средства платежа;

* средства обмена.

11. **Какую функцию выполнили деньги, когда домашняя хозяйка, получив месячную заработную плату мужа 1 тыс. р. и израсходовав 800 р., 200 р. отложила на то, чтобы в будущем приобрести стиральную машину. В этом случае 200 р., отложенные на покупку стиральной машины, выступили в роли:**

средства платежа;

средства обмена;

* средства накопления сбережений.

12. **В какой форме для удовлетворения соответствующих потребностей происходит выпуск денег:**

в безналичной

в наличной

* в наличной и безналичной

Тема 1.3. Государственные финансы РФ

Тест №3

1. Что такое финансы?

А) Деньги конкретного экономического субъекта, находящиеся в его личном пользовании

- Б) Обособившаяся часть денежных средств, имеющая целевое назначение и относительную самостоятельность функционирования
- В) Экономические отношения между хозяйствующими субъектами по поводу формирования, распределения и использования фондов денежных средств, для обеспечения расширенного воспроизводства
- Г) Золотовалютный резерв государства

2. Одна из важнейших функций финансов

- А) Воспроизводственная
- Б) Стимулирующая
- В) Распределительная

3. Финансовая система государства охватывает:

- А) Общегосударственные финансы, финансы предприятий, финансы домашних хозяйств
- Б) Общегосударственные финансы, территориальные финансы, финансы предприятий
- В) Общегосударственные финансы, территориальные финансы
- Г) Государственные и муниципальные финансы

4. Финансы, как экономическую категорию, характеризуют следующие закономерности:

- а) непосредственно порождаются государством;
- б) выражают денежные отношения, связанные с формированием и использованием централизованных и децентрализованных денежных фондов;
- в) в своей развитой форме включают только общегосударственные финансы;
- г) обслуживают появление таких стоимостных категорий, как заработная плата, цена, кредит;
- д) в связи с функцией управления, присущей государству, обособливаются в его финансовую политику.

5. Какая из представленных совокупностей функций финансов проявляется как экономическая категория:

- а) контрольная, стабилизирующая, регулирующая;
- б) распределительная, производственная, фискальная;
- в) регулирующая, стимулирующая, воспроизводственная;
- г) распределительная, контрольная, регулирующая;
- д) стабилизирующая, регулирующая, контрольная;
- е) производственная, стимулирующая, дестимулирующая.

6. Государственный бюджет - это

- А) Общегосударственные финансы, территориальные финансы, финансы хозяйствующих субъектов
- Б) Золотовалютный резерв государства
- В) Важнейшее звено финансовой системы, обеспечивающее перераспределение национального дохода

7. Государственному бюджету как экономической категории присущи функции:

- а) производственная;
- б) контрольная;
- в) распределительная;
- г) перераспределительная;

8. Средства, предоставляемые одним бюджетом бюджетной системы РФ другому бюджету бюджетной системы РФ, – это ...

- А) межбюджетные трансферты
- Б) бюджетные обязательства
- В) бюджетные ассигнования
- Г) бюджетный кредит

9. Свод бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на соответствующей территории (за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов) – это ...

- А) бюджет РФ
- Б) консолидированный бюджет
- В) сводная бюджетная роспись
- Г) бюджетная система

10. В соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации к безвозмездным поступлениям в бюджет относятся ...

- А) доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности
- Б) средства самообложения граждан

В) субвенции из федерального бюджета

Г) доходы от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями

Тема 1.4. Финансы организаций различных форм собственности

Тест №4

Вопрос 1. Средства добавочного капитала могут быть направлены на:

- Покрытие непредвиденных потерь
- Выплату дивидендов
- Погашение облигаций
- Распределение между участниками
- Выкуп акций

Вопрос 2. Центральное управление не отменяет самостоятельности объединяемых предприятий в:

- Тресте
- Консорциуме
- Концерне
- В любом из вышеперечисленных видов предприятий
- Ни в одном из вышеперечисленных видов предприятий

Вопрос 3. Крупный холдинг может участвовать в финансировании предприятия малого или среднего бизнес посредством:

- Реинвестирования прибыли
- Факторинга
- Проектного финансирования
- Лизинга
- Любым из вышеперечисленных способов

Вопрос 4. Низкие стандарты раскрытия информации о деятельности российских компаний:

- Затрудняют оценку корпоративного управления
- Препятствуют привлечению внешних инвесторов
- Побуждают к владению крупным пакетом акций
- Любое из вышеперечисленного
- Ничего из вышеперечисленного

Вопрос 5. Оценка сокращения длительности оборота оборотных средств используется при определении потребности предприятия в оборотных средствах:

- Методом прямого счета
- Нормативным методом
- Аналитическим методом
- Методом оптимизации заказа
- Ни одним из вышеперечисленных методов

Вопрос 6. Размер предполагаемых инвестиций в объект основных средств учитывается при определении:

- Восстановительной стоимости
- Страховой стоимости
- Инвестиционной стоимости
- Экспертной оценки
- Любой стоимости из вышеперечисленных

Вопрос 7. Приобретение крупных пакетов акций у акционеров без согласия Совета директоров относится к:

- Законным способам враждебного поглощения компаний
- Формально законным, но фактически недобросовестным способам
- Силовым способам
- К любому из вышеперечисленных способов
- Ничего из вышеперечисленного

Вопрос 8. В управлении дебиторской задолженностью формирование принципов расчетов с контрагентами на предстоящий период предполагает определение

- приемлемых для предприятия сроков платежей

Вопрос 9. Расчет цены под желаемый объем прибыли используется при методе ценообразования, именуемым:

- Методом наценки
- Методом дохода на капитал
- Методом потребительской оценки
- Методом ориентации на ценового лидера
- Любым из вышеперечисленных методов

Вопрос 10. Ценовая скидка за возврат ранее купленного товара означает

- что покупатель новой модели может вернуть устаревшую модель товара данной фирмы, купленную ранее, получив при этом скидку прежнему цене нового товара

Вопрос 11. Стратегия оптимизации налоговых обязательств предприятия предполагает составление документа

- план реализации этой стратегии

Вопрос 12. Укажите три основных элемента контроллинга на предприятии:

- Планирование, оперативный управленческий учет, система информационных потоков.

Вопрос 13. Центром ответственности по расходам предприятия может быть:

- Основные центры ответственности: цеха основного производства всей технологической цепи (цеха по изготовлению узлов и деталей или предварительной подготовки основного сырья и вспомогательных материалов, сборочные цеха). Вспомогательные центры ответственности: к таким центрам относятся АХО, ремонтные подразделения, подразделения электрохозяйства, газового хозяйства, собственные котельные предприятия и т.п. подразделения.

Вопрос 14. Позволяет управлять платежеспособностью предприятия:

- Кассовый бюджет
- Бюджет доходов и расходов
- Бюджет баланса
- Любой из вышеперечисленных бюджетов
- Ни один из вышеперечисленных бюджетов

Вопрос 15. Средства резервного капитала могут быть направлены на:

- Увеличение уставного капитала
- Увеличение добавочного капитала
- Выкуп акций
- Погашение убытка по результатам работы за год
- Распределение между участниками

Вопрос 16. Ремонтный фонд предприятия финансируется за счет:

- Ресурсов инвесторов
- Выручки от реализации
- Себестоимости
- Валовой прибыли от налогообложения
- Чистой прибыли

Вопрос 17. Приоритетным источником финансирования развития предприятия является:

- Амортизационный фонд
- Прибыль
- Реструктуризации задолженности
- Реинвестирование прибыли
- Лизинг

Вопрос 18. Увеличивает операционную прибыль:

- Введение новых ценовых скидок
- Снижение дебиторской задолженности
- Замена дорогих источников финансирования
- Ликвидация незагруженных производственных мощностей
- Любое из вышеперечисленного

Вопрос 19. Высокая концентрация акционерного капитала в российских компаниях:

- Затрудняет оценку корпоративного управления
- Препятствует привлечению внешних инвесторов

- Побуждает к владению крупным пакетом акций
- Любое из вышеперечисленного
- Ничего из вышеперечисленного

Вопрос 20. Остаточной стоимостью основного средства признается:

- Первоначальная стоимость
- Первоначальная стоимость за вычетом износа
- Восстановительная стоимость
- Ликвидационная стоимость
- Ничего из вышеперечисленного

Вопрос 21. Оценка отдельных элементов основного средства используется при определении:

- Восстановительной стоимости
- Страховой стоимости
- Инвестиционной стоимости
- Экспертной оценки
- Любой стоимости из вышеперечисленных

Вопрос 22. Выделите отличие российского «greenmail» от западного:

- Блокирование решений органов управления обществом
- Предъявление требований о предоставлении информации
- Постоянное обращение в суд против общества и его крупных акционеров
- Объекты шантажа не ограничены публичными компаниями
- Любое из вышеперечисленного

Вопрос 23. Постепенное завоевание рынка (сегмента рынка) относится к задаче ценовой политики предприятия, именуемой:

- «Политика прорыва»
- «Политика снятия сливок»
- «Защита позиции предприятия»
- «Политика доступности»
- «Политика целевых цен»

Вопрос 24. Покупательские предпочтения наиболее полно учитываются при расчете цены методом:

- Наценки
- Дохода на капитал
- ФСА
- Ориентации на ценового лидера
- Любым из вышеперечисленных методов

Вопрос 25. Применение договора лизинга уменьшает налоги

- Если предмет лизинга находится на балансе лизингодателя, то в этом случае лизингополучатель ежемесячно выплачивает лизинговые платежи, величина которых в полном объеме включается в состав валовых расходов и снижает величину налога на прибыль. Влияние лизинга на величину налога на добавленную стоимость аналогично налогу на прибыль. В случае, когда сумма лизингового платежа не разделена на 2 части (аренда и выкупная стоимость), по истечении налогового периода предприятие уменьшает сумму своих обязательств по НДС на его величину, указанную в счете-фактуре и акте приемки-передачи. Если платежи разделены на части, то величина обязательств по НДС уменьшается на НДС с арендной части платежа, а НДС с выкупной части можно будет поставить в вычет только после полного выкупа оборудования и взятия его лизингополучателем на баланс. Если оборудование находится на балансе у лизингодателя, то предприятие-получатель не платит налог на имущество. Если же оборудование оформляется на баланс лизингополучателя, то за счет применения ускоренной амортизации величина налога на имущество существенно снижается.

Вопрос 26. Грамотная учетная политика предприятия позволяет последнему оптимизировать налоговые платежи в части двух налогов:

- налога на добавленную стоимость;
- налога на прибыль.

Вопрос 27. К локальным бюджетам предприятия относятся:

- бюджет затрат на материалы и энергию;
- бюджет расходов на оплату труда;
- бюджет амортизационных отчислений;
- бюджет общепроизводственных расходов;
- бюджет коммерческих расходов;
- бюджет управленческих расходов.

Вопрос 28. Центром ответственности по прибыли предприятия может быть:

- Примером такого рода центра ответственности может служить подразделение, выделенное на отдельный баланс. Подобным подразделением может служить малое инновационное предприятие, в качестве соучредителя которого выступает ВУЗ.

Вопрос 29. Позволяет управлять рентабельностью предприятия:

- Кассовый бюджет
- Бюджет доходов и расходов
- Бюджет баланса
- Любой из вышеперечисленных бюджетов
- Ни один из вышеперечисленных бюджетов

Вопрос 30. Выручка от реализации не является источником финансирования для:

- Амортизационного фонда
- Коммерческого кредита
- Валовой прибыли
- Резервного фонда
- Страхового резерва

Вопрос 31. Не предполагает центрального управления:

- Консорциум
- Трест
- Концерн
- ФПГ
- Картель

Вопрос 32. Одновременно краткосрочным и долгосрочным источником финансирования предприятия является:

- Амортизационный фонд
- Выпуск облигаций
- Выпуск акций
- Снижение уровня запасов
- Любое из вышеперечисленного

Вопрос 33. Снижает величину WACC:

- Уменьшение постоянных затрат
- Пересмотр системы отчетности предприятия
- Продажа излишка недвижимости
- Увеличение числа банков-кредиторов
- Любое из вышеперечисленного

Вопрос 34. Наиболее субъективным методом оценки активов предприятия является:

- Затратный метод
- Сравнительный метод
- Доходный метод
- Любой метод из вышеперечисленных
- Ни один из вышеперечисленных методов

Вопрос 35. Переоценка элементов основного средства учитывается при расчете:

- Первоначальной стоимости
- Первоначальной стоимости за вычетом износа
- Восстановительной стоимости
- Ликвидационной стоимости
- Ничего из вышеперечисленного

Вопрос 36. Перечислите характеристики компании-цели враждебного поглощения или захвата (на примере конкретной российской или зарубежной компании):

- компания агрессор «Oracle» компания-цель «Peoplesoft» в 2002 г. PeopleSoft занимала третье место на мировом рынке программного обеспечения для управления бизнесом, с долей, равной 10%. PeopleSoft, основанная выпускником Корнеллского университета Дейвом Даффилдом, проповедует гуманный подход в мотивации персонала в стиле Hewlett-Packard.

Вопрос 37. При управлении дебиторской задолженностью анализ дебиторов проводится с точки зрения

- их платежеспособности с целью выработки индивидуальных условий представления коммерческих кредитов и условий факторинговых договоров

Вопрос 38. Активностью конкурентов ограничено время использования ценовой политики предприятия, именуемой:

- «Политика прорыва»
- «Политика снятия сливок»
- «Защита позиции предприятия»
- «Политика доступности»
- «Политика целевых цен»

Вопрос 39. Ценовая скидка за повторную покупку товара (услуги) относится к категории:

- Общих скидок
- Бонусных скидок
- Дилерских скидок
- Специальных скидок
- Экспортных скидок

Вопрос 40. Применение договора простого товарищества позволяет уменьшить налоговые платежи предприятия в части

- Снижения налогооблагаемой прибыли

Вопрос 41. Применение таможенного законодательства позволяет предприятию оптимизировать налоговые платежи путем

- установления экономических отношений с предприятиями – членами таможенного союза

Вопрос 42. Операционным бюджетом предприятия является:

- Бюджет аппарата управления
- Налоговый бюджет
- Бюджет основного зарабатывающего подразделения
- Любое из вышеперечисленных
- Ничего из вышеперечисленных

Тема 1.5 Система страхования

Тест №5

1. Примером имущественного страхования является:

- а) Страхование авторских прав на музыкальное произведение
- + б) Страхование перевозимого груза

в) Страхование ипотечного кредита

2. Квотное перестрахование относится к группе:

- + а) Пропорционального перестрахования
- б) Непропорционального перестрахования
- в) Эксцедентного перестрахования

3. Плата за страхование это -

- а) денежное возмещение
- б) страховые бонусы
- + в) страховая премия

4. Тарифная ставка, по которой заключается договор страхования, носит название:

- а) нетто-ставки
- б) брутто-ставки+
- в) нагрузки.

5. Форма для исчисления расходов на проведение определенного вида страхования называется:

а) актуарной калькуляцией+

б) дисконтированием

в) экстраполяцией.

6. Страхование обеспечения – это:

а) отношение страховой стоимости (оценки) объекта страхования к страховой сумме

б) отношение страхового тарифа к страховой сумме

в) отношение страховой суммы к страховой стоимости (оценке) объекта страхования.+

7. Калькуляционная цена страхования включает:

а) нетто-ставку и нагрузку+

б) брутто-ставку и нагрузку

в) прибыль и нагрузку.

8. Частота страховых событий вычисляется как:

а) произведение объектов страхования к числу страховых событий

б) отношение числа страховых событий к числу застрахованных объектов+

в) отношение числа пострадавших объектов страхования к числу страховых событий.

Тема 2.1. Банковская система Российской Федерации

Тест №6

1. В основе выделения...банков лежит признак банка по организационно-правовой форме.

А. региональных

Б. универсальных

В. Бесфилиальных

Г. акционерных

2. Форма кредитования, осуществляемая путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка на его счете

А. Овердрафт

Б. Факторинг

В. Форфейтинг

3. Межбанковский кредит ...

А. только активная операция банка

Б. только пассивная операция банка

В. может быть как активной, так и пассивной операцией банка

4. Банковская система РФ включает в себя ...

А. Банк России, кредитные организации, Национальные банки республик

Б. Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства российских банков

В. Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков

5. Формы банков, существовавшие в условиях одноуровневой банковской системы

А. Акционерные

Б. Частные

В. Кооперативные

Г. Государственные

6. Для выдачи и возврата кредита в банке открывается ... счет.

А. текущий

Б. депозитный

В. ссудный

7. Банк России осуществляет эмиссию ...

А. банкнот и монет

Б. векселей

В. Акции

Г. облигаций

8. Первый уровень банковской системы

А. Фондовые банки

Б. Акционерные банки

В. Коммерческие банки

Г. Центральный Банк

9. Банк России подотчетен ...

А. Государственной Думе

Б. Министерству Финансов

В. Совету Федерации

Г. Счетной палате РФ

10. Банк России может выдать кредит ...

А. предприятию

Б. коммерческому банку

В. частному лицу

11. В структуру современной банковской системы России входят ... (несколько вариантов ответов)

А. Государственный бюджет

Б. Страховой сектор

В. Банкирская доля

Г. Финансово-промышленные группы

Д. Коммерческие банки

Е. Специализированные финансово-кредитные организации

Ж. Центральный Банк России

12. Прибыль Банка России...

А. полностью перечисляется в федеральный бюджет

Б. в размере 50% перечисляется в федеральный бюджет

В. остается полностью в распоряжении Банка России
не образуется

Г. в размере 80% перечисляется в федеральный бюджет

13. Цели деятельности Центрального Банка РФ

А. Получение прибыли

Б. Защита и обеспечение устойчивости курсов валют

В. Развитие и укрепление банковской системы РФ

Г. Финансирование бюджетного дефицита

14. Крупнейшая статья пассивов в балансе Банка России

А. Наличные деньги в обращении

Б. Резервы и фонды

В. Уставной капитал

Г. Средства коммерческих банков

15. Средства кредитных организаций, хранящиеся в Центральном Банке в соответствии с принятыми нормами - это ... резервы коммерческих банков.

А. излишние

Б. свободные

В. Обязательные

Г. дополнительные

Ответы к тесту

1	Г
2	А
3	В
4	В
5	Г
6	В
7	А
8	Г
9	А

10	Б
11	Д, Е, Ж
12	Б
13	В
14	А
15	В

Тема 2.2. Развитие кредитного дела в Российской Федерации

Тест №7

1. Элементы, входящие в структуру современной кредитной системы:

- а) государственный кредит;
- б) банкирские дома;
- +в) центральный банк;
- +г) коммерческие банки;

2. Не будет элементом банковской системы:

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

3. Что такое коммерческий банк?

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

4. Какую форму собственности имеет ЦБ РФ:

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

6. Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты:

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

7. Первым элементом банковской системы является:

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

8. Какие банки преобладают в России:

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

9. Каким исключительным правом владеет центральный банк?

- а) Проведения расчетов в народном хозяйстве
- +б) Эмиссии банкнот
- в) Кредитование предприятий и организаций
- г) Аккумуляции временно свободных денежных средств

10. Какая функция центрального банка заключается в том, в монопольном осуществляет выпуск банкнот и регулировании денежного обращение в стране?

- а) Информационная.
- б) Надзорная.
- в) Посредническая.
- +г) Эмиссионная.

11. Высший орган банка России:

- а) министерство финансов
- +б) совет директоров
- в) общество кредиторов

12. В основе выделения каких банков лежит признак банка по организационно-правовой форме?

- а) региональных
- б) универсальных
- в) Бесфилиальных
- +г) акционерных

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

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

14. Что такое межбанковский кредит?

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

15. Что входит в банковскую систему РФ?

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

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

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

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

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

18. Банком России осуществляется эмиссия чего?

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

19. Первым уровнем банковской системы является:

- а) Фондовые банки
- б) Акционерные банки
- в) Коммерческие банки
- +г) Центральный Банк

Тема 3.1 Рынок ценных бумаг

Тест №8

Вопрос 1. Выберите правильный ответ. Рынок ценных бумаг – это:

- а. совокупность сделок, связанных с покупкой и продажей валюты;
- б. совокупность сделок с ценными бумагами;
- с. сделки с недвижимостью.

Вопрос 2. Выберите правильный ответ. Главная задача рынка ценных бумаг – это:

- а. привлечение капитала для политического развития;
- б. удовлетворение общественных потребностей;
- с. привлечение капитала для экономического развития.

Вопрос 3. Выберите правильный ответ. Организованный рынок ценных бумаг осуществляется ...

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

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

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

Вопрос 5. Выберите правильный ответ. Ценной бумагой не является:

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

Вопрос 6. Выберите правильный ответ. Специфическая черта валютного рынка

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

Вопрос 7. Выберите правильный ответ. Акция – это:

- a. не эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов;
- b. эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости;
- c. эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов на участие управлением акционерного общества и на часть имущества остающегося после его ликвидации.

Вопрос 8. Выберите правильный ответ. Инвесторами государственных ценных бумаг могут быть:

- a. физические и юридические лица;
- b. резиденты и нерезиденты;
- c. физические и юридические лица, резиденты и нерезиденты.

Вопрос 9. Выберите правильный ответ. Акция является:

- a. именной неэмиссионной ценной бумагой;
- b. именной эмиссионной ценной бумагой.

Вопрос 10. Выберите правильный ответ. Контрольный пакет акций:

- a. 50% + 1 акция;
- b. 100%;
- c. 49% + 1 акция.

Вопрос 11. Выберите правильный ответ. Ценные бумаги не классифицируются по ...

- a. эмитентам;
- b. срокам функционирования;
- c. стоимости ценных бумаг;
- d. по экономической природе.

Вопрос 12. Выберите правильный ответ. Инвестиционный пай – это:

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

Вопрос 13. Выберите правильный ответ. Чистые активы – это:

- a. активы за минусом обязательств;
- b. активы и обязательства.

Вопрос 14. Выберите правильный ответ. Переводной вексель – это письменный документ, содержащий безусловный приказ векселедателя плательщику

- a. получить определенную сумму денег в установленный срок в конкретном месте;
- b. уплатить определенную сумму денег в установленный срок в конкретном месте.

Вопрос 15. Выберите правильный ответ. Учетная стоимость акции (NAV) – это:

- a. стоимость чистых активов АО в расчете на номинальную стоимость;
- b. стоимость чистых активов АО в расчете на акцию.

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

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

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

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

Вопрос 18. Выберите правильный ответ. По виду выраженных прав ЦБ делятся...

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

Вопрос 19. Выберите правильный ответ. Ничем не обусловленное обязательство векселедателя выплатить по наступлении предусмотренного срока полученную займы сумму...

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

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

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

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

- a. привилегированные ЦБ;
- b. долевые ЦБ;
- c. долговые ЦБ;
- d. частные ЦБ.

Вопрос 22. Выберите правильный ответ. Основные виды облигаций...

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

Вопрос 23. Выберите правильный ответ. Плата за использование заемных средств - это...

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

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

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

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

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

Вопрос 26. Выберите правильный ответ. Акция выпускается в период...

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

Вопрос 27. Выберите правильный ответ. Цена продажи акции при первичном размещении...

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

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

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

Вопрос 29. Выберите правильный ответ. Владельцы каких ценных бумаг не имеют право голосовать на общем собрании акционеров...

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

Вопрос 30. Выберите правильный ответ. Первоначальной формой оптовой торговли была:

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

Тема 4.1 Валютные отношения и валютная система

Тест №9

1. Основой национальной валютной системы выступает:

- + установленная законом денежная единица государства;
- валютный курс;
- конвертируемость валют;
- базисная валюта.

2. Валютная система – это:

- совокупность валютных ценностей;
- + государственно-правовая форма организации валютных отношений;
- институциональный механизм, который определяет отношения по поводу купли-продажи иностранной валюты;

- совокупность экономических отношений, связанных с функционированием валюты и сложившихся на основе интернационализации хозяйственных связей.

3. Какие преимущества дает стране конвертируемость национальной валюты?

- + конвертируемость валюты притягивает иностранный капитал для осуществления инвестиций в экономику данной страны;
- + производители и потребители стран с конвертируемой валютой имеют возможность выбрать наиболее дешевые товары для закупки и продажи товаров на наиболее выгодных рынках сбыта за пределами страны;
- + повышает производительность труда;
- сокращает оборот денег внутри страны.

4. Выбрать правильные высказывания:

- открытая позиция может быть короткой, если объем требований по купленной валюте превышает объем обязательств;
- номинальный валютный курс отражает товарное соотношение валют, т.е. соотношение цен на одни и те же товары, выраженных в разных валютах;
- + заниженный курс валюты страны позволяет получить дополнительные выгоды экспортерам и способствует притоку иностранных инвестиций; одновременно сокращает импорт, т.к. цены за рубежом выше;
- + при завышенном курсе валюты страны снижается эффективность экспорта и растет выгода импорта, поскольку выгоднее обменять валюту своей страны на более дешевую иностранную и закупать товары за рубежом.

5. Валютная котировка – это:

- повышение цены валюты, имеющее место вследствие мероприятий, проводимых государством;
- установление, фиксирование курса иностранной валюты в национальных денежных единицах;
- + установление курса иностранной валюты по отношению к валюте данной страны на основе законов, норм, правил, действующих в данной стране;
- массовая продажа неустойчивых валют в ожидании их девальвации и скупка валют-кандидатов на ревальвацию.

6. Валютная спекуляция – это:

- + операции на валютном рынке с целью получения прибыли от изменений валютных курсов во времени или на различных рынках, а также связанное с этими операциями преднамеренное принятие валютного риска;
- банковская, биржевая деятельность, а также операции физических и юридических лиц, связанные с куплей-продажей иностранной валюты;
- метод директивного регулирования динамики валютного курса в условиях его неустойчивости, состоит в установлении нижнего и верхнего пределов колебаний курса национальной валюты;
- стратегия валютных операций, заключающаяся в поиске наиболее эффективных методов перевода средств в другую страну.

7. Базисная валюта – это:

- денежная единица данной страны, используемая во внешнеэкономических связях и международных расчетах с другими странами;
- валюта, свободно и неограниченно обмениваемая на другие иностранные валюты;
- + валюта, по отношению к которой котируются другие валюты в данной стране или финансовом центре;
- валюта, которая функционирует только в пределах одной страны и не обменивается на другие иностранные валюты.

8. Валютный паритет – это:

- контракт на право купить либо продать в течение договорного рока и по договорной цене лот валюты;
- + твердое, официально установленное соотношение обмена одной валюты на другую;

- валютный обменный курс, позволяющий автоматически, путем небольших сдвигов, изменять номинальную стоимость валюты страны, увеличивая или понижая ее, если на реальных торгах на валютных биржевых рынках цена валюты в отношении к иным валютам продолжает держаться на самом низком или на самом высоком уровне в пределах установленного диапазона в течение определенного периода времени;
- международная валюта или денежная единица, предназначенная для использования наряду с иными валютами в банковских резервах по всему миру.

9. Золотые точки – это:

- + минимальные пределы отклонений, в рамках которых могут различаться ставки обмена валюты в странах, придерживающихся золотого стандарта;
- сбор, взимаемый при обмене падающей иностранной валюты;
- премия, выплачиваемая при конвертации одной национальной валюты в другую;
- система, допускающая изменения номинальном обменном курсе иностранной валюты, если платежный баланс выпустившей ее страны был несбалансирован в течение длительного времени.

10. Выбрать правильные высказывания:

- увеличение объема денежной массы в стране ведет к росту курса национальной валюты;
- + девальвация национальной денежной единицы делает выгодным импорт;
- экспорт капитала из страны приводит к росту курса национальной валюты;
- фиксированный валютный курс устанавливается на основе взаимодействия спроса и предложения на иностранную валюту.

11. К элементам мировой валютной системы следует отнести:

- + международные платежные средства;
- + механизм установления и поддержания валютных курсов;
- + порядок балансирования международных платежей;
- + условия конвертируемости валют.

12. Какие преимущества дает стране конвертируемость национальной валюты?

- + способствует повышению спроса;
- + обращение валюты делает внутренний рынок доступным для иностранных конкурентов;
- способствует росту инфляции;
- обращение валюты ведет к ее ревальвации.

13. Международное валютно-кредитное учреждение, имеющее статус специализированного подразделения ООН и созданное на международной валютно-финансовой конференции в Бреттон-Вудсе в 1944 г., называется:

- Мировым банком;
- Европейским банком реконструкции и развития;
- + Международным валютным фондом;
- Банком международных расчетов.

14. Валютное соглашение – это:

- + международное соглашение между двумя или несколькими государствами по вопросам регулирования валютных расчетов между странами или группами стран;
- вывоз товара по бросовым ценам, благодаря снижению обменного курса валюты страны-экспортера;
- межправительственное соглашение о взаимном зачете встречных требований и обязательств, вытекающих из стоимостного равенства товарных поставок и оказываемых услуг;
- значительное разовое целенаправленное воздействие центрального банка страны на валютный рынок и валютный курс, осуществляемое путем продажи или закупки банком крупных партий иностранной валюты.

15. Валютная лихорадка – это:

- повышение цены валюты, имеющее место вследствие мероприятий, проводимых государством;
- установление, фиксирование курса иностранной валюты в национальных денежных единицах;

- установление курса иностранной валюты по отношению к валюте данной страны на основе законов, норм, правил, действующих в данной стране;
- + массовая продажа неустойчивых валют в ожидании их девальвации и скупка валют-кандидатов на ревальвацию.

16. Валютная сделка – это:

- операции на валютном рынке с целью получения прибыли от изменений валютных курсов во времени или на различных рынках, а также связанное с этими операциями преднамеренное принятие валютного риска;
- + банковская, биржевая деятельность, а также операции физических и юридических лиц, связанные с куплей-продажей иностранной валюты;
- метод директивного регулирования динамики валютного курса в условиях его неустойчивости, состоит в установлении нижнего и верхнего пределов колебаний курса национальной валюты;
- стратегия валютных операций, заключающаяся в поиске наиболее эффективных методов перевода средств в другую страну.

17. Замкнутая валюта – это:

- денежная единица данной страны, используемая во внешнеэкономических связях и международных расчетах с другими странами;
- валюта, свободно и неограниченно обмениваемая на другие иностранные валюты;
- валюта, по отношению к которой котируются другие валюты в данной стране или финансовом центре;
- + валюта, которая функционирует только в пределах одной страны и не обменивается на другие иностранные валюты.

18. Слабоподвижная фиксация валютного курса – это:

- контракт на право купить либо продать в течение договорного рока и по договорной цене лот валюты;
- твердое, официально установленное соотношение обмена одной валюты на другую;
- + валютный обменный курс, позволяющий автоматически, путем небольших сдвигов, изменять номинальную стоимость валюты страны, увеличивая или понижая ее, если на реальных торгах на валютных биржевых рынках цена валюты в отношении к иным валютам продолжает держаться на самом низком или на самом высоком уровне в пределах установленного диапазона в течение определенного периода времени;
- международная валюта или денежная единица, предназначенная для использования наряду с иными валютами в банковских резервах по всему миру.

19. Регулируемая фиксация – это:

- минимальные пределы отклонений, в рамках которых могут различаться ставки обмена валюты в странах, придерживающихся золотого стандарта;
- сбор, взимаемый при обмене падающей иностранной валюты;
- премия, выплачиваемая при конвертации одной национальной валюты в другую;
- + система, допускающая изменения номинальном обменном курсе иностранной валюты, если платежный баланс выпустившей ее страны был несбалансирован в течение длительного времени.

20. Выбрать правильные высказывания:

- девальвация национальной валюты означает, что выраженная в национальной валюте цена за иностранную валюту понижается;
- девальвация национальной денежной единицы ведет к потере прибыли, полученной от экспорта в пересчете на отечественные товары на рынках других стран;
- ревальвация создает для проводящей ее страны возможность дешевле приобретать иностранную валюту, что совпадает с интересами экспортеров товаров и импортеров капитала;
- + в современных условиях понятие ревальвации используются для обозначения длительного и устойчивого повышения курса данной валюты на мировых валютных рынках.

1. Валютный курс – это:

- + цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах другой страны;
- валютный курс, устанавливаемый в результате рыночных колебаний, в условиях свободного рынка купли-продажи валюты на биржевых торгах;
- валютный курс, вытекающий из установленного между государствами валютного паритета, обменного соотношения;
- курс валюты, по которому производятся расчеты по сделке на второй рабочий день после ее заключения.

2. Коллективная резервная денежная единица – это:

- контракт на право купить либо продать в течение договорного рока и по договорной цене лот валюты;
- твердое, официально установленное соотношение обмена одной валюты на другую;
- валютный обменный курс, позволяющий автоматически, путем небольших сдвигов, изменять номинальную стоимость валюты страны, увеличивая или понижая ее, если на реальных торгах на валютных биржевых рынках цена валюты в отношении к иным валютам продолжает держаться на самом низком или на самом высоком уровне в пределах установленного диапазона в течение определенного периода времени;
- + международная валюта или денежная единица, предназначенная для использования наряду с иными валютами в банковских резервах по всему миру.

3. Выбрать правильные высказывания:

- + правительство Японии объявило о снижении курса йены по отношению к курсу американского доллара, т.е. провело девальвацию;
- после девальвации национальной валюты цены на импорт снижаются, а на экспорт – повышаются;
- в результате ревальвации национальной валюты цены экспорта и импорта снижаются;
- + удешевление доллара на валютном рынках означает, что экспорт США становится менее дорогостоящим для иностранцев.

4. Выбрать правильные высказывания:

- в настоящее время курс валют определяется в зависимости от степени участия в мировой торговле и состояния экономики различных стран;
- конвертируемость национальной валюты – это возможность свободной покупки на нее товаров за рубежом;
- + счета «ностро» ведутся в иностранной валюте страны, в которой хранятся средства;
- в том случае, если обменный курс является фиксированным, финансовые органы обязаны совершать покупки и продажи иной валюты необходимые для поддержания паритета.

5. Валюта может быть:

- + свободно конвертируемой;
- + частично конвертируемой;
- + неконвертируемой;
- кредитной.

6. Главной целью Европейского банка реконструкции и развития является:

- сохранение и создание новых рабочих мест;
- сокращение задолженности стран-членов Европейского экономического и валютного союза;
- экономический рост в Европе;
- + стабильность цен и защита от инфляции.

7. Валютный клиринг – это:

- международное соглашение между двумя или несколькими государствами по вопросам регулирования валютных расчетов между странами или группами стран;
- вывоз товара по бросовым ценам, благодаря снижению обменного курса валюты страны-экспортера;
- + межправительственное соглашение о взаимном зачете встречных требований и обязательств, вытекающих из стоимостного равенства товарных поставок и оказываемых услуг;

- значительное разовое целенаправленное воздействие центрального банка страны на валютный рынок и валютный курс, осуществляемое путем продажи или закупки банком крупных партий иностранной валюты.

8. Валютная позиция – это:

- набор валют, по отношению к которому определяется средневзвешенный курс одной валюты;
- + соотношение требований и обязательств коммерческого банка в иностранной валюте;
- курсовое соотношение, используемое при пересчете цен и денежных сумм из одной валюты в другую;
- валютные группировки государств для проведения согласованной политики в области международных валютных отношений.

9. Конверсия (обратимость) валюты может быть:

- замкнутой и неконвертируемой;
- + полной и частичной;
- + по текущим операциям и операциям по движению капиталов и кредитов;
- платежной и резервной.

10. Биржевой курс – это:

- цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах другой страны;
- + валютный курс, устанавливаемый в результате рыночных колебаний, в условиях свободного рынка купли-продажи валюты на биржевых торгах;
- валютный курс, вытекающий из установленного между государствами валютного паритета, обменного соотношения;
- курс валюты, по которому производятся расчеты по сделке на второй рабочий день после ее заключения.

11. Евровалюта – это:

- + денежные средства различных стран мира, депонированные в европейских банках, которые используются на европейском финансовом рынке;
- доллары, требующиеся в Европе;
- депозиты в фунтах стерлингов, используемые банками за пределами Великобритании;
- нехватка средств в стране для покупки товаров у США, вызванная стабильным перевесом платежного баланса в пользу США.

12. Выбрать правильные высказывания:

- + удорожание национальной валюты означает, что на покупку единицы какой-либо иностранной валюты потребуется меньше единиц национальной валюты, чем ранее;
- + удорожание национальной валюты снижает при прочих равных условиях ее конкурентоспособность на мировом рынке;
- + курс валюты, свободное изменение которого в сторону повышения или понижения не допускается, называется фиксированным;
- удешевление доллара означает, что выраженная в долларах цена за иностранную валюту уменьшается.

13. Выбрать правильные высказывания:

- девальвация национальной валюты означает, что выраженная в национальной валюте цена за иностранную валюту понижается;
- девальвация национальной денежной единицы ведет к потере прибыли, полученной от экспорта в пересчете на отечественные товары на рынках других стран;
- ревальвация создает для проводящей ее страны возможность дешевле приобретать иностранную валюту, что совпадает с интересами экспортеров товаров и импортеров капитала;
- + в современных условиях понятие ревальвации используются для обозначения длительного и устойчивого повышения курса данной валюты на мировых валютных рынках.

14. Увеличение курса национальной валюты способствует:

- увеличению объемов импорта и уменьшению объемов экспорта;
- + увеличению объемов экспорта и уменьшению объемов импорта;
- дефициту платежного баланса страны;
- сокращению золотовалютных резервов государства.

15. Международная финансовая организация, для которой приоритетными являются такие структурные изменения, как либерализация торговли, приватизация, реформы образования, называется:

- + Международным банком реконструкции и развития;
- Европейским банком реконструкции и развития;
- Международным валютным фондом;
- Банком международных расчетов.

16. Валютная интервенция – это:

- международное соглашение между двумя или несколькими государствами по вопросам регулирования валютных расчетов между странами или группами стран;
- вывоз товара по бросовым ценам, благодаря снижению обменного курса валюты страны-экспортера;
- межправительственное соглашение о взаимном зачете встречных требований и обязательств, вытекающих из стоимостного равенства товарных поставок и оказываемых услуг;
- + значительное разовое целенаправленное воздействие центрального банка страны на валютный рынок и валютный курс, осуществляемое путем продажи или закупки банком крупных партий иностранной валюты.

17. Валютный коэффициент – это:

- набор валют, по отношению к которому определяется средневзвешенный курс одной валюты;
- соотношение требований и обязательств коммерческого банка в иностранной валюте;
- + курсовое соотношение, используемое при пересчете цен и денежных сумм из одной валюты в другую;
- валютные группировки государств для проведения согласованной политики в области международных валютных отношений.

18. Национальная валюта – это:

- + денежная единица данной страны, используемая во внешнеэкономических связях и международных расчетах с другими странами;
- валюта, свободно и неограниченно обмениваемая на другие иностранные валюты;
- валюта, по отношению к которой котируются другие валюты в данной стране или финансовом центре;
- валюта, которая функционирует только в пределах одной страны и не обменивается на другие иностранные валюты.

19. Фиксированный курс – это:

- цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах другой страны;
- валютный курс, устанавливаемый в результате рыночных колебаний, в условиях свободного рынка купли-продажи валюты на биржевых торгах;
- + валютный курс, вытекающий из установленного между государствами валютного паритета, обменного соотношения;
- курс валюты, по которому производятся расчеты по сделке на второй рабочий день после ее заключения.

20. Евродоллары – это:

- денежные средства различных стран мира, депонированные в европейских банках, которые используются на европейском финансовом рынке;
- + доллары, требующиеся в Европе;
- депозиты в фунтах стерлингов, используемые банками за пределами Великобритании;
- нехватка средств в стране для покупки товаров у США, вызванная стабильным перевесом платежного баланса в пользу США.

21. Выбрать правильные высказывания:

- иностранным импортерам американских товаров невыгодно падение курса американского доллара;
- импорт иностранных товаров в страну приводит к увеличению предложения иностранной валюты на внутреннем рынке;

- денежно-кредитная политика правительства страны, приводящая к значительному росту предложения денег, способствует удорожанию национальной валюты;
- + рост реальной ставки процента в стране повышает курс национальной валюты.

22. Выбрать правильные высказывания:

- в настоящее время курс валют определяется в зависимости от степени участия в мировой торговле и состояния экономики различных стран;
- конвертируемость национальной валюты – это возможность свободной покупки на нее товаров за рубежом;
- + счета «ностро» ведутся в иностранной валюте страны, в которой хранятся средства;
- + в том случае, если обменный курс является фиксированным, финансовые органы обязаны совершать покупки и продажи иной валюты необходимые для поддержания паритета.

23. Когда говорят, что страна девальвировала свою валюту, то имеется в виду, что:

- цены по крайней мере некоторых валют, выраженные в валюте данной страны, упали;
- + правительство повысило цену, по которой оно будет покупать золото;
- в стране отмечается дефицит торгового баланса;
- внутренняя покупательная способность единицы валюты упала.

6. Примеры оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Практические задания к практическим занятиям 1-17.

Задание 1. Назовите общие черты и различия между банками и небанковскими кредитно-финансовыми учреждениями, опираясь на законодательство России.

Задание 2. Выплаты по лизингу за весь срок договора гораздо больше первоначальной стоимости объекта. В чем же тогда состоит выгода лизинга для арендатора? Какие проблемы он решает? Приведите эти аргументы, обоснуйте их.

Задание 3. В чем состоит различие в правах заемщика и арендатора? Какие признаки характерны для финансового и оперативного лизинга? Какие преимущества для клиента имеет каждый из этих видов лизинга?

Задание 4. Используя периодическую печать, проведите анализ первых шагов внедрения лизинговых операций в нашей стране. Обратите внимание на транспорт и сельское хозяйство. Каковы перспективы этого процесса?

Задание 5. Разрешите правовой конфликт: одна из сторон утверждает, что собственником предмета лизинга является лизинговая компания; другая – что лизингополучатель. Кто из них прав? Приведите доказательства.

Задание 6. Кредиты, особенно долгосрочные, банки, как правило, выдают под залог. Роль залога могут играть: ценные бумаги, банковские вклады, передача права собственности, уступка требований по поставке товаров и услуг, земля и другая недвижимость, движимость, поручительство, гарантии. Какой залог наиболее надежен? Почему? Оцените каждый из перечисленных и дайте свой ответ.

Задание 7. Если должник по ипотеке не рассчитался с кредитором, то какова судьба его имущества? Переходит ли оно в собственность кредитора? Какая процедура предусмотрена законами РФ?

Задание 8. Свяжите развитие ипотеки в России с перспективами строительства жилья гражданами за свой счет. Какие схемы кредитования предусмотрены в подобном случае на Западе, давно реализовавшем жилищную реформу? Какую схему предложили бы Вы? Что здесь может служить предметом залога?

Задание 9.

Определите экономическую сущность международного финансового рынка.

Задание 10.

В Нью-Йорке курс DM/USD равен 1,6895, а JPY/USD – 145,4. В Лондоне одна марка равна 85,84 иены.

а) если транзакционные издержки отсутствуют, существует ли возможность трехстороннего арбитража?

б) каков кросс-курс DM/USD

в) насколько кросс-курс DM/USD отличается от прямой котировки?

г) каков доход на один доллар США от трехстороннего арбитража?

д) если спекулянт располагает капиталом в \$3 млн., какую прибыль он получит?

Задание 11.

Предположим, что США, Германия и Великобритания перешли на золотой стандарт. Одна унция золота в этих странах, соответственно, стоит 35 USD, 100 DEM, 10 GBP. Рассчитайте обменные курсы между валютами: USD/GBP, USD/DEM, DEM/GBP.

Задание 12.

При независимо плавающем валютном курсе валютный рынок не оказывает непосредственного влияния на денежное предложение.

Справедливо ли то утверждение, если да, то почему?

Задание 13.

Опишите преимущества плавающих валютных курсов.

Задание 14.

Приведите примеры текущей и структурной валютной политики

Задание 15.

Разъясните, зачем вводят валютный контроль и валютные ограничения.

Охарактеризуйте состояние экономики страны, в которой присутствуют валютные ограничения.

Задание 16.

Перечислите известные вам меры валютного контроля

Задание 17.

Коротко охарактеризуйте макроэкономические предпосылки перехода к полной конвертируемости национальной валюты.

Задание 18.

Что Вам известно о том, на каких условиях, в каких объемах и на каких мировых финансовых рынках РФ размещает свои облигации, а крупнейшие коммерческие банки России получают валютные кредиты?

Проследите за информацией в печати и дайте свое изложение положения дел в этой области.

Задание 19.

Подумайте, отразятся ли следующие события на состоянии платежного баланса России: что произойдет – приток (+) или отток (-) денежных средств:

а) российская машиностроительная фирма экспортирует партию нефтедобывающего оборудования на Ближний Восток;

б) “новый русский” посылает дорожный чек в подарок брату, живущему в Эстонии, чтобы он посетил Россию;

в) немецкий турист прилетает в Москву на самолете российской компании;

г) будучи в Париже, российский турист тратит 1000 долл. на отели, рестораны, развлечения;

д) семья из России получает 125 долл. дивидендов по акциям американской компании?

Задание 20.

Определите курсовую разницу и результат от операции, если клиент хочет обменять: доллары на рубли; 62 евро на рубли. Сумма, которую хочет обменять клиент, составляет 140 000. Цена продажи и цена покупки должны быть взяты по сегодняшнему курсу.

Задание 21.

Предприятие подписало контракт с зарубежной фирмой в январе на изготовление металлопродукции. Одновременно оно приобрело на бирже металлов в Лондоне фьючерсы. В марте подошел срок выполнения контракта и продажи фьючерса. К этому времени металл подорожал, фьючерсы - тоже. Подсчитайте прибыли и убытки.

Задание 22.

Подсчитайте остаток валюты (сальдо) на конец года и коэффициент валютной самокупаемости, если за год поступает 300 000 долл. Расход валюты за год составляет 197 000 долларов.

Задание 23.

Определите сумму, выданную кредитором и сумму дисконта, при совершении сделки в валюте США и в евро. Сумма, которую необходимо уплатить кредитору составляет 3000 ден. ед., срок выдачи ссуды - 6 месяцев, ставка процентов - 8% годовых.

Задание 24.

Банк в Москве установил следующую котировку доллара США к рублю: Покупка 26,8 Продажа 27,0
Определить сколько рублей будет получено при обмене 200 долларов США; сколько долларов США

будет получено при обмене 10 тысяч рублей Задание 6. На валютном рынке установлены следующие курсы валют: Фунт стерлингов : Доллар США – Покупка 1,6280 Продажа 1, 6310 Доллар США : Рубль - Покупка 31 Продажа 32 Рассчитайте кросс-курс покупки и продажи Фунтов стерлингов к Рублю.

Задание 25.

Валютной котировкой называется установление валютного курса, определение пропорций обмена валют.

При котировке различают базовую валюту, или базу котировки, и котируемую валюту, или валюту котировки. Базой является валюта, принимаемая за единицу (10 или 100 единиц). Котируемая валюта — величина переменная, показывающая цену базовой валюты. Обычно базовой валютой является доллар США.

В деловой информации используются различные обозначения курсов валют. Например, USD/RUR=28,6036; USD/RUR 28,6036; 1USD=28,6036 RUR. Это означает, что один доллар США можно обменять на 28,6036 рубля российского. Базой котировки является доллар, а котируемой валютой — рубль.

На валютном рынке действуют два метода валютной котировки: прямая и косвенная (обратная). В большинстве стран (в том числе и в России) применяется прямая котировка, при которой курс единицы иностранной валюты выражается в национальной валюте. Другими словами, за базу принимается иностранная валюта. При косвенной котировке курс единицы национальной валюты выражается в определенном количестве иностранной — за базу принимается национальная

валюта. При косвенной котировке доллар США является валютой котировки. Официально котируются к доллару США в виде косвенной котировки такие валюты, как евро, английский фунт стерлингов и валюты бывших колоний Великобритании (австралийский доллар, новозеландский доллар и др.). В частности, курс GBP/USD= 1,5760 означает, что один фунт стерлингов можно обменять на 1,5760 долл. США.

Банки дают двойную котировку, устанавливая курс покупки (покупателя) и курс продажи (продавца). Курс покупки (бид — bid) — это курс, по которому банк готов купить базовую валюту, а по курсу продажи (оффэ — offer) он готов ее продать. Котировка в деловой информации может выглядеть, например, так: USD/DEM=1,5695-1,5705; USD/DEM=1,5695/1,5705; USD/DEM 1,5695/1,5705. Это означает, что банк готов купить доллары за марки по курсу 1,5695 и продать доллары по курсу 1,5705 марок за доллар.

Косвенную котировку можно представить, например, так:

GBP/USD=1,8715-1,8725;

GBP/USD=1,8715/1,8725;

GBP/USD1,8715/1,8725.

Это означает, что банк готов купить стерлинги за доллары по курсу 1,8715 и продать стерлинги по курсу 1,8725 долл. за фунт.

Разница между курсами покупки и продажи — маржа (margin), или спрэд (spread), служит основой получения банком прибыли от конверсионных сделок. Курс покупки всегда ниже, чем курс продажи, так как банк осуществляет сделки по наиболее выгодному для себя курсу.

В операциях на межбанковском валютном рынке преобладает котировка по отношению к доллару США, что объясняется его ролью главного международного платежного и резервного средства.

Для торгово-промышленной клиентуры котировка валют банками базируется на кросс-курсе. Кросс-курс означает определенное соотношение двух валют, которое вытекает из их курсов по отношению к третьей валюте (обычно доллару США).

Рассмотрим различные способы расчета кросс-курсов в зависимости от того, как котируются валюты по отношению к третьей валюте.

Например, требуется найти кросс-курсы валют с прямой котировкой к доллару США: немецкой марки и швейцарского франка. Доллар служит базой котировки. Если USD/DEM=1,4056 и USD1=DEM1,4056;

USD/CHF= 1,1645 и USD1=CHF1,1645;

то DEM 1,4056= CHF1,1645, отсюда

DEM1 = (C H F 1,645) = CHF0,8285;
1,4056

CHF1 = DEM 1,4056 = DEM1,2070
1,6145

5 ° 5 6 - DEM1.2070.

Посмотрим, как определить кросс-курсы валют с косвенной котировкой к доллару США. Пусть доллар является валютой котировки английского фунта стерлингов и австралийского доллара.

Если GBP/USD = 1,6012, то USD1 = GBP1/1,6012

AUD/USD = 0,7275; USD1 = AUD1/0,7275

Отсюда GBP1/1,6012 = AUD1/0,7275

GBP1 = ((1,6012 x AUD1)) / 0,7275= AUD 2,2010

AUD1 = ((0,7275 x GBP1)) / 1,6012 = GBP 0,4543

То есть GBP / AUD = 2,2010 AUD/ GBP = 0,4543.

61

Таким образом, если доллар США служит базой котировки или валютой котировки для обеих валют, то кросс-курс будет равен отношению соответствующих долларовых курсов этих валют.

Иначе определяется кросс-курс, если доллар является базой котировки только для одной из валют (валютой котировки — для другой).

Пусть USD/DEM= 1,4056;

GBP/USD=1,6012.

Поскольку 1 долл. США=1,4056 DEM, а 1 ф. ст.=1,6012 USD, то — сделав подстановку, получим, что 1 ф. ст.=1,6012 x 1,4056 DEM.

Значит, банк прокотирует GBP/DEM 2,2506. Следовательно, если доллар служит базой котировки для одной валюты и валютой котировки для другой, то для определения кросс-курса валюты, для которой доллар является валютой котировки, нужно перемножить долларовые курсы этих валют.

Типовая задача 1. Обменный пункт дает следующие котировки долларов США:

USD/RUR 24,30/25,60. Один клиент продал 1000 долл., а другой купил 1000 долл.

Какую прибыль заработал банк на этих двух сделках?

Ответ: банк заработал 1.300 ((25,60-24,30) x 1.000) руб.

Типовая задача 2. Если 1 USD =1,84 DEM, то сколько долларов будет стоить одна марка?

Ответ: одна марка будет стоить 0,54 (1:1,84) долл.

Типовая задача 3. Американский импортер покупает 2 млн немецких марок, чтобы произвести платеж за товар. Сколько ему понадобится долларов, если банк котирует USD/DEM 1,5695/1,5705?

Ответ: Американский импортер покупает марки за доллары по курсу бид 1,5695, поскольку банк покупает доллары (продает марки) по курсу 1,5695.

Если 1 долл. = 1,5695 марок, то 2 млн марок будут стоить 1274291,1 (2.000.000:1,5695) долл.

Типовая задача 4. Курс доллара США в швейцарских франках равен 1,5072, курс доллара в немецких марках — 1,8408. Каков кросс-курс марки в франках и кросскурс франка в марках?

Ответ: поскольку доллар является базой котировки для франка и марки, то для нахождения кросс-курса марки следует разделить долларовый курс франка на долларовый курс марки. Следовательно, кросс-курс марки равен 0,8188 (1,5072:1,8408) франка.

Для нахождения кросс-курса франка следует разделить долларовый курс марки на долларовый курс франка. Кросс-курс франка равен 1,2213 (1,8408:1,5072) марки.

Типовая задача 5. Рассчитайте кросс-курс фунта стерлингов в немецких марках к доллару США, если GBP/USD 1,6147; USD/DEM 1,8408.

Ответ: если 1 ф. ст. = 1,6147 долл., а 1 долл. = 1,8408 марки, то, сделав подстановку, получим, что 1 ф. ст. = 1,6147 x 1,8408 =2,9723 марки.

Типовая задача 6. Английский экспортер джема получает платеж в немецких

марках. По какому курсу он обменяет марки на фунты стерлингов, если курсы этих валют к доллару будут такими:

GBP/USD 1,6012 и USD/DEM 1,4056.

Ответ: 1 ф. ст. = 1,6012 долл., а 1 долл. = 1,4056 марок, отсюда 1 ф. ст. =

$1,6012 \times 1,4056 = 2,2506$ марок. Следовательно, экспортер обменяет марки по курсу GBP/DEM 2,2506.

5.2.3 Задания для проведения Дифференцированного зачета

ЗАДАНИЕ (теоретическое) № 1

Текст задания: Раскрыть сущность теоретических основ дисциплины

Условия выполнения задания:

1. Место (время) выполнения задания: кабинет менеджмента
2. Максимальное время выполнения задания: 30 мин.
3. При выполнении данного теоретического задания необходимо привести примеры из деятельности разнообразных коммерческих организаций

Вопросы к зачету по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит»

1. Экономическая сущность денег, их свойства и функции.
2. Виды денег, их краткая характеристика.
3. Денежное обращение, понятие, формы денежного обращения.
4. Элементы денежного обращения.
5. Сущность и функции финансов.
6. Характеристика финансовых ресурсов на микро - и макроуровнях.
7. Структура финансовой системы РФ.
8. Финансовый механизм финансовой системы.
9. Государственный бюджет.
10. Государственный бюджет: принципы построения, роль.
11. Источники доходов федерального бюджета.
12. Структура расходов федерального бюджета.
13. Понятие фондового рынка, цели, задачи.
14. Структура финансового рынка.
15. Понятие акций, их виды и особенности.
16. Облигации, их виды и особенности.
17. Принципы построения банковской системы, задачи.
18. Структура банковской системы РФ.
19. Система банковских мер по обеспечению возврата выданных кредитов.
20. Банк России, его задачи, функции, структура аппарата управления.
21. Коммерческие банки, принципы их деятельности, основные виды услуг.
22. Операции коммерческих банков.
23. Внебюджетные фонды: обязательные и необязательные.
24. Пенсионные фонды РФ: обязательный и необязательный.
25. Основные показатели инвестиционной привлекательности акций.
26. Виды коммерческих кредитов.
27. Ссудный капитал, его особенности, источники его формирования.
28. Денежно - кредитное регулирование Банка России.
29. Виды банковских кредитов.
30. Виды вексельного кредитования.
31. Банковские операции с векселями.
32. Виды портфелей ценных бумаг, их характеристика.
33. Виды векселей
34. Классификация ценных бумаг по основным признакам.
35. Виды и функции кредита.

36. Ссудный капитал и кредит, основные понятия.
37. Лизинг, виды лизинга в РФ.
38. Понятие финансового лизинга, его особенности.
39. Понятие оперативного лизинга, его особенности.
40. Преимущества финансового лизинга перед оперативным.
41. Принципиальная схема финансового лизинга в РФ.
42. Состав платежей по лизингу.
43. Структура внебюджетных фондов, назначение, источники формирования.
45. Понятие валюты, их виды, краткая характеристика.
46. Обязательный фонд пенсионного страхования, задачи.
47. Ипотечное кредитование в РФ.
48. Виды финансовых рисков при выдаче кредитов.
49. Понятие курса валют, их виды.
50. Безналичные расчёты, их формы.

ЗАДАНИЕ (практическое) № 2

Текст задания: Выполнить условие практического задания

Условия выполнения задания:

1. Место (время) выполнения задания: кабинет Менеджмента
2. Максимальное время выполнения задания: 30 мин.

Задачи к зачету по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит»

Задание №1. Рассчитать сумму доходов по депозитам по простым и сложным процентам и проанализировать выгодность инвестирования средств депозит данным способом.

Задание №2. Рассчитать курсовые стоимости обыкновенных и привилегированных акций.

Задание №3. Произвести анализ ценности акций по расчетным показателям: рентабельности, коэффициента котировки, дивидендного выхода.

Задание №4. Рассчитать сумму дисконта, полученную банком в результате операции учета векселя.

Задание №5. Рассчитать величину денежных агрегатов по состоянию расчетных счетов банков, наличной денежной массы, стоимости государственных облигаций, находящихся на расчетных счетах Сбербанка.

Задание №6. Рассчитать скорости оборотов наличной и безналичной денежной массы и произвести анализ качественного состава денежной массы за год.

Задание №7. На основании представленных вариантов учета векселя выбрать выгодный вариант с точки зрения владельца векселя.

Задание №8. На основании представленных условий получения кредита в банке выбрать выгодный для заемщика вариант и обосновать этот выбор.

