

*Министерство образования и науки Челябинской области
Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
«Южно-Уральский государственный технический колледж»*

***Контрольно-измерительные материалы
по учебной дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит»
по специальности СПО***

*38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)
(учебный план 2023г.)*

*г. Челябинск
2023г.*

АКТ СОГЛАСОВАНИЯ

на комплект контрольно-измерительных материалов по учебной дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит» составлен для студентов очной формы обучения специальности среднего профессионального образования 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), разработанный преподавателем ГБПОУ «Южно-Уральский государственный технический колледж» Логиновой М.Я.

Комплект контрольно-измерительных материалов по учебной дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит» составлен для студентов очной формы обучения, в соответствии с рабочей программой учебной дисциплины.

Настоящий комплект контрольно-измерительных материалов содержит тестовые задания, для закрепления и систематизации полученных знаний, практические работы, для развития умений, обеспечивающих подготовку квалифицированных специалистов среднего звена по профессиям экономического профиля.

Автором разработана структура комплекта контрольно-измерительных материалов, тестовые задания, практические работы.

Контроль и оценка результатов выполненных тестовых заданий и практических работ по учебной дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит» осуществляется различными формами и методами.

Комплект контрольно-измерительных материалов по учебной дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит» может быть использован в общеобразовательных учреждениях СПО для студентов очной формы обучения специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

Главный бухгалтер ООО Пусконаладочная
компания «Южуралэлектромонтаж»
 М.А. Дмитриева/


СОСТАВ КОМПЛЕКТА

- 1. Паспорт комплекта оценочных (контрольно-измерительных) материалов*
 - 1.1. Область применения*
 - 1.2. Описание процедуры оценки и системы оценивания*
 - 1.2.1. Текущий контроль*
 - 1.2.2. Промежуточная аттестация*
- 2. Оценочные (контрольно-измерительные) материалы для текущего контроля*
- 3. Оценочные (контрольно-измерительные) материалы для промежуточной аттестации*

1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА ОЦЕНОЧНЫХ (КОНТРОЛЬНО-ИЗМЕРИТЕЛЬНЫХ) МАТЕРИАЛОВ

1.1. Область применения

Комплект оценочных (контрольно-измерительных) материалов предназначен для оценки результатов освоения учебной дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

Комплект оценочных (контрольно-измерительных) материалов позволяет оценить уровень сформированности элементов следующих общих и профессиональных компетенций:

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

ПК 3.3. Формировать бухгалтерские проводки по начислению и перечислению страховых взносов во внебюджетные фонды и налоговые органы;

ПК 4.6. Анализировать финансово-хозяйственную деятельность, осуществлять анализ информации, полученной в ходе проведения контрольных процедур, выявление и оценку рисков;

Комплект оценочных (контрольно-измерительных) материалов позволяет оценить следующие освоенные умения:

- *оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;*
- *проводить анализ показателей, связанных с денежным обращением;*
- *проводить анализ структуры государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета;*
- *составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска*

Комплект оценочных (контрольно-измерительных) материалов позволяет оценить следующие усвоенные знания:

- *сущность финансов, их функции и роль в экономике;*
- *принципы финансовой политики и финансового контроля;*
- *законы денежного обращения;*
- *сущность, виды и функции денег;*
- *основные типы и элементы денежных систем;*
- *виды денежных реформ;*
- *структуру кредитной и банковской системы;*
- *функции банков и классификацию банковских операций;*

- цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики;
- структуру финансовой системы;
- принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;
- виды и классификации ценных бумаг;
- особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг;
- характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- характеристики кредитов и кредитной системы в условиях рыночной экономики;
- особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы

1.2. Описание процедуры оценки и системы оценивания по программе

1.2.1. Общие положения об организации оценки

Система оценивания по рабочей программе учебной дисциплины включает в себя текущий контроль и итоговую аттестацию по УД. Текущий контроль и промежуточная аттестация проводятся в соответствии с действующим в колледже нормативным локальным актом – Положением о текущем контроле и промежуточной аттестации обучающихся ГБПОУ «Южно-Уральский государственный технический колледж», обучающихся по ФГОС по ТОП-50 и актуализированным ФГОС СПО.

Текущий контроль по учебной дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит» включает: устные и письменные опросы, тестирование, выполнение практических работ, выполнение заданий внеаудиторной самостоятельной работы при написании курсовой работы, выполнение и защиту курсовой работы.

Текущий контроль проводится системно с целью получения своевременной и достоверной информации об уровне освоения программного содержания и при необходимости своевременных корректив реализации программы.

Оценивание осуществляется по пятибалльной шкале.

Формы и методы текущего контроля:

Освоенные умения, усвоенные знания	Формы и средства контроля
Освоенные умения:	
У1. Оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;	Тест №1,2,4,6,7 Практическая работа №1, пакет экзаменатора
У2. Проводить анализ показателей, связанных с денежным обращением;	Практическая работа №1, пакет экзаменатора
У3. Проводить анализ структуры государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета;	Практическая работа №2,3, пакет экзаменатора
У4. Составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска;	Практическая работа №8,9, пакет экзаменатора
Усвоенные знания:	

3.1. Сущность финансов, их функции и роль в экономике;	Тест №2, 5 пакет экзаменатора
3.2. Принципы финансовой политики и финансового контроля	Тест № 2,3 пакет экзаменатора
3.3. Законы денежного обращения;	Тест №1 пакет экзаменатора
3.4. Сущность, виды и функции денег;	Тест №1 пакет экзаменатора
3.5. Основные типы и элементы денежных систем;	Тест №2 пакет экзаменатора
3.6. Виды денежных реформ;	Тест №1 пакет экзаменатора
3.7. Структуру кредитной и банковской системы;	Тест №6 пакет экзаменатора
3.8. Функции банков и классификацию банковских операций;	Тест №6 пакет экзаменатора
3.9. Цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики;	Тест №2 пакет экзаменатора
3.10. Структуру финансовой системы;	Тест №2 пакет экзаменатора
3.11. Принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;	Тест №3 пакет экзаменатора
3.12. Виды и классификации ценных бумаг;	Тест №7 пакет экзаменатора
3.13. Особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг;	Тест №7 пакет экзаменатора
3.14. Характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг;	Тест №7 пакет экзаменатора
3.15. Характеристики кредитов и кредитной системы в условиях рыночной экономики;	Тест №6 пакет экзаменатора
3.16. Особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы.	Тест №1,6 пакет экзаменатора

1.2.2. Промежуточная аттестация

Формой промежуточной аттестации по учебной дисциплине является экзамен.

Экзамен проводится в форме комбинированного оценочного испытания, включающего в себя тестирование по теоретическому материалу и выполнение практических на проверку уровня освоения умений.

<i>Шифр</i>	<i>Наименование элемента программы</i>	<i>Вид промежуточной аттестации</i>	<i>Прим.</i>
-------------	--	-------------------------------------	--------------

ОП.06	Финансы, денежное обращение и кредит	экзамен	
-------	--------------------------------------	---------	--

Инструменты оценки для теоретического материала в рамках промежуточной аттестации

Наименование знаний (Элементов компетенций)	Критерии оценки	Формы и методы оценки	Проверяемые результаты обучения
3.1. Сущность финансов, их функции и роль в экономике;	«5» - 90 – 100% правильных ответов, «4» - 80-89% правильных ответов, «3» - 70-80% правильных ответов, «2» - 69% и менее правильных ответов.	для теоретической составляющей - экзамен, в том числе – тестирование, собеседование)	ПК 4.6. Анализировать финансово-хозяйственную деятельность, осуществлять анализ информации, полученной в ходе проведения контрольных процедур, выявление и оценку рисков
3.2. Принципы финансовой политики и финансового контроля			ПК 4.6. Анализировать финансово-хозяйственную деятельность, осуществлять анализ информации, полученной в ходе проведения контрольных процедур, выявление и оценку рисков;
3.3. Законы денежного обращения;			ПК 4.6. Анализировать финансово-хозяйственную деятельность, осуществлять анализ информации, полученной в ходе проведения контрольных процедур, выявление и оценку рисков;
3.4. Сущность, виды и функции денег;			ПК 4.6. Анализировать финансово-хозяйственную деятельность, осуществлять анализ информации, полученной в ходе проведения контрольных процедур, выявление и оценку рисков;
3.5. Основные типы и элементы денежных систем;			ПК 4.4. Проводить контроль и анализ информации об активах и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности;

3.6. Виды денежных реформ;			ПК 4.6. Анализировать финансово-хозяйственную деятельность, осуществлять анализ информации, полученной в ходе проведения контрольных процедур, выявление и оценку рисков;
3.7. Структуру кредитной и банковской системы;			ПК 3.3. Формировать бухгалтерские проводки по начислению и перечислению страховых взносов во внебюджетные фонды и налоговые органы
3.8. Функции банков и классификацию банковских операций;			ПК 4.6. Анализировать финансово-хозяйственную деятельность, осуществлять анализ информации, полученной в ходе проведения контрольных процедур, выявление и оценку рисков;
3.9. Цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики;			ПК 4.6. Анализировать финансово-хозяйственную деятельность, осуществлять анализ информации, полученной в ходе проведения контрольных процедур, выявление и оценку рисков
3.10. Структуру финансовой системы;			ПК 4.6. Анализировать финансово-хозяйственную деятельность, осуществлять анализ информации, полученной в ходе проведения контрольных процедур, выявление и оценку рисков
3.11. Принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;			ПК 3.3. Формировать бухгалтерские проводки по начислению и перечислению страховых взносов во внебюджетные фонды и налоговые органы
3.12. Виды и классификации ценных бумаг;			ПК 4.6. Анализировать финансово-хозяйственную деятельность, осуществлять анализ информации, полученной в ходе проведения контрольных

			процедур, выявление и оценку рисков
3.13. Особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг;			ПК 4.6. Анализировать финансово-хозяйственную деятельность, осуществлять анализ информации, полученной в ходе проведения контрольных процедур, выявление и оценку рисков
3.14. Характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг;			ПК 4.6. Анализировать финансово-хозяйственную деятельность, осуществлять анализ информации, полученной в ходе проведения контрольных процедур, выявление и оценку рисков
3.15. Характеристики кредитов и кредитной системы в условиях рыночной экономики;			ПК 4.6. Анализировать финансово-хозяйственную деятельность, осуществлять анализ информации, полученной в ходе проведения контрольных процедур, выявление и оценку рисков
3.16. Особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы.			ПК 4.6. Анализировать финансово-хозяйственную деятельность, осуществлять анализ информации, полученной в ходе проведения контрольных процедур, выявление и оценку рисков

Инструменты для оценки практического этапа аттестации

Наименование умений (Элементов компетенций)	Критерии оценки	Методы оценки	Место проведения оценки	Проверяемые результаты обучения
У1. Оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в	«5» - 90-100% правильно выполненного задания; «4» - 80-89% правильно	Практическое задание	Учебная аудитория	ПК 4.6. Анализировать финансово-хозяйственную деятельность, осуществлять

схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;	<p>выполненного задания;</p> <p>«3» - выполнение практически всей работы (не менее 70%)</p> <p>«2» - выполнение менее 70% всей работы.</p>			анализ информации, полученной в ходе проведения контрольных процедур, выявление и оценку рисков;
У2. Проводить анализ показателей, связанных с денежным обращением;				ПК 4.6. Анализировать финансово-хозяйственную деятельность, осуществлять анализ информации, полученной в ходе проведения контрольных процедур, выявление и оценку рисков
У3. Проводить анализ структуры государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета;				ПК 3.3. Формировать бухгалтерские проводки по начислению и перечислению страховых взносов во внебюджетные фонды и налоговые органы
У4. Составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска;				ПК 4.6. Анализировать финансово-хозяйственную деятельность, осуществлять анализ информации, полученной в ходе проведения контрольных процедур, выявление и оценку рисков;

2. ОЦЕНОЧНЫЕ (КОНТРОЛЬНО-ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ) МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Тест №1 «Сущность и функции денег. Денежное обращение»

1. Деньги, у которых номинальная стоимость соответствует стоимости металла, из которого они изготовлены это:

- а. знаки стоимости;
- б. реальные деньги;
- в. действительные деньги;
- г. бумажные деньги.

Эталон ответа: в

2. Закон денежного обращения определяет:

- а. величину денежной массы;
- б. скорость оборота денег;
- в. количество золота в мире;
- г. регулирует финансовые отношения.

Эталон ответа: а

3. Письменное обязательство должника или приказ кредитора должнику об уплате обозначенной на нем суммы в заранее оговоренный срок это:

- а. электронные деньги;
- б. чек;
- в. вексель;
- г. банкнота.

Эталон ответа: в

4. Функцией денег является:

- а. средство обращения;
- б. предоставление деловой информации;
- в. образование финансовых фондов;
- г. образование золотовалютного резерва.

Эталон ответа: а

5. Чек на определенное лицо без права передачи:

- а. именной;
- б. ордерный;
- в. предъявительский;
- г. переводной.

Эталон ответа: а

6. Денежная реформа, означающая восстановление прежнего золотого содержания денежной единицы:

- а. нуллификация;
- б. реставрация;
- в. девальвация;

г. деноминация.

Эталон ответа: б

7. Политика, которая предусматривает регулирование денежного спроса через денежно-кредитный и налоговый механизм, путем снижения государственных расходов, повышения процентных ставок за кредит, усиление налогового гнета, ограничения денежной массы:

- а. антиинфляционная политика;
- б. политика доходов;
- в. дефляционная политика;
- г. политика расходов.

Эталон ответа: в

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

- а. 40% в год;
- б. 80% в год;
- в. 100% и более в год;
- г. 3-5% в год.

Эталон ответа: в

9. Дефляция – это явление, созданное:

- а. с ростом уровня цен;
- б. с падением уровня цен;
- в. с объявлением обесцененных денег недействительными;
- г. с колебание курса валют.

Эталон ответа: б

10. Функция денег, означающая, что деньги дают их владельцу возможность получения любого товара:

- а. мера стоимости;
- б. средства обращения;
- в. средства накопления;
- г. мировые деньги.

Эталон ответа: в

Тест №2 «Финансы, финансовая политика и финансовая система»

1. Децентрализованные финансы – это:

- а. финансы предприятий, организаций, учреждений;
- б. внебюджетные фонды;
- в. страхование;
- г. государственные финансы.

Эталон ответа: а

2. Какое отношение к финансовому механизму имеют доход и прибыль:

- а. это финансовые методы;
- б. это финансовые рычаги;
- в. это финансовые способы;
- г. это финансовые показатели.

Эталон ответа: б

3.К финансовым методам относят:

- а. прибыль;
- б. процентная ставка;
- в. цена;
- г. налогообложение.

Эталон ответа: г

4. Денежные отношения, возникающие между экономическими субъектами в процессе формирования, распределения и использования фондов денежных средств это:

- а. капитал;
- б. финансы;
- в. денежное обращение;
- г. финансовая политика.

Эталон ответа: б

5. Функцией денег является

- а. распределение стоимости;
- б. образование финансовых фондов;
- в. средство обращения;
- г. распределение капитала.

Эталон ответа: в

6. Функция финансов, выражающаяся через процесс использования денежных средств, накопленных ранее, для удовлетворения соответствующих нужд и потребностей хозяйствующей системы в финансовых ресурсах:

- а. аккумулирующая;
- б. контрольная;
- в. распределительная;
- г. накопительная.

Эталон ответа: в

7. Закон денежного обращения определяет

- а. скорость оборота денег;
- б. величину денежной массы;
- в. уровень инфляции;
- г. уровень рентабельности.

Эталон ответа: б

8. Мероприятия по проверке распределительных процессов при формировании и использовании финансовых ресурсов:

- а. финансовый механизм;
- б. финансовый контроль;
- в. финансовое прогнозирование.
- г. финансовое планирование.

Эталон ответа: б

9. Совокупность обособленных, но взаимосвязанных звеньев денежных отношений, возникающих в различных областях общественной деятельности по поводу образования и использования денежных фондов, управляемых соответствующими органами:

- а. финансовая система;
- б. денежная система;
- в. государственная система;
- г. банковская система.

Эталон ответа: а

10. Механизм перераспределения капитала между кредиторами и заемщиками при помощи посредников на основе спроса и предложения на капитал:

- а. денежный рынок;
- б. финансовый рынок;
- в. фондовый рынок;
- г. рынок ценных бумаг.

Эталон ответа: б

Тест №3 «Государственные финансы»

1. Форма образования и расходования денежных средств для обеспечения функций органов государственной власти:

- а. государственные финансы;
- б. государственный бюджет;
- в. местный бюджет;
- г. региональный бюджет.

Эталон ответа: б

2. Бюджетные средства, предоставляющиеся в бюджет другого уровня, физическим и юридическим лицам на условиях долевого финансирования целевых расходов:

- а. дотация;
- б. субвенция;
- в. субсидия;
- г. трансферт.

Эталон ответа: в

3. Разновидность кредитных отношений, в которых государство (или его местные органы) выступает заемщиком или кредитором:

- а. государственный долг;
- б. государственные займы;
- в. государственные заимствования;
- г. государственное кредитование.

Эталон ответа: б

4. Перевод средств в бюджет нижестоящего уровня из фонда поддержки регионов:

- а. трансферт;
- б. бюджетная ссуда;
- в. субвенция;
- г. субсидия.

Эталон ответа: а

5. Составление нового, более приемлемого для должника графика выплаты долга, нежели это вытекает из оригинальных схем кредитных соглашений:

- а. конверсия;
- б. консолидация;
- в. реставрация;
- г. реструктуризация.

Эталон ответа: г

6. Совокупность денежных средств, передаваемое во временное пользование на возвратной основе за плату:

- а. уставный капитал;
- б. ссудный капитал;
- в. заемный капитал;
- г. собственный капитал.

Эталон ответа: б

7. Форма кредитных отношений между хозяйствующими субъектами при реализации продукции или услуг с отсрочкой платежа:

- а. потребительский кредит;
- б. банковский кредит;
- в. коммерческий кредит;
- г. государственный кредит.

Эталон ответа: в

8. Функциями кредита являются:

- а. распределительная, аккумулирующая, контрольная;
- б. распределительная, регулирующая, контрольная;
- в. распределительная, эмиссионная, контрольная;
- г. защитная, эмиссионная, контрольная.

Эталон ответа: в

9. Общая сумма задолженности государства по непогашенным займам и невыплаченным процентам по ним:

- а. государственный кредит;
- б. государственный займ;
- в. государственный долг;
- г. государственные заимствования.

Эталон ответа: в

10. Превышение государственных доходов над расходами называется:

- а. дефицит;
- б. прибыль;
- в. профицит;
- г. бюджет.

Эталон ответа: в

Тест №4 «Страхование»

1 вариант

Часть А

1. Особая система организации страховых отношений, при которой происходит купля-продажа страховых услуг как товара, формируются предложение и спрос на них:

- а. фондовый рынок;
- б. финансовый рынок;
- в. страховой рынок;
- г. рынок ценных бумаг.

Эталон ответа: в

2. Лицо, в чью пользу заключен договор страхования, которое имеет право получить компенсацию при наступлении страхового случая или выкупную сумму при досрочном расторжении договора:

- а. застрахованный;
- б. страхователь;
- в. страховщик;
- г. страховой агент.

Эталон ответа: а

3. Физические или юридические лица, действующие от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями:

- а. страховые агенты;
- б. страховые брокеры;
- в. страховые дилеры;
- г. страховщики.

Эталон ответа: а

4. Вероятность нанесения ущерба при наступлении страхового случая:

- а. страховое событие;
- б. страховой риск;

- в. страховой случай;
- г. предпринимательский риск.

Эталон ответа: б

5. Документ, который выдается страховщиком страхователю и удостоверяет наличие договора страхования:

- а. страховой договор;
- б. страховое свидетельство;
- в. страховая справка;
- г. страховое письмо.

Эталон ответа: б

Часть В

Соотнесите способы определения суммы страхового возмещения с формулами:

- | | |
|--|--|
| 1. При страховании по действительной стоимости имущества | а. предусматривается выплата страхового возмещения в размере ущерба, но в пределах страховой суммы. |
| 2. При страховании по системе первого риска | б. страховая сумма устанавливается в размере страховой оценки |
| 3. При страховании по системе пропорциональной ответственности | в. страховое возмещение равно величине ущерба |
| 4. При страховании имущества | г. страховое возмещение равно $\text{страховая сумма} \cdot \frac{\text{величина ущерба}}{\text{стоимость объекта страхования}}$ |

Эталон ответа: 1 – в, 2 – а, 3 – г, 4 – б.

Часть С

Рассчитать сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности.

Стоимость объекта страхования	3,45 млн. руб.
Страховая сумма	2,52 млн. руб.
Ущерб страхователя в результате повреждения объекта	2,83 млн. руб.

Эталон ответа: 2,07 млн. руб.

2 вариант

Часть А

1. Юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона:

- а. страховщики;
- б. страхователи;
- в. страховые брокеры;

г. застрахованные.

Эталон ответа: б

2. Юридические или физические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве предпринимателей, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика:

- а. страховые агенты;
- б. страховые брокеры;
- в. страховые дилеры;
- г. страховщики.

Эталон ответа: б

3. Юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством РФ, созданные для осуществления страховой деятельности и получившие на нее в установленном законом порядке лицензию:

- а. страхователи;
- б. застрахованные;
- в. страховщики;
- г. страховые агенты.

Эталон ответа: в

4. Фактически наступившее событие, в результате которого может быть выплачено возмещение:

- а. страховое событие;
- б. страховой случай;
- в. страховой ущерб;
- г. страховая дата.

Эталон ответа: б

5. Денежная сумма, на которую было фактически застраховано имущество, жизнь или здоровье:

- а. страховая сумма;
- б. страховая премия;
- в. страховое возмещение;
- г. страховая оценка.

Эталон ответа: а

Часть В

Соотнесите виды страхования с их определениями:

- 1. Личное страхование
 - а. защищает как интересы самого страхователя, так и других лиц, которым может быть причинен ущерб в результате действия или бездействия страхователя;

- | | |
|---|--|
| 2. Страхование ответственности | б. страхование от коммерческих, технических, правовых и политических рисков; |
| 3. Имущественное страхование | в. страхование жизни, здоровья, трудоспособности; |
| 4. Страхование предпринимательского риска | г. отрасль страхования, где объектами страховых правоотношений выступает имущество в различных видах |

Эталон ответа: 1 – в, 2 – а, 3 – г, 4 – б

Часть С

Рассчитать сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности.

Стоимость объекта страхования	3,61 млн. руб.
Страховая сумма	2,36 млн. руб.
Ущерб страхователя в результате повреждения объекта	2,86 млн. руб.

Эталон ответа: 1, 87 млн. руб.

Тест №5 «Финансы организации»

1 вариант

Часть А

1. **Конечный финансовый результат производственно-хозяйственной деятельности предприятия, показатель ее эффективности, источник средств для осуществления инвестиций (разница между выручкой и затратами) – это:**
- прибыль;
 - доход;
 - себестоимость;
 - выручка от реализации

Эталон ответа: а

2. **Часть прибыли, остающаяся в распоряжении организации после налогообложения, которая предназначена исключительно для использования на цели, определяемые самой организацией, прежде всего на дальнейшее развитие предпринимательской деятельности:**
- прибыль от продаж;
 - прибыль до налогообложения;
 - чистая прибыль;
 - валовая прибыль.

Эталон ответа: в

3. **Через эту функцию осуществляется формирование первоначального капитала организаций, который образуется за счет взносов учредителей, авансирование его в производство, воспроизводство и приращение капитала:**
- контрольную;
 - распределительную;

- в. аккумулирующую;
- г. регулируемую.

Эталон ответа: б

4. Система оптимального управления денежными потоками, которые возникают в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности организации с целью достижения поставленных производственных целей и задач и максимизации получаемой прибыли:

- а. финансовый менеджмент;
- б. финансовый контроль;
- в. финансовый мониторинг;
- г. финансовое планирование.

Эталон ответа: а

5. Способность предприятия покрывать свои расходы (затраты) результатами производства:

- а. самокупаемость;
- б. самофинансирование;
- в. рентабельность;
- г. рентабельность затрат.

Эталон ответа: а

Часть В

Соотнесите функции финансов коммерческой организации с ее определением:

- | | |
|------------------------|---|
| 1. Воспроизводственная | а. финансовый контроль за производственно-хозяйственной деятельностью предприятия с точки зрения потребления и расходов необходимых ресурсов, а также контроль взаимоотношений предприятия с банками, государством и др. предприятиями. |
| 2. Распределительная | б. обслуживание денежными ресурсами кругооборота основного и оборотного капитала в процессе коммерческой деятельности предприятия на основе формирования и использования денежных доходов и накоплений |
| 3. Контрольная | в. обеспечение оптимальных пропорций распределения прибыли (дохода) между предприятиями и государством, между различными фондами предприятий; |

Эталон ответа: 1 – б, 2 – в, 3 – а

Часть С

Решите задачу.

В текущем квартале выручка от реализации предприятия составила 870000 руб.

Себестоимость проданной продукции равна 400000 руб. В следующем квартале предприятие планирует увеличить объем продаж на 13%, а себестоимость снизить на 5%.

Определить, как изменится валовая прибыль предприятия (в руб.).

Эталон ответа: увеличится на 133100 руб.

2 вариант

Часть А

1. Обслуживание денежными ресурсами кругооборота основного и оборотного капитала в процессе коммерческой деятельности предприятия на основе формирования и использования денежных доходов и накоплений;

- а. аккумулирующая функция финансов организаций;
- б. воспроизводственная функция финансов организаций;
- в. распределительная функция финансов организаций;
- г. контрольная функция финансов организаций.

Эталон ответа: б

2. Способность предприятия из заработанных средств не только возмещать свои затраты, но и финансировать расширение производства и решение социальных задач:

- а. самоокупаемость;
- б. самофинансирование;
- в. рентабельность;
- г. рентабельность производства.

Эталон ответа: б

3. Система оптимального управления денежными потоками, которые возникают в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности организации с целью достижения поставленных производственных целей и задач и максимизации получаемой прибыли:

- а. финансовый менеджмент;
- б. финансовый контроль;
- в. финансовый мониторинг;
- г. финансовое планирование.

Эталон ответа: а

4. Сумма денежных средств, поступивших на счет предприятия за реализованную продукцию:

- а. прибыль;
- б. выручка;
- в. прибыль от продаж;
- г. валовая прибыль.

Эталон ответа: б

5. Планирование всех доходов и направлений расходования денежных средств предприятия для обеспечения его развития:

- а. финансовое планирование;
- б. финансовое прогнозирование;
- в. финансовая стратегия;

г. финансовое управление.

Эталон ответа: а

Часть В

Соотнесите формулы:

- | | |
|--|--|
| 1. Прибыль (убыток) от продаж | а. прибыль от продаж, увеличенная на сумму прочих доходов за вычетом соответствующих расходов |
| 2. Валовая прибыль | б. прибыль (убыток) до налогообложения, уменьшенная на величину отложенных налоговых обязательств, текущего налога на прибыль и увеличенная на сумму отложенных налоговых активов за отчетный период |
| 3. Чистая прибыль (убыток) | в. разность между нетто-выручкой от продажи товаров, продукции и себестоимостью проданных товаров |
| 4. Прибыль (убыток) до налогообложения | г. валовая прибыль, уменьшенная на сумму коммерческих и управленческих расходов |

Эталон ответа: 1 – г, 2 – в, 3 – б, 4 – а

Часть С

Решите задачу.

В базисном периоде выручка гостиничного предприятия составила 630000 руб. Затраты на производство и реализацию услуг – 236000 руб. На следующий период предприятие запланировало при таком же объеме реализации снизить затраты на 6%. Возрастет или уменьшится валовая прибыль в результате подобного мероприятия и на сколько процентов?

Эталон ответа: увеличится на 14160 руб.

Тест №6 «Банковская система»

1. Операции, связанные с формированием ресурсов банка:

- а. дисконтные;
- б. пассивные;
- в. активные;
- г. специальные.

Эталон ответа: б

2. Дисконтирование – это...

Эталон ответа: способ приведения будущей стоимости денег к их стоимости сегодня

3. Совокупность денежных средств, передаваемое во временное пользование на возвратной основе за плату:

- а. собственный капитал;
- б. ссудный капитал;
- в. добавочный капитал;
- г. резервный капитал.

Эталон ответа: б

4. Форма кредитных отношений между хозяйствующими субъектами при реализации продукции или услуг с отсрочкой платежа:

- а. коммерческий кредит;
- б. банковский кредит;
- в. государственный кредит;
- г. потребительский кредит.

Эталон ответа: а

5. Потребительский кредит – это...

Эталон ответа: кредитование населения

6. Сколько уровней в банковской системе в РФ:

- а. 1;
- б. 2;
- в. 3;
- г. 4.

Эталон ответа: б

7. Кредитные учреждения, которые организуют движение ссудного капитала с целью получения прибыли:

- а. ломбарды;
- б. кредитные организации небанковского типа;
- в. коммерческие банки;
- г. центральный банк.

Эталон ответа: в

8. Денежные средства, переданные в банк их собственником для хранения на определенных условиях:

- а. ссуда;
- б. кредит;
- в. собственные средства;
- г. депозит.

Эталон ответа: г

9. Операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы в целях получения необходимого дохода:

- а. инновационные;

- б. пассивные;
- в. активные;
- г. специальные.

Эталон ответа: в

10. Решите задачу: Открыт вклад в размере 50 тыс. руб. под 16% годовых. Рассчитать сумму, которая окажется на счету по истечении 5 лет. Проценты простые и сложные. Сделать вывод: под какие проценты выгоднее сделать вклад?

Эталон ответа: *Наращенная сумма по простым процентам = 90 тыс. руб.;*

Наращенная сумма по сложным процентам = 105 тыс. руб.

Выгоднее сделать вклад под сложные проценты, т.к. наращенная сумма по ним больше.

Тест №7 «Рынок ценных бумаг»

1. ***Рынок, на котором организованы кредитные отношения и отношения совладения с помощью ценных бумаг:***
 - а. фондовая биржа;
 - б. кредитный рынок;
 - в. инвестиционный рынок;
 - г. рынок ценных бумаг.

Эталон ответа: а,г
2. ***Деятельность по допуску ценных бумаг на рынок:***
 - а. лизинг;
 - б. котировка;
 - в. листинг;
 - г. регистрация.

Эталон ответа: в
3. ***Рынок, на котором предприятие продает ценные бумаги первым владельцам:***
 - а. первичный;
 - б. вторичный;
 - в. внебиржевой;
 - г. уличный.

Эталон ответа: а
4. ***Лицо, выпускающее ценные бумаги:***
 - а. инвестор;
 - б. брокер;
 - в. дилер;
 - г. эмитент.

Эталон ответа: г
5. ***Посредник, заключающий сделки по поручению и за счет клиента и получающий за свои услуги комиссионные:***
 - а. дилер;
 - б. брокер;
 - в. эмитент;
 - г. инвестор.

Эталон ответа: б
6. ***Акция – это ценная бумага:***
 - а. долговая;
 - б. долевая;
 - в. имущественная;
 - г. кредитная.

Эталон ответа: б
7. ***Ценная бумага, свидетельствующая о внесении определенной доли в капитал акционерного общества, дающая право на участие в управлении им и на получение части прибыли в виде дивидендов:***

- а. облигация;
- б. чек;
- в. акция;
- г. вексель.

Эталон ответа: в

8. Акция, которая является голосующей:

- а. привилегированная;
- б. обыкновенная;
- в. купонная;
- г. бескупонная.

Эталон ответа: б

9. Облигации, по которым доход выплачивается в момент погашения облигации:

- а. привилегированная;
- б. обыкновенная;
- в. купонная;
- г. дисконтная.

Эталон ответа: г

10. Определите номинальную стоимость акции, если уставный капитал акционерного общества равен 900 000 руб., количество выпущенных акций – 3 тыс.

Эталон ответа: 300 руб.

Тест №8 «Капитальные вложения»

1. Средства, которыми располагает субъект хозяйствования для осуществления своей деятельности с целью получения прибыли:

- а. капитал;
- б. финансы;
- в. деньги;
- г. инвентарь.

Эталон ответа: а

2. Денежные средства, вложенные во внеоборотные активы (основные фонды):

- а. оборотный капитал;
- б. основной капитал;
- в. финансовый капитал;
- г. денежный капитал.

Эталон ответа: б

3. Долгосрочные финансовые средства, предназначенные для воспроизводства основных фондов:

- а. финансовые вложения;
- б. портфельные инвестиции;
- в. коммерческий кредит;
- г. капитальные вложения.

Эталон ответа: г

4. **Срок, в течение которого вложения возмещаются за счет полученной прибыли:**
- а. срок полезного использования;
 - б. срок окупаемости;
 - в. срок годности;
 - г. срок реализации.

Эталон ответа: б

5. **Долгосрочные вложения частного или государственного капитала в различные отрасли национальной или зарубежной экономики с целью получения прибыли:**
- а. инвестиции;
 - б. кредитование;
 - в. капитальные вложения;
 - г. субсидии.

Эталон ответа: а

Тест № 9 «Валютная система»

1. **Национальная денежная единица страны, которая является средством обращения:**
- а. купюра;
 - б. банкнота;
 - в. валюта;
 - г. монета.

Эталон ответа: в

2. **Форма организации и регулирования валютных отношений, закреплённая национальным законодательством или межгосударственными соглашениями:**
- а. валютная политика;
 - б. валютная система;
 - в. валютный рынок;
 - г. валютная реформа.

Эталон ответа: б

3. **Свобода обмена одной валюты на другую:**
- а. котировка;
 - б. прямая котировка;
 - в. конвертируемость;
 - г. косвенная котировка.

Эталон ответа: в

4. **Цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах другой страны на определенную дату:**
- а. курс валюты;
 - б. котировка;
 - в. конвертируемость;
 - г. прямая котировка.

Эталон ответа: а

5. Курс по операциям, которые осуществляются на определенный срок в будущем:

- а. спот-курс;
- б. курс покупателя;
- в. курс продавца;
- г. форвард-курс.

Эталон ответа: г

Перечень практических работ

Практическая работа №1 Расчёт агрегатов денежной массы

Практическая работа №2 Анализ структуры государственного бюджета

Практическая работа №3 Расчет отчислений во внебюджетные фонды

Практическая работа №4 Определение размера страхового платежа и страхового возмещения

Практическая работа №5 Расчет и анализ финансовых показателей предприятия

Практическая работа №6 Определение суммы процентов по вкладам (простые проценты)

Практическая работа №7 Определение суммы процентов по вкладам (сложные проценты)

Практическая работа №8 Расчет рыночной стоимости ценных бумаг. Определение суммы дивидендов по акциям

Практическая работа №9 Определение процентного дохода по облигациям

Практическая работа №10 Определение оптимального варианта капитальных вложений

Практическая работа №11 Определение курса валют и курсовых разниц

3. ОЦЕНОЧНЫЕ (КОНТРОЛЬНО-ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ) МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

ЗАДАНИЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ»

Задания №	
Проверяемые знания, умения	Критерии оценки
<p>Знания:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сущность финансов, их функции и роль в экономике; - принципы финансовой политики и финансового контроля; - законы денежного обращения; - сущность, виды и функции денег; - основные типы и элементы денежных систем; - виды денежных реформ; - структуру кредитной и банковской системы; - функции банков и классификацию банковских операций; - цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики; - структуру финансовой системы; - принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства; - виды и классификации ценных бумаг; - особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг; - характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг; - характеристики кредитов и кредитной системы в условиях рыночной экономики; - особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы <p>Умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия 	<p>«5» - 90 – 100% правильных ответов, «4» - 80-89% правильных ответов, «3» - 70-80% правильных ответов, «2» - 69% и менее правильных ответов.</p> <p>«5» - 90-100% правильно выполненного задания; «4» - 80-89% правильно выполненного задания; «3» - выполнение практически всей работы (не менее 70%) «2» - выполнение менее 70% всей работы.</p>

<p>различных сегментов финансового рынка;</p> <p>-проводить анализ показателей, связанных с денежным обращением;</p> <p>-проводить анализ структуры государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета;</p> <p>-составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска</p>	
<p>Условия выполнения задания</p> <p>Количество вариантов (пакетов) заданий для экзаменуемых: 30 вариантов.</p> <p>Количество вопросов тестового задания: 30</p> <p>Количество практических заданий: 11</p> <p>Время на подготовку и выполнение каждого задания:</p> <p>Тестовое задание: 30 минут</p> <p>Практическое задание: 20 минут</p> <p style="text-align: center;">Вариант №1</p> <p>1) Привилегированный, стихийно выделившийся товар, являющийся всеобщим эквивалентом это:</p> <p>а) Золото;</p> <p>б) Серебро;</p> <p>в) Меха;</p> <p>г) Деньги.</p> <p>2) Функция денег означающая, что деньги обслуживают экономические связи между странами это функция:</p> <p>а) Мера стоимости;</p> <p>б) Средства обращения;</p> <p>в) Средства накопления;</p> <p>г) Мировые деньги.</p> <p>3) Явление, обратное инфляции и связанное с падением цен:</p> <p>а) Дефляция;</p> <p>б) Деноминация;</p> <p>в) Ревальвация;</p> <p>г) Нуллификация.</p> <p>4) Мероприятия по проверке распределительных процессов при формировании и использовании финансовых ресурсов:</p> <p>а) Финансовый механизм;</p> <p>б) Финансовый контроль;</p> <p>в) Финансовое прогнозирование.</p> <p>г) Финансовое планирование.</p> <p>5) Децентрализованные финансы – это:</p> <p>а) Финансы предприятий, организаций, учреждений;</p> <p>б) Внебюджетные фонды;</p> <p>в) Страхование;</p> <p>г) Государственные финансы.</p> <p>6) Какое отношение к финансовому механизму имеют доход и прибыль:</p> <p>а) Это финансовые методы;</p>	

- б) Это финансовые рычаги;
в) Это финансовые способы;
г) Это финансовые направления.
- 7) *Денежная реформа, означающая снижение золотого содержания денежной единицы (снижение масштаба цен) это:*
а) Нуллификация;
б) Реставрация;
в) Девальвация;
г) Деноминация.
- 8) *Совокупность обособленных, но взаимосвязанных звеньев денежных отношений, возникающих в различных областях общественной деятельности по поводу образования и использования денежных фондов, управляемых соответствующими органами:*
а) Финансовая система;
б) Денежная система;
в) Государственная система;
г) Банковская система.
- 9) *Форма образования и расходования денежных средств для обеспечения функций органов государственной власти:*
а) Государственные финансы;
б) Государственный бюджет;
в) Местный бюджет;
г) Региональный бюджет.
- 10) *Бюджетные средства, предоставляющиеся в бюджет другого уровня, физическим и юридическим лицам на условиях долевого финансирования целевых расходов:*
а) Дотация;
б) Субвенция;
в) Субсидия;
г) Трансферт
- 11) *Конечный финансовый результат производственно-хозяйственной деятельности предприятия, показатель ее эффективности, источник средств для осуществления инвестиций это:*
а) Прибыль;
б) Поступления;
в) Себестоимость;
г) Выручка от реализации
- 12) *Часть прибыли, остающаяся в распоряжении организации после налогообложения, которая предназначена исключительно для использования на цели, определяемые самой организацией, прежде всего на дальнейшее развитие предпринимательской деятельности:*
а) Прибыль от продаж;
б) Прибыль до налогообложения;
в) Чистая прибыль;
г) Валовая прибыль.
- 13) *Способность предприятия из заработанных средств не только возмещать свои затраты, но и финансировать расширение производства и решение социальных задач:*
а) Самоокупаемость;
б) Самофинансирование;
в) Рентабельность;
г) Рентабельность производства.
- 14) *Особая система организации страховых отношений, при которой происходит купля-продажа страховых услуг как товара, формируются предложение и*

спрос на них:

- а) Фондовый рынок;
- б) Финансовый рынок;
- в) Страховой рынок;
- г) Рынок ценных бумаг.

15) Механизм перераспределения капитала между кредиторами и заемщиками при помощи посредников на основе спроса и предложения на капитал:

- а) Денежный рынок;
- б) Финансовый рынок;
- в) Фондовый рынок;
- г) Рынок ценных бумаг.

16) Юридические или физические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве предпринимателей, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика:

- а) Страховые агенты;
- б) Страховые брокеры;
- в) Страховые дилеры;
- г) Страховщики.

17) Лицо, в чью пользу заключен договор страхования, которое имеет право получить компенсацию при наступлении страхового случая или выкупную сумму при досрочном расторжении договора:

- а) Застрахованный;
- б) Страхователь;
- в) Страховщик;
- г) Страховой агент

18) Операции, связанные с формированием ресурсов банка:

- а) Дисконтные;
- б) Пассивные;
- в) Активные;
- г) Специальные.

19) Денежные средства, вносимые клиентом банка на определенный срок:

- а) Срочные вклады;
- б) Активные вклады;
- в) Вклады «до востребования»;
- г) Реальные вклады.

20) Деятельность по допуску ценных бумаг на рынок:

- а) Лизинг;
- б) Котировка;
- в) Листинг;
- г) Регистрация.

21) Формула для вычисления страховой суммы при страховании в части – это:

- а) $C = \frac{Ц * У}{d}$;
- б) $C = O * d$;
- в) $C = \frac{O * d}{У}$;
- г) $C = \frac{В * У}{Ц}$.

22) Рынок, на котором предприятие продает ценные бумаги первым владельцам:

- а) Первичный;

- б) Вторичный;
 - в) Внебиржевой;
 - г) Уличный
- 23) Акция – это ценная бумага:**
- а) Долговая;
 - б) Долевая;
 - в) Имущественная;
 - г) Кредитная.
- 24) Акция, которая является голосующей:**
- а) Привилегированная;
 - б) Обыкновенная;
 - в) Купонная;
 - г) Бескупонная.
- 25) Посредник на фондовой бирже, который проводит сделки от своего имени и за свой счёт – это...:**
- а) Дилер;
 - б) Брокер;
 - в) Управляющая компания;
 - г) Агент.
- 26) Направление капитальных вложений, предусматривающее выполнение в соответствии с планом технического развития комплекса мероприятий по повышению технического уровня отдельных участков производства - это...**
- а) Реконструкция;
 - б) Расширение;
 - в) Новое строительство;
 - г) Техническое перевооружение.
- 27) Форма организации и регулирования валютных отношений, закреплённая национальным законодательством или межгосударственными соглашениями:**
- а) Валютная система;
 - б) Валютный рынок;
 - в) Валютное регулирование;
 - г) Валютный фонд.
- 28) Цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах другой страны:**
- а) Котировка валюты;
 - б) Конвертируемость валюты;
 - в) Курс валюты;
 - г) Стоимость валюты.
- 29) Котировка двух иностранных курсов, ни одна из которых не является национальной валютой участника сделки, устанавливающего курс:**
- а) Спот-курс;
 - б) Форвард-курс;
 - в) Кросс-курс;
 - г) Реальный курс.
- 30) Котировка, при которой единица иностранной валюты выражается в национальной валюте:**
- а) Линейная;
 - б) Косвенная;
 - в) Прямая;
 - г) Форвардная.

Вариант №2

- 1) **Денежная реформа, означающая объявление об аннулировании сильно обесцененной денежной единицы и введении новой валюты это:**
- а) Нуллификация;
 - б) Реставрация;
 - в) Девальвация;
 - г) Деноминация.
- 2) **Функция денег означающая, что деньги играют роль посредника в обмене товаров это функция:**
- а) Мера стоимости;
 - б) Средства обращения;
 - в) Средства накопления;
 - г) Мировые деньги.
- 3) **Денежная реформа, означающая восстановление прежнего золотого содержания денежной единицы.**
- а) Нуллификация;
 - б) Реставрация;
 - в) Девальвация;
 - г) Деноминация.
- 4) **Функция денег означающая, что деньги измеряют стоимость товаров это функция:**
- а) Мера стоимости;
 - б) Средства обращения;
 - в) Средства накопления;
 - г) Мировые деньги.
- 5) **Деньги, у которых номинальная стоимость соответствует стоимости металла, из которого они изготовлены это:**
- а) Знаки стоимости;
 - б) Реальные деньги;
 - в) Действительные деньги;
 - г) Бумажные деньги.
- 6) **Закон денежного обращения определяет**
- а) Скорость оборота денег;
 - б) Величину денежной массы;
 - в) Уровень инфляции;
 - г) Уровень рентабельности.
- 7) **К финансовым методам относят:**
- а) Прибыль;
 - б) Процентная ставка;
 - в) Цена;
 - г) Налогообложение.
- 8) **Денежные отношения, возникающие между экономическими субъектами в процессе формирования, распределения и использования фондов денежных средств это:**
- а) Капитал;
 - б) Финансы;
 - в) Денежное обращение;
 - г) Финансовая политика.
- 9) **Общая величина затрат, связанных с производством и реализацией продукции**

(работ, услуг):

- а) Коммерческие расходы;
- б) Производственные затраты;
- в) Себестоимость продукции;
- г) Управленческие расходы.

10) Имеющий силу закона финансовый план государства на текущий год:

- а) Бюджетный процесс;
- б) Федеральный бюджет;
- в) Государственный план;
- г) Федеральный закон.

11) Разновидность кредитных отношений, в которых государство (или его местные органы) выступает заемщиком или кредитором:

- а) Государственный долг;
- б) Государственные займы;
- в) Государственные заимствования;
- г) Государственное кредитование.

12) Форма кредитных отношений между хозяйствующими субъектами при реализации продукции или услуг с отсрочкой платежа:

- а) Потребительский кредит;
- б) Банковский кредит;
- в) Коммерческий кредит;
- г) Государственный кредит.

13) Метод управления государственным долгом основанный на увеличении срока действия уже выпущенных займов это:

- а) Конверсия;
- б) Унификация;
- в) Консолидация;
- г) Рефинансирование.

14) Общая сумма задолженности государства по непогашенным займам и невыплаченным процентам по ним:

- а) Государственный кредит;
- б) Государственный займ;
- в) Государственный долг;
- г) Государственные заимствования.

15) Планирование всех доходов и направлений расходования денежных средств предприятия для обеспечения его развития:

- а) Финансовое планирование;
- б) Финансовое прогнозирование;
- в) Финансовая стратегия;
- г) Финансовое управление.

16) Перевод средств в бюджет нижестоящего уровня из фонда поддержки регионов:

- а) Трансферт;
- б) Бюджетная ссуда;
- в) Субвенция;
- г) Субсидия.

17) Через эту функцию осуществляется формирование первоначального капитала организаций, который образуется за счет взносов учредителей, авансирование его в производство, воспроизводство и приращение капитала:

- а) Контрольную;
- б) Распределительную;
- в) Аккумулирующую;
- г) Регулирующую.

18) Система оптимального управления денежными потоками, которые возникают

в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности организации с целью достижения поставленных производственных целей и задач и максимизации получаемой прибыли:

- а) Финансовый менеджмент;
- б) Финансовый контроль;
- в) Финансовый мониторинг;
- г) Финансовое планирование

19) Физические или юридические лица, действующие от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями:

- а) Страховые агенты;
- б) Страховые брокеры;
- в) Страховые дилеры;
- г) Страховщики.

20) Юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством РФ, созданные для осуществления страховой деятельности и получившие на нее в установленном законом порядке лицензию:

- а) Страхователи;
- б) Застрахованные;
- в) Страховщики;
- г) Страховые агенты.

21) Денежные средства, переданные в банк их собственником для хранения на определенных условиях:

- а) Ссуда;
- б) Кредит;
- в) Собственные средства;
- г) Депозит.

22) Акция, по которой дивиденд выплачивается в первую очередь:

- а) Привилегированная;
- б) Обыкновенная;
- в) Купонная;
- г) Бескупонная.

23) Вероятность нанесения ущерба при наступлении страхового случая:

- а) Страховое событие;
- б) Страховой риск;
- в) Страховой случай;
- г) Предпринимательский риск.

24) Совокупность денежных средств, передаваемое во временное пользование на возвратной основе за плату:

- а) Собственный капитал;
- б) Ссудный капитал;
- в) Добавочный капитал;
- г) Резервный капитал.

25) Операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы в целях получения необходимого дохода:

- а) Инновационные;
- б) Пассивные;
- в) Активные;
- г) Специальные.

26) Формула для вычисления страхового возмещения при страховании по системе пропорциональной ответственности:

а)
$$B = \frac{C * Y}{Ц}$$

б) $B = O * d$;

в) $B = \frac{O * d}{Y}$;

г) $B = \frac{B * Y}{Ц}$.

27) Направление капитальных вложений, предусматривающее ввод последующих очередей данного предприятия, строительство и расширение действующих цехов – это...

- а) Реконструкция;
- б) Расширение;
- в) Новое строительство;
- г) Техническое перевооружение.

28) Национальная денежная единица страны, которая является средством обращения:

- а) Реальные деньги;
- б) Валюта;
- в) Действительные деньги;
- г) Опционный контракт.

29) Установленная на данный момент времени цена, по которой можно продать или купить валюту:

- а) Котировка валюты;
- б) Конвертируемость валюты;
- в) Курс валюты;
- г) Стоимость валюты.

30) Валютный курс, который свободно изменяется под воздействием спроса и предложения:

- а) Плавающий;
- б) Фиксированный;
- в) Колеблющийся;
- г) Прыгающий.

Вариант №3

1) Функцией денег является

- а) Распределение стоимости;
- б) Образование финансовых фондов;
- в) Средство обращения;
- г) Распределение капитала.

2) Функция денег означающая, что деньги дают их владельцу возможность получения любого товара это функция:

- а) Мера стоимости;
- б) Средства обращения;
- в) Средства накопления;
- г) Мировые деньги.

3) Инфляция, при которой наблюдается темпы прироста цен свыше 100%:

- а) Ползучая;
- б) Галопирующая;
- в) Колеблющаяся;
- г) Гиперинфляция.

4) Функция финансов выражающаяся через процесс использования денежных средств, накопленных ранее, для удовлетворения соответствующих нужд и

потребностей хозяйствующей системы в финансовых ресурсах:

- а) Аккумулирующая;
 - б) Контрольная;
 - в) Распределительная;
 - г) Накопительная.
- 5) Составление нового, более приемлемого для должника графика выплаты долга, нежели это вытекает из оригинальных схем кредитных соглашений:**
- а) Конверсия;
 - б) Консолидация;
 - в) Реставрация;
 - г) Реструктуризация.
- 6) Чек на определённое лицо с правом передачи**
- а) Именной;
 - б) Ордерный;
 - в) Предъявительский;
 - г) Переводной.
- 7) Совокупность денежных средств, передаваемое во временное пользование на возвратной основе за плату:**
- а) Уставный капитал;
 - б) Ссудный капитал;
 - в) Заемный капитал;
 - г) Собственный капитал.
- 8) Система оптимального управления денежными потоками с целью достижения поставленных производственных целей и задач и максимизации получаемой прибыли:**
- а) Финансовый менеджмент;
 - б) Финансовый контроль;
 - в) Финансовый мониторинг;
 - г) Финансовое планирование.
- 9) Функциями кредита являются:**
- а) Распределительная, аккумулирующая, контрольная;
 - б) Распределительная, регулирующая, контрольная;
 - в) Распределительная, эмиссионная, контрольная;
 - г) Защитная, эмиссионная, контрольная.
- 10) Способность предприятия покрывать свои расходы (затраты) результатами производства:**
- а) Самоокупаемость;
 - б) Самофинансирование;
 - в) Рентабельность;
 - г) Рентабельность затрат.
- 11) Превышение государственных доходов над расходами называется:**
- а) Дефицит;
 - б) Прибыль;
 - в) Профицит;
 - г) Бюджет.
- 12) Сумма денежных средств, поступивших на счет предприятия за реализованную продукцию:**
- а) Прибыль;
 - б) Выручка;
 - в) Прибыль от продаж;
 - г) Валовая прибыль
- 13) Часть прибыли, остающаяся в распоряжении организации после налогообложения, которая предназначена исключительно для использования на**

цели, определяемые самой организацией:

- а) Валовая прибыль;
- б) Чистая прибыль;
- в) Прибыль от продаж;
- г) Выручка.

14) Обслуживание денежными ресурсами кругооборота основного и оборотного капитала в процессе коммерческой деятельности предприятия на основе формирования и использования денежных доходов и накоплений;

- а) Аккумулирующая функция финансов организаций;
- б) Воспроизводственная функция финансов организаций;
- в) Распределительная функция финансов организаций;
- г) Контрольная функция финансов организаций.

15) Документ, который выдается страховщиком страхователю и удостоверяет наличие договора страхования:

- а) Страховой договор;
- б) Страховое свидетельство;
- в) Страховая справка;
- г) Страховое письмо.

16) Юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона:

- а) Страховщики;
- б) Страхователи;
- в) Страховые брокеры;
- г) Застрахованные.

17) Форма кредитных отношений между хозяйствующими субъектами при реализации продукции или услуг с отсрочкой платежа:

- а) Коммерческий кредит;
- б) Банковский кредит;
- в) Государственный кредит;
- г) Потребительский кредит.

18) Лицо, выпускающее ценные бумаги:

- а) Инвестор;
- б) Брокер;
- в) Дилер;
- г) Эмитент.

19) Фактически наступившее событие, в результате которого может быть выплачено возмещение:

- а) Страховое событие;
- б) Страховой случай;
- в) Страховой ущерб;
- г) Страховая дата.

20) Денежная сумма, на которую было фактически застраховано имущество, жизнь или здоровье:

- а) Страховая сумма;
- б) Страховая премия;
- в) Страховое возмещение;
- г) Страховая оценка.

21) Страхование от коммерческих, технических правовых и политических рисков это страхование:

- а) Имущественное;
- б) Личное;
- в) Экономических рисков;

- г) Ответственности.
- 22) *Облигации, по которым доход выплачивается в момент погашения облигации:***
- а) Привилегированная;
 - б) Обыкновенная;
 - в) Купонная;
 - г) Дисконтная.
- 23) *Ценная бумага, свидетельствующая о внесении определенной доли в капитал акционерного общества, дающая право на участие в управлении им и на получение части прибыли в виде дивидендов:***
- а) Облигация;
 - б) Чек;
 - в) Акция;
 - г) Вексель.
- 24) *Формула для расчета суммы возвращаемого долга с применением «простых» процентов:***
- а) $S=P(1+n)^r$;
 - б) $S=P(1+nr)$;
 - в) $S=P(1+r)^n$;
 - г) $S=P/(1+nr)$.
- 25) *Твёрдое обязательство купить или продать ценные бумаги по истечении определенного времени по заранее оговоренной цене – это ...***
- а) Варрант;
 - б) Опцион;
 - в) Фьючерс;
 - г) Чек.
- 26) *Способ приведения будущей стоимости денег к их стоимости сегодня:***
- а) Нарращение;
 - б) Дисконтирование;
 - в) Инвестирование;
 - г) Приравнение.
- 27) *Направление капитальных вложений, предусматривающее возведение предприятий, зданий, сооружений на новых площадках – это...***
- а) Реконструкция;
 - б) Расширение;
 - в) Новое строительство;
 - г) Техническое перевооружение.
- 28) *Свобода обмена одной валюты на другую:***
- а) Котировка валюты;
 - б) Конвертируемость валюты;
 - в) Курс валюты;
 - г) Стоимость валюты.
- 29) *Цена валюты одной страны, выраженная в валюте другой страны, установленная на момент заключения сделки:***
- а) Спот-курс;
 - б) Форвард-курс;
 - в) Кросс-курс;
 - г) Реальный курс.
- 30) *Котировка, при которой единица национальной валюты выражается в иностранной валюте:***
- а) Линейная;

- б) Косвенная;
- в) Прямая;
- г) Форвардная

ПЕРЕЧЕНЬ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ЭКЗАМЕНУЮЩИХСЯ

Задача 1

Рассчитайте скорость оборота денег.

Денежная масса наличных и безналичных денег – 600 млрд. руб. Валовой национальный продукт – 4300 млрд. руб.

Задача 2.

Рассчитать сумму субвенции. Сумма регулирующих доходов бюджета области – 700 млн. руб.. Сумма закрепленных доходов – 500 млн.руб. Сумма расходной части бюджета – 1300 млн. руб. Сумма субвенции составляет 40% от суммы дефицита.

Задача 3.

Рассчитать суммы отчислений во внебюджетные фонды используя ставки страховых взносов в фонды. Известно, что база для осуществления отчислений равна 480 тыс. руб.

Заполните таблицу.

База для начисления страховых взносов	Тариф страхового взноса		
	ПФ РФ	ФСС РФ	ФОМС РФ
	_____ %	_____ %	_____ %

Задача 4.

Банком выдан кредит в сумме 12 млн. руб. под 14% годовых (проценты простые) сроком на 3 года. Какую сумму должен возвратить заемщик банку и какой доход банка от этой операции?

Задача 5.

Предприятие получило в банке краткосрочную ссуду в размере 520 тыс. руб. на 3 месяца под 16% годовых. Какой доход получит банк от этой операции?

Задача 6.

Банк выдал кредит заемщику в сумме 10 млн. руб. сроком на 3 года под сложную процентную ставку - 12% годовых. Какой доход получит банк по окончании срока ссуды?

Задача 7.

Рассчитать сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности.

Стоимость объекта страхования	2,40 млн. руб.
Страховая сумма	1,46 млн. руб.
Ущерб страхователя в результате повреждения объекта	1,80 млн. руб.

Задача 8.

Рассчитать страховую сумму и страховое возмещение при страховании «в части».

Полная восстановительная стоимость оборудования	63325 руб.
Процент износа на момент заключения договора	25,0
Страхование в «части» ,%	75,0
Материальный ущерб в результате аварии	39256 руб.
Размер безусловной франшизы	4,5% страховой суммы

Задача 9.

Уставный капитал АО составляет 800 тыс. руб. Продано всего 4 тыс. акций, в том числе 3200 обыкновенных. Общая сумма чистой прибыли, подлежащая распределению в виде дивидендов – 104 тыс. руб. По привилегированным акциям фиксированная ставка дивиденда утверждена в размере 25%. Рассчитать сумму дивиденда по обыкновенным и привилегированным акциям.

Задача 10.

Облигация номиналом 2000 руб. приобретена за 1825 руб. Срок обращения 3 года, ежегодный купон 11,4%. Определите текущую доходность и доходность облигации к погашению.

Задача 11.

Дисконтные облигации номиналом 100 тыс. руб. и сроком обращения 91 день продаются по курсу 87,5. Определить сумму дохода от покупки 10 облигаций и доходность финансовой операции для расчетного количества дней в году - 365.

Критерии оценки выполнения задания

Критерии оценки

От 32 до 35 баллов – «отлично»

От 25 до 31 баллов – «хорошо»

От 17 до 24 баллов – «удовлетворительно»

Менее 17 баллов – «неудовлетворительно»

Бланк эталонов ответов

Вариант	Вариант 1	Вес ТЗ	Вариант 2	Вес ТЗ	Вариант 3	Вес ТЗ
1.	г	1	а	1	в	1
2.	г	1	б	1	в	1
3.	а	1	б	1	г	1
4.	б	1	а	1	в	1
5.	а	1	в	1	г	1
6.	б	1	б	1	б	1
7.	в	1	г	1	б	1
8.	а	1	б	1	а	1
9.	б	1	в	1	в	1
10.	в	1	б	1	а	1
11.	а	1	б	1	в	1
12.	в	1	в	1	б	1
13.	б	1	в	1	б	1
14.	в	1	в	1	б	1
15.	б	1	а	1	б	1
16.	б	1	а	1	б	1
17.	а	1	б	1	а	1
18.	б	1	а	1	г	1
19.	а	1	а	1	б	1
20.	в	1	в	1	а	1
21.	б	1	г	1	в	1
22.	а	1	а	1	г	1
23.	б	1	б	1	в	1
24.	б	1	б	1	б	1
25.	а	1	в	1	в	1
26.	г	1	а	1	б	1
27.	а	1	б	1	в	1

28.	в	1	б	1	б	1
29.	в	1	а	1	а	1
30.	в	1	в	1	б	1

Критерии оценки практического задания:

5 баллов: задача решена правильно, соблюден алгоритм решения задач, ответ или вывод сформулирован точно и четко.

4 балла: задача решена правильно, соблюден алгоритм решения задач, имеются небольшие ошибки в формулировке ответа или ввода

3 балла: задача решена неточно, нарушен алгоритм решения задачи.

2 балла: задача решена неправильно, нет ответов и выводов