

АНПОО «Колледж международного туризма, экономики и права»

УТВЕРЖДАЮ

Директор колледжа

_____ Онуфриенко А.Ф.

«_____» _____ 2023 г.

**КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
«ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ»**

Специальность

**38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)
(код и наименование специальности)**

Форма обучения

Очная

Улан-Удэ

2023

1. Общие положения

Комплект контрольно-оценочных средств (КОС) предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу общепрофессионального цикла «Финансы, денежное обращение и кредит».

КОС включает контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации в форме экзамена.

КОС разработаны на основании положений:

ФГОС СПО разработана Приказом Министерства образования и науки РФ от 5 февраля 2018 г. N 69 "Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)" (с изменениями и дополнениями);

основной профессиональной образовательной программы по специальности/профессии 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

рабочей программы учебной дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит».

Контрольно-оценочные средства является неотъемлемой частью рабочей программы.

Данный фонд оценочных средств включает:

- а) фонд текущей аттестации:
 - комплект тестовых заданий;
 - тематика рефератов (презентаций);
- б) фонд промежуточной аттестации:
 - вопросы к зачету/экзамену.

Текущая аттестация по дисциплине проводится преподавателем на основе оценивания фактических результатов обучения студентов.

Объектами оценивания выступают:

- ответы на семинарах, уроках;
- тестирование;
- степень усвоения теоретических знаний;
- уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы;
- результаты самостоятельной работы.

В рамках промежуточной аттестации оцениваются знания, практические умения и навыки, полученных в ходе изучения дисциплины, с учетом результатов выполнения практических заданий, тестирования и промежуточной аттестации.

2. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

№№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1	Тема 1. Сущность, функции и виды денег	ОК 01-ОК 11 ПК 1.3 ПК 2.5 ПК 4.4	Вопросы к устному опросу, тесты, Задания, задачи
2	Тема 2. Денежное обращение	ОК 01-ОК 11 ПК 1.3 ПК 2.5 ПК 4.4	Вопросы к устному опросу, тесты, Задания, задачи
3	Тема 3. Денежная система и ее устройство	ОК 01-ОК 11 ПК 1.3 ПК 2.5 ПК 4.4	Вопросы к устному опросу, тесты, Задания, задачи
4	Тема 4. Охрана природы	ОК 01-ОК 11 ПК 1.3 ПК 2.5 ПК 4.4	Вопросы к устному опросу, тесты, Задания, задачи
5	Тема 5. Финансы как экономическая категория	ОК 01-ОК 11 ПК 1.3 ПК 2.5 ПК 4.4	Вопросы к устному опросу, тесты, Задания, задачи
6	Тема 6. Финансовая политика	ОК 01-ОК 11 ПК 1.3 ПК 2.5 ПК 4.4	Вопросы к устному опросу, тесты, Задания, задачи
7	Тема 7. Управление финансами	ОК 01-ОК 11 ПК 1.3 ПК 2.5 ПК 4.4	Вопросы к устному опросу, тесты, Задания, задачи
8	Тема 8. Финансовый контроль	ОК 01-ОК 11 ПК 1.3 ПК 2.5 ПК 4.4	Вопросы к устному опросу, тесты, Задания, задачи
9	Тема 9. Финансы коммерческих организаций	ОК 01-ОК 11 ПК 1.3 ПК 2.5 ПК 4.4	Вопросы к устному опросу, тесты, Задания, задачи
10	Тема 10. Финансы некоммерческих организаций	ОК 01-ОК 11 ПК 1.3 ПК 2.5 ПК 4.4	Вопросы к устному опросу, тесты, Задания, задачи
11	Тема 12. Государственный бюджет	ОК 01-ОК 11 ПК 1.3 ПК 2.5 ПК 4.4	Вопросы к устному опросу, тесты, Задания, задачи
12	Тема 13. Сущность и функции кредита	ОК 01-ОК 11 ПК 1.3 ПК 2.5	Вопросы к устному опросу, тесты,

		ПК 4.4	Задания, задачи
13	Тема 14. Формы виды кредита.	ОК 01-ОК 11 ПК 1.3 ПК 2.5 ПК 4.4	Вопросы к устному опросу, тесты, Задания, задачи
14	Тема 15. Кредитно-банковская система	ОК 01-ОК 11 ПК 1.3 ПК 2.5 ПК 4.4	Вопросы к устному опросу, тесты, Задания, задачи
15	Тема 16. Рынок ценных бумаг	ОК 01-ОК 11 ПК 1.3 ПК 2.5 ПК 4.4	Вопросы к устному опросу, тесты, задания
16	Тема 17. Фондовая биржа	ОК 01-ОК 11 ПК 1.3 ПК 2.5 ПК 4.4	Вопросы к устному опросу, тесты, задания
17	Тема 18. Международная валютная система и международные финансовые институты	ОК 01-ОК 11 ПК 1.3 ПК 2.5 ПК 4.4	Вопросы к устному опросу, тесты, задания

Требования к предметным результатам освоения базового курса «Финансы денежное обращение и кредит» должны отражать:

- устойчивый интерес к истории и достижениям в области экологии;
- готовность к продолжению образования, повышению квалификации в избранной профессиональной деятельности, используя полученные финансовые знания;
- способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;
- Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;
- Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;
- Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;
- Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;
- Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;
- Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;
- Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.
- Проводить учет денежных средств, оформлять денежные и кассовые документы;
- Проводить процедуры инвентаризации финансовых обязательств организации;
- Проводить контроль и анализ информации об активах и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности.

Уметь:

- 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

Знать:

- 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 финансирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;
- виды и классификация ценных бумаг;
- особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг;
- характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Перечень вопросов по темам/разделам дисциплины для обсуждения «Финансы денежное обращение и кредит»

1. Дайте определение, поясните сущность и назовите функции денег
2. Деньги как средство обращения, накопления, платежа, мера стоимости, мировые деньги
3. Перечислите виды денег, дайте их основную характеристику
4. Дайте определение денежного обращения, назовите его основные формы
5. Дайте описание и поясните механизм действия систем наличного и безналичного денежного обращения
6. Сформулируйте закон денежного обращения и поясните механизм его действия системы;
7. Поясните, в чем состоит экономическая сущность закона денежного обращения.
8. Поясните, в чем состоит процесс организации безналичных расчётов в РФ
9. Перечислите основные виды ценных бумаг и их основные характеристики
10. Дайте определение денежной системы и перечислите её типы
11. Что представляет собой современная денежная система РФ?
12. Дать определение инфляции и описать основные формы её проявления
13. Назовите основные виды и типы инфляции и дайте их основные характеристики

14. Назовите этапы проведения анализа показателей денежного обращения
15. Дайте определение индекса инфляции и сформулируйте алгоритм расчета
16. Поясните социально-экономическую сущность и назовите основные функции финансов.
17. Что представляет собой финансовая система РФ и какова характеристика ее звеньев?
18. Назовите основные цели и задачи финансовой политики
19. Дайте определение понятий «управление финансами» и «финансовая политика»
20. Содержание, виды, формы и методы финансового контроля
21. Государственный бюджет, его структура и функции
22. Государственный бюджет и его состояние на конец финансового периода
23. Состояние государственного бюджета: баланс, дефицит, профицит
24. Межбюджетные отношения и их формы
25. Понятие, назначение и состав внебюджетных фондов
26. Понятие государственного кредита и его функции
27. Основные цели и задачи государственного кредита
28. Финансы коммерческих организаций
29. Управление корпоративными финансами
30. Понятие личных финансов и особенности доходов и расходов отдельных групп населения
31. Сущность и функции страхования
32. Расчет величины страховой премии
33. Банковская система РФ, её структура
34. Функции и операции Центрального банка
35. Коммерческий банк, функции и операции
36. Депозит: понятие, виды
37. Сущность, функции и формы кредита
38. Порядок предоставления кредита
39. Расчёт сумм процентов по вкладам
40. Расчёт цены банковского кредита и сумм процентов по кредитам
41. Сущность и классификация ценных бумаг
42. Определение курса и доходности акции
43. Понятие и виды инвестиций
44. Оценка эффективности инвестиционных проектов
45. Понятие валюты и валютного курса
46. Валютная система и международные финансовые отношения
47. Расчет валютного курса
48. Изучение сущности и форм международного кредита
49. Изучение назначения международных финансовых организаций
50. Понятие валюты, классификация и виды валют
51. Основные этапы развития мировой валютной системы
52. Расчёт валютного курса

Критерии оценки устного опроса:

Оценка «отлично» / «зачтено». Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и

событиями.

Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания базовых нормативно-правовых актов. Соблюдаются нормы литературной речи.

Оценка «хорошо» / «зачтено». Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно. Базовые нормативно-правовые акты используются, но в недостаточном объеме. Материал излагается уверенно. Раскрыты причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер. Соблюдаются нормы литературной речи.

Оценка «удовлетворительно» / «зачтено». Допускаются нарушения в последовательности изложения. Имеются упоминания об отдельных базовых нормативно-правовых актах. Неполно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, с трудом решаются конкретные задачи. Имеются затруднения с выводами. Допускаются нарушения норм литературной речи.

Оценка «неудовлетворительно» / «не зачтено». Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Не проводится анализ. Выводы отсутствуют. Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют. Имеются заметные нарушения норм литературной речи.

Тест 1

1. Деньги – это:

особый товар, который является всеобщим эквивалентом обмена;
средство выражения стоимости через весовое содержание золота;
денежно-кредитные обязательства ЦБ в национальной валюте.

2. Что из нижеприведенного можно отнести к денежному товару:

вексель;
серебро;
шкуру зверя;
бумажные деньги.

3. Монеты впервые появились:

в Древней Греции;
в Древнем Риме;
в Китае.

4. Первые бумажные деньги появились:

в Древней Греции в 4 веке до нашей эры;
в Китае в 13 веке;
в Америке в 17 веке;
в Европе в 17 веке;
в России при Петре Первом.

5. Деньги, у которых номинальная стоимость выше реальной, называются:

действительными;
полноценными;
неполноценными.

6. Под наличными деньгами понимаются:

банкноты и монеты;

банкноты, монеты и казначейские билеты;

золотые и серебряные монеты.

7. Пластиковые карточки относятся к системе:

кредитных денег;

бумажных денег;

электронных денег.

8. Что из перечисленного является одной из функций денег:

наличные деньги;

безналичные деньги;

кредитные деньги;

мировые деньги.

9. Какую функцию денег может выполнять бартер:

меры стоимости;

средства обращения;

средства платежа;

средства накопления.

10. Функция средства обращения заключается:

в использовании денег для обслуживания процесса товарного обмена;

при совершении платежей, которые не предполагают получение какого-либо эквивалента;

в том, чтобы через цены выразить стоимости разнообразных товаров.

11. Весовое количество золота, законодательно закреплённое за денежной единицей, - это:

мера стоимости;

масштаб цен;

денежная масса.

12. Законодательно установленный порядок выпуска денежных знаков – это:

денежная система;

эмиссионная система;

денежная реформа.

13. Тип денежной системы, при котором роль всеобщего эквивалента закреплена за одним

металлом, называется:

монетаризм;

биметаллизм;

монометаллизм.

14. Деноминация, девальвация и ревальвация – методы проведения:

денежной реформы;

антиинфляционной политики;

эмиссии денег.

15. Коэффициент, показывающий, во сколько раз увеличивается предложение денег при

увеличении денежной базы:

денежный мультипликатор;

банковский мультипликатор;

денежный агрегат.

16. Ликвидность – это способность денег:

сохранять свою номинальную стоимость неизменной;

выполнять функцию средства платежа;

служить расчётными средствами.

17. Наличные деньги и средства на текущих счетах включает в себя денежный агрегат:

М 1;

М 2;

М 3.

18. Законом денежного обращения определяется:

скорость обращения денег;

средний уровень цен;

количество денег в обращении.

19. Эмиссия безналичных денег осуществляется:

Центральным банком;

коммерческими банками;

федеральным казначейством.

20. Процесс непрерывного движения средств платежа, существующих в данной стране – это:

денежное обращение;

денежный оборот;

платёжный оборот.

21. Объявление об аннулировании обесценивающейся денежной единицы и введение

новой:

нуллификация;

деноминация;

девальвация.

22. Инфляция:

не может быть результатом сокращения товарной массы;

не всегда носит негативный характер;

не означает обесценивание бумажных денег по отношению к золоту.

23. Что из ниже перечисленного вызывает инфляцию спроса:

рост цен на сырьё и энергию;

рост заработной платы и полная занятость;

рост государственных расходов;

рост ставки процента.

24. Инфляция предложения вызывается:

ростом цен на факторы производства;

снижением цен на факторы производства;

затормаживанием заработной платы и цен.

25. Что из ниже перечисленного не относится к антиинфляционной политике государства:

повышение центральным банком учётной ставки;

ограничение расходов государственного бюджета и увеличение налогов;

проведение денежной реформы;
ограничение заработной платы и денежной массы.

Тест 2.

1. Термин «финансы» в переводе с латинского языка имеет значение:
денежный платёж;
обмен;
сделка.
2. Функцию финансов, связанную с вмешательством государства через финансы в процесс
воспроизводства, называют:
распределительной;
контролирующей;
регулирующей;
стимулирующей.
3. Финансовая политика – это:
совокупность определённых мер, осуществляемых государством в той или иной области;
совокупность определённых мер, осуществляемых предприятием в той или иной области;
контроль государства за финансовой деятельностью организации.
4. Управление финансами не осуществляется:
Гражданским кодексом;
Налоговым кодексом;
Бюджетным кодексом;
Уголовным кодексом.
5. К методам проведения финансового контроля относится:
бюджетный и налоговый;
государственный и независимый;
анализ и ревизия.
6. Госбюджет – это:
главный экономический план страны;
главный финансовый план страны;
главный кредитный план страны.
7. Составление проекта и исполнение федерального бюджета является задачей:
Президента РФ;
Государственной Думы;
Министерства финансов;
Федерального казначейства.
8. Рассмотрение и утверждение федерального бюджета России является задачей:
Президента РФ;
Государственной Думы;
Министерства финансов;
Федерального казначейства.
9. Госбюджет отражает:

доходы и расходы всех хозяйствующих субъектов;
доходы и расходы государства;
доходы и расходы Центрального Банка РФ.

10. Отчисления в Пенсионный фонд взимаются:

только с физических лиц;
только с юридических лиц;
как с физических, так и с юридических лиц.

11. Компенсация потерь, появляющихся в связи с нетрудоспособностью граждан (болезнь, инвалидность, возраст и т.д.) – это:

медицинское страхование;
социальное страхование;
имущественное страхование;
страхование ответственности.

12. Главной функцией страхования является:

рисковая;
сберегательная;
контрольная.

13. Финансовый план образования и использования денежного фонда государства – это:

финансовая система;
финансовая политика;
налогообложение;
государственный бюджет.

14. Дефицит государственного бюджета существует, если:

государственные расходы превышают доходы;
увеличиваются государственные расходы;
уменьшаются налоги.

15. Если срок обращения финансового документа менее года, то это инструмент:

денежного рынка;
рынка капитала.

16. Рынок ценных бумаг делится на:

денежный и валютный;
кредитный и срочный;
первичный и вторичный.

17. Профессиональный участник фондовой биржи, который осуществляет сделки с ценными бумагами от имени и по поручению клиента:

брокер;
дилер;
маклер;
дэбббер.

18. Установление уровня, по которому продаются ценные бумаги – это:

биржевой курс;
котировка цены;
листинг.

19. К классическим ценным бумагам относится:

акция и облигация;

акция, облигация и вексель;

акция, облигация, вексель, чек и сберегательный сертификат.

20. Простая акция:

даёт право на получение дохода, зависящего от результатов работы АО;

гарантирует фиксированный размер дивиденда;

выпускается на определённый срок.

21. Привилегированная акция:

даёт право участия в управлении акционерным обществом;

гарантирует фиксированный размер дивиденда;

выписывается на имя определённого владельца.

22. Финансы – это:

деньги;

национальная валюта;

экономические отношения по поводу формирования, распределения и использования

денежных средств.

23. Денежный фонд предприятия, полученный за счёт отчислений от прибыли – это:

уставный капитал;

добавочный капитал;

резервный капитал.

24. Первоначальные взносы учредителей, прибыль от основной деятельности, выручка от реализации выбывшего имущества – это:

собственные и приравненные к ним средства;

заёмные средства;

привлечённые средства.

25. Показатель, характеризующий прибыль по отношению к затратам – это:

ликвидность;

финансовая устойчивость;

рентабельность.

ТЕСТЫ ПО РАЗДЕЛУ «КРЕДИТ»

1. Магазин предлагает товар, который надо оплатить в течение года. Этот кредит называется:

потребительским;

коммерческим;

торговым;

товарным.

2. Денежная ссуда, предоставляемая банками частным лицам под залог недвижимости – это:

банковский кредит;

потребительский кредит;

ипотечный кредит.

3. Норма (ставка) процента – это:

отношение суммы кредита к сумме процента за кредит, выраженное в процентах;

отношение суммы процента за кредит к сумме кредита, выраженное в процентах;

абсолютная величина дохода от предоставления кредита.

4. Учётная ставка – это:

курс государственных облигаций;
процентная ставка Центрального банка;
процентная ставка коммерческого банка.

5. К функциям Центрального банка не относится:

эмиссия денег;
регулирование денежного обращения в соответствии с потребностями экономики;
выдача кредитов населению;
осуществление контроля за деятельностью кредитных организаций;
хранение золотовалютных резервов.

6. Кредитно-денежная политика государства включает:

управление величиной денежной массы в стране;
управление величиной налоговых ставок;
управление расходами государственного бюджета;
управление уровнем процента.

7. Инвестиционные банки:

предоставляют ссуды под залог имущества;
специализируются на долгосрочном кредитовании предприятий;
привлекают и хранят денежные средства населения.

8. Основными принципами кредита являются:

срочность и возвратность;
срочность и платёжеспособность;
возвратность и платёжеспособность.

9. Правом эмиссии денег обладают:

банки, имеющие государственную лицензию;
Центральный банк;
специализированные коммерческие банки.

10. Среди специализированных коммерческих банков выделяют:

сберегательные;
депозитные;
коммерческие.

11. Кредит имеет следующую специфику:

может предоставляться любым физическим или юридическим лицом;
вступает в силу с момента передачи денег или вещей заёмщику;
обязательно подписание договора, имеющего юридическую силу;
может быть как процентным, так и беспроцентным.

12. Заёмщик – это лицо,

предоставляющее ссуду;
получающее ссуду.

13. Основными видами обеспечения кредита являются:

поручительство;
гарантия;
залог.

14. Коммерческий кредит характеризует кредитную сделку:

между предприятием и банком;
между предприятием и физическим лицом;

между двумя предприятиями;
между физическим лицом и банком.

15. Государство изыскивает дополнительные источники доходов для покрытия необходимых расходов посредством использования:

выпуска ценных бумаг;
банковского кредита;
государственного кредита;
дотаций;
субсидий.

16. Банковские операции подразделяются на:

активные и пассивные;
открытые и закрытые;
краткосрочные и долгосрочные;
прямые и косвенные.

17. Какая форма кредита представляет собой разновидность торгово-комиссионной операции, связанной с кредитованием оборотных средств:

лизинг;
факторинг;
овердрафт;
вексельный кредит;
депозитный сертификат.

18. Кредитование отношений арендодателей и арендополучателей в связи с эксплуатацией технологического оборудования – это:

лизинг;
факторинг;
овердрафт;
вексельный кредит;
депозитный сертификат.

19. Форма краткосрочного банковского кредитования, при которой банк предоставляет своему клиенту право расплачиваться чеками сверх остатка на текущем счёте – это:

лизинг;
факторинг;
овердрафт;
вексельный кредит;
депозитный сертификат.

20. Кредиторами и заёмщиками в международных кредитных отношениях не могут быть:

правительства;
банки;
предприятия;
международные финансовые институты.

Критерии оценки результатов тестирования:

Применяются следующие критерии оценки их знаний:

– если студент ответил правильно менее чем на 51 % вопросов, то дисциплина считается неувоенной, и он получает оценку «неудовлетворительно»;

- если студент ответил правильно на 51-70 % вопросов, то ему ставится оценка «удовлетворительно»;
- если студент ответил правильно на 71-90 % вопросов, то ему ставится оценка «хорошо»;
- если студент ответил правильно на 91-100 % вопросов, то ему ставится оценка «отлично».

Оценочное средство: Решение задач

Раздел 1. Финансы

Задача 1

Определить сумму годовой и ежемесячной амортизации объекта первоначальной стоимостью 300 тыс. руб. за 3 года, если срок полезного использования равен 7 годам, а коэффициент ускорения – 2. Расчет сделать тремя способами.

Задача 2.

Определить фондоотдачу и фондоемкость, если годовой объем продукции равен 60 млн. руб., среднегодовая стоимость ОПФ - 32 млн. руб.

Задача 3.

Рассчитать среднегодовую стоимость ОПФ, если стоимость фондов на начало года составила 90 млн. руб., в мае введены в эксплуатацию ОПФ на сумму 20 млн. руб., в ноябре выбыли на сумму 12 млн. руб.

Задача 4.

Определить сумму годовой и ежемесячной амортизации объекта первоначальной стоимостью 200 тыс. руб. за 3 года, если срок полезного использования равен 6 годам, а коэффициент ускорения – 1,5. Расчет сделать тремя способами.

Задача 5.

Определить фондоотдачу и фондоемкость, если годовой объем продукции равен 50 млн. руб., среднегодовая стоимость ОПФ - 26 млн. руб.

Задача 6.

Рассчитать среднегодовую стоимость ОПФ, если стоимость фондов на начало года составила 80 млн. руб., в мае введены в эксплуатацию ОПФ на сумму 15 млн. руб., в ноябре выбыли на сумму 10 млн. руб.

Задача 7.

За месяц предприятие реализует товар в количестве 300 единиц. Закупочная стоимость единицы товара, включая НДС, составляет 20 тыс. руб. Амортизация за месяц составляет 20 тыс. руб., фонд заработной платы персонала за месяц – 30 тыс. руб., включая р/к и отчисления в фонды. Определить цену реализации товара, включая НДС, чтобы чистая прибыль за месяц составила 100 тыс. руб. Определить НДС, подлежащий перечислению в бюджет.

Задача 8.

Выручка с НДС за 2019 год ожидается в сумме 3 млн. руб. Материальные затраты за год составляют 1 млн. руб., включая НДС. Амортизация и прочие расходы – 500 тыс. руб. за год. На предприятии работают три сотрудника: руководитель, главный бухгалтер и программист. Соотношения их окладов 3:2:1. Районный коэффициент – 30%, отчисления в социальные фонды – 26%. Определить максимально возможные размеры их окладов, чтобы чистая прибыль была не менее 200 тыс. руб.

Задача 9.

Остаток денежных средств на начало периода 50 тыс. руб. В январе поступил аванс в сумме 2 млн. руб., включая НДС. В январе закуплены материалы для производства на 1,5 млн. руб., включая НДС. Амортизационные расходы составляют 250 тыс. руб. в месяц. Ежемесячный фонд заработной платы с р/к и отчислениями в социальные фонды – 300 тыс. руб. В марте поступила оставшаяся часть выручки в сумме 2 млн. руб., включая НДС. НДС и НПР перечислены в бюджет в марте месяце. Проанализировать остатки денежных средств в течении квартала и определить остаток денежных средств на конец квартала.

Задача 10.

Остаток денежных средств предприятия на начало года – 50 тыс. руб. В январе поступил аванс в сумме 410 тыс. руб., включая НДС. В декабре поступил остаток выручки в сумме 500 тыс. руб., включая НДС. Ежемесячный ФЗП с отчислениями в социальные фонды составляет 45 тыс. руб. Амортизация за год – 50 тыс. руб. НДС и НПР уплачиваются предприятием в конце года со всей суммы выручки. Проанализировать остатки денежных средств предприятия в течении года и определить остаток денежных средств на конец года.

Раздел 2. Денежное обращение

Задача 1.

Государственная облигация номинальной стоимостью 10000 рублей и фиксированной ставкой дохода 25% годовых выпускается на срок три года. Среднегодовой уровень инфляции 21%.
Определить целесообразность приобретения данной ценной бумаги.

Задача 2.

Одновременно выпущены в обращение облигация государственного займа и депозитный сертификат коммерческого банка. Облигация имеет ставку дохода 18% годовых и дисконт при эмиссии 36% при номинальной стоимости 10000 руб. Депозитный сертификат имеет также номинальную стоимость 10000руб. и ставку дохода 48% годовых. Срок обращения 3 года. В какую из них выгодней инвестировать денежные средства.

Задача 3.

Коммерческий вексель торговой компании реализуется по номинальной стоимости 50000руб. с дисконтной ставкой дохода 17% годовых и сроком погашения 91 день.

Задача 4.

Среднегодовой уровень инфляции 115. Определить целесообразность покупки данного векселя.

Задача 5.

Номинальная цена акции компании 5000руб.
Текущая курсовая стоимость акции 4500руб.
Дивиденды, выплаченные в прошлом году составили 480 руб. на одну акцию.
Безопасный уровень прибыльности 12% годовых.
Рост дивидендов в будущем ожидается на уровне 7% в год. Показатель «В» оценивается в 0,8. Общерыночный уровень прибыльности оценивается в 21%.
Определить целесообразность покупки данной акции.

Задача 6.

На основании этих данных рассчитайте:

1. показатели оборачиваемости денежной массы:
 - а) скорость оборота (количества оборотов) денежной массы;
 - б) продолжительность одного оборота;
 - в) как изменилась оборачиваемость денежной массы;
2. показатели оборачиваемости наличных денег:
 - а) скорость обращения (количество оборотов) наличных денег;
 - б) продолжительность одного оборота;
3. долю наличных денег в денежной массе;
4. модель скорости оборота денежной массы;
5. абсолютное изменение оборачиваемости денежной массы, в том числе за счет изменения:
 - а) скорости обращения (количество оборотов) наличных денег;
 - б) доли наличных денег в денежной массе;
6. коэффициента монетизации экономики.

Задача 7.

Банковский мультипликатор равен 25, максимально возможное количество денег, которое может создать банковская система, - 75 млн. руб. Определите:

- а) норму обязательных резервов;
- б) сумму первоначального депозита.

Данные о денежной массе, млрд. руб.

Показатель Базисный год Текущий год

ВВП 13 243 16 751

Денежная масса 2 674 3 788

Наличные деньги 955 1 341

Задача 8.

Объем банковских депозитов увеличился на 70 млрд. руб. Норма обязательных резервов равна 3,5%. Каково максимально возможное увеличение предложения денег?

Задача 9.

Норма обязательных резервов равна 3,5 %. Коэффициент депонирования (спрос на наличные деньги) составляет 56 % от объема депозитов. Сумма обязательных резервов - 77 млрд. руб. Чему равно предложение денег?

Задача 10.

Норма обязательных резервов равна 3,5 %. Коэффициент депонирования составляет 56 %. Чему равен денежный мультипликатор?

Задача 11.

Объем производства увеличился на 6 %, денежная масса - на 24 %, средний уровень цен - на 5%. Как изменилась скорость оборота (оборачиваемость) денег?

Задача 12.

Объем производства увеличился на 6 %, скорость оборота денег снизилась на 16 %, средний уровень цен - на 2 %. Как изменился объем денежной массы?

Задача 13.

Объем производства вырос на 6 %, денежная масса - на 22,8 %, скорость оборота денежной массы - на 9 %. Как изменился средний уровень цен?

Задача 14.

Объем производства увеличился на 6 %, скорость оборота денег снизилась на 5 %, средний уровень цен вырос на 9 %. Как изменился объем денежной массы?

Задача 15.

Объем производства вырос на 6 %, денежная масса - на 24 %, средний уровень цен - на 30 %. Как изменилась скорость оборота денег?

Задача 16.

Объем производства сократился на 3 %, денежная масса выросла в 2,26 раза, скорость оборота денег увеличилась на 17 %. Как изменился уровень цен?

Задача 17.

Объем производства снизился на 21 %, цены выросли в 3,3 раза, скорость оборота денег увеличилась на 34%. Как изменилась величина денежной массы?

Задача 18.

Объем банковских депозитов вырос на 70 млрд. руб. при норме обязательных резервов 10 %. Определите максимально возможное увеличение предложения денег.

Задача 19.

Норма обязательных резервов равна 7 %. Коэффициент депонирования составляет 56 %. Чему равен денежный мультипликатор?

Самостоятельная работа
Задание 1. Ответьте на вопросы:

1. Денежная система РФ и ее элементы. Типы денежной системы в зависимости от вида денег
2. Денежная эмиссия, формы денежной эмиссии
3. Сущность и формы проявления инфляции
4. Денежное обращение и его формы
5. Металлистическая, номиналистическая и количественная теории денег
6. Виды денег и их особенности
7. Закон денежного обращения. Денежная масса и скорость обращения денег
8. Сущность и функции денег
9. Договор на расчетно-кассовое обслуживание и другие счета предприятия в банках
10. Антиинфляционная политика государства
11. Состояние и перспективы развития денежной системы РФ
12. Финансовый механизм и его роль в реализации финансовой политики государства
13. Финансовая система РФ и ее звенья
14. Сущность, функции и виды государственных внебюджетных фондов
15. Содержание и значение финансовой политики
16. Сущность финансов, их функции
17. Пенсионный фонд РФ, источники образования и порядок расходования средств
18. Государственный долг и источники его погашения
19. Финансовые ресурсы как материальные носители финансовых отношений
20. Понятие бюджетного процесса. Этапы его составления в РФ
21. Доходы и расходы бюджета
22. Сущность налогов и принципы налогообложения
23. Бюджетная система РФ
24. Элементы налога и его функции

25. Функции бюджета и принципы его построения
26. Социально-экономическая сущность и роль бюджета государства
27. Бюджетное устройство государства
28. Возникновение и развитие налогообложения
29. Фонд социального страхования РФ, источники образования и порядок расходования средств
30. Социально-экономическое содержание страховых фондов и формы организации
31. Имущественное страхование и его виды
32. Сущность страхования и его функции
33. Понятие инвестиций и их основные виды
34. Оборотные средства предприятия, их состав и структура
35. Инвестиционная деятельность, субъекты и объекты инвестиционной деятельности
36. Сущность и принципы организации финансов предприятий
37. Источники формирования оборотных средств предприятий
38. Договорные отношения между участниками инвестиционной деятельности
39. Выручка предприятия и методы ее определения
40. Затраты предприятия и их классификация
41. Финансовые результаты деятельности предприятия
42. Источники инвестирования
43. Распределение и использование прибыли предприятия
44. Финансовая несостоятельность предприятий
45. Нормирование оборотных средств предприятия. Эффективность использования оборотного капитала
- 24
46. Финансы населения как экономический элемент финансовой системы
47. Кредитная система и ее организация
48. Потребительский кредит: сущность и основные формы
49. Кредит и его формы
50. Сберегательные банки и их операции
51. Сущность и функции кредита
52. Роль и функции Центрального банка РФ
53. Сущность государственного кредита
54. Коммерческие банки и их операции
55. Банковская система РФ как часть кредитной системы
56. Банковские счета. Порядок открытия и правила пользования расчетными счетами
57. Международный кредит: сущность и основные формы
58. Банковский кредит: сущность и основные формы

Критерии оценки результатов тестирования:

Применяются следующие критерии оценки их знаний:

- если студент ответил правильно менее чем на 51 % вопросов, то дисциплина считается неувоенной, и он получает оценку «неудовлетворительно»;
- если студент ответил правильно на 51-70 % вопросов, то ему ставится оценка «удовлетворительно»;

- если студент ответил правильно на 71-90 % вопросов, то ему ставится оценка «хорошо»;
- если студент ответил правильно на 91-100 % вопросов, то ему ставится оценка «отлично».

4. Темы рефератов, докладов, сообщений по дисциплине «Финансы ДО и кредит»

1. Финансы и деньги: общее и особенное
2. История развития финансовых отношений
3. Налоговая система как составляющая часть финансовой системы страны
4. Финансовая политика государства
20. Способы получения доходов по ценным бумагам
5. Финансы и деньги: общее и особенное
6. Кругооборот финансовых потоков
7. Финансы и цены
8. Понятие, субъекты и объекты финансовой системы
9. Финансовые отношения
10. Бюджетное устройство и бюджетная система
11. Внебюджетные фонды
12. Налоговая система как составляющая часть финансовой системы страны
13. Понятие и функции финансового рынка
14. Финансовая политика государства
15. Понятие и разновидности финансовых ресурсов
16. Структура финансовых ресурсов
17. Инвестиционный инструментарий финансового рынка
18. Сущность и виды ценных бумаг
19. Способы получения доходов по ценным бумагам
20. Фондовые ценные бумаги: акции, облигации, иные разновидности
21. Коммерческие ценные бумаги: вексель, коносамент, аккредитив, чек
22. Понятие и сущность финансового механизма
23. Финансовая деятельность
24. Сущность планирования
25. Долгосрочное и краткосрочное планирование
26. Страхование как финансовая категория, ее специфика
27. Юридические основы страховых отношений, договор страхования: страховой тариф и страховая премия
28. Сферы, отрасли и формы страхования, их особенности
29. Современное состояние страхового рынка России
30. Ссудный капитал и реальный капитал. Ссудный капитал и деньги
31. Структура рынка ссудного капитала
32. Сущность и норма ссудного процента и факторы, ее определяющие
33. Базовые функции кредита
34. Основные принципы и формы кредита
35. Классификация форм банковского кредита
36. Кредитная система и ее организация
37. Центральный банк и его функции

38. Коммерческие банки
39. Специальные кредитные учреждения
40. Необходимость и предпосылки возникновения денег
41. Характеристика денег как экономической категории
52. Виды денег, особенности их трансформации
53. Содержание и значение функции меры стоимости. Масштаб цен
54. Деньги в функции средства обращения. Содержание, назначение и особенности функционирования денег в качестве средства платежа
55. Функция денег как средства накопления. Виды денежных накоплений. Деньги в сфере международного экономического оборота
56. Денежная масса, необходимая для осуществления функций денег
57. Денежные агрегаты
58. Понятие денежной эмиссии. Эмиссия безналичных денег
59. Движение денег в экономике
60. Понятие денежного оборота. Каналы движения денег
61. Соотношение понятий «денежный оборот», «платежный оборот», «денежно-платежный оборот», «денежное обращение»
62. Понятие безналичного денежного оборота. Принципы безналичного денежного оборота
63. Формы безналичных расчетов
64. Расчеты платежными поручениями
65. Расчеты платежными требованиями-поручениями
66. Расчеты по инкассо
67. Понятие налично-денежного оборота
68. Понятие «денежная система», генезис развития денежных систем
69. Денежная система Российской Федерации
70. Сущность и формы проявления инфляции
71. Виды инфляции. Причины (факторы) возникновения инфляции
72. Оценка инфляции. Влияние инфляции на экономику
73. Причины и особенности появления инфляции в России
74. Способы регулирования инфляции
75. Валютные отношения и валютная система
76. Валютный курс как экономическая категория. Режим валютных курсов. Методы регулирования валютного курса
77. Кредитно-денежная политика
 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. Фондовая форма финансовых ресурсов.
 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 по основным признакам.
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. Учёт векселей методами дисконтирования.
44. Структура внебюджетных фондов, назначение, источники формирования.
45. Понятие валюты, их виды, краткая характеристика.
46. Обязательный фонд пенсионного страхования, задачи, источники формирования.
47. Ипотечное кредитование в РФ.
48. Теория простых и сложных процентов.
49. Виды финансовых рисков при выдаче кредитов.
50. Понятие курса валют, их виды.
51. Безналичные расчёты, их формы.
52. Денежные агрегаты, структура денежной массы.
53. Бюджетная классификация расходов государственного бюджета.
54. Бюджетная классификация доходов государственного бюджета.
55. Обыкновенные акции, их преимущества и недостатки перед привилегированными акциями.
56. Рынок ценных бумаг в РФ.
57. Источники формирования финансовых ресурсов на микро - и макроуровнях.
58. Формы безналичных расчетов в РФ.
59. Понятие денежных агрегатов, их виды.

60. Понятия инфляции и девальвации.

Критерии оценки:

- оценку «отлично» заслуживает студент, показавший глубокое знание материала, умеющий свободно выполнять практические задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и дополнительную литературу по программе; умеющий проявить творческие способности.
- оценку «хорошо» заслуживает студент, обнаруживший полное знание изучаемого материала, успешно выполняющий программные задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную в программе
- оценку «удовлетворительно» заслуживает студент, обнаруживший знания основного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профессии, справляющийся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомый с основной литературой, рекомендованной программой, но допускающий погрешности в устных ответах и при выполнении практических заданий. Однако, эти недочеты студент может самостоятельно устранить под руководством преподавателя.
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, обнаружившему проблемы в знаниях основного учебно-программного материала, допускающему принципиальные ошибки в выполнении заданий, не способному самостоятельно их устранять и продолжать обучение без дополнительных занятий по дисциплине.

Вопросы к экзамену 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.

Критерии оценки (дифференцированной):

- оценка «отлично» выставляется студенту, глубоко и прочно усвоившему программные материалы, исчерпывающе, грамотно и логически стройно его

излагающему, в свете которого тесно увязывается теория с практикой;

- оценка «хорошо» выставляется студенту, твердо знающему программный материал, грамотно и по существу излагающего его, который не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми приемами их решения.

- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, который имеет знания только основного материала, но не усвоил его детали, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения последовательности в изложении программного материала.

- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не усвоил значительной части программного материала, допускает существенные ошибки.

Процедура оценки (дифференцированной):

- уровень «отлично» соответствует прохождению студентом всех форм текущего контроля и оценкой не ниже «хорошо» («отлично» составляет более 50% текущих оценок»).

- уровень «удовлетворительно» соответствует прохождению студентом всех форм текущего контроля и оценкой не ниже «удовлетворительно» («удовлетворительно» составляет более 50% текущих оценок»).

- уровень «неудовлетворительно» соответствует отсутствию у студента всех форм текущего контроля и оценкой не ниже «удовлетворительно» («удовлетворительно» составляет 50% текущих оценок»).