Автономная некоммерческая профессиональная образовательная организация

**«УРАЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ТЕХНИКУМ»**

**Комплект контрольно-оценочных средств**

**по учебной дисциплине**

Финансы, денежное обращение и кредит

основной профессиональной образовательной программы

по специальности СПО

38.02.01Экономика и бухгалтерский учёт

(базовой подготовки)

Екатеринбург, 2017

Комплект контрольно-оценочных средств разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности СПО38.02.01«Экономика и бухгалтерский учёт*»* базовой подготовкипрограммы учебной дисциплины Финансы,денежное обращение и кредит.

|  |  |
| --- | --- |
| ОДОБРЕНО  цикловой комиссией  экономики и управления  Председатель комиссии  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Т.П.Вялкова  подпись  Протокол № 1  от «12» сентября 2016г. | УТВЕРЖДАЮ  Заместитель директора по  учебной работе  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Н.Б. Чмель  «20» сентября 2016 г. |

Организация-разработчик: АН ПОО «УПЭТ»

Разработчик: **Константиниди Е.Х.**, преподаватель АН ПОО «УПЭТ»

Техническая экспертиза комплекта контрольно-оценочных средств учебной дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» пройдена.

Эксперт:

Методист АН ПОО «УПЭТ»

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Т.Ю. Иванова

Содержание

[1 Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств 4](#_Toc478766710)

[3. Оценка освоения учебной дисциплины 10](#_Toc478766711)

[4. Контрольно-оценочные материалы для итоговой аттестации по учебной дисциплине 17](#_Toc478766712)

[5. Приложения. Задания для оценки освоения дисциплины. 25](#_Toc478766713)

[6 Текущий контроль 27](#_Toc478766714)

[7 Банк тестовых заданий 53](#_Toc478766715)

[8 Задачи для оценки освоения дисциплины 73](#_Toc478766716)

# 1 Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств

В результате освоения учебной дисциплины Финансы, денежное обращение и кредит обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС по специальности СПО38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учёт», базовой подготовкиследующими умениями, знаниями, которые формируют профессиональную компетенцию, и общими компетенциями:

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

У2 - участвовать в анализе показателей связанных с денежным обращением;

У3 - участвовать в анализе структуры государственного бюджета, источников финансирования дефицита бюджета;

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

З1 - сущность финансов, их функции и роль в экономике;

З2 - принципы финансовой политики и финансового контроля;

З3 - законы денежного обращения, сущность, виды и функции денег;

З4 - основные типы и элементы денежных систем, виды денежных реформ;

З5 - структуру кредитной и банковской системы, функции банков и классификацию банковских операций;

З6 - цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики;

З7 - структуру финансовой системы, принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;

З8 - виды и классификации ценных бумаг, особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг;

З9 - характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг;

З10 - кредит и кредитную систему в условиях рыночной экономики;

З11 - особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования российской экономической системы.

ОК 3. Организовывать свою собственную деятельность, определять методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 4. Решать проблемы, оценивать риски и принимать решения в нестандартных ситуациях.

ОК 5. Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

Формой аттестации по учебной дисциплине является дифференцированный зачет

**2.** Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

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

Таблица 1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Результаты обучения: умения, знания и общие компетенции** | **Показатели оценки результата** | **Форма контроля и оценивания** |
| **Уметь:** |  |  |
| У1 - оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных, сегментов финансового рынка;  ОК 5. Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития. | - использование кредитно-финансовых понятий и категорий при решении практических работ;  - применение схем построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка при решении профессиональных задач;  - поиск и оценка информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач | ПР2, ПР3,ПР4, ПР5,  тестирование |
| У2 - участвовать в анализе показателей связанных с денежным обращением;  ОК 3. Организовывать свою собственную деятельность, определять методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.  ОК 5. Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития. | - решение задач, связанных с денежным обращением;  - организация самостоятельного выполнения практических работ и решения профессиональных задач;  - поиск и оценка информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач | ПР1, ПР7  тестирование |
| У3 - участвовать в анализе структуры государственного бюджета, источников финансирования дефицита бюджета;  ОК 3. Организовывать свою собственную деятельность, определять методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.  ОК 5. Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития. | - решение профессиональных задач, связанных со структурой государственного бюджета и источников финансирования дефицита бюджета;  - организация самостоятельного выполнения практических работ и решения профессиональных задач;  - поиск и оценка информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач | ПР4, ПР5, ПР6  тестирование |
| У4 - составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска.  ОК 3. Организовывать свою собственную деятельность, определять методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.  ОК 4. Решать проблемы, оценивать риски и принимать решения в нестандартных ситуациях.  ОК 5. Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития. | - составление сравнительной характеристики различных ценных бумаг по степени доходности и риска;  - организация самостоятельного выполнения практических работ и решения профессиональных задач;  - поиск решения проблемы и оценка рисков при решении нестандартных профессиональных задач;  - поиск и оценка информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач | ПР8, ПР9, ПР10, ПР11  тестирование |
| **Знать:** |  |  |
| З1 - сущность финансов, их функции и роль в экономике; | - понимание сущности финансов, их функций и роли в экономике; | тестирование |
| З2 - принципы финансовой политики и финансового контроля; | - понимание роли структуры финансового механизма в реализации финансовой политики;  - сформированность представлений о финансовых потоках и управления ими; | тестирование |
| З3 - законы денежного обращения, сущность, виды и функции денег; | - решение задач на применение закона денежного обращения; | ПР1  тестирование |
| З4 - основные типы и элементы денежных систем, виды денежных реформ; | - применение различных элементов денежных систем при решении профессиональных задач | ПР3  тестирование |
| З5 - структуру кредитной и банковской системы, функции банков и классификацию банковских операций; | - применение элементов банковских операций при решении практических работ | ПР2,  тестирование |
| З6 - цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики; | - использование инструментов денежно-кредитной политики при решении практических работ | ПР2, ПР3  тестирование |
| З7 - структуру финансовой системы, принципы функционирования | - понимание и использование принципов функционирования и структуры финансовой системы при решении профессиональных задач | ПР4, ПР5, ПР6,  тестирование |
| З8 - виды и классификации ценных бумаг, особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг; | - определение суммы дивидендов по акциям и процентного дохода по облигациям | ПР 5, ПР6,  тестирование |
| З9 - характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг; | - применение функций профессиональных участников рынка ценных бумаг при выполнении практических работ | ПР7, ПР8,  тестирование |
| З10 - кредит и кредитную систему в условиях рыночной экономики; | - оптимального варианта вложения капитала;  - расчет курса валют;  - определение курсовой разницы | ПР7 ПР8  тестирование |
| З11 - особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования российской экономической системы. | - составление платежного баланса | ПР9,  тестирование |

# 3. Оценка освоения учебной дисциплины

**3.1. Формы и методы оценивания**

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

Формой промежуточной аттестации по дисциплине является дифференцированный зачет.

Контрольно-оценочные материалы дифференцированного зачета включают:

- тестовые задания, охватывающие все темы учебной дисциплины, позволяющие оценить знания, предусмотренные ФГОС по дисциплине;

- практические задания (задачи), охватывающие все темы учебной дисциплины, позволяющие оценить умения, предусмотренные ФГОС по дисциплине охватывающие все темы учебной дисциплины, позволяющие оценить знания, предусмотренные ФГОС по дисциплине.

Таблица 2 - Контроль и оценка освоения учебной дисциплины по темам (разделам)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Элемент учебной дисциплины** | **Формы и методы контроля** | | | | | |
| **Текущий контроль** | | **Рубежный контроль** | | **Промежуточная аттестация** | |
| **Форма контроля** | **Проверяемые**  **ОК, У, З** | **Форма контроля** | **Проверяемые ОК, У, З** | **Форма контроля** | **Проверяемые ОК, У, З** |
| **Раздел 1** |  |  |  |  | Дифференцированный зачет | У1, У2, У3  З1, З2, З3, З4,З7  ОК 3, ОК 4,ОК 5 |
| Тема 1.1 | Устный опрос  Тестирование  Практическая работа №1 Самостоятельная работа | У1, У2,  З1, З2, З3, З4  ОК 3, ОК 5 |  |  |  |  |
| Тема 1.2 | Устный опрос  Тестирование  Самостоятельная работа | У1, У2,  З1, З2, З3, З7  ОК 3, ОК 5 |  |  |  |  |
| Тема 1.3 | Устный опрос  Тестирование  Практическая работа №2  Практическая работа №3  Самостоятельная работа | У1, У2, У3  З1, З2, З3, З4,З7  ОК 3, ОК 5 |  |  |  |  |
| Тема 1.4 | Устный опрос  Тестирование  Практическая работа №4  Практическая работа №5  Самостоятельная работа | У1, У2, У3  З1, З2, З3, З4,З7  ОК 3, ОК 5 |  |  |  |  |
| Тема 1.5 | Устный опрос  Тестирование  Практическая работа №6  Самостоятельная работа | У1, У2, У3  З1, З2, З3, З4,З7  ОК 3, ОК 4,ОК 5 |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Раздел 2** |  |  |  |  | Дифференцированный зачет | У1, У2, У3, У4  З1, З2, З3, З4,З5, З6,З7,З8, З9, З10, З11  ОК 3, ОК4, ОК 5 |
| Тема 2.1 | Устный опрос  Тестирование  Практическая работа №7  Самостоятельная работа | У1, У2, У3  З1, З2, З3, З4,З5, З6,З7,З10, З11  ОК 3, ОК 5 |  |  |  |  |
| Тема 2.2 | Устный опрос  Тестирование  Практическая работа №8  Самостоятельная работа | У1, У2, У3, У4  З1, З2, З3, З4,З5, З6,З7,З8, З9, З10, З11  ОК 3, ОК4, ОК 5 |  |  |  |  |
| **Раздел 3** | Устный опрос  Тестирование  Практическая работа №9  Самостоятельная работа | У1, У2, У3, У4  З1, З2, З3, З4,З5, З6,З7,З8, З9, З10, З11  ОК 3, ОК4, ОК 5 |  |  | Дифференцированный зачет | У1, У2, У3, У4  З1, З2, З3, З4,З5, З6,З7,З8, З9, З10, З11  ОК 3, ОК4, ОК 5 |
| **Раздел 4** |  |  |  |  | Дифференцированный зачет | У1, У2, У3, У4  З1, З2, З3, З4,З5, З6,З7,З8, З9, З10, З11  ОК 3, ОК4, ОК 5 |
| Тема 4.1 | Устный опрос  Практическая работа №10  Самостоятельная работа | У1, У2, У3, У4  З1, З2, З3, З4,З5, З6,З7,З8, З9, З10, З11  ОК 3, ОК4, ОК 5 |  |  |  |  |
| Тема 4.2 | Устный опрос  Самостоятельная работа | У1, У2, У3, У4  З1, З2, З3, З4,З5, З6,З7,З8, З9, З10, З11  ОК 3, ОК4, ОК 5 |  |  |  |  |
| Тема 4.3 | Устный опрос  Практическая работа №11  Практическая работа №12  Самостоятельная работа | У1, У2, У3, У4  З1, З2, З3, З4,З5, З6,З7,З8, З9, З10, З11  ОК 3, ОК4, ОК 5 |  |  |  |  |

**3.2. Типовые задания для оценки освоения учебной дисциплины**

**3.2.1. Типовые задания для оценки знаний З1, З2, З3, З4, умений У1, У2 (текущий контроль)**

**1) Задания в тестовой форме (пример)**

**Тема 1.1 Сущность и функции денег. Денежное обращение.**

**вариант**

**1) Номинальная стоимость полноценных денег*:***

1. устанавливается стихийно на рынке;
2. ниже реальной стоимости;
3. превышает реальную стоимость;
4. соответствует реальной стоимости.

**2)** **Сущность функции меры стоимости проявляется в том, что деньги выступают:**

1. посредником при обмене товаров;
2. средством оплаты долговых обязательств;
3. всеобщим стоимостным эталоном;
4. средством накопления и сбережения.

**3)** **Деньги выполняют следующие функции:**

1. средство обращения;
2. средство для наличных расчетов;
3. средство платежа;
4. средство для осуществления безналичных расчетов;

**4)** **Инфляции соответствует уравнение:**

1. MP>VQ;
2. MV<QP;
3. MV>PQ;
4. MQ<VP

**5)Подавленная инфляция характеризуется*:***

1. ростом цен;

2. падением покупательной способности денег;

3. товарным дефицитом.

**1 Практическая работа**

Практическая работа № 1: Решение задач и использованием формулы И.Фишера

**3) Самостоятельная работа**

Задание: Подготовка конспекта. Изучение материала конспекта и учебника.

# 4. Контрольно-оценочные материалы для итоговой аттестации по учебной дисциплине

Предметом оценки являются умения и знания. Контроль и оценка осуществляются с использованием следующих форм и методов: устные ответы, выполнение практических работ, тестирование, выполнение докладов, рефератов и презентаций (самостоятельная работа).

Методом оценки знаний, сформированных при изучении дисциплины, является выполнение тестовых заданий, докладов, рефератов и презентаций в ходе самостоятельной работы.

Методом оценки умений, сформированных при изучении дисциплины, является выполнение практических работ.

Оценка освоения дисциплины предусматривает использование комбинированной системы оценивания: накопительной системы оценивания и дифференцированного зачета.

Накопительная система оценивания предполагает наличие положительной оценки по всем тестовым и практическим заданиям, предусмотренным программой дисциплины.

Формой оценки результатов освоения учебной дисциплины в соответствии с учебным планом является дифференцированный зачет.

I. ПАСПОРТ

**Назначение:**

КОМ предназначены для контроля и оценки результатов освоения учебной дисциплины Финансы, денежное обращение и кредит по специальности СПО 38.02.01Экономика и бухгалтерский учёт, базовой подготовки*.*

**Умения:**

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

У2 - участвовать в анализе показателей связанных с денежным обращением;

У3 - участвовать в анализе структуры государственного бюджета, источников финансирования дефицита бюджета;

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

**Знания:**

З1 - сущность финансов, их функции и роль в экономике;

З2 - принципы финансовой политики и финансового контроля;

З3 - законы денежного обращения, сущность, виды и функции денег;

З4 - основные типы и элементы денежных систем, виды денежных реформ;

З5 - структуру кредитной и банковской системы, функции банков и классификацию банковских операций;

З6 - цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики;

З7 - структуру финансовой системы, принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;

З8 - виды и классификации ценных бумаг, особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг;

З9 - характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг;

З10 - кредит и кредитную систему в условиях рыночной экономики;

З11 - особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования российской экономической системы.

II. ЗАДАНИЕ ДЛЯ ЭКЗАМЕНУЮЩЕГОСЯ.

**1 вариант**

**1.Финансы – это:**

1. наличные и безналичные денежные средства, принадлежащие государству, предприятиям и населению;
2. экономические отношения, в процессе которых осуществляется формирование фондов денежных средств;
3. денежные средства государства (бюджет, внебюджетные фонды);
4. денежные отношения, в процессе которых формируются доходы государства и населения.

**2. Финансовые ресурсы – это:**

1. отношения, связанные с формированием и использованием фондов денежных средств;
2. совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении населения, предприятий, государства;
3. совокупность платёжных средств;
4. совокупность денежных знаков, обслуживающих платёжный оборот.

**3. Государственный кредит осуществляется в следующих формах*:***

1. банковские ссуды;
2. государственные займы;
3. эмиссия;
4. кредитные соглашения и договоры, заключённые от имени РФ;
5. бюджетные ассигнования.

**4. Сущность бюджета. Консолидированный бюджет*.***

**5. Задача.** Фирма взяла в банке кредит на сумму 800 тыс. руб. на 2 года под 18 % годовых. Рассчитать сумму платы за кредит, используя три метода. Сделать вывод.

**6. Задача.**Получена ссуда в сумме 1000 тыс. руб. на 4 года под 20 % в год. Возврат ссуды и уплата процентов производится ежегодно равномерно. Составить график погашения задолженности.

**Инструкция для обучающихся:**

Внимательно прочитайте задание.

Время выполнения задания – 0,5 часа.

**2 вариант**

**1. Финансы выполняют следующие функции:**

1. регулирующая;
2. контрольная;
3. накопительная;
4. распределительная;
5. аккумулирующая.

**2. В состав общегосударственных финансов входят:**

1. территориальный бюджет;

2. государственный кредит;

3. финансы коммерческих предприятий;

4. финансы кредитных организаций.

**3. Рефинансирование государственного долга - это:**

1. изменение доходности займов;
2. отсрочка погашения займов;
3. погашение старой задолженности за счет новых займов;
4. отказ от долговых обязательств;
5. объединение нескольких займов в один.

**4. Сущность кредита – его элементы, функции, принципы. Формы кредита**

**5. Задача.**Предприятие оформляет в банке кредит на сумму 2000 тыс. руб. на 3 года под 20 % годовых. Рассчитать сумму платы за кредит, используя три метода. Сделать вывод.

**6. Задача.**Фирма получила ссуду в сумме 1600 тыс. руб. на срок 1 год под 18 % в год. Проценты начисляются ежеквартально. Возврат кредита и уплата процентов – одной суммой в конце срока. Рассчитать сумму к возврату.

**Инструкция для обучающихся:**

Внимательно прочитайте задание.

Время выполнения задания – 0,5 часа.

**3 вариант**

**1. Централизованные финансы** **– это**

* 1. денежные средства государства (бюджет, внебюджетные фонды);
  2. отношения, связанные с формированием и использованием фондов денежных средств государства;
  3. денежные отношения, связанные с кругооборотом денежных фондов предприятий и населения.

**2. Консолидированный бюджет РФ представляет собой:**

1. территориальный бюджет;
2. государственный бюджет РФ;
3. сводный федеральный бюджет;
4. местный бюджет.

**3. Банковский кредит – это кредит … .**

1. выдаваемый банком хозяйствующим субъектам для коммерческих целей;
2. выдаваемый физическим лицам в денежной или товарной формах;
3. предоставляемый Центральным банком коммерческим банкам;
4. предоставляемый одним коммерческим банком другому.

**4. Финансовая система, характеристика её звеньев.**

**5. Задача**. Фирма берёт в банке кредит на сумму 3000 тыс. руб. на 3 года под 16 % в год. Рассчитать сумму платы за кредит, используя три метода. Сделать вывод.

**6. Задача**. Для покупки материалов фирма намерена взять кредит в банке на 18 месяцев при годовой ставке 24 %. Сумма кредита 600 тыс. руб. Проценты начисляются ежеквартально, выплата процентов и кредита осуществляется единовременным взносом по окончании срока. Какую сумму фирма вернёт банку?

**Инструкция для обучающихся:**

Внимательно прочитайте задание.

Время выполнения задания – 0,5 часа.

**4 вариант**

**1. Финансовая система включает звенья:**

1. централизованные финансы;
2. общегосударственные финансы;
3. денежные фонды предприятий;
4. бюджет государства.

**2. В правовом отношении бюджет представляет собой:**

1. централизованный фонд государственных денежных средств;
2. систему экономических взаимоотношений, складывающихся в процессе распределения национального дохода;
3. закон, которым утверждается финансовый план государства;
4. расходы государства

**3. Коммерческий кредит предоставляется:**

1. банком хозяйствующим субъектам для коммерческих целей;
2. поставщиком покупателю в форме отсрочки платежа;
3. банком коммерческим организациям;
4. предприятиями физическим лицам в товарной форме с рассрочкой платежа.

**4. Сущность и формы государственного кредита. Управление государственным долгом.**

**5. Задача*.*** Предприятие получает в банке кредит на сумму 1500 тыс. руб. на 2 года под 24 % годовых. Рассчитать сумму платы за кредит, используя три метода. Сделать вывод.

**6. Задача.** Предприятие получило ссуду в сумме 1400 тыс. руб. на срок 1 год под 20 % в год. Проценты начисляются ежеквартально. Возврат кредита и уплата процентов – одной суммой в конце срока. Рассчитать сумму к возврату.

**Инструкция для обучающихся:**

Внимательно прочитайте задание.

Время выполнения задания – 0,5 часа.

III. ПАКЕТ ЭКЗАМЕНАТОРА

III а. УСЛОВИЯ

**Количество вариантов задания для экзаменующегося** – 4 варианта.

**Время выполнения задания –** 0,5 час.

**Оборудование:** бланки ответов

**Эталоны**: ключ к тестам, ответы к задачам.

**Зачетная ведомость.**

IIIб. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

# 5. Приложения. Задания для оценки освоения дисциплины.

**Входной контроль**

**Вариант 1.**

**Задание 1**. Признаки инфляции**:**

1. всеобщее снижение цен;
2. повышение темпов развития экономики;
3. повышение цен;
4. рост заработной платы.

**Задание 2.** Назовите виды пенсий.

**Задание 3.** Кредит предоставляется на условиях*:*

1. возвратности;
2. бессрочности;
3. платности;
4. безграничности.

**Задание 4.** Кредит возвращается в течение 4 лет. Сколько процентов от взятой суммы возвращается ежегодно?

**Задание 5.** Назовите известные вам расходы государственного бюджета.

**Задание 6.**Банк начисляет в конце года 8 % к сумме, находящейся на счету в начале года. Каким станет первоначальный вклад в 50000 руб. через 3 года?

**Вариант 2.**

**Задание 1.** Современные деньги *…* ***:***

1. не размениваются на золото;
2. размениваются на золото на фабрике Гознак;
3. размениваются на золото в Центральном банке РФ;
4. размениваются на золото в Министерстве финансов РФ.

**Задание 2.** Назовите виды государственных пособий.

**Задание 3***.* К ценным бумагам относятся

1. акции;
2. долговые расписки;
3. платёжные поручения;
4. векселя;
5. валюта.

**Задание 4**.Кредит возвращается в течение 8 лет. Сколько процентов от взятой суммы возвращается ежегодно?

**Задание 5.** Назовите известные вам доходы государственного бюджета.

**Задание 6.**Выдан кредит на 3 года под 10% годовых. Какая сумма будет возвращена в банк через 3 года при условии возврата основного долга и процентов в конце срока?

# 6 Текущий контроль

**Тема 1.1 Сущность и функции денег. Денежное обращение.**

**1 вариант**

1. **Номинальная стоимость полноценных денег … *:***
2. устанавливается стихийно на рынке;
3. ниже реальной стоимости;
4. превышает реальную стоимость;
5. соответствует реальной стоимости.

**2)** **Сущность функции меры стоимости проявляется в том, что деньги выступают:**

1. посредником при обмене товаров;
2. средством оплаты долговых обязательств;
3. всеобщим стоимостным эталоном;
4. средством накопления и сбережения.

**3)** **Деньги выполняют следующие функции*:***

1. средство обращения;
2. средство для наличных расчетов;
3. средство платежа;
4. средство для осуществления безналичных расчетов;

**4)** **Инфляции соответствует уравнение:**

1. MP>VQ;
2. MV<QP;
3. MV>PQ;
4. MQ<VP

**5) Подавленная инфляция характеризуется:**

1. ростом цен;
2. падением покупательной способности денег;
3. товарным дефицитом.

**2 вариант**

**1). Знаки стоимости – это деньги, у которых номинальная стоимость … :**

1. не устанавливается;
2. ниже реальной стоимости;
3. превышает реальную стоимость;
4. соответствует реальной стоимости.
5. **Сущность функции средства обращения проявляется в том, что деньги выступают:**
6. посредником при обмене товаров;
7. средством оплаты долговых обязательств;
8. средством накопления и сбережения;
9. всеобщим эквивалентом, мерой стоимости всех остальных товаров.
10. **Функцию средства накопления выполняют …… деньги:**
11. только реальные;
12. идеальные;
13. идеальные и реальные;
14. только безналичные.

**4) Галопирующая инфляция характеризуется ростом цен:**

1. до 10 % в год;
2. до 50 % в год;
3. свыше 100 % в год.

**5) Деноминация – это метод осуществления денежной реформы, который предполагает:**

1. объявление об аннулировании сильно обесцененной денежной единицы;
2. снижение золотого содержания денежной единицы;
3. укрупнение масштаба цен («зачеркивание нулей»).

**3 вариант**

**1) Современные деньги *… :***

1. не размениваются на золото;
2. размениваются на золото на фабрике Гознак;
3. размениваются на золото в Центральном банке РФ;
4. размениваются на золото в Министерстве финансов РФ.

**2) Функцию средства обращения выполняют ……. деньги:**

1. идеальные, мысленно представляемые;
2. только реальные;
3. только безналичные;
4. идеальные и реальные.

**3) Формула для выполнения деньгами функции средства обращения:**

1. товар – деньги – товар;
2. деньги – товар – деньги;
3. товар – долговое обязательство – деньги;

**4) Дефляции соответствует уравнение:**

1. MP>VQ;
2. MV<QP;
3. MV>PQ;
4. MQ<VP

**5) Увеличением спроса на деньги со стороны производителей (M \* V > P \* Q) вызвана:**

1. инфляция спроса;
2. открытая инфляция;
3. подавленная инфляция;
4. инфляция издержек.

**4 вариант**

***1.* Действительные деньги – это деньги, у которых номинальная стоимость *:***

1. выше реальной, т.е. затраченного на их производство общественного труда;
2. соответствует стоимости металла, из которого они изготовлены).
3. устанавливается государством;
4. устанавливается на рынке.

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

1. посредником при обмене товаров;
2. средством оплаты долговых обязательств;
3. всеобщим стоимостным эталоном;
4. средством сбережения и приумножения денег.

**3. Денежная система России включает элементы:**

1. совокупность денежных знаков;
2. наличные и безналичные деньги;
3. денежно-кредитное регулирование;
4. национальную валюту.

**4. Открытая инфляция характерна для стран:**

1. с административно-командной экономикой;
2. с рыночной экономикой;
3. для всех государств.

**5 Для оценки инфляции используют показатель *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ .***

**5 вариант**

**1. Соответствие между функциями денег и их содержанием:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | Мера стоимости | 1. обслуживание нетоварных сделок, оплата долговых обязательств |
| 2 | Средство обращения | 2. обслуживание сделок купли-продажи |
| 3 | Средство платежа | 3. формирование сбережений для использования в будущем. |
| 4 | Средство накопления | 4. регулирование экономических процессов на международном уровне. |
| 5 | Мировые деньги | 5. соизмерение стоимости различных товаров |
|  |  | 6. обслуживание внешней торговли |

**2. Инфляции соответствует уравнение:**

1. MP>VQ;
2. MV<QP;
3. MV>PQ;
4. MQ<VP

**3. Действительные деньги – это деньги, у которых номинальная стоимость :**

1. выше реальной, т.е. затраченного на их производство общественного труда;
2. соответствует стоимости металла, из которого они изготовлены);
3. устанавливается государством;
4. устанавливается на рынке.

**4. Гиперинфляция характеризуется ростом цен:**

1. до 10 % в год;
2. до 50 % в год;
3. свыше 100 % в год.

**5. Инфляция \_\_\_\_\_\_\_\_ вызвана превышением денежного спроса над товарным предложением (M \* V > P \* Q).**

**6 вариант**

**1. Последовательность этапов эволюции товарно-денежных отношений:**

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

**2.** **Дефляции соответствует уравнение:**

1. MP>VQ;
2. MV<QP;
3. MV>PQ;
4. MQ<VP.

**3.Знаки стоимости – это деньги, у которых номинальная стоимость**

1. не устанавливается;
2. ниже реальной стоимости;
3. превышает реальную стоимость;
4. соответствует реальной стоимости.

**4. Галопирующая инфляция характеризуется ростом цен:**

1. до 10 % в год;
2. до 50 % в год;
3. свыше 100 % в год.

**5. Увеличением спроса на деньги со стороны производителей (M \* V > P \* Q) вызвана инфляция\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.**

**Тема 1.2 Финансы, финансовая политика и финансовая система**

**1 вариант**

**1. Финансы выполняют следующие функции:**

1. регулирующая;
2. контрольная;
3. накопительная;
4. распределительная.

**2. Централизованные финансы** **– это**

1. денежные средства государства (бюджет, внебюджетные фонды);
2. отношения, связанные с формированием и использованием фондов денежных средств государства;
3. денежные отношения, связанные с кругооборотом денежных фондов предприятий и населения.

**3. Внутрихозяйственный финансовый контроль осуществляется:**

1. аудиторскими фирмами;
2. финансовыми службами предприятий;
3. налоговыми органами;
4. органами государственной власти.

**4. Финансовая система включает звенья:**

1. централизованные финансы;
2. общегосударственные финансы;
3. денежные фонды предприятий;
4. бюджет государства.

**5. По срокам проведения финансовый контроль делится на:**

**2 вариант**

**1. Функциональные элементы управления финансами:**

1. планирование;
2. распределение;
3. накопление;
4. контроль.

**2. Финансовые ресурсы – это:**

1. отношения, связанные с формированием и использованием фондов денежных средств;
2. совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении населения, предприятий, государства;
3. совокупность платёжных средств;
4. совокупность денежных знаков, обслуживающих платёжный оборот.

**3. Субъектами государственного контроля являются:**

1. неправительственные организации и отдельные физические лица на добровольной основе;
2. правоохранительные органы.
3. налоговые инспекции;
4. аудиторские фирмы и службы.

**4. В состав общегосударственных финансов входят:**

1. территориальный бюджет;
2. государственный кредит;
3. финансы коммерческих предприятий;
4. финансы кредитных организаций.

**5.Различают виды аудита:**

**3 вариант**

**1. Предпосылками появления финансов являются:**

1. появление денег;
2. накопление денег;
3. появление кредита;
4. появление государства.

**2. Объектами управления финансами являются:**

1. денежные средства предприятий и государства;
2. государственные финансы;
3. финансовые ресурсы экономических субъектов;
4. финансы предприятий.

**3. Независимый финансовый контроль осуществляют:**

1. органы государственной власти;
2. правоохранительные органы;
3. аудиторские фирмы;
4. контрольно-ревизионные управления.

**4. Финансовая система включает звенья:**

1. децентрализованные финансы;
2. кредитная система;
3. денежные средства государства;
4. внебюджетные фонды..

**5. По методам проведения т.е. по приёмам и способам осуществления финансового контроля различают:.**

**4 вариант**

**1. Финансы - это**

1. наличные и безналичные денежные средства, принадлежащие государству, предприятиям и населению;
2. экономические отношения, в процессе которых осуществляется формирование фондов денежных средств;.
3. денежные средства государства (бюджет, внебюджетные фонды);
4. денежные отношения, в процессе которых формируются доходы государства и населения

**2. Оперативное управление финансами – это:**

1. всесторонняя оценка состояния своих финансов, выявление возможности увеличения ресурсов;
2. мероприятия, разрабатываемые на основе ежедневного анализа складывающейся финансовой ситуации;
3. выявление направлений наиболее эффективного использования финансовых ресурсов;
4. прогнозирование направлений вложения денежных средств с целью получения максимального эффекта..

**3. Текущий финансовый контроль осуществляется:**

1. в процессе производственно-хозяйственной деятельности;
2. по окончании финансового года или отчётного периода;
3. в период проведения ревизии;
4. на стадии составления и утверждения финансовых планов, проектов бюджетов.

**4. Финансы хозяйствующих субъектов включают звенья:**

1. региональные бюджеты;
2. внебюджетные фонды;
3. финансы кредитных организаций;
4. финансы физических лиц.

**5. В зависимости от субъектов различают виды финансового контроля:*.***

**Тема 1.3 Государственные финансы.**

**1 вариант**

**1. В правовом отношении бюджет представляет собой:**

1. централизованный фонд государственных денежных средств;
2. систему экономических взаимоотношений, складывающихся в процессе распределения национального дохода;
3. закон, которым утверждается финансовый план государства;
4. расходы государства

**2.** **Консолидированный бюджет РФ представляет собой:**

1. территориальный бюджет;
2. государственный бюджет РФ;
3. сводный федеральный бюджет;
4. местный бюджет.

**3. Кредит – это**

**4. Государственные займы осуществляются в следующих формах:**

1. бюджетные ассигнования;
2. выпуск и размещение государственных ценных бумаг;
3. эмиссия наличных денег;
4. банковские кредиты.

**5. Конверсия – это:**

1. решение государства об объединении нескольких раннее выпущенных займов;
2. изменение доходности займа;
3. погашение старой задолженности путём выпуска новых займов;

**2 вариант**

1. **Текущий государственный долг - это*:***

1. внутренний государственный долг;
2. сумма долга с наступившим сроком оплаты;
3. общая сумма задолженности государства по непогашенным кредитам и процентам;
4. текущие выплаты государства по своим обязательствам.

**2. Организация бюджетной системы и принципы ее построения составляют бюджетное *… .***

1. законодательство;
2. право;
3. устройство;
4. распределение

**3. Бюджетная система – это** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

**4. По материальному содержанию бюджет – это:**

1. доходы и расходы субъекта федерации;
2. централизованный денежный фонд для обеспечения функций органов государственной власти;
3. экономические отношения по формированию, распределению и использованию фондов различного уровня;
4. свод бюджетов различного уровня.

**5.Если государство берёт на себя ответственность за погашение займов, взятых физическими и юридическими лицами, то оно выступает в качестве:**

1. кредитора;
2. наблюдателя;
3. гаранта;
4. заёмщика.

**3 вариант**

**1.**  **Бюджет развития включает затраты на … .**

1. содержание органов государственной власти;
2. новое строительство объектов государственной собственности;
3. выплату процентов по государственному долгу;
4. расходы на науку, культуру.

**2. Рефинансирование государственного долга - это:**

1. изменение доходности займов;
2. отсрочка погашения займов;
3. погашение старой задолженности за счет новых займов;
4. объединение нескольких займов в один.

**3. Бюджетная система – это** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

**4. Функция государственного кредита:**

1. сберегательная
2. стимулирующая;
3. регулирующая:
4. воспроизводственная.

**5. Государственный кредит осуществляется в следующих формах:**

1. субсидии;
2. эмиссия;
3. кредитные соглашения и договоры, заключённые от имени РФ;
4. налоги и сборы.

**4 вариант**

**1. Государственный кредит осуществляется в следующих формах:**

1. банковские ссуды;
2. государственные займы;
3. эмиссия;
4. бюджетные ассигнования.

**2. К текущим расходам бюджета относятся:**

1. затраты на новое строительство объектов государственной собственности;
2. содержание органов государственной власти
3. финансовые вложения в основной капитал;
4. налоги и сборы.

**3. \_\_\_ бюджет – это свод бюджетов всех уровней бюджетной системы на соответствующей территории.**

**4. Дефолт – это:**

1. отказ государства от уплаты государственного долга;
2. погашение старой задолженности путём выпуска новых займов;
3. погашение старой задолженности путём выпуска новых займов;

**5. Капитальный государственный долг - это:**

1. сумма долга с наступившим сроком оплаты;
2. общая сумма задолженности государства по непогашенным кредитам и процентам;
3. средства, направляемые государством на финансирование капитальных вложений;
4. внешний государственный долг.

**Тема 1.4 Финансы организаций различных форм собственности**

**1 вариант**

**1. Собственные источники финансовых ресурсов предприятия:**

1. кредиторская задолженность;
2. амортизационные отчисления;
3. займы;
4. дотации;

**2. Финансы предприятий - это:**

1. денежные средства, имеющиеся в распоряжении предприятия;
2. экономические отношения по поводу формирования и использования централизованных фондов денежных средств;
3. средства, направленные на развитие производства, в т.ч. на инвестиционные цели;
4. денежные отношения по формированию и использованию децентрализованных фондов денежных средств.

**3. К финансовым вложениям относятся:**

1. вложения в уставный капитал предприятия;
2. затраты на покупку оборудования;
3. средства на покупку акций другого предприятия;
4. приобретение нематериальных активов.

**4. Фонд *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***- создаётся за счёт отчислений от прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, и направляется на социальные нужды, финансирование непроизводственной сферы, выплату дивидендов и др. аналогичные цели.

**5.Предпринимательский**

**капитал *-*** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

**2 вариант**

**1. Капитал предприятия представляет собой финансовые ресурсы, направляемые:**

1. на потребление;
2. на развитие производственного процесса;
3. на содержание и развитие социальной сферы;
4. на формирование резервов.

**2. Источниками собственных финансовых ресурсов предприятий являются:**

1. прибыль;
2. налоги;
3. государственные займы;
4. дотации.

**3. К капитальным вложениям относятся:**

1. расходы на приобретения сырья и материалов;
2. займы выданные;
3. расходы на модернизацию оборудования;
4. расходы на содержание детского сада.

**4. Фонд**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ создаётся за счёт отчислений от прибыли, остающейся в распоряжении предприятия и предназначен для покрытия убытков отчётного года, а в АО также – для выплаты дивидендов.

**5. Ссудныйкапитал *- \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***

**Тема 1.5 Система страхования**

**1 вариант**

1. **Страховщик – это**
2. специализированная организация, осуществляющая страхование;
3. физическое или юридическое лицо, уплачивающее взносы страховой организации;
4. физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого выступают объектом страховой защиты.
5. **Произведением ставки на страховую сумму и делением на 100 определяют:**
6. страховой тариф;
7. страховой взнос;
8. страховое обеспечение;
9. страховой ущерб.
10. **Дать определение страхования, перечислить его характерные черты.**
11. **При страховании к бракосочетанию какую функцию выполняет страхование? В чём её сущность?**
12. **В случае наступления страхового события по договору имущественного страхования какие меры должны быть предприняты со стороны страхователя?**
13. **Задача.**

По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза 2%. Имущество застраховано на 500 тыс. руб. фактический ущерб составил 280 тыс. руб. определить размер страхового возмещения.

**2 вариант**

**1. Страховой взнос – это**

1) процентная ставка от совокупной страховой суммы;

2) плата в рублях с совокупной страховой суммы;

3) оплаченный страховой ущерб.

**2. Отношением страховой суммы к стоимости застрахованного имущества определяется:**

1) страховое возмещение;

2) страховой взнос;

3) страховое обеспечение;

4) страховой тариф.

**3. Перечислить функции страхования.**

**4. Объектом какой отрасли является страхование пассажиров воздушного транспорта?**

**5. Предприятие намерено оформить банковский кредит. Какой вид страхования целесообразно заключить со страховой компанией? Каковы его условия?**

**6. Задача*.*** Имущество стоимостью 250 тыс. руб. застраховано на 150 тыс. руб. Убыток страхователя составил 120 тыс. руб. Чему равна величина страхового возмещения?

**3 вариант**

**1. Страховой акт – это**

1) документ, удостоверяющий факт страхования;

2) фактически произошедшее страховое событие;

3) документ, подтверждающий факт страхового случая.

**2. Страхователь - это**

1) организация, принимающая на себя обязательство возместить ущерб;

2) физическое или юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы;

3) физическое или юридическое лицо, получающее денежную сумму при наступлении страхового случая.

**3. Перечислите основные виды обязательного страхования.**

**4. В фермерском хозяйстве сгорел гараж с сельхозтехникой. Имущество было застраховано. Какая функция страхования находит выражение в данной ситуации? В чём заключается её сущность?**

**5. К какой отрасли страхования относится смешанное страхование? Каковы его условия?**

***6.*** По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 1 % от страховой суммы. Имущество застраховано на 500 тыс. руб. Фактический ущерб составил 25 тыс. руб. Определить сумму страхового возмещения.

**4 вариант**

**1. Страховая сумма - это**

1) причитающаяся к выплате страхователю часть или полная сумма ущерба;

2) сумма, на которую застрахованы жизнь, здоровье, имущество;

3) стоимость застрахованного имущества.

**2. Физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого являются объектом страховой защиты – это**

1) страховщик:

2) застрахованный;

3) страхователь;

4) получатель страхового возмещения.

**3. Что такое риск? Какие бывают риски?**

**4. При страховании дополнительной пенсии какую функцию выполняет страхование? В чём её сущность?**

**5. Банк не уверен в кредитоспособности некоторых заёмщиков. Какой вид страхования может быть использован? Каковы его условия?**

**6. Задача.** Автомобиль застрахован на сумму 90 тыс. руб. Его фактическая стоимость 150 тыс. руб. Ущерб страхователя в связи с повреждением автомобиля составил 100 тыс. руб. Рассчитать сумму страхового возмещения.

**Раздел 2. Банки и банковская система**

**1 вариант**

**1. Банковский кредит – это кредит … .**

1. выдаваемый банком хозяйствующим субъектам для коммерческих целей;
2. выдаваемый физическим лицам в денежной или товарной формах;
3. предоставляемый Центральным банком коммерческим банкам;
4. предоставляемый одним коммерческим банком другому.

**2.** **И в товарной, и в денежной формах может быть предоставлен … кредит*.***

1. коммерческий;
2. банковский;
3. потребительский;
4. государственный.

**3. Объект кредитных отношений:**

1. первичный инвестор;

2. ссудный процент;

3. ссудный капитал;

4. заёмщик.

**4. Кредит, действующий при целевом кредитовании физических лиц - \_\_\_\_\_**

**5. Отражает необходимость возврата кредита в точно определённый договором срок принцип \_\_\_\_\_\_\_.**

**2 вариант**

**1. Коммерческий кредит предоставляется:**

1. банком хозяйствующим субъектам для коммерческих целей;
2. поставщиком покупателю в форме отсрочки платежа;
3. банком коммерческим организациям;
4. предприятиями физическим лицам в товарной форме с рассрочкой платежа.

**2.** ***По* первому требованию кредитора погашается … кредит:**

1. международный;
2. ипотечный;
3. онкольный;
4. потребительский;

**3. Ссудный процент определяется:**

1. прибыль от реализации / сумму кредита;

2. себестоимость / ссудный капитал;

3. доход от капитала / ссудный капитал;

4. ссудный капитал / доход от капитала, отданного в ссуду.

**4. Кредит, предоставляемый одним предприятием другому в виде продажи товаров с отсрочкой платежа - *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*** .

**5. Выражает необходимость защиты имущественных интересов кредитора принцип *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***

**Вариант 3**

1. **Сущность пассивных операций коммерческих банков.**
2. **Для получения кредита в банк необходимо представить документы:**

1) баланс;

2) учётную политику;

3) документ об уплате пошлины;

4) бизнес-план;

5) свидетельство о регистрации.

1. **Аккредитивная форма расчётов*.***
2. **Банк открывает расчётныйсчёт**:

1) бюджетным организациям;

2) юридическим лицам, независимо от форм собственности;

3) общественным организациям;

4) предпринимателям без образования юридического лица;

5) религиозным организациям;

6) арендным коллективам.

1. **Задача*.*** Стоимость лизинговых основных фондов 960 тыс. руб. Срок лизинга – 3 года; процентная ставка – 22% годовых. Выплаты производятся равными взносами ежеквартально. Рассчитать размер лизинговой платы.

**Вариант 4**

**1. Сущность и виды лизинговых операций коммерческих банков.**

**2. Комиссионные операции коммерческих банков включают:**

1. расчётно-кассовое обслуживание;
2. приём депозитных вкладов;
3. выпуск ценных бумаг;
4. факторинг;
5. доверительные операции по управлению имуществом клиента.

**3. Расчёты по инкассо.**

**4. Для открытия расчётного счета клиент предоставляет в банк:**

1. платёжное поручение для перевода средств;
2. копию устава или учредительного договора, заверенную нотариально;
3. бизнес-план;
4. карточку с образцами подписей и оттиском печати, заверенную нотариально;
5. акт аудиторской проверки;
6. документ о государственной регистрации.

**5.** **Задача.** Предприятие заключает с банком договор факторинга. Средний срок оборачиваемости средств в расчётах с покупателями – 18 дней. Сумма счетов к оплате – 1680 руб. Рассчитать сумму платы за факторинг, если ставка факторингового кредита 28 % годовых.

**Вариант 5**

**1*.* Факторинговые и трастовые операции коммерческих банков.**

**2*.* Пассивные операции коммерческих банков включают*:***

1. расчётно-кассовое обслуживание;
2. лизинговые операции;
3. выдачу кредитов;
4. инвестиционную деятельность;
5. торгово-комиссионные операции;

**3*.* Расчёты платёжными поручениями*.***

**4*.* Банк может открыть клиенту*:***

1. один расчётный счёт;
2. несколько расчётных счетов в одном банке;
3. два расчётных счёта – по месту нахождения клиента и по месту его регистрации;
4. несколько расчётных счетов в разных банках.

**5**. **Задача*.*** Рассчитать сумму платы за оказание факторинговых услуг. Сумма дебиторской задолженности – 680 тыс. руб. Средний срок оборачиваемости средств в расчётах с покупателями – 22 дня. Факторинговый процент – 30 % годовых.

**Вариант 6**

**1. Расчётно-кассовое обслуживание. Виды счетов.**

**2. Активные операции коммерческих банков включают*:***

1. приём депозитных вкладов;
2. ссудные операции;
3. факторинг;
4. лизинг;
5. трастовые операции;
6. эмиссионную деятельность.

**3. Расчётный счёт закрывается:**

1. при отсутствии средств на расчётном счёте;
2. при отсутствии операций на счёте;
3. по первому требованию клиента;
4. по заявлению владельца чёта;
5. по решению органа, создавшего предприятие.

**4. Расчёты чеками.**

**5**. **Задача*.*** Стоимость имущества, передаваемого в лизинг – 820 тыс. руб. Срок аренды – 4 года. Процентная ставка – 20 % годовых. Выплаты производятся равными взносами 2 раза в год. Рассчитать размер лизинговой платы.

# 7 Банк тестовых заданий

**Раздел 1. Деньги, денежное обращение и денежная система**

**1 Номинальная стоимость полноценных денег … :**

1. устанавливается стихийно на рынке;
2. ниже реальной стоимости;
3. превышает реальную стоимость;
4. соответствует реальной стоимости. +

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

1. не устанавливается;
2. ниже реальной стоимости;
3. превышает реальную стоимость; +
4. соответствует реальной стоимости.

**3 Денежным выражением стоимости товаров выступает … :**

1. прибыль;
2. цена; +
3. доход;
4. рентабельность.

**4Современныеденьги *… :***

1. не размениваются на золото; +
2. размениваются на золото на фабрике Гознак;
3. размениваются на золото в Центральном банке РФ;
4. размениваются на золото в Министерстве финансов РФ.

**5 Сущностьфункции меры стоимости проявляется в том, что деньги выступают:**

1. посредником при обмене товаров;
2. средством оплаты долговых обязательств;
3. всеобщим стоимостным эталоном; +
4. средством накопления и сбережения.

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

1. посредником при обмене товаров; +
2. средством оплаты долговых обязательств;
3. средством накопления и сбережения;
4. всеобщим эквивалентом, мерой стоимости всех остальных товаров.

**7** **Функцию средства обращения выполняют ……. деньги:**

1. идеальные, мысленно представляемые;
2. только реальные; +
3. только безналичные;
4. идеальные и реальные.

**8 Сущность функции средства накопления проявляется в том, что деньги выступают:**

* + 1. посредником при обмене товаров;
    2. средством оплаты долговых обязательств;
    3. всеобщим стоимостным эталоном;
    4. средством сбережения и приумножения денег. +

**9 Функцию средства накопления выполняют …… деньги:**

1. только реальные; +
2. идеальные;
3. идеальные и реальные;
4. только безналичные.

**10. Формула для выполнения деньгами функции средства обращения:**

1. товар – деньги – товар;
2. деньги – товар – деньги; +
3. товар – долговое обязательство – деньги;
4. производство – распределение – обмен – потребление.

**11. Деньги выполняют следующие функции:**

1. средство обращения; +
2. средство для наличных расчетов;
3. средство платежа; +
4. средство для осуществления безналичных расчетов;
5. мировые деньги. +

**12. Денежная система России включает элементы:**

* + 1. совокупность денежных знаков;
    2. наличные и безналичные деньги;
    3. денежно-кредитное регулирование;
    4. кредит;
    5. национальную валюту. +

**13. Действительные деньги – это деньги, у которых номинальная стоимость … :**

1. выше реальной, т.е. затраченного на их производство общественного труда;
2. соответствует стоимости металла, из которого они изготовлены); +
3. устанавливается государством;
4. устанавливается на рынке.

**14.** **Инфляции соответствует уравнение*:***

1. MP>VQ;
2. MV<QP;
3. MV>PQ; +
4. MQ<VP

**15. Дефляции соответствует уравнение*:***

* + - 1. MP>VQ;

1. MV<QP;
2. MV>PQ; +
3. MQ<VP.

**16. Открытая инфляция характерна для стран:**

* + - 1. с административно-командной экономикой;
      2. с рыночной экономикой; +
      3. для всех государств.

**17. Подавленная инфляция характеризуется:**

1. ростом цен;
2. падением покупательной способности денег;
3. товарным дефицитом. +

**18. Галопирующая инфляция характеризуется ростом цен:**

1. до 10 % в год;
2. до 50 % в год; +
3. свыше 100 % в год.

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

1. объявление об аннулировании сильно обесцененной денежной единицы;
2. снижение золотого содержания денежной единицы;
3. укрупнение масштаба цен («зачеркивание нулей»). +

**20**. **Способность активапревращаться вовсеобщее средствоплатежа *–* это \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *.***

Ответ: ликвидность.

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

Ответ: спроса

**22. Инфляция \_\_\_\_\_\_\_\_вызвана увеличением спроса на деньги со стороны производителей (M \* V > P \* Q).**

Ответ: издержек

**23. Соответствие между функциями денег и их содержанием:**

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

**24. Последовательность этапов эволюции товарно-денежных отношений:**

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

**Раздел 2. Понятие о финансах и управление ими.**

**25. Финансы – это:**

1. наличные и безналичные денежные средства, принадлежащие государству, предприятиям и населению;
2. экономические отношения, в процессе которых осуществляется формирование фондов денежных средств; +
3. денежные средства государства (бюджет, внебюджетные фонды);
4. денежные отношения, в процессе которых формируются доходы государства и населения.

**26. Финансы выполняют следующие функции:**

1. регулирующая;
2. контрольная; +
3. накопительная;
4. распределительная; +
5. аккумулирующая.

**27. Централизованные финансы** **– это**

* 1. денежные средства государства (бюджет, внебюджетные фонды);
  2. отношения, связанные с формированием и использованием фондов денежных средств государства; +
  3. денежные отношения, связанные с кругооборотом денежных фондов предприятий и населения.

**28. Финансовая система включает звенья:**

1. централизованные финансы;
2. общегосударственные финансы; +
3. денежные фонды предприятий;
4. бюджет государства. +

**29. Функциональные элементы управления финансами:**

1. планирование; +
2. распределение;
3. лимитирование;
4. накопление;
5. оперативное управление; +
6. контроль. +

**30. Оперативное управление финансами – это:**

1. всесторонняя оценка состояния своих финансов, выявление возможности увеличения ресурсов;
2. мероприятия, разрабатываемые на основе ежедневного анализа складывающейся финансовой ситуации; +
3. выявление направлений наиболее эффективного использования финансовых ресурсов;
4. прогнозирование направлений вложения денежных средств с целью получения максимального эффекта.

**31. Внутрихозяйственный финансовый контроль осуществляется:**

1. аудиторскими фирмами;
2. финансовыми службами предприятий; +
3. налоговыми органами;
4. органами государственной власти.

**32. Финансовые ресурсы – это:**

1. отношения, связанные с формированием и использованием фондов денежных средств;
2. совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении населения, предприятий, государства;
3. совокупность платёжных средств;
4. совокупность денежных знаков, обслуживающих платёжный оборот.

**33. В состав общегосударственных финансов входят:**

1. территориальный бюджет;
2. государственный кредит; +
3. финансы коммерческих предприятий;
4. финансы кредитных организаций.

**34. Соответствие между видами финансового контроля и их субъектами и объектами:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Виды финансового контроля |  | Субъекты контроля |
| 1 | Внутрихозяйственный |  | органы государственной власти. (5) |
| 2 | Независимый |  | правоохранительные органы. |
| 3 | Ведомственный |  | аудиторские фирмы и службы. (2) |
| 4 | Общественный |  | финансовые службы организации. (1) |
| 5 | Государственный |  | неправительственные организации и отдельные физические лица на добровольной основе. (4) |
|  |  |  | контрольно-ревизионные управления министерств. (3) |
|  |  |  | физические лица. |

**35. Соответствие между видами финансового контроля и объектами контроля:**

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

**36. Соответствие между видами финансового контроля и сроками его проведения:**

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

**Раздел 3. Финансы хозяйствующих субъектов и населения.**

**37. … - наименее ликвидный элемент оборотных средств.**

1. Незавершенное производство; +
2. Средства в расчетах;
3. Производственные запасы;
4. Средства на расчетном счете.

**38. Собственные источники финансовых ресурсов предприятия:**

1. прибыль; +
2. кредиторская задолженность;
3. амортизационные отчисления; +
4. займы;
5. дотации;
6. отчисления в ремонтный фонд. +

**39*.* Финансы предприятий - это*:***

1. денежные средства, имеющиеся в распоряжении предприятия;
2. экономические отношения по поводу формирования и использования централизованных фондов денежных средств;
3. средства, направленные на развитие производства, в т.ч. на инвестиционные цели;
4. денежные отношения по формированию и использованию децентрализованных фондов денежных средств. +

**40. Капитал предприятия представляет собой финансовые ресурсы, направляемые:**

1. на потребление;
2. на развитие производственного процесса; +
3. на содержание и развитие социальной сферы;
4. на формирование резервов.

**41. Источниками собственных финансовых ресурсов предприятий являются:**

1. прибыль; +
2. налоги;
3. амортизационные отчисления; +
4. государственные займы;
5. дотации.

**42. Инвестиции – это:**

1. затраты предприятия на производство и реализацию продукции;
2. все виды вложений денежных средств в целях получения прибыли;
3. долгосрочные вложения денежных средств с целью получения прибыли или достижения социального эффекта; +
4. денежные средства, принадлежащие предприятию.

**43. К финансовым вложениям относятся:**

1. вложения в уставный капитал другого предприятия; +
2. затраты на покупку оборудования;
3. средства на покупку акций другого предприятия; +
4. приобретение нематериальных активов.

**44. К капитальным вложениям относятся:**

1. расходы на приобретения сырья и материалов;
2. займы выданные;
3. расходы на модернизацию оборудования; +
4. расходы на содержание детского сада.

**45. Соответствие между денежными фондами предприятия и источниками их формирования:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Виды денежных фондов |  | Источники формирования фонда |
| 1 | Уставный капитал |  | чистая прибыль, амортизационный фонд, привлечённые и заёмные средства. (4) |
| 2 | Резервный фонд |  | отчисления от прибыли, остающейся в распоряжении предприятия. (2) |
| 3 | Добавочный капитал |  | прирост стоимости имущества в результате переоценки основных фондов. (3) |
| 4 | Инвестиционный фонд |  | валютная выручка от экспортных операций. |
|  |  |  | вклады учредителей предприятия. (1) |

**46. Соответствие между методами осуществления денежных реформ и их содержанием:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Деноминация |  | замораживание банковских вкладов. |
| 2 | Девальвация |  | укрупнение масштаба цен. (1) |
| 3 | Реставрация |  | объявление о введении новой валюты (4) |
| 4 | Нуллификация |  | повышение официального валютного курса к доллару США. (3) |
|  |  |  | снижение официального валютного курса к доллару США. (2) |

**Раздел 4. Государственные и муниципальные финансы.**

**47. В систему государственных финансов входят:**

1. финансы общественных объединений;
2. внебюджетные целевые фонды; +
3. социальное страхование; +
4. финансы сбербанка РФ;
5. государственный бюджет; +
6. банковский кредит.

**48. Текущий государственный долг - это*:***

1. внутренний государственный долг;
2. сумма долга с наступившим сроком оплаты; +
3. общая сумма задолженности государства по непогашенным кредитам и процентам;
4. текущие выплаты государства по своим обязательствам.

**49. Капитальный государственный долг - это:**

* 1. сумма долга (с учетом процентов) с наступившим сроком оплаты;
  2. общая сумма задолженности государства по непогашенным кредитам и процентам; +
  3. средства, направляемые государством на финансирование капитальных вложений;
  4. внешний государственный долг.

**50. Рефинансирование государственного долга - это:**

1. изменение доходности займов;
2. отсрочка погашения займов;
3. погашение старой задолженности за счет новых займов; +
4. отказ от долговых обязательств;
5. объединение нескольких займов в один.

**51. Государственный кредит осуществляется в следующих формах:**

1. банковские ссуды;
2. государственные займы; +
3. эмиссия;
4. кредитные соглашения и договоры, заключённые от имени РФ; +
5. бюджетные ассигнования.

**52. Государственные займы осуществляются в следующих формах*:***

1. бюджетные ассигнования;
2. выпуск и размещение государственных ценных бумаг; +
3. эмиссия наличных денег;
4. банковские кредиты.

**53. Консолидированный бюджет РФ представляет собой:**

1. территориальный бюджет;
2. государственный бюджет РФ;
3. сводный федеральный бюджет; +
4. местный бюджет.

**54. Бюджет развития включает затраты на … .**

1. содержание органов государственной власти;
2. новое строительство объектов государственной собственности; +
3. выплату процентов по государственному долгу;
4. финансовые вложения в основной капитал. +

**55. Средства фонда социального страхования РФ используются на выплату … .**

1. пособий по временной нетрудоспособности; +
2. пособий на детей от 1,5 лет;
3. пенсий по инвалидности;
4. пособий при рождении ребенка; +
5. пособий по безработице.

**56. В правовом отношении бюджет представляет собой:**

1. централизованный фонд государственных денежных средств;
2. систему экономических взаимоотношений, складывающихся в процессе распределения национального дохода;
3. закон, которым утверждается финансовый план государства; +
4. расходы государства

**57. Базовым источником отчислений во внебюджетные фонды является:**

1. прибыль;
2. доходы организации;
3. фонд оплаты труда; +
4. выручка.

**58. Средства пенсионного фонда РФ используются на выплату*:***

1. пенсий по возрасту: +
2. пособий по уходу за ребенком до 1,5 лет;
3. пособий по временной нетрудоспособности;
4. материальной помощи престарелым и инвалидам;
5. пособий на детей от 1.5 до 6 лет. +

**59. Организация бюджетной системы и принципы ее построения составляют бюджетное … .**

1. законодательство;
2. право;
3. устройство; +
4. распределение

**60. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ бюджет – это свод бюджетов всех уровней бюджетной системы на соответствующей территории.**

**Ответ: Консолидированный**

**61. Совокупность бюджетов всех уровней – это *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.***

**Ответ: бюджетная система**

**Раздел 5. Страхование.**

**62. Страховая сумма - это:**

1. сумма, в которую оценивается ущерб;
2. стоимость страхового возмещения;
3. сумма, на которую застраховано имущество, жизнь, здоровье; +
4. размер страхового взноса.

**63. В договоре страхования сторона, осуществляющая страхование называется … *.***

1. страхователь;
2. страховой агент;
3. страховщик; +
4. страховой брокер.

**64. В договоре страхования сторона, страхующая свой имущественный интерес, называется:**

1. страхователь; +
2. страхуемый;
3. застрахованный;
4. страховщик.

**65. Страховой акт – это:**

1. документ, удостоверяющий факт страхования;
2. фактически произошедшее страховое событие;
3. документ, подтверждающий факт страхового случая; +
4. страховой полис.

**66. Физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого являются объектом страховой защиты – это:**

1. страховщик:
2. застрахованный; +
3. страхователь;
4. получатель страхового возмещения.

**67. Выраженная в рублях плата с единицы страховой суммы - это:**

1. страховой тариф; +
2. страховой взнос;
3. страховое возмещение;
4. страховое обеспечение.

**68. Произведением ставки на страховую сумму и делением на 100 определяют:**

1. страховой тариф;
2. страховой взнос; +
3. страховое обеспечение;
4. страховой ущерб.

**69. Отношением страховой суммы к стоимости застрахованного имущества определяется:**

1. страховое возмещение;
2. страховой взнос;
3. страховое обеспечение; +
4. страховой тариф.

**70. Плата в рублях с совокупной страховой суммы – это страховой *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.***

**Ответ: взнос**

**Раздел 6. Кредит и кредитная система.**

**71. В структуру кредитной системы России входят:**

1. Центральный банк; +
2. фондовая биржа;
3. коммерческие банки; +
4. ломбарды; +
5. валютная биржа;
6. Министерство финансов РФ;
7. коммерческие предприятия;

**72. К активным операциям банков относятся:**

1. прием депозитных вкладов;
2. эмиссия ценных бумаг;
3. осуществление безналичных расчетов;
4. лизинговые операции; +
5. предоставление кредитов. +

**73. Для открытия расчётного счета клиент предоставляет в банк:**

1. платёжное поручение для перевода средств;
2. копию устава или учредительного договора, заверенную нотариально; +
3. бизнес-план;
4. карточку с образцами подписей и оттиском печати, заверенную нотариально; +
5. акт аудиторской проверки;
6. документ об уплате государственной пошлины;
7. документ о государственной регистрации. +

**74. Клиент может открыть:**

1. один расчётный счёт в банке;
2. несколько расчётных счетов в одном банке;
3. два расчётных счёта – по месту нахождения предприятия и по месту его регистрации;
4. несколько расчётных счетов в разных банках. +

**75. Банк открывает расчётный счёт**

1. бюджетным организациям; +
2. юридическим лицам, независимо от форм собственности; +
3. общественным организациям;
4. предпринимателям без образования юридического лица; +
5. религиозным организациям;
6. арендным коллективам.

**76. Расчётный счёт закрывается*:***

1. при отсутствии средств на расчётном счёте;
2. при отсутствии операций на счёте;
3. по первому требованию клиента;
4. по заявлению владельца чёта; +
5. по решению органа, создавшего предприятие.

**74. В структуру банковской системы России входят:**

1. Центральный банк РФ; +
2. Сбербанк;
3. Промстройбанк;
4. Специализированные банки; +
5. Фондовые биржи;
6. Коммерческие банки. +

**78. Банковский кредит – это кредит … *.***

1. выдаваемый банком хозяйствующим субъектам для коммерческих целей; +
2. выдаваемый физическим лицам в денежной или товарной формах;
3. предоставляемый Центральным банком коммерческим банкам;
4. предоставляемый одним коммерческим банком другому.

**79. Коммерческий кредит предоставляется:**

1. банком хозяйствующим субъектам для коммерческих целей;
2. поставщиком покупателю в форме отсрочки платежа; +
3. банком коммерческим организациям;
4. предприятиями физическим лицам в товарной форме с рассрочкой платежа.

**80. И в товарной, и в денежной формах может быть предоставлен … кредит.**

1. коммерческий;
2. банковский;
3. потребительский; +
4. государственный.

**81. Для получения кредита предприятию в банк необходимо представить документы:**

1. баланс; +
2. учётную политику;
3. документ об уплате пошлины;
4. бизнес-план; +
5. производственную программу;
6. свидетельство о регистрации. +

**82. Комиссионные операции коммерческих банков включают:**

1. расчётно-кассовое обслуживание; +
2. приём депозитных вкладов;
3. выпуск ценных бумаг;
4. факторинг; +
5. межбанковское кредитование;
6. доверительные операции по управлению имуществом клиента. +

**83. Банк предлагает 30% годовых. Каков должен быть первоначальный вклад, чтобы через 3 года иметь на счете 960 тыс. руб.:**

1. 634 тыс. руб.;
2. 852 тыс. руб.;
3. 437 тыс. руб.; +
4. 749 тыс. руб.

**84. Активные операции коммерческих банков включают:**

1. расчётно-кассовое обслуживание;
2. лизинговые операции; +
3. выдачу кредитов; +
4. инвестиционную деятельность;
5. торгово-комиссионные операции;

**85. Кредитование оборотных средств путем покупки банком платежных требований поставщика - это*:***

* 1. срочная ссуда;
  2. онкольный кредит;
  3. лизинг;
  4. факторинг; +
  5. коммерческая ссуда.

**86. К пассивным операциям банков относятся:**

1. предоставление кредитов;
2. финансовые обязательства перед другими банками; +
3. прием депозитных вкладов; +
4. эмиссия ценных бумаг;
5. лизинговые операции.

**87. Банк предлагает 25 % годовых. Каков должен быть первоначальный вклад, чтобы через 3 года иметь на счете 1200 тыс. руб.:**

1. 615 тыс. руб.; +
2. 320 тыс. руб.;
3. 680 тыс. руб.;
4. 400 тыс. руб.

**88. По первому требованию кредитора погашается … кредит:**

1. международный;
2. ипотечный;
3. онкольный; +
4. потребительский;
5. коммерческий кредит.

***89*. … –** это форма долгосрочной аренды, связанная с передачей в пользование движимого и недвижимого имущества с возможным последующим выкупом арендатором арендуемого имущества. (Лизинг**)**

**Раздел 7. Рынок ценных бумаг и фондовая биржа.**

**90. Акции бывают:**

1. на предъявителя; +
2. муниципальные;
3. именные; +
4. государственные;
5. обычные;
6. привилегированные. +

**91. Привилегированные акции имеют следующие особенности:**

1. приносят прибыль в виде дивиденда на фиксированном уровне; +
2. дают право на участие в управлении акционерным обществом;
3. приносят прибыль в виде дивиденда на нефиксированном уровне;
4. дают преимущественное право компенсации стоимости акций при ликвидации АО. +

**92. Номинальная цена акций 150 руб. дивиденд 25 %, ссудный процент 20 %. Курсовая стоимость акции составит:**

1. 120,0 руб.;
2. 187,5 руб.; +
3. 164, 3 руб.;
4. 180,0 руб.

**93. К производным ценным бумагам относятся:**

1. акция;
2. вексель;
3. опцион; +
4. облигация;
5. фьючерс; +
6. сертификат

**94. Сумма активов ЗАО 6800 тыс. руб. Сумма кредиторской задолженности 1600 тыс. руб. Выпущено 20 000 штук акций, из них оплачено 75 %. Курсовая стоимость 1 акции:**

* 1. 340 руб.;
  2. 260 руб.;
  3. 347 руб.; +
  4. 453 руб.

**95. Держатели облигаций акционерного общества являются по отношению к этому обществу:**

1. кредиторами; +
2. партнерами;
3. собственниками;
4. инвесторами.

**96. Предприятие получает депозитный сертификат банка, чтобы … .**

1. получить право на участие в управлении банком;
2. получить через оговоренный срок вложенные деньги с установленными процентами; +
3. получить право на участие в инвестиционной деятельности банка;
4. в любое время получить вложенные денежные средства с установленными процентами.

**97. Номинальная цена акции 100 руб., дивиденд 40%, ссудный процент - 22% Курсовая стоимость акции составит:**

* 1. 220 руб.;
  2. 182 руб.; +
  3. 400 руб.;
  4. 194 руб.

**98. Сумма активов ЗАО 5200 тыс. руб. Сумма долгов 1100 тыс. руб. Выпущено 25000 шт. акций, из них оплачено 80%. Курсовая стоимость 1 акции составит:**

1. 260 руб.;
2. 205 руб.; +
3. 164 руб.;
4. 208 руб.

**99. В отличие от дилера брокер … .**

1. является продавцом, а дилер – посредником;
2. заключает сделки от своего имени и за свой счет, а дилер - по поручению клиента.;
3. является посредником, а дилер – покупателем;
4. получает комиссионные, а дилер - заработную плату;
5. заключает сделки по поручению клиента, а дилер - от своего имени и за свой счет. +

**100. Соответствие между видами участников рынка ценных бумаг и их функциями:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Дилер | … | - осуществляет деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг. (2) |
| 2 | Регистратор | … | - занимается перепродажей ценных бумаг от своего имени и за свой счёт. (1) |
| 3 | Брокер | … | - осуществляет эмиссию и первичное размещение ценных бумаг. |
| 4 | Депозитарий | … | - совершает сделки с ценными бумагами по поручению и за счёт клиента (3) |
|  |  | … | - оказывает услуги по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учёту и переходу прав на ценные бумаги. (4) |

# 8 Задачи для оценки освоения дисциплины

**Задача №1.**

Финансовые показатели предприятия за отчетный период составили:

прибыль-428 т. рублей,

уставный капитал-1009 т. рублей,

добавочный капитал-935 т. рублей

долгосрочные кредиты-1254 т.руб.

краткосрочные кредиты-1449 т. руб.

Определить объем собственных финансовых средств, заемных средств и коэффициент финансовой устойчивости.

**Задача №2.**

Баланс предприятия в отчетном периоде содержит следующие показатели:

Нераспределённая прибыль -493т. руб.

Уставный капитал-1119 т руб.

Добавочный капитал-250 т. руб.

Долгосрочные кредиты-1227 т руб.

Долгосрочные займы-1289 т. руб.

Валюта баланса- 6986 т. руб.

Определить: Суммы собственного и заёмного капиталов и коэффициент финансовой независимости.

**Задача №3.**

Предприятие в отчетном периоде имеет следующие финансовые показатели:

Полная балансовая прибыль-915 т.рублей

Средняя стоимость производственных активов баланса (валюта баланса) -7828 т рублей

Чистая прибыль 732 т. рублей

Определить: Рентабельность активов и рентабельность собственного капитала.

**Задача №4.**

Чистая прибыль АО за отчётный период составила 2589 т.руб.

Сумма прибыли для выплаты дивидендов – 1035 тыс. руб.

Среднее количество акций, находящееся в обороте - 25700, в том числе привилегированных. 6500.

Сумма дивидендов по привилегированным акциям – 81,3 тыс. рублей

Определить: Доходность по привилегированным и простым акциям.

**Задача №5.**

Предприятие в отчетном периоде имеет следующие показатели:

Прибыль от продаж-925 т. рублей,

Выручка от продаж -2056 т рублей

Полная себестоимость проданной продукции - 1131 т. рублей

Определить: Рентабельность продукции и рентабельность продаж.

**Задача №6.**

На 1 января текущего года курс акций АО «МИГ» Составлял: покупка- 850 руб.

Продажа – 1250 руб. Хозяйствующий субъект купил 200 акций стоимостью 850 руб.

Спустя четыре месяца хозяйствующий субъект продал купленные акции в количестве 200 по курсу 2580 руб. за акцию.

Определить сумму полученного дохода от операций с акциями и коэффициент доходности от краткосрочной операции.

**Задача №7.**

Предприятие поместило временно свободные средства на

депозитный счет в сумме 1520 т.рублей сроком на 6 месяцев под

20 % годовых (вклад капитализированный).

Определить: сумму % полученных по вкладу, общую сумму денежных средств полученных по истечению срока от банка и коэффициент доходности по данной операции.

**Задача №8.**

Финансовые показатели предприятия, отраженные в балансе за отчетный период составили:

долгосрочные кредиты-2580т. руб.

краткосрочные кредиты-1449 т. руб.

отложенные налоговые обязательства – 159 т.руб

кредиторская задолженность - 356 т.руб.

Валюта баланса – 9890 т.руб.

Определить коэффициент структуры капитала за соответствующий отчётный период.

**Задача №9.**

Баланс предприятия за отчётный период содержит следующие показатели:

Внеоборотные активы – 4978 т.руб

Уставный капитал-2505 т. руб.

Добавочный капитал -1198 т. руб.

Резервный капитал -1227 т. руб.

Доходы будущих преиодов-1289 т. руб.

Долгосрочные кредиты и займы – 2500 т.руб.

Определить коэффициент маневренности собственного капитала капитала.

**Задача №10.**

Баланс предприятия в отчетном периоде имеет следующие показатели:

Собственные финансовые ресурсы -6689 т. руб.

Внеоборотные активы-3452 т. руб.

Расходы будущих периодов -599 т. руб.

Краткосрочные обязательства-327 т руб.

Долгосрочные кредиты-148900 руб.

Определить коэффициент текущей ликвидности.

**Задача №11.**

Баланс предприятия в отчетном периоде имеет следующие показатели:

Остатки денежных средств на расчётных счетах и в кассе -1421 т. руб.

Краткосрочные финансовые вложения – 1980 т.раб

Краткосрочные обязательства – 5600 т.руб.

Определить коэффициент абсолютной ликвидности.

**Задача №12.**

Акционерное общество выпустило в оборот 528000 простых акций.

Чистая прибыль АО за отчетный период составила-1186 т руб.

Общая сумма дивидендов по простым акциям в отчетном периоде

составила-448 т руб.

Определить: размер чистой прибыли на одну обыкновенную

акцию, норму доходности на вложенный акционерами капитал.

**Задача №13.**

Предприятие в отчетном периоде имеет следующие показатели:

Сумма привлеченного капитала-4595 т. рублей

Общий объем собственного капитала-9390 т. рублей.

Долгосрочные кредиты и займы-2870 т. рублей.

Определить: Коэффициент привлеченного капитала, коэффициент

долгосрочных кредитных вложений.

**Задача №14.**

Акционерное общество выпустило в оборот 150000 простых акций.

Номинальная стоимость одной акции – 1000 рублей, рыночная стоимость – 2500 рублей

В отчётном периоде продано 120000 акций по рыночным ценам.

Доходность одной акции составляет 280 рублей.

Определить: Сумму увеличения Уставного капитала за отчётный период и сумму полученных доходов от финансовых вложений.

**Задача №15.**

Предприятие в отчетном периоде приобрело пакет акций нефтяной компании в количестве 1000 штук по рыночной цене 1520 руб. за единицу.

Гарантированный ежегодный доход по акциям составляет 15 %.

Средний годовой рост стоимости акций на биржевом рынке 10%.

Средний годовой коэффициент инфляции – 9,5 %

Определить: Сумму ежегодного дохода по акциям и срок окупаемости приобретённого пакета, целесообразность владения акциями долгосрочно или их продажи.

**Задача №16.**

Цена потребительской корзины Уральского региона составила:

В базовом периоде – 1980 рублей

В отчётном периоде – 2030 рублей

Определить: Индекс цен в данном отчётном периоде и провести сравнительный анализ темпа роста потребительской корзины и роста цен.

**Задача №17.**

Объем проданной продукции в отчетном периоде без НДС-3258 т. рублей.

Балансовая прибыль-1535 т. рублей.

Прибыль от продаж – 852 т.рублей

Средняя совокупная оценка активов-18679т. рублей.

Определить: Рентабельность продаж и рентабельность активов.

**Задача №18.**

Предприятие поместило временно свободные средства на депозитный счет в сумме 1520 т. рублей сроком на 7 месяцев под 18 % годовых (вклад простой).

Коэффициент инфляции за период нахождения денежных средств на депозитном счёте составил 8,5 %.

Определить: сумму % полученных по вкладу, общую сумму денежных средств полученных по истечению срока от Банка, фактический прирост финансовых средств в общем объёме финансовых ресурсов предприятия.

**Задача №19.**

Акционерное общество в отчётном периоде имеет следующую структуру финансовых ресурсов:

Уставный (акционерный) капитал-4521 т. руб.

Добавочный капитал-3998 т. руб.

Резервный капитал-327 т. руб.

Нераспределённая прибыль-1489 т. руб.

Определить коэффициент участия акционеров в объеме финансовых ресурсов АО.

**Задача №20.**

Структура прибыли предприятия за отчётный период представлена следующими показателями:

Прибыль от продаж продукции-315 т. рублей

Прибыль от операций с ценными бумагами-163 т. рублей

Прибыль от продаж не используемого оборудования и производственных

запасов - 78 т. рублей.

Общий объём продаж по продукции за отчётный период – 1260 т.рублей.

Стоимость портфеля ценных бумаг – 1869 т.рублей.

Определит: Балансовую прибыль за отчётный период, рентабельность продаж продукции и коэффициент доходности портфеля ценных бумаг.

**Задача №21.**

Предприятие в отчетном периоде имеет следующие показатели:

Объем собственных финансовых ресурсов-6975 т. руб.

Объем заемных средств-2546 т. руб.

Целевые финансирования-1126 т руб.

Итог баланса-18978 т руб.

Определить коэффициенты: финансовой независимости и финансовой устойчивости.

**Задача №22.**

Объем проданной продукции в отчетном периоде без НДС-3258 т. рублей.

Прибыль от продаж – 253 т.рублей.

Объём поданной продукции в базовом отчётном периоде без НДС – 3898 т.рублей.

Прибыль от продаж 369 т.рублей.

Уровень роста цен к отчётному периоду – 20 %

Определить: Фактическую рентабельность продаж с учётом коэффициента роста цен.

**Задача №23.**

В соответствии с бизнес планом предприятие инвестирует финансовые ресурсы на реконструкцию производственной базы в следующих размерах:

Амортизационные отчисления-1198 т.рублей.

Нераспределённая прибыль прошлых лет – 1227 т. рублей.

Долгосрочные займы-1289 т.рублей.

Долгосрочный кредит – 2589 т.рублей.

Общая сумма собственных финансовых ресурсов за отчётный

период – 19803 т.рублей.

Определить коэффициент инвестиций за отчётный период, в том числе за счёт собственных источников и заемного капитала.

**Задача №24.**

Производственная компания является учредителем промышленных предприятий с объёмом вложенных в их уставные фонды капиталов:

Предприятие А– 2500 т.рублей.

Предприятие Б– 3250 т.рублей.

Ежегодные доходы компании составляют:

От предприятия А- 375 т.рублей

От предприятия Б – 495 т.рублей.

Определить коэффициенты доходности по каждому предприятию

**Задача №25.**

Акционерное общество за текущий финансовый год получило балансовую прибыль в сумме 12580 т.рублей

Полученная прибыль направляет на следующие цели:

На расчёты с бюджетом – 302 т.рублей.

На покрытие затрат, не относящихся к себестоимости продукции-142 т. рублей.

На выплату дивидендов по акциям 1950 т.рублей.

На создание резервного капитала – 126 т.рублей.

На финансирование инвестиций – 3870 т.рублей.

Оставшаяся сумма прибыли направляется на пополнение оборотных средств АО.

Определить удельный вес финансовых вложений и сумму прибыли, направленную на пополнение оборотного капитала.

**Задача №26.**

Баланс предприятия за отчётный период содержит следующие показатели:

Прибыль-4930 т. руб.

Уставный капитал-1119 т. руб.

Добавочный капитал-2505 т. руб.

Долгосрочные кредиты-1227 т. руб.

Долгосрочные займы-1289 т. руб.

Доходы будущих периодов – 2570 т.руб.

Итог баланса- 1258900 руб.

Определить коэффициенты: финансовой независимости и финансовой устойчивости.

**Задача №27.**

Предприятие в отчетном периоде имеет следующие финансовые показатели:

Балансовая прибыль-1269 т.рублей

Средняя стоимость производственных активов баланса

(валюта баланса) -7828 т рублей

Чистая прибыль 964 т. рублей

Определить: Рентабельность активов и рентабельность собственного капитала.

**Задача №28.**

Чистая прибыль АО за отчётный период составила 2987 т.руб.

Сумма прибыли для выплаты дивидендов – 655 тыс. руб.

Среднее количество простых акций, находящееся в обороте - 110000.

Уставный капитал АО – 28540 т.руб.

Общий объём финансовых ресурсов АО – 42780 т. Руб.

Определить: удельный вес акционерного капитала в общем объёме финансовых ресурсов АО, коэффициент доходности акций.

**Задача №29.**

На 1 июля текущего года АО «Веста» выпустило в оборот 150000 акции с номинальной стоимостью - 1000 руб.

Продажа акций производилась по рыночным ценам – 1500 руб. за штуку.

В третьем квартале текущего года было продано 135000 акций по рыночным ценам и 10000 акций продано по номинальной стоимости.

Определить сумму полученного дохода от продажи акций и коэффициент доходности.

**Задача №30.**

Баланс предприятия за отчётный период содержит следующие показатели:

Денежные средства на расчётных счетах и в кассе – 15180 т.руб.

Краткосрочные финансовые вложения - 4930 тыс.руб.

Краткосрочные обязательства - 2340 т.руб.

Определить коэффициент абсолютной ликвидности предприятия за отчётный период.

**Лист согласования**

**Дополнения и изменения к комплекту КОС на учебный год**

Дополнения и изменения к комплекту КОСна \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ учебный год по дисциплине \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

В комплект КОС внесены следующие изменения:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дополнения и изменения в комплекте КОС обсуждены на заседании ПЦК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_\_г. (протокол № \_\_\_\_\_\_\_ ).

Председатель ПЦК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/