**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования**

**«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И**

**ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ**

**ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

Западный филиал РАНХиГС

**УТВЕРЖДАЮ**

Директор колледжа

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Л.И. Мотолянец

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2015 г.

**КОМПЛЕКТ**

**Фонда оценочных средств**

**Финансы, денежное обращение и кредит** программы подготовки специалистов среднего звена (ППССЗ)

по специальности СПО

**38.02.07 Банковское дело**

Калининград

2015

**Разработчик:**

К.А. Кузьменко - преподаватель Западного филиала РАНХ и ГС

**Эксперты:**

В.С. Суховершина, . – заведующая кафедрой «Экономика и банковское дело» Бизнес колледжа

Е.П. Торбач - преподаватель западного филиала РАНХ и ГС

Одобрено на заседании ПЦК: «Экономика и Информационные системы»

Протокол № 1 от 31 .08 . 2015г.

**Председатель ПЦК**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Г.П. Зуева

Одобрено Методическим советом филиала:

Протокол № от 2015 г.

Содержание

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. | | | Общие положения | | | | 3 |
| 2. | | | Результаты освоения междисциплинарного курса, подлежащие проверке | | | | … |
| 3. | | | Оценка освоения междисциплинарного курса | | | | … |
|  | 3.1. | | | Контроль и оценка освоения дисциплины по темам (разделам) | | | … |
|  | 3.2. | | | Типовые задания для оценки освоения дисциплины | | | … |
|  |  | 3.2.1. | | | Типовые задания для оценки знаний З1, З2, З3 …, умений У1, У2 | | … |
|  |  | 3.2.2. | | | Типовые задания для оценки знаний З4, З5, З6 | | … |
|  | 3.3. | | | Контрольно-оценочные материалы для промежуточной аттестации | | | … |
|  |  | 3.3.1. | | | | Вопросы промежуточной аттестации | … |
|  |  | 3.3.2. | | | | Практические задания (экзаменационные задания) | … |
|  |  | 3.3.3. | | | | Универсальная шкала оценки образовательных достижений по результатам текущего контроля и промежуточной аттестации | … |
| 4. | | | Перечень материалов, оборудования и информационных источников, используемых в аттестации | | | | … |
|  | | |  | | | |  |
|  | | |  | | | |  |

1. Общие положения

Фонд оценочных средства (ФОС) предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу дисциплины **« Финансы, денежное обращение и кредит ».** ФОС включают контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации в форме[[1]](#footnote-2) тестовых заданий и кейс – заданий, экзамена. ФОС разработаны на основании положений:

ФГОС СПО 38.02.07 Банковское дело; Программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.07Банковское дело, базовый уровень подготовки; Рабочей программы дисциплины.

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Результаты обучения** | **Основные показатели оценки результатов** | **Формы контроля и освоения** |
| **Уметь:** | | |
| *У1 Оперировать кредитно- финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка..*  *ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес*  *ОК 4Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.*  *ОК 8 Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации*  *ПК 1.1.Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов*  *ПК 1.4. Осуществлять межбанковские расчеты*  *ПК 2.1.Оценивать кредитоспособность клиентов*  *ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.*  *ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов ПК2.5Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.* | Соблюдение понятий кредита, финансов, их категорий требованиям стандарта  Рациональное распределение времени на все этапы решения профессиональных задач по кредитованию, обороту денежных средств, анализу бюджета.  Соответствие выбранных методов построения схем и сегментов рынка, входящих в финансовый рынок  Извлечение информации и обобщение, анализ, восприятие информации при подготовке к ролевой игре. | Практическая работа .Составление понятийного словаря. Тестирование. Семинар.  Практическая работа. Семинар |
| *У2 Рассчитывать денежные агрегаты и анализировать показатели, связанные с денежным обращением*  *ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес ОК 4 Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.*  *ОК 8 Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации*  *ПК 1.1.Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов* | Понимание основных экономических закономерностей и проблем  Анализировать оборот наличных и безналичных денежных средств с использованием денежных агрегатов и оформление денежных кассовых документов.  Извлечение информации и обобщение, анализ, восприятие информации при подготовке к ролевой игре  Выбор метода и способа решения профессиональных задач с  использованием основ самостоятельного экономического анализа  Демонстрация собственной деятельности в условиях коллективной и командной работы в соответствии с заданной ситуацией | Практическая работа. Ролевая игра. Тестирование. |
|  |  |  |
| *У 3 Анализировать структуру государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета.*  *ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.*  *ОК 4 Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.*  *ПК 1.1.Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов* | Демонстрация понятия источников финансирования дефицита бюджета, состояние бюджета  Извлечение информации и обобщение, анализ, восприятие информации . Приобретение навыков самостоятельного принятия ответственных решений | Практическая работа.  Семинар. |
| *У 4 Составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска.*  *ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес*  *ОК 4 Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.*  *ОК 8 Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.*  *ПК2.4Проводить операции на рынке межбанковских кредитов* | Демонстрирует характеристики ценных бумаг для определения доходности и риска  Обоснованность видов и методов решения профессиональных задач и использование инновационных технологий личностного развития и саморазвития.  Приобретение навыков самостоятельного принятия ответственных решений | Проектная работа. |
| **Знать:** | | |
| *3.1 Сущность финансов, их функции и роль в экономике*  *ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес*  *ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного*  *развития.*  *ОК8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации* | Формирует понятие финансов; характеризует функции.  Содержание основных экономических закономерностей и проблем. | Тестирование |
| *3.2 Принципы финансовой политики и финансового контроля*  *ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития*  *ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес* | Называет три типа финансовой политики, формы, виды финансового контроля; характеризует органы контроля | Семинар. Опрос. |
| *3.3 Структура финансовой системы, принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства*  *ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития*  *ОК8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации* | Формирует понятие финансовой системы; характеризует принципы бюджетной системы; объясняет значение основ бюджетного устройства | Тестирование. Сбор практического материала. Практическая работа. |
| *3.4 Законы денежного обращения, сущность, виды и функции денег.*  *ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес*  *ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития. ОК8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации .* | Формирует понятие денег, их видов, сущность закона денежного обращения и его взаимосвязь с денежными агрегатами | Тестирование. Ролевая игра.  Практическая работа. |
| *3.5 Основные типы и элементы денежных систем, виды денежных реформ.*  *ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес*  *ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.*  *ОК8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.* | Характеризует типы денежных систем, понятие денежной системы, методы денежных реформ. | Опрос. Ролевая игра. |
| *3.6 Функции, виды и формы кредита.*  *ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.*  *ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.*  *ОК8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.* | Содержание законодательных и нормативных документов Банка России  Характеристика кредитов. Последовательность заполнения кредитного договора. | Тестирование.  Практическая работа.  Деловая игра. |
| *3.7 Структуру кредитной и банковской систем, функции банков и классификацию банковских операций.*  *ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес*  *ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития*  *ОК8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации* | Называют структуру кредитной системы, характеризуют ее звенья, формируют понятие банков, функции, особенности классификации. | Семинар. Подготовка к семинару. |
| *3.8 Цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики.*  *ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес* | Объясняет цели, типы денежной политики; приводят примеры инструментов денежно-кредитной политики.  Понимание основных экономических закономерностей и проблем | Опрос.  Конспектирование нормативно-правовых актов. |
| *3.9 Виды и классификация ценных бумаг, особенности функционирования первичного и вторичного рынка ценных бумаг.*  *ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития*  *ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес*  *ОК8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации* | Формирует понятие ценных бумаг; характеризует виды ценных бумаг; приводит примеры ценных бумаг; характеризует особенности первичного и вторичного рынков.  Подбор информации из разных источников в соответствии с заданной ситуацией | Семинар.  Практическая работа. |
| *3.10 Характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг.*  *ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития*  *ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес*  *ОК8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации* | Называет профессиональных участников рынка ценных бумаг;  характеризует деятельность и функции участников.  Подбор информации из разных источников в соответствии с заданной ситуацией. | Подготовка к проектной работе.  Презентация. |
| *3.11 Особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы.*  *ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес*  *ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития*  *ОК8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации* | Характеристика основных этапов формирования кредитного дела и денежного обращения;  характеризует этапы развития. | Подготовка к проектной работе. Презентация. |

**3.Оценка освоения дисциплины.**

* 1. **Контроль и оценка освоения дисциплины по темам ( разделам)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Элементы дисциплины | Формы и методы контроля | | | |
| Текущий контроль | | Промежуточный контроль | |
| Формы контроля | Проверка ОК, У, З. | Формы контроля | Проверка ОК, У, З |
| Введение. |  |  |  |  |
| Раздел 1. Сущность финансов, их функции и роль в экономике. Принципы финансовой политики и финансового контроля. Структура финансовой системы. Бюджетная система и основы бюджетного устройства. |  |  | Экзамен | У1, У3,  З.1, З.2, 3.3,ОК1 ОК4,ОК8 ПК1.1,ПК21.,ПК2,2,ПК2.3,ПК2.4,ПК2.5 |
| Тема 1.1. Сущность финансов, их функции и роль в экономике. | Устный опрос. | *У1,У3,3.1.ОК1,ОК4,ОК8,ПК1.1,ПК21.,ПК2,2,ПК2.3,ПК2.4,ПК2.5* |  |  |
| Тема 1.2. Принципы финансовой политики и финансового контроля | Семинар. Самостоятельная работа | *У1, З.2, ОК1ОК4,, ПК1.1,ПК21.,ПК2,2,ПК2.3,ПК2.4,ПК2.5.* |  |  |
| Тема 1.3.Структура финансовой системы , принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства. | Практическая работа.  Опрос.  Ролевая игра.  Самостоятельная работа. | *3,3, У1,У3,ОК4,ОК8, ПК1.1,ПК14,ПК2.2,ПК2.3,ПК2.4,ПК2.5* |  |  |
| Раздел 2. Законы денежного обращения, сущность, виды и функции денег, основные этапы и элементы денежных систем. Виды денежных реформ. |  |  | Экзамен. | У1, У2, З.4,З.5, ОК1, ПК1.1,ПК21.,ПК2,2,ПК2.3,ПК2.4,ПК2.5ОК4, ОК8 |
|  |  |  |  |  |
| Тема 2.1. Законы денежного обращения, сущность, виды и функции денег | Тестирование. Практическая работа. Самостоятельная работа. | *3.4,У1,У2,ОК1,ОК4,ОК8, ПК1.1,ПК21.,ПК2,2,ПК2.3,ПК2.4,ПК2.5*  *.* |  |  |
| Тема 2.2.Основные типы и элементы денежных систем, виды денежных реформ. | Опрос.  Самостоятельная работа. Деловая игра. | *3.5,У1,У2, ОК1,ОК4,ОК8, ПК1.1,ПК21.,ПК2,2,ПК2.3,ПК2.4,ПК2.5* |  |  |
| Раздел 3. Структура кредитной и банковской систем. Функции, формы и виды кредита. Цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики |  |  | Экзамен. | У1, У2,З.6,  3.7, 3.8  ОК1, ПК1.1,ПК21.,ПК2,2,ПК2.3,ПК2.4,ПК2.5,ПК1.4 ОК4, ОК8 |
| Тема 3.1. Функции, формы и виды кредита; | Тестирование.  Практическая работа. | *У1, 3.6,У2,*  *ОК1, ПК1.1,ПК21.,ПК2,2,ПК2.3,ПК2.4,ПК2.5 ОК4, ОК8, ПК1.4* |  |  |
| Тема 3.2.. Структура кредитной и банковской систем, функции банков и классификация банковских операций | Семинар. Самостоятельная работа | *У.1,3.7, ОК1,ОК4,ОК8 ПК1.1,ПК21.,ПК2,2,ПК2.3,ПК2.4,ПК2.5,ПК1.4* |  |  |
| Тема 3.3. Цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики. | Устный опрос. | *У1, У2,*  *3.8, ОК1, ПК1.1,ПК21.,ПК2,2,ПК2.3,ПК2.4,ПК2.5*  *ПК1,4..* |  |  |
| Раздел 4. Ценные бумаги, виды, классификация. Особенности функционирование первичного и вторичного рынка ценных бумаг. Профессиональные участники рынка ценных бумаг. |  |  | Экзамен. | У1, У4,  3.9, 3.10, ОК1, ОК4, ОК8. ПК1.1,ПК21.,ПК2,2,ПК2.3,ПК2.4,ПК2.5  ПК1,4.. |
| Тема 4.1. Виды и классификация ценных бумаг, особенности функционирования первичного и вторичного рынка ценных бумаг | Практическая работа.  Устный опрос. | *У1, У4,*  *3.9,ОК1,ОК;,ОК8, ПК1.1,ПК21.,ПК2,2,ПК2.3,ПК2.4,ПК2.5*  *ПК1,4..*  *.* |  |  |
| Тема 4.2. Характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг. | Практическая работа. Семинар. Самостоятельная работа. | *У1,У4, 3.10,*  *ОК1,ОК4, ОК8,, ПК1.1,ПК21.,ПК2,2,ПК2.3,ПК2.4,ПК2.5*  *ПК1,4...* |  |  |
| Раздел 5. Особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы. |  |  | Экзамен. | У1, У2,  3.11  ОК1, ПК1.1,ПК21.,ПК2,2,ПК2.3,ПК2.4,ПК2.5ОК4, ПК1.4 ОК8 |
| Тема 5.1. Развитие кредитного дела и денежного обращения в России. | Презентация.  Самостоятельная работа. | *У1, У2,*  *3.11*  *ОК1, ПК1.1,ПК21.,ПК2,2,ПК2.3,ПК2.4,ПК2.5ОК4, ПК1.4 ОК8.* |  |  |
|  |  |  |  |  |

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

**3.2.1.Тестовые задания для оценки знаний 3.1, умений У1, У.3.**

**формирование компетенций ОК1,ОК4, ОК8.**

1.Задание :**Устный опрос по теме « Сущность финансов, их функции и роль в** **экономике»**

**Выполнение задания-15 минут**

1В чем состоит сущность финансов.?

2.Чем вызвано назначение распределительной (перераспределительной) функции финансов?

3.Какие финансовые отношения дают возможность сформировать финансовые ресурсы организациям?

4.В каких категориях выступают финансы?

5.В чём отличие «финансов» и «финансовых ресурсов»?

6.Какие структуры занимаются управлением финансами?

7.Какие задачи решает финансовая политика и её типы?

**Критерии оценки:**

«5»-ответ полный, аргументированный

«4»-Ответ требует дополнений

«3»-Ответ раскрывает с наводящими вопросами

«2»-Отказывается отвечать

**3.2.2. Типовые задания для оценки знаний 3.2, умений У1, формирование компетенций**  **ОК1, ОК4**.

1).Задание: **Семинарское занятие по теме «Финансовый контроль»**

Время проведения- 80 минут

Вопросы семинара. 1.Финансовый контроль Роль финансового контроля в деятельности предприятий. 2.Назначение и задачи финансового контроля. Органы, осуществляющие контроль. 3.Приемы и этапы финансового контроля, формы и виды. 4.Государственный финансовый контроль . 5 Аудиторская деятельность, аудит . 7 Финансовая политика ,принципы, функции . Особенности развития в современный период. .

2)Самостоятельная работа. Подготовка к семинарскому занятию.

**Критерии оценки:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Критерии оценки ответов** | **Баллы** |
| 1 | Умение доходчиво и стройно изложить материал | 1 |
| 2 | Вызывает интерес к выступлению | 1 |
| 3 | Использование в выступлениях обязательную и дополнительную литературу | 0,5 |
| 4 | Наличие связи с современными событиями и факторами | 0,5 |
| 5 | Степень знания рассматриваемых вопросов | 1,5 |
| 6 | Активность, участие в дискуссии | 0,5 |
|  | **Итого** | **5** |

**3.2.3.Типовые задания для оценки знаний З3, умений У.1, У3 , формирование компетенций ОК4. ОК8.**

1). Задание : **тестовый контроль успеваемости по теме «Структура финансовой системы, принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства»**

**Время выполнения - 15 минут.**

Контрольное задание состоит из 4 вариантов , каждый вариант включает -10 вопросов, на каждый вопрос дано по 4 ответа, один из которых правильный.

ВАРИАНТ 1

1. Госбюджет - это ...

1) децентрализованный фонд денежных средств

2) смета расходов

3) механизм расчетов между субъектами хозяйствования

4) основной инструмент перераспределения ВВП

2. Бюджет позволяет ... темпы производства

1) сдерживать

2) ускорять

3) как ускорять, так и сдерживать

4) изменять по временам года

3. Доходы бюджета - это ...

1) экономические отношения между хозяйствующими субъектами и гражданами

2) денежные средства, поступающие в распоряжение органов государственной власти

3) средства, поступающие в распоряжение Центрального банка

4) доходы хозяйствующих субъектов

4. Превышение доходов над расходами госбюджета называется ...

1)профицитом

2) дефицитом

3) балансом доходов и расходов

4) мультипликацией

5. Превышение расходов над доходами госбюджета называется ...

1) профицитом

2) дефицитом

3) балансом доходов и расходов

4) мультипликацией

6. Источником финансирования дефицита федерального бюджета является ...

1) эмиссия акций

2) эмиссия корпоративных ценных бумаг

3) кредиты Банка России

4) эмиссия федеральных ценных бумаг

7. Бюджетным кодексом РФ определены следующие источники финансирования дефицита бюджета субъекта РФ…

1) кредиты правительств других стран

2) эмиссия денег

3) кредиты федерального бюджета 4) кредиты международных финансовых организаций

8. Бюджетное устройство включает…

1) структуру кредитной системы

2) совокупность принципов построения бюджетной системы

3) принципы организации финансов предприятий

4) организацию денежной системы

9. Муниципальные финансы включают…

1) финансы коммерческих предприятий

2) местные бюджеты

3) государственные фонды

4) фонды добровольного страхования

10. Принципы бюджетной системы включают…

1) единство правовой базы

2) многообразие организационно-правовых форм хозяйствования

3) самофинансирования

4) платности

ВАРИАНТ 2

**1.** Бюджетное устройство страны определяется…

1) системой отношений между предприятиями

2) принципами построения бюджетной системы

3) формой государственного устройства

4) принципами финансов предприятий

**2**. В состав государственных финансов включаются:

1) бюджеты различных уровней

2) финансы предприятий

3) потребительский кредит

4) финансы домашних хозяйств

3. Принцип разграничения доходов и расходов между уровнями бюджетной системы – это…

1) закрепление определенных предприятий за бюджетом соответствующего уровня

2) закрепление доходов и полномочий по расходам за бюджетом

3) контроль за бюджетом нижестоящего уровня

4) определение направлений расходов бюджета

4. Федеральные органы проводят бюджетно-налоговую политику…

1) по согласованию с субъектами РФ

2) по согласованию с субъектами РФ и местными органами власти

3) по согласованию с международными финансовыми организациями

4) самостоятельно

5. государственный бюджет включает…

1) муниципальные бюджеты

2) бюджеты субъектов хозяйствования

3) федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ

4) бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты

6. Государственный бюджет – это…

1) финансовый план государства

2) способ определения сырьевых ресурсов

3) прогноз развития финансов

4) статистический свод показателей бюджетов всех уровней

7. Определить последовательность составления бюджетных документов:

1) бюджетный план

2) бюджетная роспись

3) прогноз социально-экономического развития

4) бюджетная смета

8. Функциями бюджета являются…

1) средства обращения и средства платежа

2) распределительная, контрольная

3) фискальная и средства накопления

4) обеспечения общественных потребностей

9. Консолидированный бюджет включает…

1) финансы страхования, финансы населения, муниципальные бюджеты

3) бюджеты домохозяйств, муниципальные бюджеты

3) бюджеты предприятий, страховые фонды, бюджеты субъектов РФ, муниципальные бюджеты

4) бюджеты различных уровней

10. Виды доходов бюджетов:

1) косвенные

2) прямые

3) налоговые

4) текущие

ВАРИАНТ 3

1. Налоговые доходы федерального бюджета включают:

1) земельный налог

2) водный налог

3) доходы муниципальных унитарных предприятий

4) доходы госпредприятий

**2. Расходы бюджета – это…**

1) направления использования средств общегосударственного денежного фонда

2) затраты страховых организаций

3) расходы государственных унитарных предприятий

4) затраты коммерческих банков

**3. Классификация расходов бюджета – это**…

1) агрегирование расходов бюджета

2) группировка расходов бюджета по определенным признакам

3) балансирование расходов и доходов

4) детализация расходов бюджета

**4. Консолидированный бюджет РФ образуют**...

1) трансфертные платежи

2) государственный бюджет

3) федеральный бюджет и бюджеты РФ

4) внебюджетные фонды

**5. Денежные ресурсы внебюджетных фондов находятся в собственности**...

1) государства

2) Центрального банка

3) Министерства финансов

4) самого фонда

**6. В странах с централизованной управляемой экономикой преобладающую долю составляют...**

1) финансовые ресурсы коммерческих предприятий

2) финансовые ресурсы некоммерческих предприятий

3) финансовые ресурсы общественных организаций

4) финансовые ресурсы государства и муниципальных образований

**7. Главным звеном бюджетной системы является**...

1) бюджет муниципального образования

2) федеральный бюджет

3) консолидированный бюджет

4) региональный бюджет

**8. В соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации бюджетное учреждение составляет:**

1) бюджетную смету;

2) отдельно смету расходов и смету доходов и расходов

3) смету доходов и расходов

4) смету расходов

**9. Кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации осуществляют**:

* 1. кредитные организации, осуществляющие отдельные операции со средствами бюджета;
  2. Центральный банк Российской Федерации;
  3. Федеральное казначейство.
  4. исполнительные органы государственной власти субъектов Российской Федерации;

**10. Виды распределения, осуществляемые посредством бюджета:**

1. внутрихозяйственное

2) внутриотраслевое

3) межбюджетное

4) межтерриториальное

**ВАРИАНТ 4**

**1. Состав бюджетной классификации Российской Федерации определен:**

1. Бюджетным кодексом Российской Федерации
2. Федеральным законом «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации»
3. Федеральным законом «Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации»
4. Бюджетным посланием Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации

**2) Собственные доходы местных бюджетов:**1) поступления от местных займов

2) местные налоги и сборы

3) доли федеральных налогов, закрепленные за местным бюджетом на временной основе

4) субвенции из регионального бюджета

**3. Финансовой базой деятельности органов публичной власти является:**

1) финансовые ресурсы бюджетных учреждений

2) внебюджетные фонды

3) совокупность бюджетов органов государственной власти и местного самоуправления

4) целевые бюджетные фонды

**4. Совокупность мероприятий, проводимых государством в области формирования и использованиябюджетов всех уровней, называется:**

1) государственным бюджетом

2) бюджетной политикой

3) бюджетным механизмом

4) бюджетным процессом

**5. Количество уровней бюджетной системы зависит от:**

1) государственного устройства страны   
2) принципов построения бюджетной системы

3) полномочий органов власти и управления

4) экономической целесообразности

**6. Несбалансированность бюджета проявляется в**:

1) использовании дотаций и других форм финансовой помощи

2) дефиците

3) дефиците или профиците

4) профиците

**7. Критерий, в соответствии с которым государственный кредит подразделяется на внутренний и внешний**:

1) специфика кредита

2) специфика заемщика

3) вид долгового обязательства

4) валюта, в которой оформлены долговые обязательства

**8. Бюджетное финансирование отличается от кредитования…**

1) возвратностью

2) безвозмездностью

3) платностью

4) срочностью

**9. Расходы на содержание судебных органов относятся к группе**…

1) военных расходов

2) расходов на внешнеэкономическую деятельность

3) расходов на управление

4) расходов на национальную оборону

**10. Расходы в непроизводственной сфере – это расходы**…

1) на социально-культурные мероприятия

2) внутриотраслевые

3) домашних хозяйств

4) коммерческих предприятий

**Критерии оценки.** Студенты, ответившие на все вопросы правильно получают оценку – «отлично», на 8 вопросов – «хорошо», на 6 вопросов – «удовлетворительно» , менее 6 вопросов – «неудовлетворительно». После проведения тестового контроля знаний необходимо провести анализ работы студентов по вариантам, который позволит вскрыть допущенные ошибки, установить причины.

2.)Практическая работа. ( Приложение -1).

3).Самостоятельная работа. Задание . Собрать материал о выполнении Федерального бюджета и бюджета г. Калининграда за 2014 год.

**3.2.4.Типовые задания для оценки знаний З4, умений У1,У.2, формирование компетенций ОК 1, ОК4.**

1. Задание :**Логический диктант по теме «Законы денежного обращения, сущность, виды и функции денег».**

**Выполнение задания – 15 минут.**

ДОПОЛНИТЬ:

1.Переполнение каналов денежного обращения относительно товарной массы…

2.Движение стоимости без участия наличных денег –денежное обращение…

3.Скорость оборота денег измеряется…

4.Закон , сформулированный К.Марксом,…

5.Назначение закона денежного обращения…

6.Кодекс, являющийся нормативной базой наличных и безналичных расчетов…

7.Каково назначение денежных агрегатов…

8. Платежное поручение представляет форму расчетов…

9.Приходный кассовый ордер представляет форму расчетов…

**Критерии оценки:** При проведении логического диктанта преподаватель ставит цель: способность формированию у студентов внимания, умения логически, последовательно излагать мысли, что позволит им развивать коммуникативные навыки.

Ответы на вопросы преподаватель оценивает следующим образом: Если дано 8 правильных ответов или на все 9 вопросов даны ответы только незначительные недочеты выставляется оценка «отлично» . Если дано 7 правильных ответов или на все 9 вопросов даны ответы, но некоторые не полны выставляется оценка «хорошо». Если дано 6 правильных ответов или на все 9 вопросов даны ответы, но они неполные, отсутствует последовательность в изложении, выставляется оценка «удовлетворительно»

Если дано менее 6 правильных ответов или на все 9 вопросов даны ответы в которых отсутствует логика и последовательность изложения материала выставляется оценка «неудовлетворительно»

Преподаватель перед проведением диктанта должен ознакомить студентов с условиями оценки работы. На следующем занятии преподаватель анализирует, выполненные работы и выставляет оценки.

2) Практическая работа (см. Приложение 2)

Время на выполнение – 90 минут

3Самостоятельная работа

Задание. Подготовить понятийные словари по теме «Деньги»

**3.2.5.Типовые задания для оценки знаний З.5, умений У1, У2, формирование компетенций ОК8.**

1).Задание : **устный опрос по теме: « Основные типы и элементы денежных систем, виды денежных реформ»**

**Время опроса 15 мин**

1.В чём отличие современной денежной системы от металлической?

2.Особенности монометаллической денежной системы.

3 Особенности биметаллической денежной системы..

4.Чем вызваны реформы денежной системы?

5. Основные виды денежных реформ.

**Критерии оценки:**

«5»-ответ полный, аргументированный

«4»-Ответ требует дополнений

«3»-Ответ раскрывает с наводящими вопросами

«2»-Отказывается отвечать

1. Практическая работа: «Расчёт скорости обращения денег, количества денег. Деловая игра « Город деловых людей», тема: Деньги, денежная система, денежное обращении(

(Приложение3)

3).Самостоятельная работа: подготовка к деловой игре.

**3.2.6.Типовые задания для оценки знаний З.6, умений У1, формирование компетенций ОК1, ОК 4, ОК8.**

1). Задание. : **тестовый контроль по теме «Функции, виды и формы кредитов»**

**Время выполнения - 15 минут**

Контрольное задание состоит из четырех вариантов, в каждом варианте по 7 вопросов

**Вариант 1**

**1.Банковский кредит предоставляется**

1.Страховыми компаниями

2.Фондовыми биржами

3. ЦБ РФ

4.Коммерческими банками

5.Пенсионными фондами

**2.Система, представляющая собой учреждения, создающие, аккумулирующие и предоставляющие денежные средства**

1.Банки

2.Кредитная система

3.Внешторгбанк

4.Ипотечный банк

5.Инвестиционные компании

**3.Укажите основные признаки современной системы кредитования**

1.Договорная основа

2.Дифференцированный характер

3.Получение максимальной прибыли

4.Срочность, платность

5.Сохранность собственных средств

**4.К Финансовым ссудам относятся ссуды**

1Вексельный

2Фирменный

3. Кредитная линия

4.Факторинговый

5.Револьверный.

**5.% за кредит определяется**

1.C\*%\*n/360

2.C\*%\*n/365

3.c\*%/365\*n

4.C\*%\*365\*n/100

5..Все выше перечисленные

**6.Заёмщику только с устойчивым финансовым положением выдаётся ссуда**

1.Вексельный

2.Овердрафт

3.Кркдитная линия

4.Факторинговый

5.Финансовый

**7.Ссуда, выдаваемая банком, под залог ценных бумаг**

1.Онкольный

2.Фирменный

3.Факторинг

4.Срочный

5.Овердрафт

**Вариант 2**

**1.Коммерческий кредит предоставляется**

1.Страховым компаниям

2.ЦБ РФ

3.Коммерческими банками

4.Пенсионным фондам

5.Предпринимателям

**2.Кредиты коммерческим банкам, для поддержания их ликвидности, представляет**

.1.ЦБ РФ

2.Инвестиционными банками

3.Ипотечными банками

4.Страховыми банками

5.Госбанками

**3.Укажите особенности простой срочной ссуды**

1.Открыт ссудный счёт

2.Автоматическое возобновление кредита

3.Погашает банк в установленный срок

4.Погашает кредит на протяжении года

5.Выдаётся на неотложные нужды

**4.Заёмщику только с устойчивым финансовым положением выдаётся ссуда**

1.Вексельный

2.Овердрафт

3.Кркдитная линия

4.Факторинговый

5.Финансовый

**5.Ссуда, выдаваемая банком, под залог ценных бумаг**

1.Онкольный

2.Фирменный

3.Факторинг

4.Срочный

5.Овердрафт

**6.Банковский кредит предоставляется**

1.Страховыми компаниями

2.Фондовыми биржами

3. ЦБ РФ

4.Коммерческими банками

5.Пенсионными фондами

**7.Система, представляющая собой учреждения, создающие, аккумулирующие и предоставляющие денежные средства**

1.Банки

2.Кредитная система

3.Внешторгбанк

4.Ипотечный банк

5.Инвестиционные компании

**Вариант 3**

**1.Ссуды в зависимости от срока выдачи делятся**

1.Ипотечный

2.Краткосрочный

3.Финансовый

4.Коммерческий

5.Долгосрочный

**2.Вексельный кредит относится к**

1.Банковскому

2.Финансовому

3.Факторинговому

4.Ипотечному

5.Коммерческому

**3.Укажите особенности ссуды «Кредитная линия»**

1.Открыт простой ссудный счёт

2.Оформляется кредитный договор

3.Погашается только банком

4.% за кредит <% ставки ЦБ

5.Выдаётся на срок 6 месяцев

**4.Разновидностью коммерческого кредита является**

1.Револьверный

2.Вексельный

3.Потребительский

4.Овердрафт

5.Кредитная линия

**5.Назначение краткосрочной ссуды**

1.Оплата векселей

2.Погашение ипотечного кредита

3.Оплата платёжных требований

4.Финансирование товарных запасов

5.Кредитная линия

**6.Кредитный договор включает**

1.Платность

2.Дифференцированный характер

3.Срок погашения кредита

4.% за кредит годовой

5.Сохранность собственных средств

**7.Ссуды, выдаваемые на оплату платёжных документов за товар поставщику**

1.Простая срочная ссуда

2.Револьверный

3.Контокоррентный

4.Факторинг

5.Коммерческий

**Вариант 4**

**1.Кредитные учреждения небанковского типа**

1.Страховые компании

2.Фондовые биржи

3.ЦБ РФ

4.Коммерческие банки

5.Пенсионные фонды

**2. Формы коммерческого кредита**

1.Фирменный

2.Вексельный

3.Срочные ссуды

4.Ипотечный

5.Инвестиционный

**3.Кредитный договор включает**

1.Платность

2.Дифференцированный характер

3.Срок погашения кредита

4.% за кредит годовой

5.Сохранность собственных средств

**4.Заёмщику с устойчивым финансовым состоянием выдаётся кредит**

1.Доверительный

2.Бланковый

3.Коммерческий

4.Ипотечный

5.Револьверный

**5.Ссуды, выдаваемые на оплату платёжных документов за товар.**

**1**.Долгосрочный

2Среднесрочный

3.Краткосрочный

4.Коммерчесский

5.Нет правильного ответа

**6.Система, представляющая собой учреждения, создающие, аккумулирующие и предоставляющие денежные средства**

1.Банки

2.Кредитная система

3.Внешторгбанк

4.Ипотечный банк

5.Инвестиционные компании

**7.Разновидностью коммерческого кредита является**

1.Простая срочная ссуда

2.Револьверный

3.Контокоррентный

4.Факторинг

5.Коммерческий

**Критерии оценки**

Варианты заданий равноценны по сложности. Перед проведением опроса преподаватель знакомит студентов с правилами работы, с контрольными заданиями, а после проведения опроса проводит анализ работы студентов, который позволяет вскрыть допущенные ошибки. При ответе на вопросы студенты выбирают правильный ответ на каждый вопрос. «5»-Правильные ответы на все вопросы

«4»-Допущена одна ошибка

«3»-Допущено две ошибки

«2»-Допущено более 2-х ошибок

2). Практическая работа (см. Приложение 3)

Время на выполнение – 90 минут

3).Самостоятельная работа : Написание рефератов.

**3.2.7.Типовые задания для оценки знаний З.7, умений У1, формирование компетенций ОК1, ОК 4, ОК8.**

1).Задание**: Семинарское занятие по теме « Структура кредитной и банковской систем, функции банков и классификация банковских операций»**

**Время выполнения -80 минут**.

Вопросы семинара.

1, Организация кредитной системы России, ее особенности

1. Банковская система России и ее роль в экономике 3..Центральный банк России и его операции.

.4. Коммерческие банки и их операции

5. Специализированные небанковские институты

**Критерии оценки:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Критерии оценки ответов | Баллы |
| 1 | Умение доходчиво и стройно изложить материал | 1 |
| 2 | Вызывает интерес к выступлению | 1 |
| 3 | Использование в выступлениях обязательную и дополнительную литературу | 0,5 |
| 4 | Наличие связи с современными событиями и факторами | 0,5 |
| 5 | Степень знания рассматриваемых вопросов | 1,5 |
| 6 | Активность, участие в дискуссии | 0,5 |
|  | Итого | 5 |

1. Задание: Практическая работа (Приложение 4)

**3.2.8.Типовые задания для оценки знаний З.8, умений У1, формирование компетенций ОК1, ОК 4, ОК8.**

1. Задание . **тестовый контроль по теме «. Цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики».**

**Время выполнения- 15 минут**.

**Вариант 1.**

**1. Имеет Банк России право вмешиваться в оперативную деятельность коммерческих банков?**

а) да;

б) нет.

**2. Укажите размер ставки рефинансирования на момент выполнения теста:**

24%; 21%; 11%; другое.

**3. Каким образом влияет увеличение размера резервных требований Банка России на денежную массу, находящуюся в обращении**?

а) увеличивает;

б) уменьшает;

в) не влияет.

**4. За Центральным банком закреплена роль**:

А: лизингового центра страны

Б: кредитора предприятий

В: банка, осуществляющего трастовые операции

Г: казначея государства

Д: банка банков

**5.Операции на открытом рынке – это деятельность Центрального банка по**:

А: предоставлению ссуд коммерческим банкам

Б: предоставлению кредитов населению

В: сокращению счетов коммерческих банков

Г: покупке ценных бумаг

Д: продаже ценных бумаг

**6. ### является кредитором последней инстанции для кредитных организаций**

**7. ### - основной орган валютного регулирования в России**

**8. Функциями Центрального банка РФ являются**:

А: регулирующая

Б: информационная

В: совершение операций с торгово-промышленной клиентурой

Г: исследовательская

**9. Денежно-кредитная политика может быть направлена:**

А: на стимулирование кредита

Б: на ограничение кредита

В: сокращение числа действующих кредитных организаций

Г: увеличение числа действующих кредитных организаций

**10. К функциям Центрального банка Российской Федерации относятся**:

А: государственная регистрация банков

Б: реализация облигаций государственных банков

В: кредитование физических лиц

Г: реализация акций государственных предприятий

**Вариант 2.**

1. **В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки вправе:**

А: осуществлять выпуск в обращение банкнот

Б: конкурировать с ЦБ РФ

В: производить выдачу поручительств за третьих лиц

Г: выдавать кредиты

Д: поддерживать стабильность покупательской способности национальной денежной единицы

**2. В состав активов коммерческого банка включаются**:

А: выданные банком кредиты

Б: средства резервного фонда

В: депозиты

Г: купленные ценные бумаги

**3. Кредитным организациям российским банковским законодательством запрещено заниматься:**

А: ссудной деятельностью

Б: торговой деятельностью

В: страховой деятельностью

Г: рассчетно-кассовым обслуживанием клиентов

**4. К пассивным операциям коммерческого банка относятся:**

А: привлечение средств на счета юридических лиц

Б: выдача кредитов

В: привлечение депозитов

Г: выдача кредитов

Д: рассчетно-кассовое обслуживание клиентов

1. К принципам, на основе которых предоставляются кредиты, относятся:

А: срочность

Б: платность

В: возвратность

Г: краткосрочность

Д: обеспеченность

Е: целевое назначение

Ж: дифференцированность

5**. ### - это денежные средства, переданные в банк их собственником для хранения** на определенных условиях

**6. Вклады ### могут быть изъяты или переведены другому лицу в любое время без предварительного уведомления банка**

**7. ### - это долгосрочная аренда машин, оборудования**, купленных арендодателем у арендатора с целью их производственного использования при сохранении права собственности на них за арендодателем на весь срок договора

**8. ### операции – операции банков по управлению имуществом и выполнению иных услуг по поручению и в интересах клиентов на правах его доверенного лица**

**9. ### - это пластинка с нанесенной** магнитной полосой или встроенной микросхемой, дающая ключ к специализированному карточному счету в банке

**10. Банковская система является частью ### системы страны**

**Критерии оценки**: Варианты заданий равноценны по сложности. Перед проведением опроса преподаватель знакомит студентов с правилами работы, с контрольными заданиями, а после проведения опроса проводит анализ работы студентов, который позволяет вскрыть допущенные ошибки. При ответе на вопросы студенты выбирают правильный ответ на каждый вопрос. Успеваемость студентов оцениваются на «отлично» при 10 правильных ответа, при 9-8 вопросов – «хорошо», при 7- 6 вопросов – «удовлетворительно», в остальных случаях – «неудовлетворительно».

**3.2.9.Типовые задания для оценки знаний З.9, умений У1, У4, формирование компетенций ОК1, ОК4,**

1) Задание: . **Блиц-опрос по теме «Виды и классификация ценных бумаг, особенности функционирования первичного и вторичного рынка ценных бумаг»**

**Время выполнения- 15 минут.**

Верно ли данное определение? (ответьте «да» или «нет»)

**Вариант 1**  1. Инвестор от операций с ценными бумагами ожи­дает дохода в будущем.

2. Участниками операций с ценными бумагами явля­ются эмитент и вкладчики (инвесторы).

3. Облигации - это ценные бумаги, удостоверяющие внесение ее владельцем денежных средств, дающие пра­во на участие в управлении АО, на получение части при­были акционерного общества в виде дивидендов и на по­лучение части имущества АО в случае его ликвидации.

4. Акции выпускаются на неограниченный срок и не подлежат погашению.

5. Процедура включения акций в котировочный спи­сок биржи называется лизингом.

6. На фондовых биржах России и фондовых отделах товарных бирж концентрируются для перепродаж в ос­новном акции и финансовые инструменты (сертифика­ты, опционы, фьючерсы, векселя).

7. На первичном рынке происходит выпуск всех су­ществующих видов ценных бумаг, а на вторичном рын­ке идет их перепродажа.

**Вариант 2**

1. Корпоративные ценные бумаги выпускаются пред­приятием, привлекают временно свободные капиталы, что позволяет стимулировать наиболее перспективные отрасли производства.

2. Опцион - обязательство, предусматривающее пра­во лица, которое приобрело опцион, в течение опреде­ленного срока купить по установленной цене оговорен­ное количество акций у лица, продавшего опцион.

3. К основным ценным бумагам относятся: акции и об­лигации, к производным – опционы, фьючерсы, варранты.

4. Именные ценные бумаги нельзя передавать другому владельцу через брокерскую контору или фондовый отдел банка.

5 . Выпуск акций может осуществляться в определенном соотношении к величине уставного капитала.

6. Доход по облигациям, выпускаемым государством, выплачивается в форме процентов.

7. Сберегательные (депозитные) сертификаты ­письменные свидетельства банка-эмитента о вкладе де­нежных средств, удостоверяющие право вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему.

**Критерии оценки**: Варианты заданий равноценны по сложности. Перед проведением опроса преподаватель знакомит студентов с правилами работы, с контрольными заданиями, а после проведения опроса проводит анализ работы студентов, который позволяет вскрыть допущенные ошибки. При ответе на вопросы студенты выбирают правильный ответ на каждый вопрос :» Да или Нет» .Успеваемость студентов оцениваются на «отлично» при 7 правильных ответа, при 6 вопросов – «хорошо», при 5вопросов – «удовлетворительно», в остальных случаях – «неудовлетворительно».

1. Задание : Практическая работа (приложение 6 )

Время на выполнение -65 минут.

**3.2.10.Типовые задания для оценки знаний З.10, умений У1, У4, формирование компетенций ОК1, ОК4,ОК 8.**

1).Задание**: Тестовый контроль по теме «. Характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг».**

**Время выполнения - 15 минут**.

Контрольное задание состоит из 30 вопросов, на каждый вопрос дано по 3 ответа, один из которых правильный. Группа делиться на 3 варианта.

Вариант 1: выполняет вопросы 1, 4, 7, 10, 13, 16, 19,22,25,28.

Вариант 2: выполняет вопросы 2, 5, 8, 11, 14, 17, 20,23,26,29.

Вариант 3: выполняет вопросы 3, 6, 9, 12, 15, 18, 21,24,27,30.

1. **Документ, удостоверяющий соблюдение установленной формы и обязательных реквизитов, имущественные права, осуществление и передача которых возможны только при его предъявлении – это:**

а) ценная бумага;

б) страховой полис;

в) внебиржевой рынок.

1. **Ценная бумага, подтверждающая внесение средств ее владельцем в уставный капитал акционерного общества, дающая право на получение дохода от его деятельности – это:**

а) акция;

б) облигация;

в) сертификат.

**3. В каком году был принят закон «О рынке ценных бумаг»?**

а) 1956;

б) 1996;

в) 1968.

**4. Сертификат – это:**

а) ценная бумага, удостоверяющая безусловное обязательство уплатить по наступлению срока определенную сумму держателю данной бумаги;

б) ценная бумага, подтверждающая обязательство возместить его держателю номинальную стоимость с уплаты фиксированного процента;

в) письменное свидетельство кредитного учреждения о депонировании денежных средств.

**5. Первичный рынок ценных бумаг – это:**

а) некоммерческая организация, которая создает условия для фондовых операций;

б) рынок, где производится купле – продажа ранее выпущенных ценных бумаг;

в) рынок, который обслуживает выпуск и первичное размещение ценных бумаг.

**6. Внебиржевой рынок – это:**

а) рынок, где производится купле – продажа ранее выпущенных ценных бумаг;

б) организуется посредством личных и телефонных контактов, а также компьютерной сети;

в) некоммерческая организация, которая создает условия для фондовых операций.

**7. Организованный и регулярно функционирующий рынок ценных бумаг – это:**

а) фондовая биржа;

б) внебюджетный рынок;

в) вторичный рынок.

**8. Участником фондовой биржи не является:**

а) брокер;

б) дилер;

в) страховщик.

**9. Дивиденд представляет собой:**

а) часть прибыли, приходящейся на одну акцию;

б) текущий доход акционеров;

в) все перечисленное.

**10. Распределению среди акционеров подлежит 15 млн руб. чистой прибыли. Дивиденды, выплаченные по привилегированным акциям, составили 5 млн руб. В** обращении находится 1 тыс. обыкновенных акций, прибыль на одну акцию составит:

а) 10 тыс. руб.;

б) 15 тыс. руб.;

в)5 тыс. руб.

**11. Дивидендный фонд по обыкновенным акциям сформирован в размере 180 тыс. руб. В обращении находится 18 тыс. Величина дивидендов на одну обыкновенную акцию составит**:

а) 15 руб.;

б) 12 руб.;

в) 10 руб.

**12. Ценная бумага, подтверждающая внесение средств ее владельцем в уставный капитал общества, и дающая право на получение дохода в виде дивиденда:**

а) акция;

б) облигация;

в) сертификат.

**13. Признаком консервативной дивидендной политики является:**

а) нацеленность на высокие темпы роста стоимости чистых активов предприятия;

б) приоритетное направление прибыли на производственное развитие;

в) нацеленность на постоянный рост выплаты дивидендов. +

**14. К какому типу дивидендной политики относится методика фиксированных дивидендных выплат**?

а) агрессивному;

б) умеренному;

в) консервативному.

**15. Номинальная стоимость акций, приобретенных акционерами компании, составляет:**

а) рыночную стоимость акционеров общества;

б) уставный капитал АО.

**16. Акции могут выпускаться как ценные бумаги:**

а) на предъявителя;

б) ордерные;

в) именные.

**17. Акционеры – владельцы привилегированных акций участвуют** в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопроса о:

а) выплате дивидендов по привилегированным акциям;

б) выборе руководящих органов акционерного общества;

в) ликвидации акционерного общества.

**18. При каких обстоятельствах владельцем привилегированных акций предоставляется право голоса на общем собрании акционеров?**

а). При решении вопроса о реорганизации АО.

б). При решении вопроса о ликвидации АО.

в). При решении вопроса о совершении крупных сделок.

**19. По отношению к какой сумме устанавливаются проценты по корпоративным облигациям**?

а) к рыночной цене облигаций на дату, официально объявленную АО;

б) к номиналу независимо от их рыночной цены;

в) к сумме, специально оговоренной условиями выпуска облигаций;

г) к цене, по которой производилось размещение облигаций.

**20. Оцените правильность утверждения: «Доходность вложений в ценные бумаги тем выше, чем выше надежность этих ценных бумаг»**

а) справедливо;

б) несправедливо;

в) справедливо только для акций;

г) справедливо только для долговых обязательств;

д) справедливо только при определенных условиях.

**21. Производными финансовыми инструментами являются:**

а) сертификаты акций;

б) вексель;

в) фьючерсы, свопы, опционы.

**22. Какое из следующих утверждений справедливо**?

а) фьючерсные контракты обращаются на бирже;

б) покупка фьючерсного контракта имеет тот же риск, что и покупка опциона «колл»;

в) долгосрочный фьючерсный контракт – это право, а не обязательство.

**23. Что из этого может сделать покупатель опциона?**

а) исполнить опцион;

б) отказаться от опциона;

в) и то, и другое.

**24. Какой из видов деятельности является профессиональным на рынке ценных бумаг?**

а) Брокерская деятельность

б) Инвестиционное консультирование

в) все вышеперечисленное

25. Фондовой биржей в России может быть:

а) любой профессиональный участник рынка ценных бумаг при получении соответствующей лицензии;

б) организатор торговли на рынке ценных бумаг, который может совмещать эту деятельность с любой другой на фондовом рынке;

в) организатор торговли на рынке ценных бумаг, не совмещающий эту деятельность ни с какими другими, кроме клиринговой.

**26 . Функцией фондовой биржи является:**

а) купля – продажа ценных бумаг от имени фондовой биржи, в которой контрагентами выступают брокеры;

б) обеспечение условий для обращения ценных бумаг;

в) осуществление регистраторской деятельность.

**27. Может ли физическое лицо быть членом фондовой биржи?**

а) нет

б) да, после получения лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг;

в) Может, после регистрации

**28. Государственное регулирование деятельности на рынке ценных бумаг осуществляется путем**:

а) прямого управления деятельностью профессиональных участников фондового рынка;

б) создания государством в качестве одного из учредителей саморегулируемых организаций;

в) лицензирования деятельности профессиональных участников фондового рынка.

**29. Участником фондовой биржи является:**

а) цессиарий;

б) дилер;

в) страховщик.

**30. Дивиденд представляет собой**:

а) часть прибыли, приходящейся на одну акцию;

б) купонный доход по облигации;

в) все перечисленное

**Критерии оценки**: Варианты заданий равноценны по сложности. Перед проведением опроса преподаватель знакомит студентов с правилами работы, с контрольными заданиями, а после проведения опроса проводит анализ работы студентов, который позволяет вскрыть допущенные ошибки. При ответе на вопросы студенты выбирают правильный ответ на каждый вопрос. Успеваемость студентов оцениваются на «отлично» при 9-10 правильных ответа, при 8 вопросов – «хорошо», при 7вопросов – «удовлетворительно», в остальных случаях – «неудовлетворительно».

1. Практическая работа (см. Приложение 7)

Время на выполнение – 65 минут. 2)Самостоятельная работа

Задание. Изучение законодательной базы.

**3.2.11.Типовые задания для оценки знаний З.11, умений У1, формирование компетенций ОК1, ОК4, ОК.8.**

1) Задание: **Проектная работа и презентация по теме .» Особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы»**

**Выполнение задания - 180 минут.**

Темы:

1)Денежная реформа 1535 г.

Состояние кредитного дела.

2)Денежная система и развитие кредитного дела в 18 веке (реформа Петра 1).

3)Преобразование в денежной системе и развитие кредитного дела 1663-1890 гг.

4)Реформа денежной системы и кредитной системы 1922-1924 гг.

5)Денежная реформа 1947 г. Становление кредитной системы.

6)Денежная реформа 1961 г.

Состояние кредитной системы.

7)Денежная реформа 1998 г.

Состояние кредитной системы.

8)Денежная система и состояние кредитной системы в современный период.

**Критерии оценки:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Оценка этапов** | **Критерии оценки** | **Баллы** |
| 1)Оценка работы | Актуальность, новизна предлагаемых решений, сложность темы | 1 |
| 2)Оценка защиты | Качество доклада: аргументированность и убежденность, полнота представленной работы, эрудиция, наличие междисциплинарных связей. Правильные ответы на вопросы. | 2,5 |
| 3)Оценка презентации | Эмоциональное и краткое время (не более 5-7 минут) изложение материала. Логичное изложение. Слайды содержат текст.  Презентация разумно объёмная.  Завершённость. | 1,5 |
| **Итого: 5** | | |

**3.3.Контрольно-оценочные материалы для промежуточной аттестации**

**3.3.1.Вопросы промежуточной аттестации**

1.Сущность и функции денег.

2. Денежная масса и скорость обращения денег.

3. Наличный денежный оборот.

4. Безналичный денежный оборот.

5. Инфляция: её сущность и формы проявления.

6. Виды денег их представители.

7. Денежные реформы и их виды.

8. Денежные агрегаты: их характеристика.

9. Сущность и функции финансов.

10. Состав и структура финансовой системы.

11. Финансовая политика, её задачи и содержание.

12. Управление финансами.

13. Виды денежных систем.

14. Виды страхования.

15. Понятие государственных финансов, их роль в организации финансовой системы.

16. Доходы государственных и муниципальных финансов.

17. Расходы государственных и муниципальных финансов.

18. Бюджетная система РФ и принципы её построения.

19. Федеральный бюджет, его доходы и расходы.

20. Финансовая система РФ, состав, структура..

21. Местные бюджеты, их доходы и расходы.

22. Сбалансированность бюджета и методы её достижения.

23. Общая характеристика государственных внебюджетных фондов.

24. Бюджетное устройство.

25.Инструменты денежно-кредитной политики..

26.Классификация ценных бумаг. 27. Кредитная система РФ, структура.

28. Долговые ценные бумаги.

29. Финансовый кредит, виды.

30. Задачи, функции и операции Центрального банка РФ.

31. Роль коммерческих банков в экономике страны.

32. Законодательные основы деятельности современного банка.

33. Коммерческий кредит.

34. Пассивные и активные операции коммерческих банков.

35. Нетрадиционные банковские операции.

36. Способы определения процентов по вкладам.

37. Кредит: его сущность и виды.

38. Характеристика отдельных видов кредита.

39. Кредитный договор банка и заёмщика.

40. Анализ кредитоспособности заёмщиков.

41.Расчет процентов за пользование ссудой .

42. Долевые ценные бумаги, характеристика.

43. Методика расчета доходов по ценным бумагам.

44. Виды рисков в банковской деятельности.

45. Виды и классификация ценных бумаг.

46. Характеристика различных видов ценных бумаг по степени доходности и риска.

47. Рынок ценных бумаг: особенности функционирования первичного и вторичного рынка.

48. Характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг.

49. Организационная структура фондовой биржи.

**3.3.2.Практические задания**

Практическая работа (приложение 1) Тема: «Анализ структуры государственного бюджета и источники финансирования дефицита бюджета» Задание №1

Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области.

Сумма расходной части бюджета области = 300 млн.руб. Дефицит бюджета = 40 млн.руб. Сумма закрепленных доходов = 100 млн.руб.

Задание №2

Рассчитайте сумму дефицита бюджета области и сумму субвенции.

Сумма регулирующих доходов бюджета = 400 млн.руб. Сумма закрепленных доходов = 300 млн.руб. Сумма расходной части бюджета = 800 млн.руб. Сумма субвенции составляет 30% суммы дефицита.

Задание №3

Провести анализ структуры бюджета г.Калининграда, рассчитать дефицит бюджета, удельный вес наибольших статей доходов и расходов.

Используйте материалы бюджета г.Калининграда.

Задание №4

Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области, при условии, что расходная часть бюджета составляет 340 млн.руб., закрепленные доходы равны 110 млн.руб., а дефицит бюджета 40 млн.руб.

Задание №5

Расходная часть бюджета составляет 515 млн.руб., закрепленные доходы 130 млн.руб., регулирующие доходы равны 285 млн.руб., а субвенция составляет 30% от дефицита бюджета. Рассчитать сумму дефицита бюджета и сумму субвенции.

Задание 6.

Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области.

Сумма расходной части бюджета области = 500 млн руб.Дефицит бюджета =100 млн руб. Сумма собственных доходов =200 млн руб.

Данные занесите в таблицу:

|  |  |
| --- | --- |
| Расходы | Доходы |
|  |  |
| Сумма = 500 млн руб |  |
|  | Дефицит - 100 млн руб |

Задание7 . Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области. Данные для расчета: сумма расходной части бюджета области 450 млрд руб. Дефицит бюджета 60 млрд руб. Сумма закрепленных доходов 180 млрд руб.

Задание 8. Рассчитайте сумму дефицита бюджета области и сумму субвенции.Данные: сумма регулирующих доходов бюджета 220 млрд руб. Сумма закрепленных доходов 270 млрд руб. Сумма расходной части бюджета 560 млрд руб. Сумма субвенции составляет 40% суммы дефицита.

Вопросы для проверки знаний:

**Блиц - опрос:**

Верно ли данное определение (ответьте «да» или «нет»)

* Дефицит бюджета всегда вынужден.
* Бюджет - это финансовый план территориального образования.
* Закрепленные доходы в бюджете - это доходы, которые формируются с целью сбалансированности доходов и расходов бюджета.
* Дотация - сумма, выделенная из бюджета при недостаточности собственных средств для формирования минимального бюджета.
* Государственные финансы и бюджет государства - это одно и тоже.

Основная доходная часть – налоги

**Задание 8**

Примерная структура налоговых поступлений в консолидированный бюджет, %:

1. Налог на добавленную стоимость – 46
2. Налог на прибыль – 18
3. Налог на доходы физических лиц – 5
4. Налоги на природные ресурсы (реализуемые) – 14
5. Акцизы – 15
6. Прочие налоги (земельный) – 2

Итого: 100%

На основе этих данных рассчитайте:

а) соотношение прямых и косвенных налогов;

б) соотношение налогов, взимаемых с физических и юридических лиц;

в) процентное соотношение налоговых поступлений в консолидированный бюджет, если предполагается, что в федеральный бюджет поступит 2590 млрд. руб., в региональные бюджеты- 620 млрд. руб., в местные бюджеты – 458 млрд. руб.

Вопросы.

Известно, что принятие бюджета на очередной финансовый год в РФ вызывает острые дискуссии в парламенте. Выскажите свое мнение по проблемам:

а) формирования доходной части бюджета РФ на современном этапе:: доля налоговых и неналоговых поступлений, влияние инфляции, недоимок и т.п.;

б) расходных статей бюджета: их секвестирования, перераспределения, изменения их природы в связи с развитием рынка;

в) дефицитности бюджета РФ: его динамики, влияния на уровень инфляции, на инвестиционные процессы, на внутренние и внешние заимствования.

Сделайте вывод о том, в чем же состоит принципиально новый подход в проведении бюджетной политики в России?

Приложение 2 Практическая работа по Теме:» Расчёт скорости обращения денег, денежных агрегатов»

Задание №1

Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения.

Сумма цен по реализованным товарам (услугам, работам) - 4500 млрд. руб. Сумма цен товаров (услуг, работ), проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил, - 42 млрд. руб. Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки которых наступили, - 172 млрд. руб. Сумма взаимно погашающихся платежей - 400 млрд. руб. Среднее число оборотов денег за год - 10.

Задание №2

Рассчитайте скорость оборота денег.

Денежная масса наличных и безналичных денег - 400 млрд. руб. Валовой национальный продукт - 4080 млрд. руб

.

Задание №3

Рассчитайте оборачиваемость денег, хранящихся на расчетном счете.

Денежные агрегаты равны Мо = 120 млрд. руб.; Mi= 360 млрд. руб.; М2 = 380 млрд. руб.

Задание №**4**

Рассчитать оборачиваемость денег, хранящихся на расчётном счёте, если

- наличные деньги в обороте- 230 млрд. руб.

- наличные и безналичные деньги на банковских депозитах и в государственных ценных бумагах-

570 млрд. руб.

- деньги на текущих вкладах, включая ценные бумаги- 340 млрд. руб.

Задание 5.

Определите количество денег, необходимых в каче­стве средства обращения. Сумма цен по реализованным товарам (работам, услугам) =5000 млн руб. Сумма цен товаров (работ, услуг), проданных с рассрочкой плате­жа, срок оплаты которых не наступил, = 42 млн руб.Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сро­ки которых наступили, = 172 млн руб. Сумма взаимно погашающихся платежей = 400 млн руб. Среднее число оборотов денег за год = 10.

Задание 6.

Индекс цен в прошлом году был 110 %, а в текущем – 121 %. Определите уровень инфляции

Задание 7

На основании данных, приведенных в таблице, определите: А) величину М0

Б) величину М1

В) величину М2

Г) величину М3

|  |  |
| --- | --- |
| Небольшие срочные вклады  Крупные срочные вклад  Вклады до востребования  Государственные облигации  Наличные деньги | 300  645  448  300  170 |

Задание 8.

Предположим, что каждый рубль обращается в среднем 4 раза в год и направляется на покупку конечных товаров и услуг. Номинальный объем ВВП составляет 900 трлн руб. Определите величину спроса на деньги

Задание 9

Известно, что объем валового национального продукта составляет 3549,6 млрд ДМ, денежная масса (агрегат Ml) — 916,9 млрд ДМ. Требуется определить скорость обращения денег.

**Приложение 3.Практическая работа**«Расчёт скорости обращения денег, количества денег».

Деловая игра «Город деловых людей»

Тема: «Деньги. Формы и функции денег. Денежное обращение».

**Время проведения 80 мин.**

Методические рекомендации по подготовке и проведению деловой игры.  
**Игра проводится:**

С целью контроля, закрепления знаний, тематического зачёта, а также коллективной мыслительной деятельности, отработки навыков, умений принимать решения в нестандартных ситуациях, расширение познавательных и коммуникативных способностей студентов.

**Объект имитации в игре:**

Предметный и социальный контексты будущей профессиональной деятельности.

**Цели и задачи:**

1.Закрепить знания студентов по теме «Деньги. Формы и функции денег. Денежное обращение», работая в группах, умения решать задачи на нахождение денежной массы, скорости обращения денег.

**Форма проведения урока – деловая игра.**

**Оснащение:** жетоны, таблички с указателями (КБЭМ, стадион, банк, музей,колледж, интеллектуальный центр, рекламное агентство), 2 кроссворда, 2 диплома, тестовые задания, карточки с заданиями, пустые карточки, 2 билета с заданиями, ПК для презентации.

**Подготовительный этап:**

1.Зараннее учебная группа делится на 2 компании. Выбирают президента компании.

2.Студенты повторяют пословицы, поговорки, крылатые выражения о деньгах

.Ход урока:

1.Организационный момент.

2. Мотивация

На доске написаны эпиграф:

«Всего лучше для державы,

Если ты куешь успех…

Если все рубли в работе,

То владелец их в почете….

И страна богаче всех» (Э.Успенский, И.Агрон)

3.Вводная беседа. Сообщение целей и задач. Сегодня закрепим знания по темам:

«Деньги. Формы и функции денег. Денежное обращение. Денежная система», для этого отправимся в «Город деловых людей».

Ваша задача- использовать собственные знания, выполняя задания в учреждениях «Города». Давать четкие ответы, принимать активное участие в деловой игре.  
ответы оцениваются с помощью жетонов. Президенты компаний фиксируют данные в оценочных листах. В конце урока будет выдан диплом тем, кто лучше справится с заданиями.

Участвуют 2 компании.

1-ая компания…(название дают участники)

Президент…

2-ая компания…

Президент…

Жетоны выдает администратор.

Президенты компании подходят для розыгрыша очередности отчета и фиксируютданные ответов.

4.Закрепление изученного материала:

**1)КБЭМ**. Вы попали в клуб будущих экономистов и менеджеров. Получите комплексные билеты. За правильный ответ- 1 жетон.

**Билет 1.**

Причины возникновения денег, виды, функции. Факторы формирования величины денежной массы.

**Билет 2**

Роль денег как средства обмена, измерения стоимости, как средства сбережения. Причины и виды информации. **Микроитог**

**2.Музей**. Путешествую по городу, мы попали в музей.

Предлагаем ответить на вопросы викторины по истории финансов.

За правильный ответ – 1 жетон.

**Вопросы для компании …:**

1. какой государь в России пытался создать первое акционерное общество? (Петр 1)

2.назовите имя известного экономиста, автора «Исследование о природе и причинах богатства народов» (А.Смит)

3.когда в мире были изобретены первые бумажные деньги? (8 век, Китай)

4.когда появились первые русские монеты? (10 век)

5.откуда пошло название «Рубль»? (рубить)

6.откуда пошло название «Монета»? (Древний Рим, Храм Юноны-Монеты)

7.какие деньги назывались «Катеньками»? (Дореволюционная 100-рублевая купюра)

8.Где были изобретены первые бумажные деньги? (Китай)

9.Переведите на современный русский язык:

А)Алтын (3 коп.)

Б)Целковый (1 руб., серебр.)

**Вопросы для компании …:**

1.Кто и когда ввел в Россию бумажные деньги? (Екатерина 2, 1769 )

2.Когда появились первые золотые монеты? (7-8 вв. до н.э.)

3.Более 50 лет назад был выполнен рисунок банкноты достоинством в 1 доллар. Кто автор рисунка? (Сергей Макроновский)

4.Первая денежная единица была очень большая и неудобная. Как она называлась? (гривна)

5.Откуда пошло название копейка? (Излбражение Георгия Победоносного с копьем)

6.Как на Руси назывался бумажник? (Денежник)

**Микроитог:**

**3.Интеллектуальный центр**. Каждому – 1 жетон

Побывали в школе, теперь направляемся в интеллектуальный центр. Сейчас узнаем, чья компания лучше знает финансовые понятия по данной теме.

Ответы дает противоположная команда.

**Кроссворд компании … (с ответами)**

По горизонтали:

1.выпуск в обращение бумажных денег и ценных бумаг.

2.Все аспекты финансовой деятельности предприятия (доходы и расходы) отражаются в его бух.балансе, часть баланса в денежном выражении.

3.Изменение нарицательной стоимости с сокращением нулей денежных знаков.

По вертикали:

1.повышение официального курса национальной денежной единицы по отношению к валютам других стран.

2.возможность быстрого превращения в деньги материальных средств, других ресурсов.

**Кроссворд компании … (с ответами)**

По горизонтали:

1.повышение общего уровня цен

2.активы, средства быстро реализуемые

По вертикали:

1.денежный знак, изготовленный из металла

2.выпуск в обращение денег

3.товар, служащий средством обращения

4.обмен одного товара или услуги на другой товар

**4. Рекламное агентство**. Презентацию готовят дома.

Каждая компания рекламирует выдуманные денежные единицы. У кого лучше получится? Чьи деньги наиболее интересные? Для чего они в обращении? Приравняйте их к рублю.

За участие – 1 жетон; каждой компании домашнее задание с презентацией

Микроитог

**5. Банк.** За правильное решение – 1 жетон

В каждой компании дается одинаковое задание. Необходимо рассчитать:

А)В стране Клюквия продали

2000 кг клюквы по цене 180 руб. за 1 кг. Количество денег, обращающихся в стране Клюквия равно 60 000 руб. Чему равна скорость обращения денег в этой стране?

Решение:

MV=PQV=PQ/M=180\*2000/60000=6 оборотов за год

Б)В стране Атласии продали 300 метров атласной ткани 50 руб. за 1 метр. Скорость обращения денег равна 5 оборотов за год. Рассчитайте количество денег в обращении.

Решение:

MV=PQM=PQ/V=50\*300/5=3000 руб.

Микроитог.

**6.Стадион**.за правильный ответ 1 жетон.

За 1 минуту ответить правильно.

Кто быстрее выполнит е заполнит пропуски букв?

Сколько правильных ответов, столько жетонов.

-Ми\*ия денег

-Б\*зналичныеден\*жные средства

-Барт\*р

-Л\*квидн\*сть

-Сб\*р\*жения

-Скор\*сть \*бращенияден\*г

-Инфляц\*я

-\*ктивы

Отвечают все участники.

Микроитог.

**7.Библиотека**. 1 жетон за правильный ответ.

Составить 3 пословицы, поговорки, крылатых выражений из отдельных слов.

1 компания:

Не с деньгами жить, а с добрыми людьми

Деньги- гости: то нет, то гости

Ближняя копеечка дороже дальнего рубля

2 компания:

Беднее всех бед, когда денег нет

Нелегко деньги нажить, а легко прожить.

Тому хорошо живется, у кого денежка ведется

Микроитог.

**Итог урока:**

Рефлексия. Подсчет жетонов. Выставление оценок. Выдача дипломов.

**Приложение 4,5 Практическая работа по теме:** «Расчёт доходов по вкладам физических и юридических лиц, расчетно-кассовое обслуживании». «Расчёт процентов за пользование ссудой. Регулирование резервов на потери по кредитам, оформление выданных кредитов. Сопровождение выданных кредитов Расчет кредитоспособности заемщика.»

Задание 1

Предприятие «Вестер» получило кредит в КБ «ИнвестБанке» для оплаты за товары на сумму 900000руб. сроком на 6 мес. Ставка банка за пользование кредитом 12% годовых. Согласно кредитному Договору предприятие обязано уплачивать сумму процентов за кредит ежемесячно. Определите сумму % за кредит за каждый месяц, размер платы за кредит и сумму погасительного долга.

Задание 2.

Магазин «Магия» получает в коммерческом банке «Балтика» краткосрочный кредит в сумме 250000 руб. для оплаты за товары, Ставка банка за пользование кредитом 13%, кредит выдан на 90 дней 20 октября. Банк взыскивает оплату за кредит ежемесячно равными суммами. Рассчитать:

1)Срок погашения кредита.

2)Сумму % за пользование кредитом .

3)Сумму % за пользование кредитом выплачиваемой ежемесячно.

4) Составить кредитный договор.

Задание 3

Предприятие «Домострой» обслуживается в «МОСБИЗНЕС» Банке. Банк предоставляет «Домострою» кредит под 13% годовых, в сумме 1100.000 руб. Кредит предоставляется на 80 дней 20 октября 2007г. Рассчитать данные для оформления кредитного договора.

Задание 4

Составьте криптограмму , указав зашифрованное слово.

1.Форма краткосрочного кредита, предоставление которого осуществляется путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка на его счете.

1. Скидка.
2. Предоставление в долг денег или товаров.
3. Ряд комиссионно - посреднических операций, связанных с переуступкой банку клиентом- поставщиком неоплаченных платежных требований за поставленные товары, соответственно права на получение платежа по ним.
4. Залог недвижимости.
5. Форма образования и расходования средств для функционирования гос. власти.
6. Вклад денежных средств или ценных бумаг в банк на хранение.
7. Возможная опасность потерь.
8. Принцип кредитования.
9. Ценная бумага.
10. Обязательный взнос в бюджет, осуществляемый плательщиками налога в соответствии с законодательством.
11. Инвестиции приносящие вкладчику определенный доход чрез регулярные промежутки времени.
12. Косвенный налог.
13. Всеобщий эквивалент.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 |  |  | |  | | |  | | |  | | |  | |  |  | |
| 2 | | |  | | |  | | |  | |  |  | |  | | |
| 3 | |  |  | |  | | |  |  | | | | |
| 4 |  | |  | | |  |  | | | | |  | | |  |  | |  |
| 5 | | |  | | |  | | | | |  |  |  | |  | | |
| 6 |  | | |  | | |  | | | | |  |  |
| 7 |  | | |  | | |  | | | | |  |  |  |
| 8 |  |  | | |  | | | |
| 9 | | |  | | |  |  |  | | |  | | | |  | |  | | |  | | |
| 10 |  |  | | |  | | | |  | |  | | |  | | |
| 11 | | | |  |  |  | | |  | | | |
| 12 | | | |  |  |  | | |  | | | |  |  | | |  | | |
| 13 | | |  | | |  | | | |  |  |
| 14 | | | |  |  |  | |  | | | |  | | |

Задание 5.

**. ООО** «Лика» открывает депозитный вклад в размере 100 млн руб. на срок три месяца с начислением процентов в конце срока действия договора из расчета 60% годовых. Требуется определить сумму денег, которую клиент получит в банке по окончании срока договора.

Задание 6 Банк принимает депозиты на полгода по ставке 10% годовых. Определите проценты, выплаченные банком на вклад 150 тыс. руб

Задание 7

Требуется определить проценты и сумму накопленного долга, если ссуда равна 50 тыс. руб., срок ссуды — 3 года, проценты простые, ставка 22% годовых.

Задание 8 **.** Депозит в размере 500 тыс. руб. положен в банк на три года. Определите сумму начисленных процентов при простой и сложной ставках процентов, равных 80% годовых

Задание 9 Предприятие взяло кредит в 100 млн руб. сроком на два года под 15% годовых и по истечении срока кредита должно вернуть ссуду с процентами. Сколько должно заплатить предприятие? Проценты простые.

Задание 10. Фирма взяла кредит в сумме 300 млн руб. сроком на один год под 16% годовых. Определите погашаемую сумму кредита.

Задание 11.**Проведите блиц-опрос по теме «Кредитная и банковская система**»

*Верно ли данное выражение (ответьте «да или «нет»)*

1. Любой кредит называется коммерческим.

2. Финансовый кредит - это отсрочка платежей, пре­доставляемая продавцом покупателю.

3. Порядок кредитования, оформление и погашение кредитов регулируются договором купли-продажи.

4. Товарный кредит - это форма представления вещи одной стороной в собственность другой стороне.

5. Если предприятие берет кредит, то у него слабое финансовое состояние.

6. Предприятие может заложить одно и то же иму­щество одновременно нескольким кредиторам.

7. Форфетирование - это торгово-комиссионные и по­среднические услуги банка.

8. Предприятие, в отношении которого возбуждено дело о банкротстве, можно передать в ипотеку.

9. Платность кредита является принципом кредитования.

10. Онкольный кредит - это краткосрочный кредит, который погашается по первому требованию.

11. Использование кредитования ускоряет научно-технический прогресс.

12. Аккумулирование временно свободных денежных средств - это функция кредита.

13. Предприятия должны заботиться о своей кредитоспособности, а граждане - нет.

14. Ипотечный кредит - это кредит под залог цен­ных бумаг.

15. Основная цель факторинга - получение средств немедленно или в срок, определенный договором.

**Приложение 6.Практическая работа** «Расчёт доходов по ценным бумагам , построение сегментов финансового рынка ».

Задание 1.

Рассчитать курс акции и её рыночную стоимость. Номинальная цена акции - 1000 руб. Дивиденд - 100%, ссудный процент - 80%. При какой ситуации выгодно продавать АО акции?

Задание 2.

Рассчитать балансовую стоимость акции АОЗТ. Сумма активов АО - 5689 т. руб. Сумма долгов - 1105 т. руб. Количество оплаченных акций - 2400 шт.

Задание 3.

Рассчитать размер дивиденда по обыкновенным акциям и сумму дивиденда. Прибыль АО, направляемая на выплату дивидендов, составляет 2000 т. руб. Общая сумма акций - 4500 т. руб.; вт. ч. привилегированных акций - 500 т. руб. с фиксированным размером дивиденда 50% к их номинальной цене.

Задание 4.

Рассчитать размер дивидендов по всем акциям. Прибыль АО, направляемая на выплату дивидендов - 3000 т. руб. Общая сумма акций - 4500 т. руб., вт. ч. привилегированных - 500 т. руб. с фиксированным размером дивиденда 50% к номинальной цене.

Задание 5.

Рассчитать размер дивидендов по акциям. Прибыль АО, направляемая на выплату дивидендов - 220 т. руб. Общая сумма акций - 4500 т. руб., вт. ч. привилегированных -500 т. руб. с фиксированным размером дивиденда 50%.

Задание 6.

Прибыль АО, направляемая на выплату дивидендов - 53 млн. руб. Уставный (акционерный) капитал - 100 млн. руб., в т. ч. выпущено привилегированных акций на сумму 10 млн. руб. с фиксированным дивидендом 80%. Определить процент дивидендов по обыкновенным акциям.

**Время на решение 90мин**

Задание 7.

Выполнить схему сегментов финансового рынка. Используйте 2 сегмента: денежный рынок и рынок капиталов. Два сегмента включают: обычный рынок, учебный рынок, рынок ценных бумаг, межбанковский рынок, валютный рынок, рынок средне- и долгосрочных банковских ссуд.

Задание 8.

Финансовый рынок включает сегменты, где каждый сегмент включает рынки: рынок государственных облигаций, рынок векселей, рынок акций, рынок корпоративных облигаций, рынок краткосрочных кредитов, международный рынок валют, валютный рынок средне- и долгосрочных кредитов, рынок средне- и долгосрочных кредитов, международный рынок облигаций.

Необходимо выполнить схему сегментов финансового рынка:

- включить в каждый сегмент, перечисленные .

Задание 9.

Облигация выпущена на 5 лет, ее. номинальная стоимость равна 10 000 руб., а ставка процентов – 20 % годовых. Наращение процентов осуществляется один раз в год. Определите наращенную стоимость облигации к концу срока займа.

**Задание 10**

Выполнить схему сегментов финансового рынка. Используйте 2 сегмента: денежный рынок и рынок капиталов. Два сегмента включают: обычный рынок, учебный рынок, рынок ценных бумаг, межбанковский рынок, валютный рынок, рынок средне- и долгосрочных банковских ссуд.

Задание 11.

Финансовый рынок включает сегменты, где каждый сегмент включает рынки: рынок государственных облигаций, рынок векселей, рынок акций, рынок корпоративных облигаций, рынок краткосрочных кредитов, международный рынок валют, валютный рынок средне- и долгосрочных кредитов, рынок средне- и долгосрочных кредитов, международный рынок облигаций.

Необходимо выполнить схему сегментов финансового рынка:

- включить в каждый сегмент, перечисленные рынки.

**Задание 12**

По данным баланса организации рассчитать Кредитоспособность заемщика.

( баланс прилагается.)

**Проведите блиц-опрос по теме «Рынок ценных бумаг**»

*Верно ли данное определение? (ответьте «да» или* «*нет»)*

1. Инвестор от операций с ценными бумагами ожи­дает дохода в будущем.

2. Участниками операций с ценными бумагами явля­ются эмитент и вкладчики (инвесторы).

3. Облигации - это ценные бумаги, удостоверяющие внесение ее владельцем денежных средств, дающие пра­во на участие в управлении АО, на получение части при­были акционерного общества в виде дивидендов и на по­лучение части имущества АО в случае его ликвидации.

4. Акции выпускаются на неограниченный срок и не подлежат погашению.

5. Процедура включения акций в котировочный спи­сок биржи называется лизингом.

6. На фондовых биржах России и фондовых отделах товарных бирж концентрируются для перепродаж в ос­новном акции и финансовые инструменты (сертифика­ты, опционы, фьючерсы, векселя).

7. На первичном рынке происходит выпуск всех су­ществующих видов ценных бумаг, а на вторичном рын­ке идет их перепродажа.

8. Корпоративные ценные бумаги выпускаются пред­приятием, привлекают временно свободные капиталы, что позволяет стимулировать наиболее перспективные отрасли производства.

9. Опцион - обязательство, предусматривающее пра­во лица, которое приобрело опцион, в течение опреде­ленного срока купить по установленной цене оговорен­ное количество акций у лица, продавшего опцион.

10. К основным ценным бумагам относятся: акции и об­лигации, к производным – опционы, фьючерсы, варранты.

11. Именные ценные бумаги нельзя передавать другому владельцу через брокерскую контору или фондовый отдел банка.

12. Выпуск акций может осуществляться в определенном соотношении к величине уставного капитала.

13. Доход по облигациям, выпускаемым государством, выплачивается в форме процентов.

14. Сберегательные (депозитные) сертификаты ­письменные свидетельства банка-эмитента о вкладе де­нежных средств, удостоверяющие право вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему.

15. В отличие от опциона, фьючерс не право, а обяза­тельство купли-продажи.

**Вопросы.**  1. На российском рынке ценных бумаг преобладает первичное размещение, а обращение развито незначительно. В чем причины такого положения? Наносит ли это вред инвестиционным процессам в экономике? Что делается в последнее время для изменения такого положения? Найдите информацию в прессе, выскажите свое мнение.

2.    Возможен ли выпуск облигаций эмитентом до полной оплаты его уставного капитала, объявленного на дату регистрации проспекта эмиссии?

3.    Обязано ли АО, осуществившее публичное размещение своих акций, ежеквартально публиковать в общедоступной печати баланс?

4.    Может ли быть проведена рекламная кампания при публичном размещении ценных бумаг до момента регистрации проспекта эмиссии?

5.    Может ли эмитент обыкновенных акций не обещать определенного размера дивидендов?

**Приложение 7. Практическая работа** **«Составление сравнительной характеристики ценных бумаг по степени доходности и риска».**

Задание 1

Составить сравнительную характеристику российских ценных бумаг, по указанным критериям, Заполните таблицу.

Критерии:

1Срок существования;

2.Форма существования;

3Форма владения;

4.Форма вложения средств;

5.Форма выпуска;

6.Вид эмитент

. Задание 2.

Составить сравнительную характеристику ценных бумаг по степени доходности. Результаты отразить в таблице.

Задание 3.

Составить сравнительную характеристику по степени риска, учитывая критерии:

Риск изменения процентной ставки, падение общерыночных цен, риск инфляции ,отраслевой риск, финансовый риск, риск ликвидности, случайный риск.

Задание 4.

Составить сравнительную характеристику по ценным бумагам российских эмитентов. Результаты оформить в таблице.

**Вопросы**.

1.    Возможен ли выпуск облигаций эмитентом до полной оплаты его уставного капитала, объявленного на дату регистрации проспекта эмиссии?

2.    Обязано ли АО, осуществившее публичное размещение своих акций, ежеквартально публиковать в общедоступной печати баланс?

3.    Может ли быть проведена рекламная кампания при публичном размещении ценных бумаг до момента регистрации проспекта эмиссии?

4.    Может ли эмитент обыкновенных акций не обещать определенного размера дивидендов?

5.   Чем объясняется подавляющий удельный вес сделок с государственными ценными бумагами в их общей сумме на финансовом рынке России? Чем это чревато для экономики? Что делает правительство в данном направлении?

* + 1. **Универсальная шкала оценки образовательных достижений по результатам промежуточной аттестации**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Процент результативности (правильных ответов)** | **Оценки уровня подготовки** | |
| **балл (отметка)** | **вербальный аналог** |
| 90-100 | 5 | отлично |
| 80-89 | 4 | хорошо |
| 70-79 | 3 | удовлетворительно |
| Менее 70 | 2 | неудовлетворительно |

1. **Перечень материалов, оборудования и информационных источников, используемых в аттестации**

**Учебная литература**

1. Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банк России)».
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности».

3.Финансы и кредит : учеб.пособие / под ред. О. И. Лаврушина. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2012. – 315 с. . 4. Финансы, денежное обращение и кредит : учеб.для бакалавров / под ред. Л. А. Чалдаевой. – М. :Юрайт, 2012. – 540 с.

5 Матраева Л.В и др. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для бакалавров -Москва: Дашков и К, 2015 - 304 с.

6. Финансы: учебник для бакалавров / [А. Я. Барабаш и др.]. – Москва: Юрайт: ИД Юрайт, 2012. – 590 с 7.Матраева Л.В и др. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для бакалавров -М.: Дашков и К , 2015 - 304 с..Лаврушин О.И. Банковское дело : учебник для вузов -М.: КноРус, 2014, -800,с.

8. Сборник задач по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит», разработанный преподавателем К.А. Кузьменко

**Дополнительные источники.**

1. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования.\_М.:КноРус,2013.

2.Финансовый контроль в Российской Федерации: Учебное пособие ОвчароваЕ.В.Зерцало-М • 2015 год • 224 страницы

3. Управление финансами. Финансы предприятий : учебник / под ред. А. А. Володина. – 2-е изд. – М. : ИНФРА-М, 2012. – 509 с.

**Интернет ресурсы: …**

* Сайт Банка России <http://www> .cbr.ru/
* Сайт министерства финансов Российской Федерации http://www.minfin.ru/
* Сайт федеральной налоговой службы http://www.nalog.ru/
* Cайт Правительства Российской Федерации <http://www.pravitelstvo.gov> .ru/
* Сайт информационный о российских и зарубежных банках <http://www.banki.ru/>
* Прграмма «Гарант; Консультант Плюс

…

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования**

**«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И**

**ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ**

**ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

Западный филиал РАНХиГС

**Внимательно прочтите задание предложенных тестовв и выберите правильный ответ.**

**Время на выполнение – 60 минут.**

**Вариант 1**

**№ 1.** Выберите правильный ответ. Сущность финансов состоит в :

а) равновесии экономики

б) образовании централизованных фондов

в) выполняемых функциях

г) образовании децентрализованных фондов

**№ 2.** Вставьте недостающее слово в предложение.

Финансовые ….. – это денежные средства организации, которые имеются в её распоряжении.

а) основные фонды

б) оборотные фонды

в) фонды обращения

г) ресурсы

**№ 3**. Установите соотношение между банковскими операциями и их видами.

1.Активные. а)вклады

2.Пассивные. б)предоставление кредитов.

в)валютные

г)эмиссия ценных бумаг

а)1-а,б; 2-в,г.

б)1-б,в; 2-а,г.

в)1-в,а; 2-б,г.

г)1-в,г; 2-а,б.

**№ 4.** Установите соответствие между видом кредита и его особенностями.

а) Кредитная линия 1. Выдаётся на срок 90 дней

б) Овердрафт 2. Взыскивается по первому требованию банка

в) Простая срочная ссуда 3. Перечисляется на счёт заёмщика частями

г) Онкольный 4. Выдаётся под отрицательный баланс

а) а-3; б-4; в-1; г-2

б) а-1; б-2; в-3; г-4

в) а-3; б-4; в-2; г-1

г) а-2; б-3; в-1; г-4

**№ 5.** Вставьте пропущенное слово в предложение. Акция является ценной … бумагой, приносящей доход.

а) срочной

б) краткосрочной

в) долевой

г) долговой

**№ 6.** Выберите правильный ответ. Основой бюджетного устройства является:

а) бюджетный процесс

б) бюджетная классификация

в) бюджетное равновесие

г) взаимосвязь бюджетов

**№ 7.** Выберите формулу для решения задачи и решите её.

Заёмщик получил в коммерческом банке кредит в сумме 890 000 руб. на 90 дней под 16 % годовых. Определите сумму средств за пользование ссудой.

а) ∑%% = С\*%\*

б) ∑%% = С\*%\*

в) ∑%% = С\*%\*

г) ∑%% = С\*%\*

**№ 8**. Установите соответствие между видами денег и их

а) золотые монеты 1. Действительные деньги

б) билонная монета

в) серебряные монеты 2. Заменители действительных денег

г) медные монеты

а)а-1, б-2, в-1, г-1.

б) а-1, б-1, в-2, г-2

в) а-2, б-1, в-1, г-2

г) а-2, б-2, в-1, г-1

**№ 9.** Установите соответствие между бюджетами и видами, перечисляемых налогов.

1. Федеральные а) НДС
2. Региональные б) На имущество организаций
3. Местные в) На имущество физических лиц

г) Акциз

а) 1-а; 2-б; 3-б,г

б) 1-г; 2-а,б; 3-г

в) 1-а,г; 2-б; 3-в

г) 1-б,г; 2-в; 3-б

**№ 10.** Установите правильную последовательность в рейтинге кредитов заёмщиком в современных условиях.

а) Овердрафт

б) Простая срочная ссуда

в) Кредитная линия

г) Револьверный

а) в, б, а, г

б) б, в, г, а

в) г, б, а, в

г) в, б, г, а

**№ 11.** Допишите формулу определения скорости денег с помощью денежных агрегатов.

?

О =

М2

а)Мо

б)ВВП

в)КД

г)Мо-М1

**№ 12.** Выберите правильный ответ. Рынок ценных бумаг включает сегменты:

а) Рынок векселей

б) Рынок акций

в) Рынок ссудного капитала

г) Рынок облигаций

а) б, а

б) б, в

в) б, г

г) а, б

**№ 13.** Установите соответствие между формами денежного обращения и их видами расчётов.

а) Платёжное поручение 1. Наличное обращение

б) Денежный чек

в) Платёжное требование 2. Безналичное обращение

г) Объявление на взнос наличными

а) а, б – 2; б, г – 1

б) а, в-1; б, г – 2

в) а, г- 1; б, в -2

г) б, в -1; а, г - 2

**№ 14.** Определите сумму регулирующих доходов бюджета области. Сумма расходной части бюджета 300 млн. руб. Дефицит – 40 млн. руб. Сумма закреплённых доходов – 100 млн. руб.

а) 150 в) 340

б) 160 г) 140

**№ 15.** Выберите правильный ответ. Ведущим звеном финансовой системы являются:

а) Страхование

б) Внебюджетные фонды

в) Государственные финансы

г) Финансы предприятий

**№ 16.** Укажите характерные признаки функции денег как средства обращения:

а) Измерение стоимости товаров

б) Обмен происходит по системе Д-Т-Д’

в) Погашение денежных ссуд

г) Международное покупательное средство

**№ 17.** Допишите предложение. Объектом коммерческого кредита является…

а) Денежный капитал

б) Оборотный капитал

в) Товарный капитал

г) Инвестиционный капитал

**№ 18.** Определите отчисления во внебюджетные фонды. Фонд заработной платы 256 000 рублей, товарооборот 4 245 000 руб.

а) 1 273 500 руб.

б) 1 275 руб.

в) 76 800 руб.

г) 51 200 руб.

**№ 19.** Выберите вид специализированных кредитно-финансовых институтов, формирующих пассивные операции за счёт страховых премий, уплачиваемых юридическими и физическими лицами, дайте анализ.

а) Инвестиционные компании

б) Финансовые компании

в) Ломбарды

г) Страховые компании

**№ 20.** Установите правильную последовательность денежно-кредитной политики:

а) Снижение безработицы

б) Достижение стабильного экономического роста

в) Регулирование темпа роста денежной массы

г) Стабильность цен

а) б, а, в, г.

б) а, б, в, г

в) б, г, а, в

г) г, в, б, а

**Критерии оценки тестов:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Процент результативности (правильных ответов) | Оценки уровня подготовки | |
| Балл (отметка) | Вербальный аналог |
| 19-20 | 5 | Отлично |
| 17-18 | 4 | Хорошо |
| 15-16 | 3 | Удовлетворительно |
| Менее15 | 2 | Неудовлетворительно |

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования**

**«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И**

**ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ**

**ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

Западный филиал РАНХиГС

Й

КОЛЛЕДЖ - ФИЛИАЛ РАНХиГС

**Внимательно прочтите задание предложенных тестов и выберите правильный ответ.**

**Время на выполнение – 60 минут.**

**Вариант 8**

**№ 1.** Выберите правильный ответ. Главная задача финансовой политики:

а) Правовое обеспечение принимаемых решений

б) Реализация мероприятий в области финансов

в) Обеспечение соответствующими ресурсами реализации программы экономического и социального развития

г) Финансирование ВПК

**№ 2.** Поставьте недостающее слово в предложение. Финансы – это денежные …. возникающие при формировании фондов денежных средств.

а) Участники в) Расчёты

б) Отношения г) Расходы

**№ 3.**Установите последовательность выплаты доходов по ценным бумагам акционерным обществом.

1)акции обыкновенные

2)облигации

3)акции привилегированные

а)3,2,1

б)2,1,3

в)2,3,1

г)3,1,2

**№ 4.** Рассчитайте доход юридического лица при погашении вклада, если депозитный сертификат номинальной стоимостью 1200 т.руб. приобретен юридическим лицом на 9 месяцев под 15 % годовых.

а) 135

б) 1620

в) 64, 80

г) 21, 60

**№ 5.**Предприятие среднего бизнеса обратилось в банк с просьбой предоставить ему кредит в сумме 800 тыс. руб. сроком на 6 месяцев. Банк установил 11 % годовых. Рассчитать сумму погасительного кредита.

а) 72

б) 872

в) 800

г) 728

**№ 6.** Выберите правильные ответы. Финансовый контроль по формам классифицируется:

а) Наблюдение в) Надзор

б) Ревизии г) Текущий

**№ 7**. Укажите вид денежного агрегата не принятого в Российской Федерации для определения денежной массы:

а) М0 в) М1

б) М4 г) М2

**№ 8.** Установите соответствие между элементами денежной системы и их понятиями.

а) Денежный знак для соизмерения цен 1. Эмиссионная система

б) Порядок выпуска денежных знаков 2. Денежная единица

в) Средство выражения стоимости товара 3. Виды денег

г) Законное платёжное средство 4. Масштаб цен

а) 1-б, 2-а, 3-г, 4-в

б) 1-б; 2-г; 3-а; 4-в

в) 1-б; 2-а; 3-в; 4-г

г) 1-а; 2-б; 3-в; 4-г

**№ 9.** Установите соответствие между операциями банков и их видами.

а) Вклады и депозиты 1. Активные операции

б) Кредитование

в) Операции с ценными бумагами 2. Пассивные операции

г) Кредиты, полученные от других банков

а) 1-б; 2- а, г, б

б) 1-б, в; 2- а, г

в) 1-а; 2-б, г, в

г) 1- а, б; 2-в, г

**№ 10.** Выберите формулу для определения процентного платежа, начисленного банком за пользование ссудой.

а) ∑%% = С × % × в) ∑%% = С × % ×

б) ∑%% = С × % × г) ∑%% = С × % ×

**№ 11.** Рассчитать процентный платёж по овердрафту. Остаток денежных средств на счёте клиента банка – 1 800 000 руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 2 100 000 руб. Процент за овердрафт – 20 %. Поступление денег на счёт клиента происходит через 10 дней после оплаты сделки.

а) 300 000 руб. в) 1 644 руб.

б) 1 643, 8 руб. г) 11 506, 8 руб.

**№ 12.** Выберите правильный ответ. В соответствии с выбранной стратегией Банк России проводит денежно-кредитную политику по переучёту или покупке векселей, учтённых ранее коммерческими банками.

а) Девизная в) Депозитная

б) Учётная г) Валютная

**№ 13.** Установите правильную последовательность заключения кредитного договора между заёмщиком и банком:

а) Период действия договора в) Процент за пользование ссудой

б) Сумма кредита г) Юридические адреса сторон

а) б, а, в, г

б) г, б, а, в

в) а, б, в, г

г)в, а, б, г

**№ 14.** Установите соответствие между банками и их особенностями.

1. Банк России ( ЦБ РФ) а) Главное звено банковской системы

б) Концентрируют деловую часть кредитных ресурсов

2. Коммерческие банки в) Проводит политику в интересах государства

г) Рабочее звено банковской системы

а) 1-г; 2- а, б, в.

б) 1-а, в; 2-б, г.

в) 1-а, г; 2-б, в.

г) 1-б, в; 2-а, г.

**№ 15.** Выберите верный ответ. Предоставление в долг товаров одним предпринимателем другому.

а) Финансовый кредит

б) Налоговый кредит

в) Коммерческий кредит

г) Товарный кредит

**№ 16.** Вставьте недостающее слово в предложение. Местный бюджет формируется за счёт .…

а) Страховых резервов

б) Бюджетных кредитов

в) Местных налогов

г) Отчислений банков

**№ 17.** Установите рейтинг по использованию форм платёжных документов в расчётах организациями.

а) Вексель

б) Платёжное требование

в) Аккредитив

г) Платёжное поручение

а) а, б, г, в

б) в, б, а, г

в)г, б, а, в

г) г, б, в, а

**№ 18.** Установите соответствие на операции, выполняемые банками.

а) Депозитные 1. Банк России

б) Лицензирование банков

в) Кредитование 2. Коммерческий банк

г) Факторинговые

а)1-г, б; 2- а, в

б)2. 1-в, а; 2-б, в

в)1-б; 2-а, в, г

г) 1-б, г; 2-а,в

**№ 19**. Определить сумму дивидендов по привилегированным акциям, если выпущено акций на 600 тыс. руб., в том числе обыкновенных на 400 тыс. руб. Привилегированные акции выпущены с фиксированным процентом – 45%.

а) 450

б)180

в) 270

г) 90

**№ 20**.Выберите правильный ответ. Акции выпускаются в зависимости от принадлежности.

а) Именные в) Привилегированные

б) Обыкновенные г) Акции предприятия

**Критерии оценки тестов:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Процент результативности (правильных ответов) | Оценка уровня подготовки | |
| Балл (отметка) | Вербальный аналог |
| 18-20 | 5 | Отлично |
| 16-17 | 4 | Хорошо |
| 14-15 | 3 | Удовлетворительно |
| 13 и менее | 2 | Неудовлетворительно |

**задание предложенных тестов и выберите правильный ответ.**

**Время на выполнение – 60 минут.**

**Вариант 3**

**№ 1.** Выберите правильный ответ. В безналичных расчётах предпринимателей среди форм платёжных документов ведущее место принадлежит.

а) Векселю

б) Чеку

в) Платёжному поручению

г) Платёжному требованию

**№ 2**. Установите соответствие между типами денежных систем и их представителями.

Представители: Типы систем:

а) Биметаллизм 1. Металлическая

б) Монометаллизм

в) Бумажные деньги 2. Бумажно-кредитная

г) Кредитные деньги

а) 1-б; 2-в, б, а

б) 1-а; 2-б, в, г

в) 1-а,б; 2-в, г

г) 1-а, б, в; 2-г

**№ 3.** Установите правильную последовательность выплат доходов по ценным бумагам. Акционерное предприятие выпустило:

а) Акции обыкновенные

б) Облигации

в) Акции привилегированные

а) в, а, б в) а, б, в

б) б, в, аг) б, а, в

**№ 4.** Дополнить недостающее слово. Перечисление денежных средств из бюджетов вышестоящего уровня бюджетам нижестоящего – это…

а) Планирование бюджетов

б) Бюджетный процесс

в) Классификация

г) Бюджетное регулирование

**№ 5**. Выберите правильный ответ. Самый востребованный кредит у предприятий малого и среднего бизнеса:

а) Простая срочная ссуда

б) Онкольный

в) Револьверный

г) Кредитная линия

**№ 6.** Установите соответствие между видами кредитов и их назначением.

Виды: Назначение:

1. Краткосрочный а) Закупка оборудования
2. Среднесрочный б) Финансирование товарных запасов
3. Долгосрочный в) Строительство нового объекта

г) Неотложные нужды

а) 1-в; 2-а; 3-б,г

б) 1-а,г; 2-б; 3-в

в) 1-б,г; 2-а; 3-в

г) 1-г,в; 2-б; 3-а

**№ 7**. Укажите формулу расчета скорости оборота безналичных денег.

М2-М1

М2-М0

а) О1= в) О1=

М0

М2

М1-М0

М0-М1

б) О1= г) О1=

М2

М2

**№ 8.** Установите соответствие между фондами денежных средств и звеньями финансовой системы.

а) Государственный бюджет 1. Централизованные

б) Государственный кредит

в) Фонды предприятий различных форм собственности 2. Децентрализованные

г) Фонд страхования

а) 1-а,б; 2-в,г

б) 1-б,в; 2-а,г

в) 1-а,в; 2-б,г

г) 1-г,в; 2-а,б

**№ 9.** Выберите правильный ответ. Какой счет открывает банк заемщику при выдаче срочной ссуды:

а) расчетный

б) текущий

в) специальный ссудный

г) ссудный

**№ 10.** Установите правильную последовательность рейтинга в формах коммерческого кредита:

а) Вексельный

б) Факторинговый

в) Фирменный

а) б, а ,в

б) б, в, а

в) в ,а ,б

г) в ,б, а

**№ 11.** Установите соответствие между методами и инструментами денежно-кредитной политики Банка РФ.

1. Методы а)валютные интервенции
2. Инструменты б) рефинансирование ЦБ

в) экономические

г) нормативные

а) 1-в,г; 2-а,б.

б)1-г,а; 2-б,в.

в) 1-б,в; 2-а,г.

г) 1-а,б; 2-в,г.

**№ 12.** Заемщик получил в коммерческом банке кредит в сумме 790 000 руб. на 180 дней под 15% годовых, ставка рефинансирования – 12%.

а) 58 438

в) 58 279

б) 46 751

г) 58 278

**№ 13.** Вставьте недостающее слово. Капитальные …. – это затраты, связанные со строительством объектов, модернизацией, установкой, закупкой оборудования.

а) Взносы б) Начисления

в) Отчисления г) Вложения

**№ 14.** Определите отчисления во внебюджетные фонды по предприятию, если начисленный фонд оплаты труда 180 000 руб.

а) 54 000 б) 61 200

в) 25 200 г) 3 780

**№ 15**. Установите соответствие между сегментами финансового рынка и их составляющими.

1. Рынок ценных бумаг а) Рынок евро
2. Валютный рынок б) Рынок акций
3. Рынок капитала в) Рынок облигаций

г) Рынок банковских ссуд

а) 1-б; 2-а; 3-в,г

б) 1-б,в; 2-а, 3-г

в) 1-в; 2-г; 3-а,б

г) 1-б,в; 2-г; 3-а

**№ 16.**Рассчитайте удельный вес налоговых доходов бюджета, если расходная часть - 340 млн. руб., доходная часть - 320 млн. руб., налоговые доходы – 200 млн. руб.

а) 62,5 в) 30,3

б) 58,8 г) 37,5

**№ 17.** Определите финансовый результат от продажи акций. Продано 20 акций номинальной стоимостью 20 000 руб. за штуку, цена продажи – 25 000 руб.

а) 400 000 в) 100 000

б) 500 000 г) нет всех данных

**№ 18**. Вставьте недостающее слово в предложение. Полное или частичное преобразование …. системы, проводимое государством с целью упорядочения и укрепления денежного обращения – денежная реформа.

а) Финансовой в) Денежной

б) Валютной г) Налоговой

**№ 19**. Выберите правильный ответ. Наиболее подвержены риску неполучения дохода.

а) Акция привилегированная в) Корпоративные облигации

б) Акция обыкновенная г) Казначейские облигации

**№ 20.** Установите соответствие между видами специализированных кредитно-финансовых институтов и их пассивными операциями.

а) Выпуск собственных ценных бумаг 1. Страховые компании

б) Страховые взносы юридических и физических лиц 2. Финансовые компании

в) Ломбардный кредит 3. Ломбарды

а)1-б; 2-а; 3-в

б) 1-а; 2-б; 3-в

в)1-б; 2-а; 3-в

г)1-в; 2-а; 3-в

Кейс- задача

Коммерческое предприятие 10 апреля невисокосного года обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение производства металлопроката в сумме 80 млн. руб. сроком на 6 месяцев. Процентная ставка по кредиту составляет 12 % годовых. Проценты выплачиваются ежемесячно. Возврат кредита предполагается начать 15 июня и производить ежемесячно равными долями.

Дайте ответы на вопросы:

1. Определите сумму процентов за каждый месяц.

2. Составить график погашения кредита, если он будет выдан 15 апреля.

3. Укажите последовательное содержание кредитного договора.

Критерии оценки

**Тест**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Процент результативности (правильных ответов) | Оценка уровня подготовки | |
| Балл (отметка) | Вербальный аналог |
| 18-20 | 5 | Отлично |
| 16-17 | 4 | Хорошо |
| 14-15 | 3 | Удовлетворительно |
| 13 и менее | 2 | Неудовлетворительно |

**Кейс-ситуация**

«5»(отлично) – решение выполнено правильно по известному методу, своевременно, проявлен творческий подход по ответам вопросов.

«4»(хорошо) - решение выполнено правильно по известному методу, своевременно, допущены неточности по ответам вопросов.

«3»(удовлетворительно) – в решении допущена методическая ошибка, ситуация решена не до конца. Теоритические вопросы выполнены, верно.

«2»(неудовлетворительно) – решение не выполнено, ответы на вопросы изложены с ошибками.

КАЛИНИНГРАДСКИЙ

ТОРГОВО – ЭКОНОМИЧЕСКИЙ

КОЛЛЕДЖ - ФИЛИАЛ РАНХиГС



**Внимательно прочтите задание предложенных тестов и выберите правильный ответ.**

**Время на выполнение – 60 минут.**

**Вариант 4**

**№ 1.** Выберите правильный ответ. Сегмент рынка ценных бумаг включает:

а) Рынок долларов США

б) Рынок денег

в) Рынок личного страхования

г) Рынок акций, облигаций

**№ 2.** Рассчитать сумму регулирующих доходов бюджета области. Сумма расходной части бюджета – 300 млн. руб. Дефицит бюджета – 20 млн. руб. Сумма закрепленных доходов – 160 млн. руб.

а) 60

б) 240

в) 120

г) 140

**№ 3**. Укажите соответствие между видами финансового кредита и их особенностями.

1. Онкольный а) На счет заемщика банк зачисляет частями
2. Овердрафт б) Возвращается по первому требованию банка
3. Ипотечный в) Выдается под отрицательный баланс
4. Кредитная линия г) Выдается на строительство

а) 1-а; 2-б; 3-г; 4-в

б) 1-г; 2-в; 3-а; 4-б

в) 1-б; 2-в; 3-г; 4-а

г) 1-в; 2-г; 3-а; 4-б

**№ 4**. Выберите правильный ответ. Все бюджеты имеют свои источники финансирования. Источник Федерального бюджета.

а) Земельный налог

б) Налог на имущество

в) НДС

г) Налог на прибыль (18%)

**№ 5.** Вставьте недостающее слово. Ценная бумага, приносящая разовый денежный доход владельцу ….

а) Акция привилегированная

б) Депозитный сертификат

в) Облигация

г) Акция обыкновенная

**№ 6.** Рассчитайте скорость оборота денег, если денежная масса наличных и безналичных денег – 400 млрд. руб., валовой национальный продукт – 4080 млрд. руб.

а) 10,2

б) 0,03

в) 0,10

г) 1020

**№ 7.** Рассчитайте сумму дивидендов по привилегированным акциям. Акционерным обществом выпущены привилегированные акции на сумму 400 тыс. руб. с фиксированным процентом – 50%. Средний дивиденд равен – 45%.

а) 180

б) 380

в) 200

г) 400

**№ 8**. Установите правильную последовательность востребованности банковских кредитов на рынке ссудного капитала.

а) Овердрафт

б) Кредитная линия

в) Револьверный

г) Простая срочная ссуда

а) а, в, г, б

б) б, а, г, в

в) г, б, а, в

г) б, в, а, г

**№ 9.** Рассчитать сумму средств за пользование ссудой заемщиком. Ссуда выдана в сумме 890 000 руб. на 90 дней под 16% годовых, ставка рефинансирования 14%.

а) 35 112

б) 34 176

в) 4 389

г) 30 723

**№ 10.** Выберите правильный ответ. Предприятия вкладывают капитал с целью получения прибыли или управления предприятием.

а) Капитальные вложения

б) Инвестиции

в) Формирование портфеля

г) Мэрджер

**№ 11.** Установите соответствие между видами ценных бумаг и их особенностями.

1. Акция привилегированная а) Разовый доход
2. Облигация б) Фиксированный процент
3. Акция обыкновенная в) Долговая ценная бумага
4. Депозитный сертификат г) Дает право участия в управленииа) 1-г; 2-в; 3-а; 4-г

б) 1-б; 2-в; 3-г; 4-а

в) 1-г; 2-а; 3-б; 4-в

г) 1-б; 2-в; 3-а; 4-г

**№ 12**. Выберите правильный ответ. Совокупность всех бюджетов, регулируемых законодательством РФ и основанная на государственном устройстве.

а) Финансовая система

б) Денежная система

в) Бюджетная система

г) Консолидированный бюджет

**№ 13.** Установите соответствие между денежными реформами и их понятиями.

1.Деноминация а) Снижение золотого содержания денежной единицы

2.Девальвация б) Восстановление золотого содержания денежной единицы

3.Ревальвация в) Укрупнение масштаба цен путем зачеркивания нулей

4.Нуллификация г) Замена старой валюты на новую

а) 1-г; 2-в; 3-а; 4-б

б) 1-в; 2-а; 3-г; 4-б

в) 1-в; 2-а; 3-б; 4-г

г) 1-а; 2-б; 3-г; 4-в

**№ 14.** Выберите правильный ответ. Прием наличных денежных средств в кассу предприятия производится:

а) Объявлением на внос наличными

б) Приходным кассовым ордером

в) Расходным кассовым ордером

г) Поручением

**№ 15.** Вставьте недостающее слово в предложение. Государственные финансы представляют сферу финансовых … с непосредственным участия государства в лице его законодательных и исполнительных органов власти.

а) Влияний

б) Отношений

в) Связей

г) Институтов

**№ 16.** Выберите правильный ответ. Кредит, возвращаемый по первому требованию банка.

а) Овердрафт

б) Контокоррентный

в) Онкольный

г) Револьверный

**№ 17.** Установите соответствие между видами банков и их признаками.

1. По форме собственности а) Эмиссионные
2. По характеру деятельности б) Государственные

в) Ипотечные

г) Частные

а) 1-б; 2-а, в, г

б) 1-а,г ; 2-в, г

в) 1-б, г; 2-а,в

г) 1-в; 2-а, б, г

**№ 18.** Установите правильную последовательность по степени доходности ценных бумаг.

а) Обыкновенные акции

б) Привилегированные акции

в) Облигации

г) Конвертируемые облигации

1) б, а, в, г

2) в, б, а, г

З) г, в, б, а

4) в, г, б, а

**№ 19.** Выберите правильный ответ. Бюджетная система функционирует на основе принципов

а) Платность

б) Возвратность

в) Самостоятельность бюджетов

г) Самофинансирование

**№ 20.** Установите соответствие между понятиями и категориями.

1. Деньги а) Отношения между государством, юридическими и . физическими лицами по поводу уплаты налогов
2. Финансы б) Предоставление в долг товаров или денег
3. Кредит в) Эквивалент, соизмеряющий затраты труда, вложенного в товар
4. Бюджет г) Денежные отношения, возникающие при формировании . фондов денежных средств

а) 1-г; 2-а; 3-в; 4-б

б) 1-в; 2-г; 3-б; 4-а

в) 1-в; 2-б; 3-г; 4-а

г) 1-а; 2-в; 3-б; 4-г

Кейс-задача

Акционерное предприятие «Мега» получило прибыль в сумме 420 000 руб. Общая сумма акций 4 500 000 руб., в том числе привилегированных – 500 000 руб. с фиксированным размером дивиденда – 50% к их номинальной цене. Выпущены облигации на сумму 90 000 руб. с фиксированным процентом – 20%.

Дайте ответы на следующие вопросы:

1. Какая очередность выплаты доходов по ценным бумагам?

2. Рассчитать доходы по ценным бумагам.

3. Какие бумаги являются более доходными и менее рисковыми?

4. Составьте схему сегментов рынка ценных бумаг.

Критерии оценки

**Тест**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Процент результативности (правильных ответов) | Оценка уровня подготовки | |
| Балл (отметка) | Вербальный аналог |
| 18-20 | 5 | Отлично |
| 16-17 | 4 | Хорошо |
| 14-15 | 3 | Удовлетворительно |
| 13 и менее | 2 | Неудовлетворительно |

**Кейс-ситуация**

«5»(отлично) – решение выполнено правильно по известному методу, своевременно, проявлен творческий подход по ответам вопросов.

«4»(хорошо) - решение выполнено правильно по известному методу, своевременно, допущены неточности по ответам вопросов.

«3»(удовлетворительно) – в решении допущена методическая ошибка, ситуация решена не до конца. Теоритические вопросы выполнены, верно.

«2»(неудовлетворительно) – решение не выполнено, ответы на вопросы изложены с ошибками.

КАЛИНИНГРАДСКИЙ

ТОРГОВО – ЭКОНОМИЧЕСКИЙ

КОЛЛЕДЖ - ФИЛИАЛ РАНХиГС

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение**

**высшего образования**

**«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

**Западный филиал РАНХиГС**

**Внимательно прочтите задание предложенных тестов и выберите правильный ответ.**

**Время на выполнение – 60 минут.**

**Вариант 5**

**№ 1.** Установите правильную последовательность сегментов финансового рынка.

а) Рынок ценных бумаг

б) Рынок капитала

в) Денежный рынок

г) Валютный рынок

1) б, а, в, г

2) г, в, б, а

3) в, б, а, г

4) г, в, б, а

**№ 2.** Установите соответствие между ценной бумагой и видом ее дохода.

а) Акция 1. Процент

б) Облигация 2. Дивиденд

3. Премия

4. Дисконт

а) 1-а; 2-б, в, г

б) 1-б; 2-а, в, г

в) 1-в; 2-а, б, г

г) 1-г; 2-а, б, в

**№ 3.** Выберите правильный ответ. Превышение доходов бюджета над расходами:

а) Излишек

б) Прибыльность

в) Профицит

г) Дефицит

**№ 4.** Установите соответствие между звеньями финансовой системы и их структурой.

1. Государственные финансы а) Имущественное страхование
2. Финансы предприятий б) Внебюджетные фонды
3. Страхование в) Финансы объединений

г) Государственный бюджет

а) 1-г; 2-а, в; 3-б

б) 1-б, г; 2-в; 3-а

в) 1-б, г; 2-а; 3-в

г) 1-б; 2-а, г; 3-в

**№ 5.** Допишите предложение. Деньги выполняют определенные функции. Функция денег, в основе которой лежит цена, называется …

а) Мера стоимости

б) Средство обращения

в) Средство платежа

г) Мировые деньги

**№ 6.** Установите соответствие между видами кредита и формами расчетных документов.

1. Факторинговый а) Платежное поручение
2. Фирменный б) Платежное требование
3. Вексельный в) Вексель

а) 1-а; 2-в; 3-б

б) 1-в; 2-б; 3-а

в) 1-б; 2-а; 3-в

г) 1-б; 2-в; 3-а

**№ 7.** Выберите правильный ответ. Первичный рынок ценных бумаг выполняет функции:

а) Ликвидность ценных бумаг

б) Листингг

в) Обеспечить финансовыми ресурсами элемента

г) Обеспечить доходность ценных бумаг

**№ 8.** Рассчитайте сумму средств за пользование ссудой. Банк выдал ссуду на 120 дней на сумму 97 300 руб. под 12% годовых. За пролонгацию банк взимает 18% годовых.

а) 38 386,8

б) 38 386

в) 53 207

г) 19 193

**№ 9.** Выберите правильный ответ. Деньги, у которых номинальная стоимость соответствует реальной.

а) Кредитные

б) Бумажные

в) Действительные

г) Заменители действительных

**№ 10.** Рассчитайте сумму дивидендов по обыкновенным акциям. Акционерное общество выпустило акций на сумму 4 900 тыс. руб., в том числе привилегированных на 600 тыс. руб. с фиксированным процентом – 45%. Средний дивиденд по обществу составил 50%.

а) 2 205

б) 2 450

в) 2 400

г) 2 150

**№ 11.** Допишите правильно пропущенное слово: «Оформление кредитного договора начинается с заполнения …».

а) % за кредит

б) суммы, получаемого кредита

в) даты заключения

г) % пролонгации

**№ 12.** Выберите правильный ответ. Ссуда, перечисляемая на счет заемщика в форме транша.

а) Контокоррентный

б) Онкольный

в) Кредитная линия

г) Револьверный

**№ 13.** Установите соотношение между уровнями банковской системы и их функциями.

1. Банк России а) Посредничество в кредите
2. Коммерческий банк б) Эмиссионный центр

в) Банк Правительства

г) Посредничество в платежах

а) 1-в, г; 2- а, б

б) 1-б, в; 2-а, г

в) 1- б, а; 2-в, г

г) 1-в; 2-а, б, г

**№ 14.** Выберите правильный ответ. Платежные поручения являются одной из самых распространенных форм расчетов:

а) Перечисление денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды

б) Расплачиваться за приобретенные основные фонды

в) Погашать только банковскую ссуду

г) Может выполнять роль чека

**№ 15.** Выберите правильное соотношение между понятиями и категориями

1. Кредит а) Рост цен
2. Поручение б) Форма расчетов
3. Инфляция в) Долг
4. Бюджет г) Централизованный фонд

а) 1-г, 2-а, 3-б, 4-в

б) 1-а, 2-б, 3-в, 4-г

в) 1-в, 2-б, 3-а, 4-г

г) 1-б, 2-г, 3-а, 4-в

**№ 16.** Допишите пропущенное слово в предложение. Внебюджетные средства – это финансовые ресурсы … , имеющие целевое назначение.

а) Корпораций

б) Местных органов власти

в) банков

г) государств

**№ 17.** Установите соотношение между методами денежных реформ и их понятиями.

1. Реставрация а) Укрупнение масштаба цен
2. Нуллификация б) Снижение золотого содержания
3. Деноминация в) Аннулирование сильно обесцененной единицы и введение новой
4. Девальвация г) Восстановление золотого содержания

а) 1-в, 2-б, 3-г, 4-а

б) 1-в, 2-г, 3-а, 4-б

в) 1-г, 2-а, 3-б, 4-в

г) 1-г, 2-в, 3-а, 4-б

**№ 18.** Установите соотношение между ценными бумагами и их особенностями:

1. Акция а) долговая
2. Облигация б) долевая

в) дивиденд

г) процент

а) 1 - а, в; 2- б, г.

б) 1 –б, в; 2- а, г

в) 1 – г, в; 2 – б, а

г) 1 – а, г; 2- б, в.

**№ 19.** Рассчитайте сумму дефицита бюджета области. Сумма регулирующих доходов бюджета – 400 млн. руб. Сумма закрепленных доходов – 300 млн. руб. Сумма расходной части бюджета – 800 млн. руб.

а) 100

б) 400

в) 500

г) 700

**№ 20.** Установите соответствие понятий кредитов и их особенностей.

1. Факторинга) а) расчеты векселем
2. Вексель б) дебиторская задолженность

в) выкуп платежных требований

г) долговое обязательство

а) 1-а, б; 2-в, г.

б) 1- г, б; 2-а, в.

в) 1-б, в; 2-а, г.

г) 1- а, г; 2-б, в.

Кейс-задача

У предприятия возникла временная неплатежеспособность в ходе финансово-хозяйственной деятельности. Предприятие является надёжным клиентом банка. Перед ним встала проблема, какой кредит выгоднее получить в банке – срочную простую ссуду или овердрафт? Остаток денежных средств на счёте в банке 1 800 000 рублей. В банк поступили документы на оплату на сумму 2 100 000 рублей. Процент под овердрафт – 20% годовых. Через 10 дней на счёт поступят деньги данного клиента. Процент за пользование простой срочной ссуды – 16%.

Дайте ответы на следующие вопросы:

1. Какой кредит наиболее эффективный?

2. Рассчитать процентный платеж по кредитам

Критерии оценки

**Тест**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Процент результативности (правильных ответов) | Оценка уровня подготовки | |
| Балл (отметка) | Вербальный аналог |
| 18-20 | 5 | Отлично |
| 16-17 | 4 | Хорошо |
| 14-15 | 3 | Удовлетворительно |
| 13 и менее | 2 | Неудовлетворительно |

**Кейс-ситуация**

«5»(отлично) – решение выполнено правильно по известному методу, своевременно, проявлен творческий подход по ответам вопросов.

«4»(хорошо) - решение выполнено правильно по известному методу, своевременно, допущены неточности по ответам вопросов.

«3»(удовлетворительно) – в решении допущена методическая ошибка, ситуация решена не до конца. Теоретические вопросы выполнены, верно.

«2»(неудовлетворительно) –решение не выполнено, ответы на вопросы изложены с ошибками.

**3.3 Контрольно-оценочные материалы для промежуточной аттестации**

**Общие компетенции:**

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

ОК 3:Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.

ОК 4: Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 5:Владеть информационной культурой, анализировать и оценивать информацию с использованием информационно-коммуникационных технологий.

ОК 6:Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.

**Профессиональные компетенции:**

ПК 1.3:Проводить учёт денежных средств, оформлять денежные и кассовые документы.

ПК 2.4:Проводить процедуры инвентаризации финансовых обязательств организаци

ПК 4.4:Проводить контроль и анализ информации об имуществе и финансовом положение.

ПК 5.1:Организовывать налоговый учёт

**Тема 1.1:Сущность финансов, их функции и роль в экономике. Принципы финансовой политики.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Формы контроля** | **Фонды оценочных средств** | **Компетенции**  **ОК ПК** |
| Опрос | 1.Сущность финансов.  2.Чем вызвано назначение распределительной (перераспределительной) функции финансов?  3.Какие финансовые отношения дают возможность получить финансовые ресурсы организациям?  4.В каких категориях выступают финансы?  5.В чём отличие «финансов» и «финансовых ресурсов»?  6.Какие структуры занимаются управлением финансами?  7.Какие задачи решает финансовая политика и её типы?  Время на опрос: 20мин. | ОК 3 |

**Критерии оценки:**

«5»-ответ полный, аргументированный

«4»-Ответ требует дополнений

«3»-Ответ раскрывает с наводящими вопросами

«2»-Отказывается отвечать

**Тема 1.2 Принципы финансового контроля**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Формы контроля** | **Фонды оценочных средств** | **Компетенции**  **ОК ПК** |
| Семинар | 1.Финансовый контроль как элемент управления финансами: сущность и значение.  2.Виды, формы и методы проведения финансового контроля.  3.Принципы финансового контроля.  4.Органы,осуществляющие финансовый контроль:   * Счетная палата * Президентский контроль * Министерство финансов РФ * Органы хозяйства * Государственная налоговая служба   5.Инвентаризация финансовых обязательств как форма финансового контроля | ОК 4  ОК 5  ПК 2.4 |

Самостоятельная работа Подготовка к семинару

**Критерии оценки:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Критерии оценки ответов** | **Баллы** |
| 1 | Умение доходчиво и стройно изложить материал | 1 |
| 2 | Вызывает интерес к выступлению | 1 |
| 3 | Использование в выступлениях обязательную и дополнительную литературу | 0,5 |
| 4 | Наличие связи с современными событиями и факторами | 0,5 |
| 5 | Степень знания рассматриваемых вопросов | 1,5 |
| 6 | Активность, участие в дискуссии | 0,5 |
|  | **Итого** | **5** |

**Тема 2.1 :Сущность, виды и функции денег**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Формы контроля** | **Фонды оценочных средств** | **Компетенции**  **ОК ПК** |
| Опрос | 1.В чём отличие понятий «деньги» и «финансы»?  2.Как функции денег увеличивают финансовые ресурсы организации?  3.Характеристика форм стоимости денег, что послужило их появлению?  4.Какие виды денег сегодня в обороте?  5.Почему в современных условиях возрастает роль кредитных денег?  Время на опрос: 15 мин | ОК 3  ОК 6 |

**Критерии оценки:**

«5»-ответ полный, аргументированный

«4»-Ответ требует дополнений

«3»-Ответ раскрывает с наводящими вопросами

«2»-Отказывается отвечать

**Тема 2.2 Денежное обращение. Законы денежного обращения.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Формы контроля** | **Фонды оценочных средств** | **Компетенции**  **ОК ПК** |
| Тест | Вариант №1  Вариант №2  Вариант №3  Вариант №4  Время на выполнение:15 мин. |  |

**Критерии оценки по тесту:**

«5»-Правильные ответы на все вопросы

«4»-Допущена одна ошибка

«3»-Допущено две ошибки

«2»-Допущено более 2-х ошибок

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Формы контроля** | **Фонды оценочных средств** | **Компетенции**  **ОК ПК** |
| Практическая работа. Расчёт скорости обращения денег. Учёт наличных денег ,оформление денежных кассовых документов. | Задание №1  Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения.  Сумма цен по реализованным товарам (услугам, работам) - 4500 млрд. руб. Сумма цен товаров (услуг, работ), проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил, - 42 млрд. руб. Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки которых наступили, - 172 млрд. руб. Сумма взаимно погашающихся платежей - 400 млрд. руб. Среднее число оборотов денег за год - 10.  Задание №2  Рассчитайте скорость оборота денег.  Денежная масса наличных и безналичных денег - 400 млрд. руб. Валовой национальный продукт - 4080 млрд. руб.  Задание №3  Рассчитайте оборачиваемость денег, хранящихся на расчетном счете.  Денежные агрегаты равны Мо = 120 млрд. руб.; Mi= 360 млрд. руб.; М2 = 380 млрд. руб.  **Задание №4**  Рассчитать оборачиваемость денег, хранящихся на расчётном счёте, если  - наличные деньги в обороте- 230 млрд. руб.  - наличные и безналичные деньги на банковских депозитах и в государственных ценных бумагах-  570 млрд. руб.  - деньги на текущих вкладах, включая ценные бумаги- 340 млрд. руб.  **Время выполнения 30 мин.**  **Задание №5**  Оформить первичные документы по кассовым операциям:  - приходные кассовые ордера;  - расходные кассовые ордера;  - объявление на взнос наличными.  А) Определить выручку от реализации по показаниям счётчика контрольно- кассовой машины – секция №1:  на начало дня: 00-00 руб.  на конец дня: 181 800 руб.  Б) По расходному кассовому ордеру № 16 выдано в подотчёт товароведу ЯкинойЕ.И. 2500 руб. для командировки в город Москву (приложение- приказ руководителя Иванов А.И. от 28.09. № 17).  В) Необходимо сдать в банк на расчётный счёт наличными 320 000 руб. Заполнить необходимый денежный кассовый документ. **Время выполнения 40 мин** | ОК 2  ОК 2 ПК 1.3 |

**Критерии оценки:**

«5»- Студент решает реальные задачи по известному методу, а также способен проявить творческий подход при решении.

«4»-Студент умеет решать задачи, выполнять по алгоритму, вырабатывать умение в процессе деятельности, искать новую информацию.

«3»-Студент способен не использовать теоритические знания в выполнении задач.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Формы контроля** | **Фонды оценочных средств** | **Компетенции**  **ОК ПК** |
| Самостоятельная работа | Составление понятийного словаря по теме: «Деньги, денежное обращение»  **Время на выполнение 2 часа** | ОК 2  ОК 3 ПК 1.3 Ок 6 |

**Критерии оценки:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Критерии** | **Баллы** |
| 1.Оформление сравнительной таблицы | 1.2 |
| 2.Отражение связи между включёнными единицами и их содержанием | 1.5 |
| 3.Наличие необходимой информации | 1.7 |
| 4.Отсутствие ненужной информации | 0.6 |
| **Итого:** | 5 |

**Тема 2.3. Основные типы и элементы денежных систем, виды денежных реформ.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Формы контроля** | **Фонды оценочных средств** | **Компетенции**  **ОК ПК** |
| Опрос | 1.В чём отличие современной денежной реформы от металлической?  2.Проблемы в денежной системе.  3.Характеристика методов денежно-кредитного регулирования.  4.Чем вызваны реформы денежной системы?  5.Особенности видов денежных реформ.  **Время опроса 15 мин** | ОК 3 |

**Критерии оценки:**

«5»-ответ полный, аргументированный

«4»-Ответ требует дополнений

«3»-Ответ раскрывает с наводящими вопросами

«2»-Отказывается отвечать

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Формы контроля** | **Фонды оценочных средств** | **Компетенции**  **ОК ПК** |
| Самостоятельная работа | Подготовка к ролевой игре «Пресс-конференция, Деньги денежное обращение, денежная система» **Время проведения 3 часа** | ОК 3  ОК 6 ПК 1.3 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Формы контроля** | **Фонды оценочных средств** | **Компетенции**  **ОК ПК** |
| Ролевая игра  пресс-конференция. | Ролевая игра пресс-конференция тема: «Деньги, денежное обращение, денежная система»  **Время проведения 90 мин**  Методические рекомендации по подготовке и проведению ролевой игры. **Игра проводится:**  С целью контроля знаний, тематического зачёта, закрепления изученного материала, а также коллективной мыслительной деятельности, навык, умение принимать решение в нестандартных ситуациях, расширение познавательных и коммуникативных способностей студентов.  **Объект имитации в игре:**  Корреспонденты задают вопросы специалистам банковской сферы, бухгалтерам предприятий и других структур для написания статей по вопросам деньги, их виды, денежное обращение, его формы, учёт наличных денег, оформление их кассовыми документами состояние денежной системы для обсуждения и анализа.  **Функциональные роли участников игры «урок пресс-конференции»:**  Независимые эксперты: оценивают и судят правильность ответов; подводят совместно с преподавателями итоги деловой игры.  **Этапы игры:**  **1.Подготовительный**  Участники деловой игры ознакамливаются со сценарием, временем проведения, критериями оценки их работы. Предоставление участников игры согласно их роли.  Аудитория оформляется с учетом количества команд-2 команды. Независимые эксперты занимают отдельное место для работы.  Проводится жеребьёвка: какую команду оценивать.  **2.Организационно-деятельностный**  Все участники команд принимают участие в конкурсе. Участник одной команды задаёт слово термин-другой отвечает. Если ответил, задаёт слово –термин, отвечает участник первой команды.  Принимают участие в устном ситуационном задании.  Слова-термины по теме и ситуации-это домашнее задание студентов.  Принимают участие игроки в решении практической задачи и решением задания по рабочим тетрадям. Независимые эксперты оценивают домашнее задание, ответы, решение практической задачи и рабочих тетрадей. **3.Заключение.**  Заслушиваются сообщения экспертов о качестве ответов, ошибках допущенных в решениях.  **Корреспонденты:** выбирают тему, разрабатывают вопросы, которые будут задавать на пресс-конференции специалистам, затем пишут статьи в свою газету, журнал.  **Специалисты пресс-центра:** отвечают вопросы корреспондентов, после пишут отчёт о проделанной работе.  **Жюри:** оценивают ответы специалистов; подводят итоги Д.И. вместе с преподавателем.  **Этапы игры:**  **1.Подготовительный**  Участники деловой игры ознакамливаются со сценарием, временем проведения, критериями оценки их работы. С каждой группой участников проведена консультация до проведения игры.  Участники игры занимают свои места.  **2.Игровой:**  Специалисты берут на себя должностную роль дать ответ на вопросы корреспондентов. Корреспонденты берут роль написать статьи по результатам ответов специалистов:  Жюри берут роль преподавателя- оценивают ответы специалистов.  **3.Заключение**  Заслушиваются сообщения жюри :о полноте рассмотренных вопросов, качестве ответов студентов, выбирается наиболее удачная статья по отражению результатов.  **4.Анализ результатов ролевой игры.**  Жюри совместно с преподавателем выделяют наиболее активных участников, отличается уровень подготовленности и умение находить ответы в поставленных ситуациях.  Вырабатываются мероприятия по совершенствованию игры.  Заслушиваются жюри по результатам оценки знаний специалистов- участников пресс-центра.  Преподаватель комментирует оценки знаний корреспондентов и жюри.  Преподаватель информирует студентов о домашнем задании, инструктаже по его выполнению. | ОК 3  ОК 6 ПК 1.3 |

**Критерии оценки:**

**Корреспонденты:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Деятельность** | **«5»** | **«4»** | **«3»** |
| 1)Задают вопросы специалистам пресс-центра | Вопросы по выбранной теме, краткие, грамотные. Занимают 15’ | Вопросы по выбранной теме. Вопросы могут быть некорректные.  Занимают 15’ | Вопросы по выбранной теме, но остается не занятое время |
| 2)Написание статей | Охвачены основные вопросы темы, материал является познавательным. | Материал темы раскрыт слабо | В статье только перечислено, что происходило на пресс-конференции и какие вопросы рассматривались |
| Оценивает преподаватель | | | |

**Специалисты пресс-центра:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Деятельность** | **«5»** | **«4»** | **«3»** | **«2»** |
| 1)Отвечает на заданные вопросы, ситуации | Ответы правильные | Ответы имеют неточности, недочёты | Ответы с ошибками | Не отвечает |
| 2)Написание отчётов о проделанной работе | Сообщено какие темы рассматривались | Оформление с ошибками | Отчёт не соответствует требованиям | Не написан |
| 3)Оценка содержания статьи корреспондентов | Дана объективная оценка и рекомендации | Объективная оценка, но слабые рекомендации | Слабо дал оценку, не может дать рекомендации | Отказывается отвечать |
| Оценивают жюри | | | | |

**Жюри:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Деятельность** | **«5»** | **«4»** | **«3»** |
| 1)Знание темы | Свободно оценивает | Допускает заминки в оценке знаний вопросов | Может пользоваться конспектами по некоторым вопросам |
| 2)Объективная оценка | Объективно | Может советоваться с коллегой | \_ |
| Оценивает преподаватель | | | |

**Тема 3.1. Структура кредитной и банковской систем Российской Федерации. Функции банков и классификация банковских операций.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Формы контроля** | **Фонды оценочных средств** | **Компетенции**  **ОК ПК** |
| Семинар | 1)Кредитная система РФ, её структура  2)Организация Банка России  3)Функции Банка России.  4)Банковские операции коммерческих банков, их классификация.  5)Небанковские кредитные организации  6)Исторические основы возникновения банков  **Время проведения 70 мин** | ОК 4  ОК 5  ОК 6 |
| Самостоятельная работа | Подготовка к семинару  **Время подготовки 3 часа** | ОК 4  ОК 5  ОК 6 |

**Критерии оценки:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Критерии оценки ответов** | **Баллы** |
| 1 | Умение доходчиво и стройно изложить материал | 1 |
| 2 | Вызывает интерес к выступлению | 1 |
| 3 | Использование в выступлениях обязательную и дополнительную литературу | 0,5 |
| 4 | Наличие связи с современными событиями и факторами | 0,5 |
| 5 | Степень знания рассматриваемых вопросов | 1,5 |
| 6 | Активность, участие в дискуссии | 0,5 |
|  | **Итого** | **5** |

**Тема 3.2. Инструменты денежно-кредитной политики.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Формы контроля** | **Фонды оценочных средств** | **Компетенции**  **ОК ПК** |
| Опрос | 1)Особенности основных методов денежно-кредитной политики  2)В чём отличие методов денежно-кредитной политики от инструментов?  3)Характеристика инструментов денежно-кредитной политики  4)Какие инструменты являются эффективными сегодня?  **Время опроса 15 мин** | ОК 3 |

**Критерии оценки:**

«5»-ответ полный, аргументированный

«4»-Ответ требует дополнений

«3»-Ответ раскрывает с наводящими вопросами

«2»-Отказывается отвечать

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Самостоятельная работа | Конспектирование нормативно-правовых актов.  **Время на выполнение 3 часа** | ОК 3 |

**Критерии оценки:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Критерии оценки ответов** | **Баллы** |
| 1 | Соответствие материала теме | 1,4 |
| 2 | Наличие необходимой информации | 2 |
| 3 | Краткость, лаконичность | 1 |
| 4 | Отсутствие избыточной и ненужной информации | 0,6 |
|  | **Итого:** | 5 |

**Тема 4.1. Структура финансовой системы Российской Федерации.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Формы контроля** | **Фонды оценочных средств** | **Компетенции**  **ОК ПК** |
| Тест | Вариант 1  Вариант 2  Вариант 3  Вариант 4  **Время тестирования 15 мин** | ОК 3 |

**Критерии оценки:**

«5»-Правильный ответ на все вопросы

«4»-Допущена одна ошибка

«3»-Допущено две ошибки

«2»-Допущено более двух ошибок

**Тема 4.2. Принципы функционирования бюджетной системы РФ и основы бюджетного устройства.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Формы контроля** | **Фонды оценочных средств** | **Компетенции**  **ОК ПК** |
| Практическая работа «Анализ структуры государственного бюджета» | Задание №1  Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области.  Сумма расходной части бюджета области = 300 млн.руб. Дефицит бюджета = 40 млн.руб. Сумма закрепленных доходов = 100 млн.руб.  Задание №2  Рассчитайте сумму дефицита бюджета области и сумму субвенции.  Сумма регулирующих доходов бюджета = 400 млн.руб. Сумма закрепленных доходов = 300 млн.руб. Сумма расходной части бюджета = 800 млн.руб. Сумма субвенции составляет 30% суммы дефицита. Задание №3  Провести анализ структуры бюджета г.Калининграда, рассчитать дефицит бюджета, удельный вес наибольших статей доходов и расходов.  Используйте материалы бюджета г.Калининграда.  Задание №4  Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области, при условии, что расходная часть бюджета составляет 340 млн.руб., закрепленные доходы равны 110 млн.руб., а дефицит бюджета 40 млн.руб.  Задание №5  Расходная часть бюджета составляет 515 млн.руб., закрепленные доходы 130 млн.руб., регулирующие доходы равны 285 млн.руб., а субвенция составляет 30% от дефицита бюджета. Рассчитать сумму дефицита бюджета и сумму субвенции.  **Время на решение 20 мин**  Задание №6  Примерная структура налоговых поступлений в консолидированный бюджет, %:   1. Налог на добавленную стоимость – 46 2. Налог на прибыль – 18 3. Налог на доходы физических лиц – 5 4. Налоги на природные ресурсы (реализуемые) – 14 5. Акцизы – 15 6. Прочие налоги (земельный) – 2   Итого: 100%  На основе этих данных рассчитайте:  а) соотношение прямых и косвенных налогов;  б) соотношение налогов, взимаемых с физических и юридических лиц;  в) процентное соотношение налоговых поступлений в консолидированный бюджет, если предполагается, что в федеральный бюджет поступит 2590 млрд. руб., в региональные бюджеты- 620 млрд. руб., в местные бюджеты – 458 млрд. руб.  Задание №7  В ООО «Кловер» за отчётный квартал выручка составила 2 670 000 руб. Ставка НДС- 18%. Рассчитать сумму НДС, указать в какой бюджет перечисляется, оформить поручение на перечисление налога.  Задание №8  В А/о «Янтарь» за отчётный квартал прибыль доналогообложениясоставила 2 380 000 руб.   * Рассчитать сумму налога на прибыль, перечисляемую в бюджеты соответствующих уровней. * Указать статью НК РФ.   **Время на решение 50 мин** | ОК 3 ПК5.1  ОК 5 |

**Критерии оценки:**

Оценка «5»- студент решает реальные задачи по известному методу, а также способен проявить творческий подход при решение практических задач.

Оценка «4»- студент умеет решать задачи, выполнять упражнения по алгоритму, вырабатывать умения

в процессе деятельности, искать новую информацию.

Оценка «3» - студент способен использовать теоретические знания в выполнение работы.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Опрос | 1)Консолидированный бюджет, его структура  2)Бюджетная система, структура  3)Особенности принципов бюджетной системы  4)В чём суть бюджетного регулирования?  5)В чём отличие бюджетной классификации от бюджетного процесса?  **Время на опрос 10 мин** | ОК 3 ПК 5.1  ОК 5 |

**Критерии оценки:**

«5»-ответ полный, аргументированный

«4»-Ответ требует дополнений

«3»-Ответ раскрывает с наводящими вопросами

«2»-Отказывается отвечать

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Самостоятельная работа | Сбор практических материалов по доходам и расходам бюджетов для выполнения практической работы  **Время 3 часа** | ОК 3  ОК 5 ПК 5.1 |

**Критерии оценки:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Критерии оценки** | **Баллы** |
| 1.Умение осуществлять поиск, анализ и оценку информации | 2 |
| 2.Оформление таблицы | 1 |
| 3.Достоверность материала | 2 |
| **Итого:** | 5 |

**Тема 5.1 Виды и классификация ценных бумаг. Первичный и вторичный рынок.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Формы контроля** | **Фонды оценочных средств** | **Компетенции**  **ОК ПК** |
| Опрос | 1)На какие группы можно разделить ценные бумаги?  2)Сегменты какого рынка образуют акции и облигации?  3)Отличительные особенности акций от облигаций.  4)Какие ценные бумаги менее рисковые и какие доходные?  **Время опроса 15 мин** | ОК 3 |

**Критерии оценки:**

«5»-ответ полный, аргументированный

«4»-Ответ требует дополнений

«3»-Ответ раскрывает с наводящими вопросами

«2»-Отказывается отвечать

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Практическая работа «Расчёт доходов по акциям и облигациям. Построение сегментов финансового рынка.» | Задание 1.  Рассчитать курс акции и её рыночную стоимость. Номинальная цена акции - 1000 руб. Дивиденд - 100%, ссудный процент - 80%. При какой ситуации выгодно продавать АО акции?  Задание 2.  Рассчитать балансовую стоимость акции АОЗТ. Сумма активов АО - 5689 т. руб. Сумма долгов - 1105 т. руб. Количество оплаченных акций - 2400 шт.  Задание 3.  Рассчитать размер дивиденда по обыкновенным акциям и сумму дивиденда. Прибыль АО, направляемая на выплату дивидендов, составляет 2000 т. руб. Общая сумма акций - 4500 т. руб.; вт. ч. привилегированных акций - 500 т. руб. с фиксированным размером дивиденда 50% к их номинальной цене.  Задание 4.  Рассчитать размер дивидендов по всем акциям. Прибыль АО, направляемая на выплату дивидендов - 3000 т. руб. Общая сумма акций - 4500 т. руб., вт. ч. привилегированных - 500 т. руб. с фиксированным размером дивиденда 50% к номинальной цене.    Задание 5.  Рассчитать размер дивидендов по акциям. Прибыль АО, направляемая на выплату дивидендов - 220 т. руб. Общая сумма акций - 4500 т. руб., вт. ч. привилегированных -500 т. руб. с фиксированным размером дивиденда 50%.    Задание 6.  Прибыль АО, направляемая на выплату дивидендов - 53 млн. руб. Уставный (акционерный) капитал - 100 млн. руб., в т. ч. выпущено привилегированных акций на сумму 10 млн. руб. с фиксированным дивидендом 80%. Определить процент дивидендов по обыкновенным акциям.  **Время на решение 90мин**  Задание 7.  Выполнить схему сегментов финансового рынка. Используйте 2 сегмента: денежный рынок и рынок капиталов. Два сегмента включают: обычный рынок, учебный рынок, рынок ценных бумаг, межбанковский рынок, валютный рынок, рынок средне- и долгосрочных банковских ссуд.  Задание 8.  Финансовый рынок включает сегменты, где каждый сегмент включает рынки: рынок государственных облигаций, рынок векселей, рынок акций, рынок корпоративных облигаций, рынок краткосрочных кредитов, международный рынок валют, валютный рынок средне- и долгосрочных кредитов, рынок средне- и долгосрочных кредитов, международный рынок облигаций.  Необходимо выполнить схему сегментов финансового рынка:  - включить в каждый сегмент, перечисленные рынки.  **Время на решение 30мин** | ОК 3  ОК 4 |

**Критерии оценки:**

Оценка «5»- студент решает реальные задачи по известному методу, а также способен проявить творческий подход при решение практических задач.

Оценка «4»- студент умеет решать задачи, выполнять упражнения по алгоритму, вырабатывать уменияв процессе деятельности, искать новую информацию.

Оценка «3» - студент способен использовать теоретические знания в выполнение работы.

**Тема 5.2. Профессиональные участники рынка ценных бумаг.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Формы контроля** | **Фонды оценочных средств** | **Компетенции**  **ОК ПК** |
| Семинар | 1)Рынок ценных бумаг. Методика покупки денежных средств на финансовом рынке.  2)Ценные бумаги, их виды  3)Акция- бесконечная ценная бумага  4)Облигация- долговая ценная бумага  5)Сегменты финансового рынка  6)Сегменты рынка ценных бумаг  7)Фондовые бумаги- производные ценные бумаги.  **Время на проведение 75 мин** | ОК4  ОК 5  ОК 3 |

**Критерии оценки:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Критерии оценки ответов** | **Баллы** |
| 1 | Умение доходчиво и стройно изложить материал | 1 |
| 2 | Вызывает интерес к выступлению | 1 |
| 3 | Использование в выступлениях обязательную и дополнительную литературу | 0,5 |
| 4 | Наличие связи с современными событиями и факторами | 0,5 |
| 5 | Степень знания рассматриваемых вопросов | 1,5 |
| 6 | Активность, участие в дискуссии | 0,5 |
|  | **Итого** | **5** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Самостоятельная работа | Подготовка к семинару  **Время на подготовку 4 часа** | ОК 4  ОК 5  ОК 6 |

**Тема 6.1 Ссудный капитал и кредит. Кредитная система в условиях рыночной экономики.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Формы контроля** | **Фонды оценочных средств** | **Компетенции**  **ОК ПК** |
| Опрос | 1)В чём отличие ссудного капитала и кредита?  2)Что общего между коммерческим кредитом и финансовым?  3)Формы кредита, их характеристика.  4)Принципы кредитования  5)По каким признакам классифицируются банковские кредиты?  **Время опроса 15 мин** | ОК 3 |

**Критерии оценки:**

«5»-ответ полный, аргументированный

«4»-Ответ требует дополнений

«3»-Ответ раскрывает с наводящими вопросами

«2»-Отказывается отвечать

**Тема 6.2. Виды кредитов, их характеристика.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Формы контроля** | **Фонды оценочных средств** | **Компетенции**  **ОК ПК** |
| Тест | Вариант 1  Вариант 2  Вариант 3  Вариант 4  **Время тестирования 15 мин** | ОК 3 |

**Критерии оценки:**

«5»-Правильный ответ на все вопросы

«4»-Допущена одна ошибка

«3»-Допущено две ошибки

«2»-Допущено более двух ошибок

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Практическая работа «Расчёт ссудного процента за пользование кредитами. Инвентаризация финансовых обязательств. | Задание № 1  Товарооборот предприятия торговли за квартал составил 1883300руб. Удельный вес товарооборота по себестоимости 75%,норматив товарных запасов 20 дней, норматив собственных оборотных средств 60500 руб. Определите потребность в кредите.  Задание № 2  Предприятие «Вестер» получило кредит в КБ «ИнвестБанке» для оплаты за товары на сумму 900000руб. сроком на 6 мес. Ставка банка за пользование кредитом 12% годовых. Согласно кредитному Договору предприятие обязано уплачивать сумму процентов за кредит ежемесячно. Определите сумму % за кредит за каждый месяц, размер платы за кредит и сумму погасительного долга.  Задание № 3  Магазин «Магия» получает в коммерческом банке «Балтика» краткосрочный кредит в сумме 250000 руб. для оплаты за товары, для этого в банк заемщик предоставляет необходимые документы. Ставка банка за пользование кредитом 13%, кредит выдан на 90 дней 20 октября.  Банк взыскивает оплатуза кредит ежемесячно равными суммами.  Рассчитать:  1)Срокпогашения кредита.  2)Сумму % за пользование кредитом .  3)Сумму % за пользование кредитом выплачиваемой ежемесячно.  4) Составить кредитный договор.  Задание № 4  Предприятие «Домострой» обслуживается в «МОСБИЗНЕС» Банке. Банк предоставляет «Домострою» кредит под 13% годовых, в сумме 1100.000 руб. Кредит предоставляется на 80 дней 20 октября 2007г. Рассчитать данные для оформления кредитного договора.  Задание № 5  Составьте криптограмму указав зашифрованное слово.   1. Форма краткосрочного кредита, предоставление которого осуществляется путем списания банком средств   по счету клиента сверх остатка на его счете.   1. Скидка. 2. Предоставление в долг денег или товаров. 3. Ряд комиссионно-посреднеческих операций, связанных с переуступкой банку клиентом- поставщиком неоплаченных платежных требований за поставленные товары, соответственно права на получение платежа по ним. 4. Залог недвижимости. 5. Форма образования и расходования средств для функционирования гос. власти. 6. Вклад денежных средств или ценных бумаг в банк на хранение. 7. Возможная опасность потерь. 8. Принцип кредитования. 9. Ценная бумага. 10. Обязательный взнос в бюджет, осуществляемый плательщиками налога в соответствии с законодательством. 11. Инвестиции приносящие вкладчику определенный доход чрез регулярные промежутки времени. 12. Косвенный налог. 13. Всеобщий эквивалент.   **Время на решение 60 мин**  Задание № 6  Провести процедуру инвентаризации финансовых обязательств организации по краткосрочным обязательствам и дать оценку. Сделать выводы.  КраткосрочныеобязательстваНа начало периодаНа конец периода  1.Займы и кредиты 30 000 30 000  2.Кредиторская задолженность 71 000 56 700  в том числе:   * поставщики и подрядчики 19 000 12 000 * задолженность перед персоналом 40 000 30 000 * задолженность перед государственными   внебюджетными фондами 5 000 11 400   * задолженность по налогам 7 000 3 000 * прочие кредиторы - 300   Итого по разделу 5 101 000 86 700  **Время на решение 30 мин**  Задание № 7  Произвести расчет окупаемости затрат на получаемый кредит по данным:  Заемщик получает кредит в сумме 100000 руб., для приобретения магазином оборудования. Дополнительный объем от продаж от внедрения оборудования 400000 руб. за квартал. Средняя торговая надбавка - 60%.  Издержки обращения составят 58000 руб.  50% чистой прибыли идет на погашение кредита.  Ставки ИДС и налога на прибыль использовать согласно действующему законодательству.  Задание № 8  Предприятие «Цепрус» получает кредит в «Кредобанке» для приобретения и установления оборудования 4 января. Срок установки оборудования - 1 апреля. Капитальные вложения за счет кредита в сумме 450 тыс. руб. Прирост товарооборота от внедрения оборудования 5 млн. руб. Торговая надбавка средняя - 60%, издержки обращения - 13%. Вся чистая прибыль направляется на погашение кредита.Плата за кредит 13% годовых.  Рассчитать:  1.Срок погашения кредита.  2.Сумму процента за пользование кредитом.  3.Составить кредитный договор на получение кредита.  **Время на решение 30 мин** | ОК 3  ОК 2 ПК 1.4  ПК 4.4  ОК 3  ОК 2 |

**Критерии оценки:**

Оценка «5»- студент решает реальные задачи по известному методу, а также способен проявить творческий подход при решение практических задач.

Оценка «4»- студент умеет решать задачи, выполнять упражнения по алгоритму, вырабатывать умения в процессе деятельности, искать новую информацию.

Оценка «3» - студент способен использовать теоретические знания в выполнение работы.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Деловая игра «Конкурс». Тема : Кредит как заёмный источник финансирования. | **Игра проводится:**  С целью тематического зачёта, контроля знаний, закрепления изученного материала, коллективной мыслительной деятельности, привитие навыков, умение принимать коммерческие решения в нестандартных ситуациях, расширения познавательных и коммуникативных способностей студентов.  Деловая игра «Конкурс» призвана играть роль «мотивации» к совершенствованию подготовки специалиста, приобретения как предметно-профессионального опыта, в т.ч принятия индивидуальных и коллективных решений, формирование основных групп компетенции.  **Функциональные роли участников игры «Конкурс»:**  **Капитаны:**возглавляют команды, получают задание по решению практических задач, раздают участникам своей команды; следятчтобы каждый игрок участвовал в конкурсе «Кто лучше усвоил материал», конкурсе практических домашних ситуаций и ответах.  **Представители (игроки) команд:**  Принимают участие в конкурсах; выполняют решение практических задач; принимают участие в устных ситуациях; решают задание рабочих тетрадей.  **Анализ результатов деловой игры:**  Эксперты подводят итог какая команда набрала наибольшее число баллов, победила. Совместно с преподавателем выделяют наиболее подготовленных, активных участников, эксперты отмечают самые интересные моменты в деловой игре.  Слово представляется участникам деловой игры, им предлагается ответить на вопросы:   * Понравился ли метод проведения урока? * Чему смогли научиться сегодня, какие навыки приобрели? * Хотели бы участвовать в таких играх и по каким дисциплинам?   Независимые эксперты объявляют оценки, преподаватель оценивает работу экспертов. Преподаватель информирует студентов о домашнем задании, инструктаже по его выполнению. |  |

**Критерии оценки:**

**Игроки:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Деятельность** | **«5»** | **«4»** | **«3»** | **«2»** |
| 1)Участие ы конкурсе «Кто лучше усвоил виды, формы кредитов, операции банка по кредитованию»-слова термины. | Слово-термин соответствует теме, требованиям, четко и понятно. Ответ соответствует требованиям. | Слово-термин соответствует теме, но не соответствует требованиям. Ответ поставлен не чётко. | Слово-термин в вопросительной форме. Ответ не соответствует требованиям. | Не отвечает, не задаёт слово-термин |
| 2)Участие в конкурсе «Практическая ситуация» | Соответствует теме, понятна команде. Ответ краткий и понятный. | Соответствует теме, имеются недостатки в формулировке ответа, неточности | Ситуация не понятна, требует уточнений. Отвечает с подсказкой. | Не задаёт, не отвечает |
| 3)Выполнение практической задачи | Выполнена правильно | Арифметические ошибки в расчёте | Методические ошибки в решении | Не решена |
| 4)Решение заданий по рабочим тетрадям | Правильный ответ на все вопросы | Неправильный ответ на 1 вопрос | Неправильный ответ на 2 вопроса | Неправильный ответ больше, чем на 2 вопроса |

**Независимые эксперты:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Деятельность** | **«5»** | **«4»** | **«3»** |
| 1)Знание темы | Свободно оценивает | Допускает заминки в оценке знаний вопросов | Может пользоваться конспектами по некоторым вопросам |
| 2)Объективная оценка | Объективно | Может советоваться с коллегой | \_ |
| Оценивает преподаватель | | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Самостоятельная работа | Подготовка к деловой игре  **Время на подготовку 3 часа** | ОК 3  ОК 4 ПК 2.4  ОК 6 |

**Тема 7.1. Становление денежной системы и развитие кредитного дела на основных этапах формирования её экономической системы.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Формы контроля** | **Фонды оценочных средств** | **Компетенции**  **ОК ПК** |
| Практическая работа и презентация | **Темы:**  1)Денежная реформа 1535г  2)Денежное обращение в 18 веке(реформа Петра 1)  3)Преобразования в монетной системе и развитие кредитного дела 1663-1890гг  4)Реформа денег 1922-1924гг  5)Реформа денежная 1947г  Становление кредитной системы  6)Денежная реформа 1961г  Развитие кредитной системы  7)Денежная реформа 1998г  Составление кредитной системы  8)Денежное обращение в современный период  Составление кредитной системы  **Время проведения 180 мин** | ОК 3  ОК 4  ОК 5  ОК 6 |

**Критерии оценки:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Оценка этапов** | **Критерии оценки** | **Баллы** |
| 1)Оценка работы | Актуальность, новизна предлагаемых решений, сложность темы | 1 |
| 2)Оценка защиты | Качество доклада: аргументированность и убежденность, полнота представленной работы, эрудиция, наличие междисциплинарных связей. Правильные ответы на вопросы. | 2,5 |
| 3)Оценка презентации | Эмоциональное и краткое время (не более 5-7 минут) изложение материала. Логичное изложение. Слайды содержат текстовую информацию и иллюстрации по заданной теме.  Презентация разумно объёмная.  Завершённость. | 1,5 |
| **Итого: 5** | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Самостоятельная работа | Подготовка к проектной работе  **Время подготовки 4 часа** | ОК 3  ОК 4  ОК 5  ОК 6 |
| Презентация портфолио студентов | Презентация по основным результатам проделанной работы по дисциплине, по вопросам, на которые ориентированы студенты  **Время проведения 90мин** | ОК 3  Ок 4  ОК 5 |
| Самостоятельная работа | По подготовке к презентации портфолио по дисциплине  **Время на подготовку 2 часа** | ОК 2  ОК 3  ОК 4  ОК 5 |

**Критерии оценки:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Оценка этапов.** | **Критерии оценки.** | **Баллы.** |
| Оценка работы | Актуальность, новизна предлагаемых решений, сложность темы. | 1. |
| Оценка защиты | Качество доклада: аргументированность и убежденность, полнота представленной работы, эрудиция, наличие междисциплинарных связей. Правильные ответы на вопросы. | 2,5. |
| Оценка презентации | Эмоциональное и краткое по времени (не более5-7 минут) изложение материала. Логичное изложение. Слайды содержат текстовую информацию и иллюстрации по заданной теме. Презентация разумно объемная.  Завершенность. | 1,5. |
| **Итого:** | | **5** |

1. *Зачет, дифференцированный зачет, экзамен.* [↑](#footnote-ref-2)