МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ НИЖЕГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

«СЕМЕНОВСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНО-ХУДОЖЕСТВЕННЫЙ ТЕХНИКУМ»

**КОМПЛЕКТ**

**КОНТРОЛЬНО-ИЗМЕРИТЕЛЬНЫХ МАТЕРИАЛОВ**

**ПО ПРОГРАММЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

ОП 06 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

для специальности 38.02.01Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

базовой подготовки

**Автор: Нагишина Ирина Александровна**

2016 г.

Оглавление

[1 Паспорт комплекта контрольно-измерительных материалов 3](#_Toc464403245)

[1.1 Область применения 3](#_Toc464403246)

[1.2 Система контроля и оценки освоения программы учебной дисциплины Финансы, денежное обращение и кредит 3](#_Toc464403247)

[*1.2.1* *Формы итоговой аттестации по ОПОП при освоении учебной дисциплины* 3](#_Toc464403248)

[1.2.2 Организация контроля и оценки освоения программы учебной дисциплины 3](#_Toc464403249)

[2 Комплект материалов для оценки освоенных умений и усвоенных знаний по учебной дисциплине Финансы, денежное обращение и кредит 3](#_Toc464403250)

[2.1 Задания для экзаменующихся 3](#_Toc464403251)

[2.1.1 Задания теоретической (тестовой) части 3](#_Toc464403252)

[2.1.2 Задания практической части 3](#_Toc464403253)

[2.2 Пакет экзаменатора 3](#_Toc464403254)

[2.2.1 Условия проведения дифференцированного зачета и критерии оценки 3](#_Toc464403255)

[2.2.2 Условия выполнения заданий 3](#_Toc464403256)

[2.2.3 Рекомендации по проведению оценки 3](#_Toc464403257)

[2.2.4 Ключ для оценки практического задания 3](#_Toc464403258)

# Паспорт комплекта контрольно-измерительных материалов

## Область применения

Комплект контрольно-измерительных материалов предназначен для проверки результатов освоения учебной дисциплины **Финансы, денежное обращение и кредит**, основной профессиональной образовательной программы по специальности 38.02.01. Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

В результате освоения дисциплины Финансы, денежное обращение и кредит, обучающийся должен **уметь**:

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

В результате освоения дисциплины Финансы, денежное обращение и кредит, обучающийся должен **знать**:

* сущность финансов, их функции, роль в экономике;
* принципы финансовой политики и финансового контроля;
* законы денежного обращения;
* сущность, виды и функции денег;
* основные типы и элементы денежных систем;
* виды денежных реформ;
* структуру кредитной и банковской системы;
* функции банков и классификацию банковских операций;
* цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики;
* структуру финансовой системы;
* принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;
* виды и классификацию ценных бумаг;
* характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг;
* особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг;
* характеристики кредитов и кредитной системы в условиях рыночной экономики;
* особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы.

**Комплект контрольно-измерительных материалов позволяет оценивать освоенные умения, усвоенные знания**

|  |  |
| --- | --- |
| **Результаты обучения**  **(освоенные умения, усвоенные знания)** | **Формы и методы контроля и  оценки результатов обучения** |
| **уметь:**   * оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями денежного обращения, ориентироваться в схемах построение и взаимодействия в различных сегментах финансового рынка; * проводить анализ показателей, связанных с денежным обращением; * проводить анализ структуры государственного бюджета, источников финансирования дефицита бюджета; * составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска. | Отчет по практической работе,  Отчет по самостоятельной работе,  Дифференцированный зачет. |
| **знать:**   * сущность финансов, их функции, роль в экономике; * принципы финансовой политики и финансового контроля; * законы денежного обращения; * сущность, виды и функции денег; * основные типы и элементы денежных систем; * виды денежных реформ; * структуру кредитной и банковской системы; * функции банков и классификацию банковских операций; * цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики; * структуру финансовой системы; * принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства; * виды и классификацию ценных бумаг; * характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг; * особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг; * характеристики кредитов и кредитной системы в условиях рыночной экономики; * особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы. | Отчет по практической работе,  Отчет по самостоятельной работе,  Тестирование,  Комплексный дифференцированный зачет. |

## Система контроля и оценки освоения программы учебной дисциплины Финансы, денежное обращение и кредит

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование темы, раздела** | **Форма контроля** |
| **Раздел 1. Деньги и денежное обращение** |  |
| **Тема 1.1.**  Сущность, функции и виды денег | * Тестирование по теме «Виды и функции денег». * Отчет по самостоятельной работе: * Подготовка реферата на тему: «История возникновения денег». |
| **Тема 1.2.**  Денежное обращение и денежная система | * Отчет по практической работе: * Расчет количества денег в обращении, скорости оборота денег и анализ этих показателей. * Отчеты по самостоятельной работе: * Составление конспекта по вопросу «Международная денежная система». |
| Раздел 2. Финансы |  |
| **Тема 2.1.**  Сущность финансов, их функции и роль в экономике | * Тестирование по теме «Функции финансов». |
| **Тема 2.2.** Финансовая политика | * Отчет по практической работе: * Семинарское занятие по теме «Актуальные вопросы финансовой политики и финансового контроля государства». |
| **Тема 2.3.**  Управление финансами | * Тестирование по теме «Органы управления финансами». * Отчеты по самостоятельной работе: * Подготовка доклада на тему: «История развития управления финансами в России и зарубежный опыт». |
| **Тема 2.4.**  Финансовая система | * Отчеты по самостоятельной работе: * Характеристика сфер звеньев финансовой системы по плану, предложенному преподавателем. |
| **Тема 2.5.** Бюджет и бюджетная система | * Отчет по практической работе: * Расчет структуры федерального бюджета, определение дефицита (профицита) и анализ. * Расчет структуры бюджета субъектов РФ, определение дефицита (профицита) и анализ. * Тестирование по теме «Бюджетный процесс». * Отчеты по самостоятельной работе: * Составление конспекта по вопросу: «Бюджет субъектов РФ». * Составление конспекта по вопросу: «Местные бюджеты». |
| **Тема 2.6.** Рынок ценных бумаг | * Отчет по практической работе: * Расчет рыночной стоимости ценных бумаг. * Расчет доходов по ценным бумагам. * Расчет степени риска по ценным бумагам.   + Тестирование по теме «Виды рынка ценных бумаг». * Отчеты по самостоятельной работе: * Составление кроссворда по теме «Понятие, виды и характеристика ценных бумаг». * Решение практических ситуаций по определению рыночного курса ценных бумаг. * Решение практических ситуаций по определению доходности ценных бумаг. |
| Раздел 3. Кредит |  |
| **Тема 3.1.** Банковская система | * Отчет по практической работе: * Классификация ресурсов банка и расчет его структуры. * Расчет показателей эффективности деятельности банка. * Расчет доходности банковских вкладов. * Тестирование по теме «Элементы банковской системы». * Отчеты по самостоятельной работе: * Подготовка доклада «Ресурсы банка и характеристика видов вкладов клиентов». * Подготовка доклада «Прибыль банка и ее распределение». * Подготовка доклада «Процентная маржа». |
| **Тема 3.2** Кредитная система | * Отчет по практической работе: * Составление кредитного договора и договора залога. * Расчет процентов по полученному кредиту. * Расчет показателей кредитоспособности заемщика.   + Тестирование по теме «Бюджетный процесс». * Отчеты по самостоятельной работе: * Подготовка реферата по теме «Особенности кредитования сельскохозяйственных предприятий, виды ссудных счетов». * Подготовка доклада по теме «Виды ссудных счетов». |

### *Формы итоговой аттестации по ОПОП при освоении учебной дисциплины*

Итоговый контроль освоенных умений и усвоенных знаний по дисциплине Финансы, денежное обращение и кредит осуществляется в форме дифференцированного зачета.

## 1.2.2 Организация контроля и оценки освоения программы учебной дисциплины

К дифференцированному зачету допускается студент, имеющий средний балл не менее 2,5.

Задания дифференцированного зачета состоят из двух частей. Первая (теоретическая) часть включает 20 тестовых вопросов, которые выбираются случайным образом из 150 вопросов. Тестирование проводится на компьютере с помощью тестовой оболочки MyTestX 10.2.0.2.

Вторая часть включает практическое задание.

За дифференцированный зачет по дисциплине студент получает *среднюю* оценку из следующих:

* + итоговой оценки по текущей успеваемости (среднего балла);
  + оценки за теоретическую часть экзамена;
  + оценки за практическое задание.

Если хотя бы одна часть дифференцированного зачета выполнена на неудовлетворительную оценку, за весь экзамен обучающийся получает оценку «2».

# Комплект материалов для оценки освоенных умений и усвоенных знаний по учебной дисциплине Финансы, денежное обращение и кредит

## Задания для экзаменующихся

Количество вариантов заданий для экзаменующихся – 10

**Оцениваемые умения:**

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

**Оцениваемые знания:**

* сущность финансов, их функции, роль в экономике;
* принципы финансовой политики и финансового контроля;
* законы денежного обращения;
* сущность, виды и функции денег;
* основные типы и элементы денежных систем;
* виды денежных реформ;
* структуру кредитной и банковской системы;
* функции банков и классификацию банковских операций;
* цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики;
* структуру финансовой системы;
* принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;
* виды и классификацию ценных бумаг;
* характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг;
* особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг;
* характеристики кредитов и кредитной системы в условиях рыночной экономики;
* особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы.

**Условия выполнения задания**

* + Место выполнения задания – аудитория, оснащенная персональными компьютерами, с установленным программным обеспечением: Тестовая оболочка MyTestX 10.2.0.2.
* На выполнение теоретической (тестовой) части комплексного экзамена отводится 30 минут; на выполнение заданий практической части – 60 минут.

### Задания теоретической (тестовой) части

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вопросы | | Варианты ответов |
| 1. Финансы – это… | | 1) система денежных отношений  2) деньги (купюры)  3) система кредитования |
| 2. Бюджетное регулирование – это… | | 1) перераспределение средств между различными статьями бюджета  2) управление государственным долгом  3) управление финансами субъектов хозяйственной деятельности. |
| 3. Закон денежного обращения формализует зависимость между… | | 1) количеством денег в обращении и величине государственного бюджета  2) количеством денег в обращении и количеством производимых товаров и услуг (в стоимостном выражении)  3) количеством денег в обращении и валютными резервами ЦБ |
| 4. К функциям ЦБ не относятся… | | 1) определение учетной ставки  2) прием депозитных вкладов  3) эмиссия денежной массы |
| 5. Тип инфляции наименее разрушительной для экономики… | | 1) «галопирующая»  2) «гиперинфляция»  3) «ползучая» |
| 6. Виды кредитов по срокам погашения… | | 1) краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные  2) текущие и планируемые  3) малые, средние, крупные |
| 7. К формам обеспечения кредита не относятся… | | 1) залог  2) гарантия  3) прибыль |
| 8. К функциям денег не относится… | | 1) мера стоимости  2) форма обеспечения кредита  3) мировые деньги |
| 9. К собственным источникам финансовых ресурсов предприятий не относятся… | | 1) бюджетные отчисления  2) прибыль от реализации продукции  3) амортизационные отчисления |
| 10. Акция – это ценная бумага, не дающая ее владельцу право… | | 1) изменять форму собственности предприятия  2) участвовать в управлении акционерным обществом  3) участвовать в перераспределении прибыли |
| 11. Дивиденд – это… | | 1) общая сумма валовой прибыли, получаемой предприятием за год  3) сумма чистой прибыли, подлежащая перераспределению  2) часть чистой прибыли, приходящейся на 1 акцию |
| 12. Курс акции (курсовая стоимость) – это… | | 1) цена, обозначенная на ней  2) рыночная цена, с учетом дивидендов по ней  3) цена, по которой покупается акция |
| 13. Рынок ценных бумаг не бывает… | | 1) первичным  2) вторичным  3) конвертируемым |
| 14. Величина сложных процентов, которые необходимо уплатить при получении 100 млн. руб. на 2 года при годовой ставке 50% составляет… | | 1) 125 млн. руб.  2) 50млн. руб.  3) 225 млн. руб. |
| 15. В настоящее время золото продолжает выполнять следующую функцию денег… | | 1) средство накоплений и сбережений  2) мера стоимости  3) средство платежа  4) мировые деньги |
| 16. При продаже товаров с отсрочкой платежа деньги выполняют функцию… | | 1) меры стоимости  2) средства платежа  3) средства обращения  4) средства накопления |
| 17. К наличным деньгам относится… | | 1) вексель  2) банкнота  3) облигация  4) пластиковая карточка |
| 18. При принудительном взыскании средств, когда бесспорный порядок списания средств со счета должника установлен законодательно, используется следующий документ безналичных расчетов… | | 1) платежное поручение  2) аккредитив  3) инкассовое поручение  4) чек |
| 19. Денежное обращение – это… | | 1) кругооборот капиталов в стране  2) движение наличных и безналичных денег 3) движение наличных денег в сфере обращения |
| 20. Акцепт – это… | | 1) согласие на платеж  2) отказ от платежа  3) проведение платежа |
| 21. Элементами современной денежной системы являются… 1) денежная единица; 2) условия обмена денег на золото; 3) эмиссионная система; 4) виды денег; 5) денежная масса… | | 1) 1, 3 и 4  2) 1, 2и 5  3) 1, 2, 3 и 4  4) 2, 3 и 5 |
| 22. Подберите верный термин к определению… «система отношений по поводу формирования, распределения и использования фондов денежных средств»… | | 1) финансы  2) финансовый контроль  3) денежный оборот |
| 23. Группировка доходов и расходов бюджетов в Бюджетном кодексе РФ называется… | | 1) бюджетной системой  2) бюджетной росписью  3) бюджетной классификацией  4) бюджетным процессом |
| 24. Наибольшая доля в структуре доходов федерального бюджета принадлежит… | | 1) доходам от имущества государства  2) доходам от оказания платных услуг учреждениями и организациями государства  3) налоговым поступлениям 4) доходам целевых бюджетных фондов |
| 25. Из перечисленных бюджетов НЕ является составной частью государственных финансов: 1) государственный бюджет; 2) местные бюджеты; 3) государственные внебюджетные фонды; 4) бюджеты субъектов федерации; 5) семейные бюджеты; 6) государственный кредит | | 1) 2, 3 и 4  2) 2, 5 и 6  3) 5 4) 5 и 6 |
| 26. Выделите верное утверждение… | 1) любые денежные отношения являются финансовыми  2) любые финансовые отношения являются денежными  3) экономические отношения могут быть либо денежными, либо финансовыми |
| 27. Через бюджет перераспределяется… | 1) национальный доход  2) доходы Правительства РФ  3) золотовалютные резервы  4) дотации и субсидии |
| 28. Бюджетная система – это… | 1) совокупность всех бюджетов, функционирующих на территории страны  2) принципы построения бюджетного устройства в стране  3) федеральный бюджет плюс правительственные органы |
| 29. В настоящее время в РФ НЕ формируется государственный внебюджетный фонд… | 1) Пенсионный фонд РФ  2) Государственный фонд занятости населения РФ  3) Фонд социального страхования РФ  4) Федеральный фонд обязательного медицинского страхования |
| 30. Финансовым планом государства является… | 1) финансовый прогноз развития народного хозяйства на перспективу  2) сводный финансовый баланс  3) государственный бюджет |
| 31. Виды кредитов по размерам… | 1) краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные  2) малые, средние, крупные  3) текущие и планируемые |
| 32. Отсрочка платежа… | 1) коммерческий кредит  2) потребительский кредит  3) банковский кредит |
| 33. При заключении кредитного договора обязательно проводится… | 1) оценка кредитоспособности заемщика  2) инвентаризация имущества заемщика  3) полная аудиторская проверка заемщика |
| 34. К заемным источникам финансовых ресурсов предприятий не относятся… | 1) краткосрочные кредиты банка  2) займы у других юридических лиц  3) средства от продажи ценных бумаг |
| 35. Акции не бывают… | 1) обыкновенные  2) привилегированные  3) сертифицированными |
| 36. Дивиденды выплачиваются в первую очередь по… | 1) обыкновенным акциям  3) сертифицированным акциям  2) привилегированным акциям |
| 37. Курсы акции определяются как… | 1) отношение уровня дивиденда по ней к уровню ссудного банковского процента  2) сумма дивиденда, приходящаяся на 1 акцию |
| 38.Облигация – это… | 1) ценная бумага определенной номинальной стоимости с гарантией уплаты фиксированного процента  2) ценная бумага, дивиденды по которой определяются по результатам деятельности фирмы  3) форма расчета между покупателями и продавцом |
| 39. Первичный рынок ценных бумаг это… | 1) эмиссия определенного количества ценных бумаг ограниченного номинала  2) начальное размещение ценных бумаг среди инвесторов  3) поиск потенциальных инвесторов для приобретения ценных бумаг |
| 40. Кредитный риск – это… | 1) вероятность неоплата процентов по кредитам  2) вероятность повышения ликвидности заемщика  3) вероятность невозврата кредита |
| 41. Деньги, номинальная стоимость которых соответствует их реальной стоимости – это… | 1) знаки стоимости  2) банкноты  3) казначейские билеты  4) действительные деньги |
| 42. Отказ плательщика от акцепта – это… | 1) отказ от оплаты  2) депонирование средств для оплаты на специальном счете  3) согласие на списание средств со счета для оплаты  4) изменение условий платежа |
| 43. Товары и услуги продаются с отсрочкой платежа – это функция… | 1) денег как меры стоимости  2) денег как средства обращения  3) денег как средства накопления  4) денег как средства платежа |
| 44. Субъектами денежного обращения являются: 1) физические лица; 2) юридические лица; 3) государство | 1) 1, 2и 3  2) 2и 3…  3) 1 и 2 |
| 45. Из данных видов ценных бумаг, расчетным документом, используемым при безналичных расчетах, является… | 1) чек  2) облигация  3) коносамент  4) варрант |
| 46. Движение денежных средств в наличной и безналичной формах называется… | 1) денежным обращением  2) денежным оборотом  3) скоростью оборота денег |
| 47. Золотой запас в стране выполняет функцию денег как… | 1) меры стоимости  2) средства накопления 3) средства платежа |
| 48. Если темпы инфляции в стране составят 8% в год, то инфляция будет называться… | 1) подавленной  2) галопирующей  3) ползучей 4) гиперинфляцией |
| 49. Процесс аннулирования сильно обесцененной денежной единицы и введение новой денежной единицы, называется… | 1) девальвация  2) нуллификация 3) деноминация  4) реставрация |
| 50. Полнота, правильность и своевременность внесения в бюджет платежей, сборов и налогов в РФ контролируется … | 1) ЦБ РФ  2) Минфином РФ  3) Федеральным Казначейством  4) Министерством РФ по налогам и сборам |
| 51. Из данных категорий фондом денежных средств является… | 1) государственный бюджет  2) себестоимость  3) стипендия  4) инвестиции |
| 52. Финансовая политика – это… | 1) деятельность государства в области финансовых отношений  2) деятельность Государственной Думы в области финансового законодательства  3) действие рыночных механизмов хозяйствования  4) деятельность органов Федерального казначейства |
| 53. В понятие «государственные финансы» входят:  1) налоги;  2) государственный бюджет;  3) фискальная политика;  4) внебюджетные фонды;  5) финансовый механизм;  6) бюджетный дефицит;  7) государственный кредит;  8) консолидированный бюджет… | 1) 1, 2, 3 и 7  2) 1, 2, 4, 7 и 8  3) 2, 4, 7 и 8  4) 2, 4 и 7 |
| 54. Государственный бюджет – это… | 1) централизованный страховой фонд  2) децентрализованный фонд денежных средств  3) централизованный фонд денежных средств  4) финансовые отношения |
| 55. Государственный бюджет становится дефицитным, как только… | 1) налоги сокращаются  2) государственные расходы растут  3) государственные расходы превышают доходы 4) увеличивается денежная эмиссия |
| 56. Внебюджетные фонды – это… | 1) денежные фонды, формируемые на централизованном уровне и используемые для финансирования конкретных общественных потребностей  2) базовый источник финансовых ресурсов для всей финансовой системы  3) денежные фонды, формирующиеся и используемые на предприятии сверх бюджета предприятия  4) денежные фонды, правом формирования которых обладает любой хозяйствующий субъект |
| 57. В настоящее время в РФ функционируют государственные внебюджетные фонды… | 1) социальной направленности  2) экономической направленности  3) экологической направленности  4) инновационной направленности |
| 58. К собственным источникам финансовых ресурсов предприятия относится… | 1) прибыль  2) себестоимость  3) выручка от реализации продукции  4) заемные средства |
| 59. Совокупность всех бюджетов, функционирующих на территории страны, называется… | 1) консолидированный бюджет  2) бюджетная система  3) бюджетное устройство |
| 60. Объектами финансового контроля являются… | 1) хозяйствующие субъекты  2) денежные отношения по формированию и использованию денежных фондов и средств 3) государственные органы управления |
| 61. Существуют следующие виды финансов… | 1) общегосударственные финансы и финансы физических лиц  2) государственные финансы и финансы субъектов хозяйственной деятельности 3) общественные и личные |
| 62. Долгосрочный кредит под залог недвижимости… | 1) коммерческий  2) ипотечный  3) вексельный |
| 63. Залог – это… | 1) форма обеспечения кредита  2) долгосрочная аренда имущества  3) форма расчета между покупателями и продавцом |
| 64. Привилегированные акции не дают право на… | 1) участие в управлении АО  2) получение фиксированных дивидендов  3) иметь преимущества при ликвидации АО |
| 65. Номинальная стоимость акции – это… | 1) цена, обозначенная на ней  2) уровень дивидендов, гарантированных эмитентом  3) цена, обозначенная на ней + дивиденды |
| 66. Вторичный рынок ценных бумаг это… | 1) рынок, где обращаются реализованные на первичном рынке ценные бумаги  2) дополнительная эмиссия ценных бумаг  3) сфера обмена ценными бумагами |
| 67. Деньги, номинальная стоимость которых выше их реальной стоимости – это… | 1) действительные деньги  2) золотые деньги  3) знаки стоимости |
| 68. Из всех расчетных документов, используемых при безналичных расчетах, ценной бумагой является… | 1) платежное требование  2) аккредитив  3) инкассовое поручение  4) чек |
| 69. Увеличение скорости обращения денег… | 1) увеличивает денежную массу  2) уменьшает денежную массу  3) денежная масса остается неизменной |
| 70. Электронные деньги – это разновидность… | 1) действительных денег  2) кредитных денег 3) бумажных денег |
| 71.НЕ относится к функциям денег… | 1) мера стоимости  2) средство обращения  3) мировые деньги  4) распределительная |
| 72. «Ползучая» инфляция – инфляция, при которой среднегодовое повышение цен не превышает… | 1) 3 – 5%%  2) 10 – 12%%  3) 16 – 25%% |
| 73. Выберите верное утверждение относительно денег… | 1) деньги – это всеобщий товар-эквивалент  2) деньги – это продукт соглашения людей  3) деньги - это знак обмена |
| 74. Процедура исполнения бюджета в РФ возложена на… | 1) Казначейство РФ  2) ЦБ РФ  3) аппарат президента  4) Министерство экономического развития и торговли РФ; |
| 75. Совокупность различных сфер и звеньев финансовых отношений, характеризующихся особенностями в формировании и использовании фондов денежных средств – это… | 1) финансовая система  2) финансовые ресурсы  3) финансовая политика  4) финансовые отношения |
| 76. Определите стадии бюджетного процесса:  1) исследование рынка; 2) бюджетное прогнозирование; 3) утверждение дефицита бюджета;  4) составление проекта бюджета;  5) реструктуризация внешнего долга; 6) утверждение проекта бюджета законодательной властью;  7) рассмотрение проекта бюджета; 8) экспертиза бюджета; 9) составление отчета об исполнении и его утверждение; 10) исполнение бюджета… | 1) 1, 3, 5 и 10  2) 2, 4, 5 и 8  3) 2, 4, 6, 8 и 9  4) 4, 6, 7, 9 и 10 |
| 77. Фонд социального страхования РФ предназначен для… | 1) пенсионного обеспечения граждан  2) материального обеспечения лиц, по ряду причин не участвующих в трудовом процессе 3) обеспечения прав граждан на медицинскую помощь  4) помощи безработным гражданам |
| 78. Государственный бюджет считается дефицитным, когда… | 1) сокращаются налоговые поступления  2) государственные расходы превышают доходы 3) растет государственный долг  4) возрастают государственные расходы |
| 79. Финансы – это… | 1) экономические отношения  2) денежные отношения  3) политические отношения  4) реальные отношения |
| 80. Бюджетная система РФ включает в себя:  1) Федеральный бюджет РФ; 2) бюджеты субъектов РФ; 3) местные бюджеты; 4) бюджеты государственных внебюджетных фондов; 5) государственный кредит… | 1) 1, 2, 3, 4 и 5  2) 1, 2, 3 и 4  3) 1, 2 и 3  4) 1 и 5 |
| 81. Наиболее полно характеризует понятие внешний государственный долг следующее определение… | 1) сумма превышения расходов государства над его доходами  2) сумма кредитов государства, взятых в иностранной валюте  3) задолженность государства иностранным гражданам, фирмам, организациям и правительствам |
| 82. Аудиторский контроль – это… | 1) независимый финансовый контроль  2) государственный финансовый контроль  3) ведомственный контроль |
| 83. К функциям финансов НЕ относится… | 1) замещения стоимости  2) контрольная  3) распределительная |
| 84. Финансы предприятий – составная часть… | 1) кредитной системы  2) бюджетной системы  3) налоговой системы  4) финансовой системы |
| 85. Консолидированный бюджет – это… | 1) свод бюджетов всех уровней бюджетной системы на соответствующей территории и внебюджетных фондов  2) федеральный бюджет  3) все местные бюджеты |
| 86. Финансовые отношения – это… | 1) экономические отношения, связанные с образованием, распределением и использованием фондов денежных средств  2) денежные отношения, связанные с оплатой товаров и услуг  3) экономические отношения, связанные с образованием денежных фондов |
| 87. Подберите верную категорию под следующее определение: безусловное письменное обязательство должника уплатить определенную сумму в заранее оговоренный срок и в установленном месте с учетом процента за отсрочку | 1) чек  2) вексель  3) банковский билет  4) казначейский билет |
| 88. Предоставление коммерческим банком ссуды семье на покупку товаров носит название… | 1) коммерческий кредит  2) потребительский кредит  3) банковский кредит  4) межхозяйственный кредит |
| 89. Право выдачи и отзыва лицензий коммерческих банков в РФ закреплено за… | 1) местными органами власти  2) Минфином РФ  3) ЦБ РФ  4) Федеральным казначейством |
| 90. Финансовый рынок НЕ включает… | 1) рынок капиталов  2) рынок ценных бумаг  3) валютный рынок  4) рынок товаров и услуг |
| 91. Ссудный капитал – это… | 1) безвозмездно переданные средства  2) совокупность кредитных операций  3) денежный капитал, переданный на краткосрочный период  4) денежный капитал, приносящий собственнику доход в форме процента |
| 92. Документом, удостоверяющим право его держателя распоряжаться грузом, указанном в этом документе, является… | 1) коносамент  2) коммерческий вексель  3) варрант  4) опцион |
| 93. Общегосударственные финансы формируются за счет… | 1) налогов, сборов и пошлин  2) выручки субъектов хозяйственной деятельности  3) прибыли субъектов хозяйственной деятельности |
| 94. В структуру финансового рынка не входит… | 1) рынок товаров и услуг  2) рынок ссудного капитала  3) фондовый рынок |
| 95. Источники финансовых ресурсов предприятий… | 1) инвестиционные и кредитные  2) собственные, заемные, привлеченные 3) бюджетные и внебюджетные |
| 96. Виды кредитов по обеспечению… | 1) доверительные и разовые  2) обеспеченные и необеспеченные 3) резервные и чековые |
| 97. Предметом залога не могут быть… | 1) ценные бумаги  2) имущество  3) прибыль предприятия |
| 98. Инвестиции – это… | 1) краткосрочное вложение капитала в развитие предприятия  2) в помощь предприятию в погашении его долгов  3) долгосрочное вложение капитала в развитие предприятия |
| 99. Дивиденд по обыкновенным акциям не зависит от… | 1) уставного капитала АО  2) результатов деятельности АО  3) решения собрания акционеров |
| 100. Акция не имеет… | 1) розничной цены  2) рыночной стоимости  3) номинальной стоимости |
| 101. Облигации не бывают… | 1) физических лиц  2) внутренних государственных займов  3) субъектов хозяйственной деятельности |
| 102. Уровень кредитного риска возрастает… | 1) с уменьшением суммы займа и периода его возврата  2) с увеличением суммы займа и периода его возврата  3) с уменьшением суммы займа и повышением периода его возврата |
| 103. Эмиссионный доход государства – это… | 1) разность между стоимостью полноценных денег и затратами на выпуск бумажных денег  2) разность между стоимостью золота и принудительным курсом бумажных денег  3) разность между доходами и расходами правительства страны  4) разность между номинальной стоимостью бумажных денег и затратами на их выпуск |
| 104. Количество денег, необходимых для обращения, обратно пропорционально (выбрать верный параметр экономики, исходя из уравнения денежного обращения)… | 1) ценам на товары  2) размеру произведенного продукта  3) скорости оборота денег |
| 105. Вид инфляции, рассматриваемый как стимулятор экономической активности в стране – это… | 1) умеренная инфляция  2) гиперинфляция  3) галопирующая инфляция |
| 106. В функции денег как средства обращения используются… | 1) только наличные деньги  2) только деньги безналичного оборота;  3) и наличные, и безналичные деньги |
| 107. Восстановление прежнего золотого содержания денежной единицы, называется… | 1) реставрация  2) девальвация  3) нуллификация  4) деноминация |
| 108. Полноценные деньги – это… | 1) золотые и серебряные монеты  2) банкноты, имеющие покупательную способность  3) бумажные деньги с официальным золотым содержанием |
| 109. К видам денег НЕ относится… | 1) чек  2) банкнота  3) вексель  4) платежное поручение |
| 110. Организация бюджетной системы страны определяется… | 1) государственным бюджетом  2) бюджетным кодексом  3) бюджетным проектированием  4) государственным устройством |
| 111. Принцип самостоятельности бюджетов означает… | 1) достижение заданных результатов при минимуме расходов  2) наличие собственных источников доходов бюджетов каждого уровня  3) публикация утвержденных бюджетов и отчетов об их исполнении  4) реалистичность расчетов доходов и расходов |
| 112. В настоящее время порядок уплаты взносов плательщиков в бюджеты государственных внебюджетных фондов РФ… | 1) добровольный  2) обязательный |
| 113. Законодательной основой планирования и проведения финансовой политики выступает… | 1) заявления Правительства РФ  2) финансовое законодательство 3) бюджетное послание Президента РФ  4) Административный кодекс РФ |
| 114. Бюджетные отношения возникают на основе… | 1) перераспределения национального дохода  2) государственной формы собственности  3) удовлетворения общественных потребностей |
| 115.Выплата пособий по временной нетрудоспособности производится за счет средств… | 1) Пенсионного Фонда РФ  2) Фонда обязательного медицинского страхования  3) Фонда социального страхования РФ  4) предприятия или организации, в которой трудится человек |
| 116. Финансовые отношения внутри предприятия – это… | 1) отношения, связанные с производством и реализацией продукции  2) отношения, связанные с взаимным кредитованием  3) отношения по поводу образования и использования централизованных денежных фондов  4) отношения с рабочими и служащими |
| 117. В сферу государственных финансов входит… | 1) государственный кредит  2) коммерческий кредит  3) финансы предприятий |
| 118. Денежные отношения, связанные с использованием государственных средств на различные потребности государства, называются… | 1) государственные расходы  2) государственные доходы  3) государственные финансы |
| 119. Финансовые отношения НЕ могут возникнуть между… | 1) гражданами  2) предприятиями  3) государством и гражданами  4) государством и предприятиями |
| 120. Организатором безналичных расчетов, лицензирующим, регулирующим и разрабатывающим правила расчетов, является… | 1) Центральный банк РФ  2) Минфин РФ  3) Федеральное казначейство |
| 121. Аванс покупателя продавцу является разновидностью… | 1) коммерческого кредита  2) банковского кредита  3) вексельного кредита |
| 122. Центральный банк может выдавать кредиты… | 1) коммерческим банкам  2) юридическим лицам  3) физическим лицам  4) юридическим, физическим лицам и коммерческим банкам |
| 123. Лицо, выпустившее в обращение ценную бумагу, называется… | 1) эмитентом  2) инвестором  3) депозитарием  4) фондовой биржей |
| 124. Индоссамент – это… | 1) согласие на платеж по векселю  2) протест векселя  3) передаточная надпись на векселе |
| 125. Банковская система… | 1) входит в состав финансовой системы  2) включает в себя кредитную систему  3) входит в состав кредитной системы |
| 126. Ссудный капитал – это… | 1) безвозмездно передаваемые средства  2) бюджетное финансирование  3) средства, конфискованные по решению суда  4) денежный капитал, приносящий собственнику доход в форме процента |
| 127. Ответственным за формирование и проведение денежно-кредитной политики является… | 1) Минфин  2) Федеральное собрание  3) Правительство  4) Центральный банк |
| 128. Потребительская форма кредита используется… | 1) населением на цели потребления  2) государством на цели потребления  3) предприятиями на цели потребления  4) государством, населением и предприятиями на цели потребления |
| 129. Первичный рынок ценных бумаг – это… | 1) рынок, на котором происходит продажа новых выпусков ценных бумаг  2) рынок, на котором ценные бумаги в результате последовательной перепродажи поступают в руки их первичных держателей  3) рынок, на котором обращаются только «голубые фишки» |
| 130. «Цена» денежных ресурсов на рынке называется… | 1) ссудный процент  2) ссудный капитал  3) ссудный фонд |
| 131.Банковский кредит предоставляется… | 1) только в денежной форме  2) только в товарной форме  3) и в товарной, и в денежной форме |
| 132. Принцип платности кредитования означает… | 1) закрепление в договоре сроков погашения кредита  2) обязательность взимания с заемщика определенной платы  3) обязательность наличия залога  4) определение конкретных источников погашения кредита |
| 133. Назовите вид долгосрочного кредита под залог недвижимости… | 2) ипотечный  1) коммерческий  3) вексельный  4) потребительский |
| 134. Основное различие между акцией и облигацией заключается в том, что… | 1) облигация не связана с риском  2) облигация более доходная ценная бумага  3) облигация может быть продана несколько раз  4) облигация - это долговое обязательство эмитента |
| 135. Вид финансового контроля, осуществляемого в процессе составления отчета об исполнении бюджета… | 1) последующий  2) предварительный  3) текущий |
| 136. Сумма превышения доходов государственного бюджета над его расходами называется… | 1) дефицит  2) государственный долг  3) профицит  4) государственный кредит |
| 137. Финансы – это система денежных отношений связанных с формированием, распределением и использованием (продолжить определение)… | 1) фондов денежных средств  2) материальных фондов  3) фондов государства  4) денег |
| 138. Бюджетная система РФ НЕ включает в себя… | 1) бюджеты государственных внебюджетных фондов  2) Федеральный бюджет РФ  3) бюджеты субъектов РФ  4) местные бюджеты |
| 139. Денежные фонды, относящиеся к государственным внебюджетным фондам: 1) экономический фонд; 2) дорожный фонд; 3) пенсионный фонд; 4) фонд социального страхования; 5) экологический фонд… | 1) 3 и 4  2) 1, 2, 3, 4 и 5  3) 2, 3, 4 и 5  4) 2, 3 и 4 |
| 140. Основным источником погашения государственных займов выступают… | 1) средства внебюджетных фондов  2) другие займы  3) средства граждан  4) налоги |
| 141. Реализация распределительной функции финансов предприятия предполагает… | 1) осуществление стоимостного контроля затрат на производство и реализацию продукции  2) распределение денежных доходов  3) стимулирование экономического роста  4) формирование, распределение и использование фондов денежных средств |
| 142. Определите принципы бюджетного устройства РФ: 1) единство; 2) демократический централизм; 3) партийность; 4) самостоятельность; 5) гласность; 6) полнота… | 1) 2, 3 и 4  2) 1, 4, 5 и 6  3) 1, 4 и 6  4) 3, 4 и 6 |
| 143. Курсовая цена акции АО закрытого типа – это… | 1) реальная рыночная стоимость  2) стоимость, по которой она продается внутри общества  3) номинальная стоимость + дивиденды |
| 144. Деньги выполняют функцию средства платежа при… | 1) совпадении актов продажи и покупки по времени  2) продаже товаров в кредит 3) взаимном соответствии потребностей двух обменивающихся товаровладельцев |
| 145. Разность между номинальной стоимостью выпущенных денег и стоимостью их выпуска (расходы на бумагу, печатание) – это… | 1) эмиссионный доход  2) монетный доход  3) номинальный доход  4) доход Центрального банка страны |
| 146. Функцию денег как сокровища выполняют… | 1) полноценные деньги  2) бумажные деньги  3) кредитные деньги  4) все виды денег |
| 147. Инфляция означает… | 1) обесценение денег  2) падение уровня цен  3) повышение покупательной способности денег  4) безработицу |
| 148. Действительные деньги НЕ могут быть изготовлены из… | 1) золота  2) меди  3) серебра  4) бумаги |
| 149. Государственный бюджет предназначен для (выберите наиболее полный ответ)… | 1) обеспечения расширенного воспроизводства  2) социальной защиты населения  3) выполнения функций государства  4) обеспечение обороноспособности государства |
| 150. Долговременный курс финансовой политики, рассчитанный на перспективу – это… | 1) финансовая тактика  2) финансовая стратегия  3) финансовый механизм |

**Инструкция**:

1. На выполнение тестовой части отводится не более 35 минут. Если время закончилось, тест останавливается, и программа оценивает ответы, которые Вы успели дать.
2. При выполнении теста обратите внимание на формулировки вопросов и ответов:
   * Если около ответов стоят кружочки, предполагается *только один* правильный ответ.
   * Если около ответов стоят квадратики, правильных ответов будет *несколько* (только один или сразу все правильными быть не могут).
   * Если ответы расположены в два столбика, то для каждого утверждения из первого столбика нужно найти соответствующее утверждение из второго столбика: *выбрать номер*, под которым оно записано. Номера могут повторяться.
   * Если рядом с текстом задания расположен маленький рисунок, нужно щелкнуть по нему для увеличения.
3. При выполнении теста Вы можете пропустить вопрос. В этом случае программа предложит его в конце тестирования.

### Задания практической части

***Вариант № 1***

Рассчитайте уровень дивидендов по обыкновенным акциям и сумму дивидендов по привилегированным и обыкновенным акциям.

*Исходные данные:*

Предприятие выпустило в обращение 10 000 акций номиналом 2000 рублей за акцию.

Из них 9 000 обыкновенных акций и 1 000 привилегированных акций.

Чистая прибыль предприятия составила 57,0 млн. руб.

30 % чистой прибыли направлено на выплату дивидендов по всем видам акций.

Уровень дивидендов по привилегированным акциям – 40 % к номинальной стоимости.

***Вариант № 2***

Рассчитайте количество денег, необходимых для безинфляционного обращения в экономике страны.

*Исходные данные:*

Сумма цен реализованных товаров и услуг – 210 млрд. руб. Платежи по кредитам – 41 млрд. руб. Товары проданные в кредит – 55 млрд. руб. Взаимопогашающиеся платежи – 22 млрд. руб. Рубль совершает 7 оборотов за год.

Как изменится количество денег в обращении, если число оборотов рубля возрастает до 10 за год?

***Вариант № 3***

Рассчитайте сумму процентов (дохода) от вложения средств на банковский депозитный счет и выберите наиболее выгодный вариант вложения средств.

*Исходные данные:*

Предприятие желает положить 100 тыс. руб. на депозит на 1 год.

Коммерческий банк «Атлант» предлагает следующие условия: доход 40% годовых, доход начисляется ежемесячно.

Коммерческий банк «Венера» предлагает другие условия: доход 50% годовых, доход начисляется ежеквартально.

***Вариант № 4***

Рассчитать сумму дохода по сертификату.

*Исходные данные:*

1. Номинальная стоимость сертификата 5000руб. Приобретен сертификат 15.01.2013 года, предъявлен к оплате 13.01.2014 года % ставка дохода - 19% годовых.
2. Номинальная стоимость сертификата 1000руб. Приобретен сертификат 20.03.2013 года, предъявлен к оплате 20.03.2015 года. % ставка дохода - 18% годовых.

***Вариант № 5***

Рассчитать: курс акции; балансовую и рыночную стоимость акции; коэффициент котировки и ценность акции.

*Исходные данные:*

Сумма активов ОАО «И-Заборское» - 56272 тыс.руб., сумма долгов - 9254тыс.руб. Количество оплаченных акций - 3000 шт. Номинальная стоимость акции - 1500руб. Дивиденд - 110%. Ставка ссудного % - 24%.

***Вариант № 6***

Рассчитать: цену покупки облигации, цену продажи облигации, величину дисконта (скидки), величину дисконтного дохода по облигациям.

*Исходные данные:*

Котировка облигации номиналом 12000руб. составляет: покупка - 40%; продажа - 42%.

***Вариант № 7***

Рассчитайте количество денег, необходимых в качестве средства обращения.

*Исходные данные:*

Сумма цен по реализованным товарам (услугам, работам) – 4500 млрд. руб. Сумма цен товаров, 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.

***Вариант № 8***

Рассчитать сумму процентов за пользование кредитом, выплачиваемую банку.

*Исходные данные:*

1. ОАО «Партнер» получило долгосрочный кредит в размере 12млн. руб. на 5 лет по сложной годовой ставке - 19% годовых. Кредит должен будет погашаться ежеквартально равными долями.
2. ОАО «Партнер» получило краткосрочный кредит в размере 100 тыс. руб. на 3 квартала по простой процентной ставке. В I квартале % ставка - 20% годовых, а в каждом последующем квартале увеличивается на 5%.

***Вариант № 9***

Рассчитать уровень ликвидности по обыкновенным акциям; сумму дивидендов по привилегированным и обыкновенным акциям.

*Исходные данные:*

ОАО «Партнер» выпустило в обращение 64000 акций номиналом 100руб. за акцию. Из них 63500 акций обыкновенных и 500 привилегированных акций. Чистая прибыль предприятия составила 570000руб. 40% чистой прибыли направлено на выплату дивидендов по всем видам акций. Дивиденды по привилегированным акциям - 50% к номинальной стоимости.

***Вариант № 10***

Рассчитать график погашения кредита двумя способами и выбрать наиболее выгодный.

*Исходные данные:*

Величина краткосрочного банковского кредита - 12тыс. руб., % ставка - 12% годовых. Срок погашения - 6 месяцев. Кредит и % по нему будут погашаться:

*1 вариант:*  в конце срока кредитования (через 6 месяцев) по простой % ставке;

*2 вариант:* ежемесячно равными долями.

График погашения кредита по 2 варианту оформить в таблице:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Месяц | Размер кредита, руб. | Сумма % за кредит, руб. | Выплата основного долга, руб. | Месячный взнос, руб. |
| 1 |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |
| 5 |  |  |  |  |
| 6 |  |  |  |  |
| Итого: |  |  |  |  |

## Пакет экзаменатора

### Условия проведения дифференцированного зачета и критерии оценки

К дифференцированному зачету допускается студент, имеющий средний балл не менее 2,5.

Задания дифференцированного зачета состоят из двух частей. Первая (теоретическая) часть включает 20 тестовых вопросов, которые выбираются случайным образом из 150 вопросов. Вторая (практическая) часть включает одно практическое задание.

Дифференцированный зачет проводится в аудитории, оснащенной персональными компьютерами.

На выполнение теоретической части дифференцированного зачета отводится не более 35 минут, на выполнение практического задания – 55 минут.

За дифференцированный зачет по дисциплине Финансы, денежное обращение и кредит студент получает *среднюю* оценку из следующих:

* + итоговой оценки по текущей успеваемости (среднего балла);
  + оценки за теоретическую часть дифференцированного зачета;
  + оценки за практическое задание дифференцированного зачета.

Если хотя бы одна часть экзамена выполнена на неудовлетворительную оценку, за весь дифференцированный зачет обучающийся получает оценку «2».

**Количество вариантов** (пакетов) заданий для экзаменующихся: 10

### Условия выполнения заданий

Тестовая часть комплексного экзамена выполняется на персональном компьютере с помощью тестовой оболочки MyTestX 10.2.0.2. Контроль и оценивание осуществляется компьютерной программой и показывается на экране после окончания выполнения теста, либо по истечении 35 минут.

Практическое задание выполняется в письменной форме, результаты произведенных вычислений комментируются студентами.

### Рекомендации по проведению оценки

1. Ознакомьтесь с заданиями для экзаменующихся, оцениваемыми умениями, знаниями и показателями оценки*,* итоговыми оценками студентов по дисциплине.
2. Для оценки ответов на теоретические вопросы, выполните следующие действия:
   1. В компьютерном классе на компьютере с установленной тестовой оболочкой, содержащей модульServer, запустите с рабочего стола программу MyTestServer.
   2. На вкладке Раздать тест, поставьте флажок Раздавать файл с тестом, щелкните по кнопке Добавить файл в список раздачи.
   3. В открывшемся диалоговом окне выберите файл Экзамен, щелкните по кнопке Открыть.
   4. На любом компьютере в компьютерном классе запустите программу MyTestStudent.
   5. Выполните команду Файл→ Получить по сети.
   6. Выполните команду Тест→ Начать тест.
   7. Введите фамилию, имя, укажите номер группы.
   8. После ответов на вопросы теста получите результат: он отобразится на вкладке Результаты в запущенном модуле Server и на экране компьютера, за которым тестировался студент.
3. Для оценки выполнения практического задания используйте ключ и пояснения к нему.

### Ключ для оценки практического задания

**Оценивание каждого задания**:

|  |  |
| --- | --- |
| **Действия** | **Оценка** |
| Обучающийся выполнил задачу в полном объеме, т.е. формулы применены правильно, расчет выполнен без арифметических ошибок, сделаны правильные выводы по результатам решения задачи. | 5 |
| Обучающийся верно применил формулы, но неверно рассчитал показатели (арифметические ошибки), сделаны правильные выводы по результатам решения задачи. | 4 |
| Обучающийся не верно применил формулы, расчет выполнен без арифметических ошибок, сделаны правильные выводы по результатам решения задачи. | 3 |
| Обучающийся не верно применил формулы, расчет выполнен с арифметическими ошибками, сделаны не правильные выводы по результатам решения задачи или отсутствует решение | 4 |

***Вариант № 1***

Рассчитайте уровень дивидендов по обыкновенным акциям и сумму дивидендов по привилегированным и обыкновенным акциям.

*Исходные данные:*

Предприятие выпустило в обращение 10 000 акций номиналом 2000 рублей за акцию.

Из них 9 000 обыкновенных акций и 1 000 привилегированных акций.

Чистая прибыль предприятия составила 57,0 млн. руб.

30 % чистой прибыли направлено на выплату дивидендов по всем видам акций.

Уровень дивидендов по привилегированным акциям – 40 % к номинальной стоимости.

**Ключ для решения:**

Расчеты производятся в следующей последовательности:

1. ЧП направляемая на выплату дивидендов = общая ЧП х %

100

1. Прибыль, направляемая на выплату дивидендов по привилегированным акциям =

Кол-во привилегированных акций х Номинальная стоимость х % дивидендов

100

1. Доход (дивиденды) на 1 привилегированную акцию =

Прибыль на все привилегированные акции (п.2)

кол-во привилегированных акций

1. Прибыль, направляемая на выплату дивидендов по обыкновенным акциям = ЧП направляемая на выплату дивидендов (п.1) - Прибыль, направляемая на выплату дивидендов по привилегированным акциям (п.2).
2. Уровень дивидендов по обыкновенным акциям, % =

Прибыль, направляемая на выплату дивидендов (п.4) х 100

Кол-во обыкновенных акций х Номинальную стоимость

6. Доход (дивиденды) на 1 обыкновенную акцию =

Номинальная стоимость х Уровень дивидендов (п.5)

100

***Вариант № 2***

Рассчитайте количество денег, необходимых для безинфляционного обращения в экономике страны.

*Исходные данные:*

Сумма цен реализованных товаров и услуг – 210 млрд. руб. Платежи по кредитам – 41 млрд. руб. Товары проданные в кредит – 55 млрд. руб. Взаимопогашающиеся платежи – 22 млрд. руб. Рубль совершает 7 оборотов за год.

Как изменится количество денег в обращении, если число оборотов рубля возрастает до 10 за год?

**Ключ для решения:**

Количество денег, необходимых для безинфляционного обращения в экономике = (Сумма цен реализованных товаров и услуг - Сумма цен товаров, проданных в кредит + Сумма платежей по долговым обязательствам – Сумма взаимопогашающихся платежей) / Среднее число оборотов денег.

***Вариант № 3***

Рассчитайте сумму процентов (дохода) от вложения средств на банковский депозитный счет и выберите наиболее выгодный вариант вложения средств.

*Исходные данные:*

Предприятие желает положить 100 тыс. руб. на депозит на 1 год.

Коммерческий банк «Атлант» предлагает следующие условия: доход 40% годовых, доход начисляется ежемесячно.

Коммерческий банк «Венера» предлагает другие условия: доход 50% годовых, доход начисляется ежеквартально.

**Ключ для решения:**

Сумма дополнительного дохода (%) от вложения средств на банковские вклады определяется по формуле:

n

Д = К ( 1 + ---- )t - К

100

где Д - дополнительный доход от вложения средств, руб.;

К - сумма вложенных средств, руб.

n - % ставка в расчетном периоде;

t - число лет или количество раз начисления %.

Если дана годовая % ставка, а доход начисляется ежеквартально (ежемесячно), то необходимо рассчитать квартальную (месячную) % ставку

годовая % ставка

(n = -----------------------)

4 квартала (12 мес.)

***Вариант № 4***

Рассчитать сумму дохода по сертификату.

*Исходные данные:*

1. Номинальная стоимость сертификата 5000руб. Приобретен сертификат 15.01.2013 года, предъявлен к оплате 13.01.2014 года % ставка дохода - 19% годовых.
2. Номинальная стоимость сертификата 1000руб. Приобретен сертификат 20.03.2013 года, предъявлен к оплате 20.03.2015 года. % ставка дохода - 18% годовых.

**Ключ для решения:**

При расчете суммы дохода по сертификату со сроком до 1 года используется формула простых %:

n . t

S= Н (1 + 365 . 100), где

S - сумма дохода по сертификату, руб.

Н - номинальная стоимость сертификата, руб.

n - время обращения сертификата, дней

t - % ставка дохода по сертификату

Если срок депозита более 1 года, то используется формула сложных %

t

S = Н (1 + 100)n, где n - количество лет обращения сертификата

***Вариант № 5***

Рассчитать: курс акции; балансовую и рыночную стоимость акции; коэффициент котировки и ценность акции.

*Исходные данные:*

Сумма активов ОАО «И-Заборское» - 56272 тыс.руб., сумма долгов - 9254тыс.руб. Количество оплаченных акций - 3000 шт. Номинальная стоимость акции - 1500руб. Дивиденд - 110%. Ставка ссудного % - 24%.

**Ключ для решения:**

1) Курс акции, % = Дивиденд, % . 100

Ссудный %

2) Балансовая стоимость акции, руб. = Чистые активы (сумма активов АО - сумма долгов АО)

Общее число оплаченных акций

3) Коэффициент котировки акции показывает, во сколько раз рыночная цена превышает балансовую стоимость акции и рассчитывается по формуле:

Ка = Р\_

В

где Ка - коэффициент котировки акции;

Р - рыночная цена акции, руб.;

В - балансовая стоимость акции, руб.

4) Ценность акции показывает срок окупаемости средств, вложенных в акцию и рассчитывается по формуле:

Ца = \_\_Р

Е

где Ца - ценность акции

Р - рыночная цена акции, руб.

Е - величина дохода на акцию, руб.

Е = Номинальная стоимость акции х Дивиденд в %

100

5) Рыночная стоимость облигации рассчитывается по формуле:

Ррын = Н . Ко

100

где Ррын - рыночная стоимость облигации, руб.

Н - номинальная стоимость облигации, руб.

Ко - курс облигации, %

Курс облигации рассчитывается по формуле:

Ко, % = Ррын . 100

Н

***Вариант № 6***

Рассчитать: цену покупки облигации, цену продажи облигации, величину дисконта (скидки), величину дисконтного дохода по облигациям.

*Исходные данные:*

Котировка облигации номиналом 12000руб. составляет: покупка - 40%; продажа - 42%.

**Ключ для решения:**

Цена покупки (продажи) = Номинальная стоимость облигации ∙ % котировки

Дисконтный доход = Номинальная стоимость облигации - Цена покупки облигации

Дисконт = Номинальная стоимость облигации - Цена продажи облигации.

***Вариант № 7***

Рассчитайте количество денег, необходимых в качестве средства обращения.

*Исходные данные:*

Сумма цен по реализованным товарам (услугам, работам) – 4500 млрд. руб. Сумма цен товаров, 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.

**Ключ для решения:**

Количество денег, необходимых в качестве средства обращения = (Сумма цен реализованных товаров и услуг - Сумма цен товаров, проданных в кредит, срок оплаты которых не наступил + Сумма платежей по долговым обязательствам, срок оплаты которых наступил – Сумма взаимопогашающихся платежей) / Среднее число оборотов денег.

***Вариант № 8***

Рассчитать сумму процентов за пользование кредитом по сложной ставке, выплачиваемую банку.

*Исходные данные:*

1. ОАО «Партнер» получило долгосрочный кредит в размере 12млн. руб. на 5 лет по сложной годовой ставке - 19% годовых. Кредит должен будет погашаться ежеквартально равными долями.
2. ОАО «Партнер» получило краткосрочный кредит в размере 100 тыс. руб. на 3 квартала по простой процентной ставке. В I квартале % ставка - 20% годовых, а в каждом последующем квартале увеличивается на 5%.

**Ключ для решения:**

Сумма уплаченных % за пользование кредитом по сложной % ставке определяется по формуле:

П = Р ( 1 + )t – Р

Где, П - сумма уплаченных % за пользование кредитом, руб.;

Р - сумма полученного кредита, руб.;

t - число лет или количество раз начисления %;

n - % ставка в расчетном периоде.

А если % ставка в течение срока кредита будет изменяться, то расчет производится по формуле: П = Р (1 + ) – Р

***Вариант № 9***

Рассчитать уровень ликвидности по обыкновенным акциям; сумму дивидендов по привилегированным и обыкновенным акциям.

*Исходные данные:*

ОАО «Партнер» выпустило в обращение 64000 акций номиналом 100руб. за акцию. Из них 63500 акций обыкновенных и 500 привилегированных акций. Чистая прибыль предприятия составила 570000руб. 40% чистой прибыли направлено на выплату дивидендов по всем видам акций. Дивиденды по привилегированным акциям - 50% к номинальной стоимости.

**Ключ для решения:**

Расчеты производятся в следующей последовательности:

1. ЧП направляемая на выплату дивидендов = общая ЧП х %

100

1. Прибыль, направляемая на выплату дивидендов по привилегированным акциям =

Кол-во привилегированных акций х Номинальная стоимость х % дивидендов

100

1. Доход (дивиденды) на 1 привилегированную акцию =

Прибыль на все привилегированные акции (п.2)

= кол-во привилегированных акций

1. Прибыль, направляемая на выплату дивидендов по обыкновенным акциям = ЧП направляемая на выплату дивидендов (п.1) - Прибыль, направляемая на выплату дивидендов по привилегированным акциям (п.2).
2. Уровень дивидендов по обыкновенным акциям, % =

Прибыль, направляемая на выплату дивидендов (п.4) х 100

= Кол-во обыкновенных акций х Номинальную стоимость  
6. Доход (дивиденды) на 1 обыкновенную акцию =

Номинальная стоимость х Уровень дивидендов (п.5)

= 100

***Вариант № 10***

Рассчитать график погашения кредита двумя способами и выбрать наиболее выгодный.

*Исходные данные:*

Величина краткосрочного банковского кредита - 12тыс. руб., % ставка - 12% годовых. Срок погашения - 6 месяцев. Кредит и % по нему будут погашаться:

*1 вариант:*  в конце срока кредитования (через 6 месяцев) по простой % ставке;

*2 вариант:* ежемесячно равными долями.

**Ключ для решения:**

*1 вариант:* Сумма уплаченных процентов за пользование кредитом по простой % ставке определяется по формуле:

П = Р (1 + ) – Р

Где, П - сумма уплаченных % за пользование кредитом, руб.;

Р - сумма полученного кредита, руб.;

t - число лет или количество раз начисления %;

n - % ставка в расчетном периоде.

*2 вариант:*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Месяц | Размер кредита, руб. | Сумма % за кредит (1%), руб. | Выплата основного долга, руб. | Месячный взнос, руб. |
| 1 | 12000 | 120 | 2000 | 2120 |
| 2 | 10000 | 100 | 2000 | 2100 |
| 3 | 8000 | 80 | 2000 | 2080 |
| 4 | 6000 | 60 | 2000 | 2060 |
| 5 | 4000 | 40 | 2000 | 2040 |
| 6 | 2000 | 20 | 2000 | 2020 |
| Итого: | - | 420 | 12000 | 12420 |