

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**  
**дисциплины**

**ОПЦ.02 Финансы, денежное обращение и кредит**  
*(код и наименование дисциплины по учебному плану специальности)*

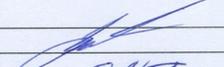
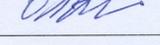
Для специальности: 38.02.01.Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Входит в состав цикла: ОГСЭ

Входит в состав части учебного плана

Обязательная  
обязательная (базовая) вариативная

Форма обучения: очная, заочная

<b>Статус</b>	<b>Должность</b>	<b>И.О. Фамилия</b>	<b>Подпись</b>
Разработчик	Доцент	В.В. Козлов	
Одобрена на заседании кафедры ЦФ «22» 02.2022 г. протокол № 6	Зав.кафедрой ЦФ	Ю.Г. Швецов	
Согласовал	Руководитель ППСЗ	Ю.Г. Швецов	 
	Директор УТК	О.Л. Бякина	

Барнаул

## СОДЕРЖАНИЕ

1 ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ .....	3
1.1 Место учебной дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы.....	3
1.2 Цели и задачи учебной дисциплины – требования к результатам освоения учебной дисциплины.....	3
1.3 Рекомендуемое количество часов на освоение учебной дисциплины .....	4
2 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....	4
2.1 Объем учебной дисциплины и виды учебной работы.....	4
2.2 Тематический план и содержание учебной дисциплины .....	6
3 УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....	10
3.1 Требования к материально-техническому обеспечению.....	10
3.2 Информационное обеспечение обучения. Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы.....	10
4 КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....	12
ПРИЛОЖЕНИЕ А (обязательное) Фонд оценочных материалов по дисциплине	
ПРИЛОЖЕНИЕ Б Методические рекомендации и указания	

# 1 Паспорт рабочей программы дисциплины *Финансы, денежное обращение и кредит*

## 1.1 Место учебной дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы:

Обязательная часть общего профессионального цикла

## 1.2 Цели и задачи учебной дисциплины – требования к результатам освоения учебной дисциплины:

Цель учебной дисциплины - формирование знаний и умений, соответствующих ОК-9, ОК-11, ПК-1.1, ПК-1.3, ПК-2.5, ПК-4.4 ФГОС СПО по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет.

Требования к результатам освоения учебной дисциплины:

Номер /индекс компетенции по ФГОС СПО	Содержание компетенции	В результате изучения дисциплины обучающиеся должны:	
		знать	уметь
ОК-09	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.	-Применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; -использовать современное программное обеспечение.	-Современные средства и устройства информатизации; -порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности.
ОК-11	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.	Основы финансовой грамотности; порядок выступления презентации; финансовые инструменты, кредитные банковские продукты	Выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности
ПК-1.1.	Обрабатывать первичные бухгалтерские документы.	- основные правила ведения бухгалтерского учета в части документирования всех хозяйственных действий и операций; - понятие первичной бухгалтерской документации; - унифицированные формы первичных бухгалтерских документов	- проводить таксировку и контировку первичных бухгалтерских документов; - организовывать документооборот; - разбираться в номенклатуре дел
ПК-1.3.	Проводить учет денежных средств, оформлять денежные и кассо-	- сущность и значение бухгалтерского учета; - национальную систе-	- применять нормативное регулирование бухгалтерского учета;

	вые документы	му нормативного регулирования	- ориентироваться на международные стандарты финансовой отчетности.
<b>ПК-2.5.</b>	Проводить процедуры инвентаризации финансовых обязательств организации	порядок инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности организации; порядок инвентаризации расчетов; технологии определения реального состояния расчетов; порядок выявления задолженности, нереальной для взыскания, с целью принятия мер к взысканию задолженности с должников либо к списанию ее с учета; порядок инвентаризации недостач и потерь от порчи ценностей;	проводить выверку финансовых обязательств; участвовать в инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности организации; проводить инвентаризацию расчетов; определять реальное состояние расчетов; выявлять задолженность, нереальную для взыскания, с целью принятия мер к взысканию задолженности с должников либо к списанию ее с учета;
<b>ПК-4.4.</b>	Проводить контроль и анализ информации об активах и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности	методы финансового анализа; виды и приемы финансового анализа; процедуры анализа бухгалтерского баланса: порядок общей оценки структуры активов и источников их формирования по показателям баланса; порядок определения результатов общей оценки структуры активов и их источников по показателям баланса; процедуры анализа ликвидности бухгалтерского баланса; порядок расчета финансовых коэффициентов для оценки платежеспособности;	использовать методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период, оценивать потенциальные риски и возможности экономического субъекта в обозримом будущем, определять источники, содержащие наиболее полную и достоверную информацию о работе объекта внутреннего контроля; определять объем работ по финансовому анализу, потребность в трудовых, финансовых и материально-технических ресурсах;

### 1.3 Рекомендуемое количество часов на освоение программы учебной дисциплины

для специальности **38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)** по очной форме обучения:

максимальной учебной нагрузки студента - **80** часа, в том числе:

обязательной учебной нагрузки обучающегося - **68** часов;

промежуточная аттестация – **6** часов;

самостоятельной работы обучающегося - **6** часов.

для специальности **38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)** по заочной форме обучения:

максимальной учебной нагрузки студента **80** часа, в том числе:

обязательной учебной нагрузки обучающегося **16** часов;

промежуточная аттестация – **4** часа;

самостоятельной работы обучающегося **60** часов.

## 2 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1.1 Объем учебной дисциплины и виды учебной работы по очной форме обучения

Вид учебной работы	Объем часов по видам учебной работы
<b>Максимальная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>80</b>
<b>Обязательная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>68</b>
в том числе:	
лекционные занятия	34
практические занятия	34
контрольные работы	-
курсовая работа (проект) (если предусмотрено)	-
другие формы и методы организации образовательного процесса в соответствии с требованиями современных производственных и образовательных технологий	-
<b>Самостоятельная работа студента</b>	<b>6</b>
в том числе:	
Аттестация	6
Промежуточная аттестация в форме	<b>экзамена</b>

### 2.1.2 Объем учебной дисциплины и виды учебной работы по заочной форме обучения

Вид учебной работы	Объем часов по видам учебной работы
<b>Максимальная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>80</b>
<b>Обязательная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>16</b>

в том числе:	
лекционные занятия	8
практические занятия	8
контрольные работы	-
курсовая работа (проект) (если предусмотрено)	-
другие формы и методы организации образовательного процесса в соответствии с требованиями современных производственных и образовательных технологий	-
<b>Самостоятельная работа студента</b>	<b>64</b>
в том числе:	
<i>Подготовка и защита творческих заданий, сообщений, докладов, рефератов</i>	60
<i>Подготовка к экзамену</i>	4
<i>Промежуточная аттестация в форме</i>	<b>Экзамена</b>

## 2.2.1 Тематический план и содержание учебной дисциплины Финансы, денежное обращение и кредит по очной форме обучения:

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)	Объем часов	Уровень освоения
<b>Раздел 1. Деньги</b>			
<b>Тема 1.1. Деньги: сущность, эволюция, виды и функции. Денежная система.</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>	<b>1</b>	<b>1,2</b>
	1. Деньги как экономическая категория. Происхождение денег. Деньги как всеобщий эквивалент.		
	2. Виды денег и их эволюция. Действительные и символические деньги. Бумажные и кредитные деньги. Наличные и безналичные (депозитные) деньги.		
	3. Деньги как мера стоимости. Цена как денежное выражение стоимости. Масштаб цен. Деньги как средство обращения. Деньги как средство платежа. Понятие денежного оборота. Деньги как средство накопления.		
	4. Мировые деньги. Понятие иностранной валюты. Валютный курс как внешняя стоимость денег.		
	5. Роль денег в современных условиях. Сущность функции денег как мера стоимости. Функция денег как средства обращения и платежа. Деньги как средство накопления и мировые деньги.		
	6. Понятие денежной системы. Типы денежных систем. Особенности функционирования денежных систем, построенных на обращении бумажных и кредитных денег. Элементы денежной системы: денежная единица; масштаб цен; виды денежных знаков; эмиссионная система; денежное регулирование.		
	7. Принципы организации современных денежных систем. Характеристика денежной системы Российской Федерации. Виды и содержание денежных реформ.		
<b>Тема 1.2. Денежное обращение и характеристика совокупного денежного оборота.</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>	<b>1</b>	<b>1,2</b>
	1. Понятие денежного обращения. Отличие и взаимосвязь понятий денежного обращения и денежного оборота. Единство налично-денежного и безналичного компонентов денежного оборота.		
	2. Понятие денежной эмиссии и ее виды, организации и инструменты безналичного оборота. Понятие о платежной системе.		
	3. Количество денег в обращении. Факторы, определяющие массу денег в обращении. Закон денежного обращения. Денежная масса как важнейший количественный показатель денежного обращения.		
	4. Уравнение обмена. Спрос и предложение денег, находящихся в обращении. Понятие денежного мультипликатора.	<b>7</b>	<b>2,3</b>
	<b>Практические занятия:</b>		
	5. Определение типов инфляции на основе ситуационных заданий.		
6. Сопоставление механизма действия специфических законов денежного обращения.			
<b>Раздел 2. Финансы</b>			
<b>Тема 2.1. Финансы: сущность и функции</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>	<b>1</b>	<b>1,2</b>
	1. Финансы как экономическая категория. Специфическая роль финансов в экономической системе.		
	2. Понятие децентрализованных и централизованных фондов денежных средств. Признаки финан-		

		сов.		
	3.	Функции финансов: распределительная, стимулирующая, контрольная функции.		
	4.	Понятие финансовых ресурсов. Финансовая система. Звенья финансовой системы Российской Федерации: государственная бюджетная система; внебюджетные фонды; финансы предприятий различных форм собственности, фонды имущественного и личного страхования.		
	5.	Структура финансовой системы по основным формам организации: общегосударственные финансы и финансы хозяйствующих субъектов.		
<b>Тема 2.2. Государственный бюджет и функции казначейства</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		<b>1</b>	<b>1,2</b>
	1.	Понятие бюджетного устройства. Принципы бюджетного устройства.		
	2.	Понятие бюджета Экономическое значение бюджетного устройства. Бюджет. Функции государственного бюджета.		
	3.	Организация бюджетного процесса. Структура доходов и расходов бюджета. Методы бюджетного регулирования.		
	4.	Казначейство. Задачи органов Федерального Казначейства.		
<b>Тема 2.3. Налоги и их функции</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		<b>2</b>	<b>1</b>
	1.	Понятие налогов, сборов. Функции налогов.		
	2.	Элементы налогообложения.		
	3.	Классификация налогов.		
	4.	Налоговая система и контроль за соблюдением налогового законодательства. Структура налоговых органов.		
<b>Тема 2.4. Внебюджетные фонды</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		<b>2</b>	<b>1,2</b>
	1.	Сущность и целесообразность создания внебюджетных фондов. Понятие внебюджетных фондов.		
	2.	Виды внебюджетных фондов.		
	3.	Источники формирования и направления использования внебюджетных фондов. Социальные внебюджетные фонды.		
<b>Тема 2.5. Страхование.</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		<b>2</b>	<b>1,2</b>
	1.	Страхование как элемент финансовой системы и экономический механизм защиты от рисков. Функции страхования.		
	2.	Понятие страхового фонда. Организационные формы страховых фондов.		
	3.	Объекты страхования. Участники страховых отношений.		
	4.	Понятия страхового риска и страхового случая. Понятия страхового риска и страхового случая.		
	5.	Элементы договора страхования: срок страхования, страховая сумма, страховой взнос (премия), страховой тариф, страховая выплата.		
	6.	Формы страхования: добровольное и обязательное. Страхование однородных объектов и неоднородных явлений.		
	7.	Виды страховой деятельности: имущественное, личное страхование, страхование ответственности.		
<b>Практические занятия:</b>			<b>2,3</b>	

	1.	<b>Составление схемы бюджетного процесса в Российской Федерации.</b>	7	
<b>Раздел 3. Кредит и банки</b>				
<b>Тема 3.1. Сущность, функции и формы кредита</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		2	1,2
	1.	Кредит как экономическая категория. Кредит как форма движения ссудного капитала. Особенности и источники образования ссудного капитала.		
	2.	Структура рынка ссудных капиталов: участники и сегменты.		
	3.	Процент за кредит как цена ссудного капитала. Понятие депозитного и ссудного процента. Факторы, определяющие норму процента.		
	4.	Функции кредита.		
	5.	Принципы кредитования: срочность, платность, возвратность.		
<b>Тема 3.2. Банковская система Российской Федерации</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		2	1,2
	1.	Банковская система. Структура банковской системы.		
	2.	Развитие банковской системы.		
<b>Тема 3.3. Банки</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		2	1,2
	1.	Правовой статус коммерческих банков. Функции банков. Правовое положение банков как участников имущественного оборота и самостоятельных коммерческих предприятий. Специфика коммерческой деятельности банков.		
	2.	Банки как источник ликвидности экономики. Принципы функционирования банка.		
<b>Тема 3.4. Банковская прибыль и ликвидность</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		2	1
	1.	Понятие ликвидности банка. Понятие прибыли банка. Источники формирования прибыли банка.		
	2.	Краткая характеристика активных и пассивных операций банков. Классификация активных операций банков с точки зрения доходности, ликвидности и степени риска.		
<b>Тема 3.5. Центральный банк России</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		2	1,2
	1.	Правовое регулирование деятельности Центрального Банка. Органы управления Центрального Банка.		
	2.	Основные задачи и принципы деятельности Центрального Банка Российской Федерации. Функции и операции Центрального Банка Российской Федерации.		
	3.	Формы и принципы организации центрального банка. Функции центрального банка в области денежно-кредитного регулирования национальной экономики, банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.		
<b>Тема 3.6.</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>			1,2

<b>Денежно-кредитная политика. Инструменты денежно-кредитной политики.</b>	1.	Денежно-кредитная политика	<b>2</b>	<b>2,3</b>
	2.	Осуществление денежно-кредитной политики. Основные инструменты денежно-кредитной политики.		
	<b>Практические занятия:</b>		<b>7</b>	
	1.	Определение процента за кредит.		
	2.	Составление схемы организационно-правовых форм коммерческих банков.		
3.	Определение активных и пассивных операций банка.			
4.	Определение функций Центрального банка на основе ситуационных заданий.			
<b>Раздел 4. Эволюция денежного обращения и банковской системы России.</b>				
<b>Тема 4.1. Развитие банковского дела в России с 1917 г.</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		<b>2</b>	<b>1,2</b>
	1.	Чеканка монет на Руси. Предпосылка создания единой общерусской денежной системы в XV в.		
	2.	Возникновение и развитие банковской и кредитной системы в России. Учреждение первых словесных банков. Развитие отдельных звеньев кредитной системы России, ее характерные черты: казенный характер кредитных учреждений, зависимость от Министерства финансов, централизация кредитных операций, одноуровневость построения кредитной системы. Его задачи и функции.		
	3.	Механизм государственного контроля со стороны Министерства финансов. Развитие сети коммерческих и специализированных банков, специализированных кредитно-финансовых институтов в России.		
<b>Раздел 5. Ценные бумаги и фондовый рынок</b>				
<b>Тема 5.1. Рынок ценных бумаг, его значение, основные понятия. Ценные бумаги</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		<b>2</b>	<b>1,2</b>
	1.	Рынок ценных бумаг, его отличительные особенности, функции и место в системе рынков.		
	2.	Субъекты рынка ценных бумаг: эмитенты, инвесторы, финансовые посредники. Классификация эмитентов и инвесторов.		
	3.	Сегменты рынка: рынок государственных ценных бумаг, рынок корпоративных ценных бумаг, рынок производных ценных бумаг. Выпуск и обращение ценных бумаг, первичный и вторичный рынки.		
	4.	Биржевой и внебиржевой рынки. Организованный и неорганизованный рынки. Компьютеризация рынка ценных бумаг.		
	5.	Ценные бумаги, их свойства и виды. Характеристика видов ценных бумаг.		
	6.	Сущность и цели применения производных финансовых инструментов. Виды производных финансовых инструментов, их характеристика.		
<b>Тема 5.2. Участники рынка ценных бумаг</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		<b>2</b>	<b>1,2</b>
	1.	Профессиональные участники рынка ценных бумаг в качестве финансовых посредников рынка. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.		
	2.	Порядок лицензирования профессиональной деятельности. Совмещение и ограничения профессиональных видов деятельности на рынке ценных бумаг. Брокерская и дилерская деятельность, статус брокеров и дилеров, обязанности, виды оказываемых услуг, отличительные особенности.		
	3.	Финансовые и предпринимательские риски, возникающие при купле-продаже ценных бумаг.		

<b>Тема 5.3. Фондовая биржа, организация биржевой деятельности</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		<b>2</b>	<b>1,2</b>		
	1.	Процесс обращения ценных бумаг на фондовой бирже. Механизм организации торговли ценными бумагами, способы торговли.				
	2.	Формирование доходов и расходов биржи.				
	3.	Организация внебиржевого рынка ценных бумаг.	<b>7</b>	<b>2,3</b>		
	<b>Практические занятия:</b>					
1.	Определение видов ценных бумаг по ситуационным заданиям.					
2.	Построение схемы взаимодействия участников рынка ценных бумаг при заключении сделок на вторичном рынке (на примере региональной биржи).					
<b>Раздел 6. Специализированные кредитно-финансовые институты</b>						
<b>Тема 6.1. Страховые компании, инвестиционные фонды, сберегательные учреждения, компании и банки</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		<b>2</b>	<b>2,3</b>		
	1.	Лицензирование страховой деятельности. Государственный страховой надзор. Формы организации страховых компаний: государственные, акционерные, взаимные, кооперативные.				
	2.	Особенности формирования капитала. Эмиссионно-учредительская деятельность инвестиционных институтов. Деятельность на вторичном рынке ценных бумаг.				
	3.	Роль сберегательных институтов в вопросах социальной защиты населения. Специфика деятельности и многообразие форм сберегательных учреждений.				
	4.	Особенности развития сберегательных институтов в Российской Федерации.				
<b>Тема 6.2. Финансовые компании, финансово-промышленные группы, кредитные товарищества, кредитные союзы</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		<b>2</b>	<b>2,3</b>		
	1.	Финансовые компании как особый вид кредитного института. Виды финансовых компаний в зависимости от специализации: потребительские компании, компании по кредитованию продаж, компании по кредитованию бизнеса. Специфика деятельности финансовых компаний в Российской Федерации.				
	2.	Цели создания кредитных союзов, товариществ и обществ взаимного кредита. Состав участников.				
	3.	Кредитные потребительские кооперативы граждан в Российской Федерации: цели создания, участники, источники ресурсов, направления деятельности, управление и контроль за деятельностью.				
	4.	Назначение ломбардов как специфических кредитных учреждений. Развитие ломбардного бизнеса в Российской Федерации.				
	<b>Практические занятия:</b>				<b>6</b>	<b>2,3</b>
	1.	Выполнение практических ситуаций по определению деятельности специализированных кредитно-финансовых институтов.				
	<b>Самостоятельная работа обучающихся: Выполнение домашних заданий по разделу 6.</b>				<b>6</b>	<b>2,3</b>
	Примерная тематика внеаудиторной самостоятельной работы					
	1.	Подготовка сообщений по специализированным кредитно-финансовым институтам, действующим в Барнауле.				
<b>Итоговый контроль</b>			<b>экзамен</b>			
Самостоятельная подготовка обучающихся к экзамену			<b>4</b>			

Самостоятельная работа обучающихся над курсовой работой (проектом) (если предусмотрены)	-	
<b>Всего:</b>	<b>80</b>	

\*\*Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:  
ознакомительный - узнавание ранее изученных объектов, свойств;  
репродуктивный - выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством;  
продуктивный - планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач.

## 2.2.2 Тематический план и содержание учебной дисциплины Финансы, денежное обращение и кредит по заочной форме обучения:

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические работы, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работ (проект)	Объем часов	Уровень освоения
<b>Раздел 1. Деньги</b>			
<b>Тема 1.1. Деньги: сущность, эволюция, виды и функции. Денежная система.</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>	<b>1</b>	<b>1,2</b>
	8. Деньги как экономическая категория. Происхождение денег. Деньги как всеобщий эквивалент.		
	9. Виды денег и их эволюция. Действительные и символические деньги. Бумажные и кредитные деньги. Наличные и безналичные (депозитные) деньги.		
	10. Деньги как мера стоимости. Цена как денежное выражение стоимости. Масштаб цен. Деньги как средство обращения. Деньги как средство платежа. Понятие денежного оборота. Деньги как средство накопления.		
	11. Мировые деньги. Понятие иностранной валюты. Валютный курс как внешняя стоимость денег.		
	12. Роль денег в современных условиях. Сущность функции денег как мера стоимости. Функция денег как средства обращения и платежа. Деньги как средство накопления и мировые деньги.		
	13. Понятие денежной системы. Типы денежных систем. Особенности функционирования денежных систем, построенных на обращении бумажных и кредитных денег. Элементы денежной системы: денежная единица; масштаб цен; виды денежных знаков; эмиссионная система; денежное регулирование.		
14. Принципы организации современных денежных систем. Характеристика денежной системы Российской Федерации. Виды и содержание денежных реформ.			
<b>Тема 1.2. Денежное обращение и характеристика совокупного денежного оборота.</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>	<b>1</b>	<b>1,2</b>
	7. Понятие денежного обращения. Отличие и взаимосвязь понятий денежного обращения и денежного оборота. Единство налично-денежного и безналичного компонентов денежного оборота.		
	8. Понятие денежной эмиссии и ее виды, организации и инструменты безналичного оборота. Понятие о платежной системе.		
	9. Количество денег в обращении. Факторы, определяющие массу денег в обращении. Закон денежного обращения. Денежная масса как важнейший количественный показатель денежного обращения.		
10. Уравнение обмена. Спрос и предложение денег, находящихся в обращении. Понятие денежного мультипликатора.			

	<b>Практические занятия:</b>		<b>1</b>	<b>2,3</b>
	11.	Определение типов инфляции на основе ситуационных заданий.		
	12.	Сопоставление механизма действия специфических законов денежного обращения.		
<b>Раздел 2. Финансы</b>				
<b>Тема 2.1. Финансы: сущность и функции</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		<b>1</b>	<b>1,2</b>
	6.	Финансы как экономическая категория. Специфическая роль финансов в экономической системе.		
	7.	Понятие децентрализованных и централизованных фондов денежных средств. Признаки финансов.		
	8.	Функции финансов: распределительная, стимулирующая, контрольная функции.		
	9.	Понятие финансовых ресурсов. Финансовая система. Звенья финансовой системы Российской Федерации: государственная бюджетная система; внебюджетные фонды; финансы предприятий различных форм собственности, фонды имущественного и личного страхования.		
10.	Структура финансовой системы по основным формам организации: общегосударственные финансы и финансы хозяйствующих субъектов.			
<b>Тема 2.2. Государственный бюджет и функции казначейства</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		<b>1</b>	<b>1,2</b>
	5.	Понятие бюджетного устройства. Принципы бюджетного устройства.		
	6.	Понятие бюджета Экономическое значение бюджетного устройства. Бюджет. Функции государственного бюджета.		
	7.	Организация бюджетного процесса. Структура доходов и расходов бюджета. Методы бюджетного регулирования.		
8.	Казначейство. Задачи органов Федерального Казначейства.			
<b>Тема 2.3. Налоги и их функции</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>			<b>1</b>
	1.	Понятие налогов, сборов. Функции налогов.		
	2.	Элементы налогообложения.		
	3.	Классификация налогов.		
4.	Налоговая система и контроль за соблюдением налогового законодательства. Структура налоговых органов.			
<b>Тема 2.4. Внебюджетные фонды</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>			<b>1,2</b>
	1.	Сущность и целесообразность создания внебюджетных фондов. Понятие внебюджетных фондов.		
	2.	Виды внебюджетных фондов.		
3.	Источники формирования и направления использования внебюджетных фондов. Социальные внебюджетные фонды.			
<b>Тема 2.5. Страхование.</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		<b>1</b>	<b>1,2</b>
	1.	Страхование как элемент финансовой системы и экономический механизм защиты от рисков. Функции страхования.		
	2.	Понятие страхового фонда. Организационные формы страховых фондов.		
	3.	Объекты страхования. Участники страховых отношений.		
4.	Понятия страхового риска и страхового случая. Понятия страхового риска и страхового случая.			

	5.	Элементы договора страхования: срок страхования, страховая сумма, страховой взнос (премия), страховой тариф, страховая выплата.		
	6.	Формы страхования: добровольное и обязательное. Страхование однородных объектов и неоднородных явлений.		
	7.	Виды страховой деятельности: имущественное, личное страхование, страхование ответственности.		
	<b>Практические занятия:</b>		<b>1</b>	<b>2,3</b>
	1.	<b>Составление схемы бюджетного процесса в Российской Федерации.</b>		
<b>Раздел 3. Кредит и банки</b>				
<b>Тема 3.1. Сущность, функции и формы кредита</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		<b>1</b>	<b>1,2</b>
	1.	Кредит как экономическая категория. Кредит как форма движения ссудного капитала. Особенности и источники образования ссудного капитала.		
	2.	Структура рынка ссудных капиталов: участники и сегменты.		
	3.	Процент за кредит как цена ссудного капитала. Понятие депозитного и ссудного процента. Факторы, определяющие норму процента.		
	4.	Функции кредита.		
	5.	Принципы кредитования: срочность, платность, возвратность.		
<b>Тема 3.2. Банковская система Российской Федерации</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		<b>1,2</b>	
	1.	Банковская система. Структура банковской системы.		
	2.	Развитие банковской системы.		
	3.	Роль Центрального Банка в банковской системе Российской Федерации.		
<b>Тема 3.3. Банки</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		<b>1,2</b>	
	1.	Правовой статус коммерческих банков. Функции банков. Правовое положение банков как участников имущественного оборота и самостоятельных коммерческих предприятий. Специфика коммерческой деятельности банков.		
	2.	Банки как источник ликвидности экономики. Принципы функционирования банка.		
<b>Тема 3.4. Банковская прибыль и ликвидность</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		<b>1</b>	<b>1</b>
	1.	Понятие ликвидности банка. Понятие прибыли банка. Источники формирования прибыли банка.		
	2.	Краткая характеристика активных и пассивных операций банков. Классификация активных операций банков с точки зрения доходности, ликвидности и степени риска.		
<b>Тема 3.5. Центральный банк России</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>		<b>1</b>	<b>1,2</b>
	1.	Правовое регулирование деятельности Центрального Банка. Органы управления Центрального Банка.		
	2.	Основные задачи и принципы деятельности Центрального Банка Российской Федерации. Функ-		

		ции и операции Центрального Банка Российской Федерации.		
	3.	Формы и принципы организации центрального банка. Функции центрального банка в области денежно-кредитного регулирования национальной экономики, банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.		
	4.	Банк России: правовой статус, управление и структура. Законодательно установленные функции Банка России.		
<b>Тема 3.6. Денежно-кредитная политика. Инструменты денежно-кредитной политики.</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>			
	1.	Денежно-кредитная политика		1,2
	2.	Осуществление денежно-кредитной политики. Основные инструменты денежно-кредитной политики.		
	<b>Практические занятия:</b>			
	1.	Определение процента за кредит.	2	2,3
	2.	Составление схемы организационно-правовых форм коммерческих банков.		
	3.	Определение активных и пассивных операций банка.		
4.	Определение функций Центрального банка на основе ситуационных заданий.			
<b>Раздел 4. Эволюция денежного обращения и банковской системы России.</b>				
<b>Тема 4.1. Развитие банковского дела в России с 1917 г.</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>			
	1.	Чеканка монет на Руси. Предпосылка создания единой общерусской денежной системы в XV в.		1,2
	2.	Возникновение и развитие банковской и кредитной системы в России. Учреждение первых словных банков. Развитие отдельных звеньев кредитной системы России, ее характерные черты: казенный характер кредитных учреждений, зависимость от Министерства финансов, централизация кредитных операций, одноуровневость построения кредитной системы. Его задачи и функции.		
	3.	Механизм государственного контроля со стороны Министерства финансов. Развитие сети коммерческих и специализированных банков, специализированных кредитно-финансовых институтов в России.		
<b>Раздел 5. Ценные бумаги и фондовый рынок</b>				
<b>Тема 5.1. Рынок ценных бумаг, его значение, основные понятия. Ценные бумаги</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>			
	1.	Рынок ценных бумаг, его отличительные особенности, функции и место в системе рынков.		1,2
	2.	Субъекты рынка ценных бумаг: эмитенты, инвесторы, финансовые посредники. Классификация эмитентов и инвесторов.		
	3.	Сегменты рынка: рынок государственных ценных бумаг, рынок корпоративных ценных бумаг, рынок производных ценных бумаг. Выпуск и обращение ценных бумаг, первичный и вторичный рынки.		
	4.	Биржевой и внебиржевой рынки. Организованный и неорганизованный рынки. Компьютеризация рынка ценных бумаг.		
	5.	Ценные бумаги, их свойства и виды. Характеристика видов ценных бумаг.		
	6.	Сущность и цели применения производных финансовых инструментов. Виды производных финансовых инструментов, их характеристика.		

<b>Тема 5.2. Участники рынка ценных бумаг</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>			<b>1,2</b>
	1.	Профессиональные участники рынка ценных бумаг в качестве финансовых посредников рынка. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.		
	2.	Порядок лицензирования профессиональной деятельности. Совмещение и ограничения профессиональных видов деятельности на рынке ценных бумаг. Брокерская и дилерская деятельность, статус брокеров и дилеров, обязанности, виды оказываемых услуг, отличительные особенности.		
	3.	Финансовые и предпринимательские риски, возникающие при купле-продаже ценных бумаг.		
<b>Тема 5.3. Фондовая биржа, организация биржевой деятельности</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>			<b>1,2</b>
	1.	Процесс обращения ценных бумаг на фондовой бирже. Механизм организации торговли ценными бумагами, способы торговли.		
	2.	Формирование доходов и расходов биржи.		
	3.	Организация внебиржевого рынка ценных бумаг.	<b>2</b>	<b>2,3</b>
	<b>Практические занятия:</b>			
	1.	Определение видов ценных бумаг по ситуационным заданиям.		
2.	Построение схемы взаимодействия участников рынка ценных бумаг при заключении сделок на вторичном рынке (на примере региональной биржи).			
<b>Раздел 6. Специализированные кредитно-финансовые институты</b>				
<b>Тема 6.1. Страховые компании, инвестиционные фонды, сберегательные учреждения, компании и банки</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>			<b>,3</b>
	1.	Лицензирование страховой деятельности. Государственный страховой надзор. Формы организации страховых компаний: государственные, акционерные, взаимные, кооперативные.		
	2.	Особенности формирования капитала. Эмиссионно-учредительская деятельность инвестиционных институтов. Деятельность на вторичном рынке ценных бумаг.		
	3.	Роль сберегательных институтов в вопросах социальной защиты населения. Специфика деятельности и многообразие форм сберегательных учреждений.		
	4.	Особенности развития сберегательных институтов в Российской Федерации.		
<b>Тема 6.2. Финансовые компании, финансово-промышленные группы, кредитные товарищества, кредитные союзы</b>	<b>Содержание учебного материала:</b>			<b>2,3</b>
	1.	Финансовые компании как особый вид кредитного института. Виды финансовых компаний в зависимости от специализации: потребительские компании, компании по кредитованию продаж, компании по кредитованию бизнеса. Специфика деятельности финансовых компаний в Российской Федерации.		
	2.	Цели создания кредитных союзов, товариществ и обществ взаимного кредита. Состав участников.		
	3.	Кредитные потребительские кооперативы граждан в Российской Федерации: цели создания, участники, источники ресурсов, направления деятельности, управление и контроль за деятельностью.		
	4.	Назначение ломбардов как специфических кредитных учреждений. Развитие ломбардного бизнеса в Российской Федерации.	<b>2</b>	<b>2,3</b>
	<b>Практические занятия:</b>			
	1.	Выполнение практических ситуаций по определению деятельности специализированных кре-		

	дитно-финансовых институтов.		
	<b>Самостоятельная работа обучающихся: Выполнение домашних заданий по разделу 6.</b>	<b>60</b>	<b>2,3</b>
	Примерная тематика внеаудиторной самостоятельной работы		
1.	Подготовка сообщений по специализированным кредитно-финансовым институтам, действующим в Барнауле.		
<b>Итоговый контроль</b>		<b>экзамен</b>	
Самостоятельная подготовка обучающихся к экзамену		4	
Самостоятельная работа обучающихся над курсовой работой (проектом) (если предусмотрены)		-	
<b>Всего:</b>		<b>80</b>	

\*\*Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:  
ознакомительный - узнавание ранее изученных объектов, свойств;  
репродуктивный - выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством;  
продуктивный - планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач.

### 3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

#### 3.1 Требования к материально-техническому обеспечению

Реализация учебной дисциплины требует наличия учебного кабинета для проведения лекций и практических занятий.

Оборудование учебного кабинета: проектор, экран.

Технические средства обучения: проектор, экран.

#### 3.2 Информационное обеспечение обучения

##### Основная литература

✓ 1. Нешиной, А.С. Финансы, денежное обращение и кредит / А.С. Нешиной. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Дашков и К°, 2017. – 640 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495802> (дата обращения: 02.12.2019). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-01394-2. – Текст : электронный.

✓ 2. Фридман, А.М. Финансы организации (предприятия) / А.М. Фридман. – 2-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2016. – 488 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453896> (дата обращения: 02.12.2019). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-02158-9. – Текст : электронный.

##### Дополнительная литература

✓ 3. Мешалкина, И.В. Бухгалтерский учет : учебник / И.В. Мешалкина, Л.А. Иконова. - Минск : РИПО, 2018. - 220 с. : ил., табл. - Библиогр.: с. 170-173 - ISBN 978-985-503-783-6 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=497481> (01.04.2019).

✓ 4. Бухгалтерский учет : учебное пособие / П.Я. Папковская, А.Н. Соболевская, А.В. Федоркевич и др. ; под ред. П.Я. Папковской. - Минск : РИПО, 2015. - 380 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-985-503-548-1 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=463276> (01.04.2019).

##### Перечень рекомендуемых Интернет-ресурсов:

5. <http://www.consultant.ru> Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
6. <http://www.garant.ru> Справочно-правовая система «Гарант».
7. <http://www.edu.ru> Российское образование Федеральный портал
8. [www.buhgalteria.ru](http://www.buhgalteria.ru) Бухгалтерия. Ru Образовательный ресурс по бухгалтерскому учету.

#### 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

**Контроль и оценка** результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования, а также при выполнении студентами индивидуальных заданий, сдаче зачета.

<b>Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)</b>	<b>Формы и методы контроля и оценки результатов обучения</b>
<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• сущность финансов, их функции и роль в экономике;</li><li>• принципы финансовой политики и финансового контроля;</li><li>• законы денежного обращения;</li><li>• сущность, виды и функции денег;</li><li>• основные типы и элементы денежных систем;</li><li>• виды денежных реформ;</li><li>• структуру кредитной и банковской системы;</li><li>• функции банков и классификацию банковских операций;</li><li>• цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики;</li><li>• структуру финансовой системы;</li><li>• принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;</li><li>• виды и классификации ценных бумаг;</li><li>• особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг;</li><li>• характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг;</li><li>• характеристики кредитов и кредитной системы в условиях рыночной экономики;</li></ul>	<p><i>Опросы на практических занятиях, решение задач, экзамен</i></p>
<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;</li><li>• проводить анализ показателей, связанных с денежным обращением;</li><li>• проводить анализ структуры государственного бюджета, источники</li></ul>	<p><i>Опросы на практических занятиях, решение задач, экзамен</i></p>

<ul style="list-style-type: none"><li>финансирования дефицита бюджета; составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска;</li></ul>	
--	--



**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**ПАСПОРТ**

**ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ  
«ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ»**

Контролируемые разделы дисциплины	Код контролируемой компетенции	Способ оценивания	Оценочное средство
<p><b>Тема 1.1.</b> <b>Деньги: сущность, эволюция, виды и функции. Денежная система.</b></p>	<p>ОК-9, ОК-11, ПК-1.1, ПК-1.3, ПК-2.5, ПК-4.4</p>	<p>Опрос на практических занятиях</p> <p>Проверка домашних заданий</p> <p>Сообщение</p> <p>Собеседование на экзамене</p>	<p>Вопросы и упражнения по темам лекционных и практических занятий</p>
<p><b>Тема 1.2.</b> <b>Денежное обращение и характеристика совокупного денежного оборота.</b></p>	<p>ОК-9, ОК-11, ПК-1.1, ПК-1.3, ПК-2.5, ПК-4.4</p>	<p>Опрос на практических занятиях</p> <p>Проверка домашних заданий</p> <p>Сообщение</p> <p>Собеседование на экзамене</p>	<p>Вопросы и упражнения по темам лекционных и практических занятий</p>
<p><b>Тема 2.1.</b> <b>Финансы: сущность и функции</b></p>	<p>ОК-9, ОК-11, ПК-1.1, ПК-1.3, ПК-2.5, ПК-4.4</p>	<p>Опрос на практических занятиях</p> <p>Проверка домашних заданий</p> <p>Сообщение</p> <p>Собеседование на экзамене</p>	<p>Вопросы и упражнения по темам лекционных и практических занятий</p>
<p><b>Тема 2.2.</b> <b>Государственный бюджет и функции казначейства</b></p>	<p>ОК-9, ОК-11, ПК-1.1, ПК-1.3, ПК-2.5, ПК-4.4</p>	<p>Опрос на практических занятиях</p> <p>Проверка домашних заданий</p> <p>Сообщение</p> <p>Собеседование на экзамене</p>	<p>Вопросы и упражнения по темам лекционных и практических занятий</p>

<p align="center"><b>Тема 2.3. Налоги и их функции</b></p>	<p>ОК-9, ОК-11, ПК-1.1, ПК-1.3, ПК-2.5, ПК-4.4</p>	<p>Опрос на практических занятиях</p> <p>Проверка домашних заданий</p> <p>Сообщение</p> <p>Собеседование на экзамене</p>	<p>Вопросы и упражнения по темам лекционных и практических занятий</p>
<p align="center"><b>Тема 2.4. Внебюджетные фонды</b></p>	<p>ОК-9, ОК-11, ПК-1.1, ПК-1.3, ПК-2.5, ПК-4.4</p>	<p>Опрос на практических занятиях</p> <p>Проверка домашних заданий</p> <p>Сообщение</p> <p>Собеседование на экзамене</p>	<p>Вопросы и упражнения по темам лекционных и практических занятий</p>
<p align="center"><b>Тема 2.5. Страхование.</b></p>	<p>ОК-9, ОК-11, ПК-1.1, ПК-1.3, ПК-2.5, ПК-4.4</p>	<p>Опрос на практических занятиях</p> <p>Проверка домашних заданий</p> <p>Сообщение</p> <p>Собеседование на экзамене</p>	<p>Вопросы и упражнения по темам лекционных и практических занятий</p>
<p align="center"><b>Тема 3.1. Сущность, функции и формы кредита</b></p>	<p>ОК-9, ОК-11, ПК-1.1, ПК-1.3, ПК-2.5, ПК-4.4</p>	<p>Опрос на практических занятиях</p> <p>Проверка домашних заданий</p> <p>Сообщение</p> <p>Собеседование на экзамене</p>	<p>Вопросы и упражнения по темам лекционных и практических занятий</p>
<p align="center"><b>Тема 3.2. Банковская система Российской Федерации</b></p>	<p>ОК-9, ОК-11, ПК-1.1, ПК-1.3, ПК-2.5, ПК-4.4</p>	<p>Опрос на практических занятиях</p> <p>Проверка домашних заданий</p> <p>Сообщение</p> <p>Собеседование на экзамене</p>	<p>Вопросы и упражнения по темам лекционных и практических занятий</p>
<p align="center"><b>Тема 3.3. Банки</b></p>	<p>ОК-9, ОК-11, ПК-1.1, ПК-1.3, ПК-2.5, ПК-4.4</p>	<p>Опрос на практических занятиях</p> <p>Проверка домашних заданий</p> <p>Сообщение</p> <p>Собеседование на экзамене</p>	<p>Вопросы и упражнения по темам лекционных и практических занятий</p>

<p align="center"><b>Тема 3.4.</b> <b>Банковская прибыль и ликвидность</b></p>	<p>ОК-9, ОК-11, ПК-1.1, ПК-1.3, ПК-2.5, ПК-4.4</p>	<p>Опрос на практических занятиях</p> <p>Проверка домашних заданий</p> <p>Сообщение</p> <p>Собеседование на экзамене</p>	<p>Вопросы и упражнения по темам лекционных и практических занятий</p>
<p align="center"><b>Тема 3.5.</b> <b>Центральный банк России</b></p>	<p>ОК-9, ОК-11, ПК-1.1, ПК-1.3, ПК-2.5, ПК-4.4</p>	<p>Опрос на практических занятиях</p> <p>Проверка домашних заданий</p> <p>Сообщение</p> <p>Собеседование на экзамене</p>	<p>Вопросы и упражнения по темам лекционных и практических занятий</p>
<p align="center"><b>Тема 3.6.</b> <b>Денежно-кредитная политика.</b> <b>Инструменты денежно-кредитной политики.</b></p>	<p>ОК-9, ОК-11, ПК-1.1, ПК-1.3, ПК-2.5, ПК-4.4</p>	<p>Опрос на практических занятиях</p> <p>Проверка домашних заданий</p> <p>Сообщение</p> <p>Собеседование на экзамене</p>	<p>Вопросы и упражнения по темам лекционных и практических занятий</p>
<p align="center"><b>Тема 4.1.</b> <b>Развитие банковского дела в России с 1917 г.</b></p>	<p>ОК-9, ОК-11, ПК-1.1, ПК-1.3, ПК-2.5, ПК-4.4</p>	<p>Опрос на практических занятиях</p> <p>Проверка домашних заданий</p> <p>Сообщение</p> <p>Собеседование на экзамене</p>	<p>Вопросы и упражнения по темам лекционных и практических занятий</p>
<p align="center"><b>Тема 5.1.</b> <b>Рынок ценных бумаг, его значение, основные понятия. Ценные бумаги</b></p>	<p>ОК-9, ОК-11, ПК-1.1, ПК-1.3, ПК-2.5, ПК-4.4</p>	<p>Опрос на практических занятиях</p> <p>Проверка домашних заданий</p> <p>Сообщение</p> <p>Собеседование на экзамене</p>	<p>Вопросы и упражнения по темам лекционных и практических занятий</p>
<p align="center"><b>Тема 5.2.</b> <b>Участники рынка ценных бумаг</b></p>	<p>ОК-9, ОК-11, ПК-1.1, ПК-1.3, ПК-2.5, ПК-4.4</p>	<p>Опрос на практических занятиях</p> <p>Проверка домашних заданий</p> <p>Сообщение</p> <p>Собеседование на экзамене</p>	<p>Вопросы и упражнения по темам лекционных и практических занятий</p>

<p align="center"><b>Тема 5.3.</b> <b>Фондовая биржа, организация биржевой деятельности</b></p>	<p align="center">ОК-9, ОК-11, ПК-1.1, ПК-1.3, ПК-2.5, ПК-4.4</p>	<p>Опрос на практических занятиях</p> <p>Проверка домашних заданий</p> <p>Сообщение</p> <p>Собеседование на экзамене</p>	<p>Вопросы и упражнения по темам лекционных и практических занятий</p>
<p align="center"><b>Тема 6.1.</b> <b>Страховые компании, инвестиционные фонды, сберегательные учреждения, компании и банки</b></p>	<p align="center">ОК-9, ОК-11, ПК-1.1, ПК-1.3, ПК-2.5, ПК-4.4</p>	<p>Опрос на практических занятиях</p> <p>Проверка домашних заданий</p> <p>Сообщение</p> <p>Собеседование на экзамене</p>	<p>Вопросы и упражнения по темам лекционных и практических занятий</p>
<p align="center"><b>Тема 6.2.</b> <b>Финансовые компании, финансово-промышленные группы, кредитные товарищества, кредитные союзы</b></p>	<p align="center">ОК-9, ОК-11, ПК-1.1, ПК-1.3, ПК-2.5, ПК-4.4</p>	<p>Опрос на практических занятиях</p> <p>Проверка домашних заданий</p> <p>Сообщение</p> <p>Собеседование на экзамене</p>	<p>Вопросы и упражнения по темам лекционных и практических занятий</p>

## 1 ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

### Контрольная работа 1.1. Вариант 1.

Задание 1. Признаки инфляции:  
всеобщее снижение цен;  
повышение темпов развития экономики;  
повышение цен;  
рост заработной платы.

Задание 2. Назовите виды пенсий.

Задание 3. Кредит предоставляется на условиях:  
возвратности;  
бессрочности;  
платности;  
безграничности.

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

Задание 5. Назовите известные вам расходы государственного бюджета.

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

### **Вариант 2.**

Задание 1. Современные деньги ... :

не размениваются на золото;

размениваются на золото на фабрике Гознак;

размениваются на золото в Центральном банке РФ;

размениваются на золото в Министерстве финансов РФ.

Задание 2. Назовите виды государственных пособий.

Задание 3. К ценным бумагам относятся

акции;

долговые расписки;

платёжные поручения;

векселя;

валюта.

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

Задание 5. Назовите известные вам доходы государственного бюджета.

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

### **Контрольная работа 2.1.**

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

##### **1 вариант**

Номинальная стоимость полноценных денег ... :

устанавливается стихийно на рынке;

ниже реальной стоимости;

превышает реальную стоимость;

соответствует реальной стоимости.

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

посредником при обмене товаров;

средством оплаты долговых обязательств;

всеобщим стоимостным эталоном;

средством накопления и сбережения.

3. Деньги выполняют следующие функции:

средство обращения;

средство для наличных расчетов;

средство платежа;

средство для осуществления безналичных расчетов;

4. Инфляции соответствует уравнение:

$MP > VQ$ ;

$MV < QR$ ;

$MV > PQ$ ;  
 $MQ < VP$

5. Подавленная инфляция характеризуется:

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

## 2 вариант

1. Знаки стоимости – это деньги, у которых номинальная стоимость ... :  
не устанавливается;  
ниже реальной стоимости;  
превышает реальную стоимость;  
соответствует реальной стоимости.

Сущность функции средства обращения проявляется в том, что деньги выступают:  
посредником при обмене товаров;  
средством оплаты долговых обязательств;  
средством накопления и сбережения;  
всеобщим эквивалентом, мерой стоимости всех остальных товаров.

Функцию средства накопления выполняют ..... деньги:  
только реальные;  
идеальные;  
идеальные и реальные;  
только безналичные.

4. Галопирующая инфляция характеризуется ростом цен:

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

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

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

## 3 вариант

1. Современные деньги ... :

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

2. Функцию средства обращения выполняют ..... деньги:

идеальные, мысленно представляемые;  
только реальные;  
только безналичные;  
идеальные и реальные.

3. Формула для выполнения деньгами функции средства обращения:  
 товар – деньги – товар;  
 деньги – товар – деньги;  
 товар – долговое обязательство – деньги;

4. Дефляции соответствует уравнение:  
 $MP > VQ$ ;  
 $MV < QR$ ;  
 $MV > PQ$ ;  
 $MQ < VP$

5. Увеличением спроса на деньги со стороны производителей ( $M * V > P * Q$ ) вызвана:  
 1. инфляция спроса;  
 2. открытая инфляция;  
 3. подавленная инфляция;  
 4. инфляция издержек.

#### 4 вариант

1. Действительные деньги – это деньги, у которых номинальная стоимость : выше реальной, т.е. затраченного на их производство общественного труда; соответствует стоимости металла, из которого они изготовлены). устанавливается государством; устанавливается на рынке.
2. Сущность функции средства накопления проявляется в том, что деньги выступают:
  1. посредником при обмене товаров;
  2. средством оплаты долговых обязательств;
  3. всеобщим стоимостным эталоном;
  4. средством сбережения и приумножения денег.
3. Денежная система России включает элементы: совокупность денежных знаков; наличные и безналичные деньги; денежно-кредитное регулирование; национальную валюту.
4. Открытая инфляция характерна для стран:
  1. с административно-командной экономикой;
  2. с рыночной экономикой;
  3. для всех государств.

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

#### 5 вариант

1. Соответствие между функциями денег и их содержанием:

1	Мера стоимости	1. обслуживание нетоварных сделок, оплата долговых обязательств
---	----------------	---

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

2. Инфляции соответствует уравнение:

$$MP > VQ;$$

$$MV < QR;$$

$$MV > PQ;$$

$$MQ < VP$$

3. Действительные деньги – это деньги, у которых номинальная стоимость :  
 выше реальной, т.е. затраченного на их производство общественного труда;  
 соответствует стоимости металла, из которого они изготовлены);  
 устанавливается государством;  
 устанавливается на рынке.

4. Гиперинфляция характеризуется ростом цен:

1. до 10 % в год;

2. до 50 % в год;

3. свыше 100 % в год.

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

### 6 вариант

1. Последовательность этапов эволюции товарно-денежных отношений:

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

2. Дефляции соответствует уравнение:

$$1. MP > VQ;$$

$$2. MV < QR;$$

$$3. MV > PQ;$$

$$4. MQ < VP.$$

Знаки стоимости – это деньги, у которых номинальная стоимость ... :  
 не устанавливается;  
 ниже реальной стоимости;  
 превышает реальную стоимость;  
 соответствует реальной стоимости.

4. Галопирующая инфляция характеризуется ростом цен:

1. до 10 % в год;

2. до 50 % в год;

3. свыше 100 % в год.

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

---

### **Контрольная работа 2.2. Раздел 2. Понятие о финансах и управление ими 1 вариант**

1. Финансы выполняют следующие функции:

регулирующая;  
контрольная;  
накопительная;  
распределительная.

2. Централизованные финансы – это

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

3. Внутрихозяйственный финансовый контроль осуществляется:

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

4. Финансовая система включает звенья:

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

5. По срокам проведения финансовый контроль делится на:

---

### **2 вариант**

1. Функциональные элементы управления финансами:

планирование;  
распределение;  
накопление;  
контроль.

2. Финансовые ресурсы – это:

1. отношения, связанные с формированием и использованием фондов денежных средств;

2. совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении населения, предприятий, государства;
  3. совокупность платёжных средств;
  4. совокупность денежных знаков, обслуживающих платёжный оборот.
3. Субъектами государственного контроля являются:
1. неправительственные организации и отдельные физические лица на добровольной основе;
  2. правоохранительные органы.
  3. налоговые инспекции;
  4. аудиторские фирмы и службы.
4. В состав общегосударственных финансов входят:
1. территориальный бюджет;
  2. государственный кредит;
  3. финансы коммерческих предприятий;
  4. финансы кредитных организаций.
5. Различают виды аудита: \_\_\_\_\_.

### **3 вариант**

1. Предпосылками появления финансов являются:  
появление денег;  
накопление денег;  
появление кредита;  
появление государства.
2. Объектами управления финансами являются:
  1. денежные средства предприятий и государства;
  2. государственные финансы;
  3. финансовые ресурсы экономических субъектов;
  4. финансы предприятий.
3. Независимый финансовый контроль осуществляют:
  1. органы государственной власти;
  2. правоохранительные органы;
  3. аудиторские фирмы;
  4. контрольно-ревизионные управления.
4. Финансовая система включает звенья:
  1. децентрализованные финансы;
  2. кредитная система;
  3. денежные средства государства;
  4. внебюджетные фонды..
5. По методам проведения т.е. по приёмам и способам осуществления финансового контроля различают: \_\_\_\_\_.

### **4 вариант**

1. Финансы - это

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

2. Оперативное управление финансами – это:

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

3. Текущий финансовый контроль осуществляется:

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

4. Финансы хозяйствующих субъектов включают звенья:

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

5. В зависимости от субъектов различают виды финансового контроля: \_\_\_\_\_.

---

Контрольная работа 2.3. Раздел 3. Финансы хозяйствующих субъектов и населения.

### 1 вариант

1. Собственные источники финансовых ресурсов предприятия:

- кредиторская задолженность;
- амортизационные отчисления;
- займы;
- дотации;

2. Финансы предприятий - это:

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

3. К финансовым вложениям относятся:

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

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

5. Предпринимательский капитал - \_\_\_\_\_.

## 2 вариант

1. Капитал предприятия представляет собой финансовые ресурсы, направляемые:  
на потребление;  
на развитие производственного процесса;  
на содержание и развитие социальной сферы;  
на формирование резервов.

2. Источниками собственных финансовых ресурсов предприятий являются:  
прибыль;  
налоги;  
государственные займы;  
дотации.

3. К капитальным вложениям относятся:  
расходы на приобретения сырья и материалов;  
займы выданные;  
расходы на модернизацию оборудования;  
расходы на содержание детского сада.

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

5. Ссудный капитал - это \_\_\_\_\_.

## Контрольная работа 2.4. Раздел 4. Государственные и муниципальные финансы. 1 вариант

1. В правовом отношении бюджет представляет собой:  
централизованный фонд государственных денежных средств;  
систему экономических взаимоотношений, складывающихся в процессе распределения национального дохода;  
закон, которым утверждается финансовый план государства;  
расходы государства

2. Консолидированный бюджет РФ представляет собой:  
территориальный бюджет;  
государственный бюджет РФ;  
сводный федеральный бюджет;  
местный бюджет.

3. Кредит – это \_\_\_\_\_.

4. Государственные займы осуществляются в следующих формах:  
бюджетные ассигнования;  
выпуск и размещение государственных ценных бумаг;  
эмиссия наличных денег;  
банковские кредиты.

5. Конверсия – это:

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

## 2 вариант

1. Текущий государственный долг - это:  
внутренний государственный долг;  
сумма долга с наступившим сроком оплаты;  
общая сумма задолженности государства по непогашенным кредитам и процентам;  
текущие выплаты государства по своим обязательствам.

2. Организация бюджетной системы и принципы ее построения составляют бюджетное ...  
·  
законодательство;  
право;  
устройство;  
распределение

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

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

Если государство берёт на себя ответственность за погашение займов, взятых физическими и юридическими лицами, то оно выступает в качестве:  
кредитора;  
наблюдателя;  
гаранта;  
заёмщика.

3 вариант

1. Бюджет развития включает затраты на ... .  
содержание органов государственной власти;  
новое строительство объектов государственной собственности;  
выплату процентов по государственному долгу;  
расходы на науку, культуру.

2. Рефинансирование государственного долга - это:  
изменение доходности займов;  
отсрочка погашения займов;  
погашение старой задолженности за счет новых займов;  
объединение нескольких займов в один.

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

4. Функция государственного кредита:

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

5. Государственный кредит осуществляется в следующих формах:

- субсидии;
- эмиссия;
- кредитные соглашения и договоры, заключённые от имени РФ;
- налоги и сборы.

#### **4 вариант**

1. Государственный кредит осуществляется в следующих формах:

- банковские ссуды;
- государственные займы;
- эмиссия;
- бюджетные ассигнования.

2. К текущим расходам бюджета относятся:

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

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

4. Дефолт – это:

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

5. Капитальный государственный долг - это:

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

Страховщик – это

специализированная организация, осуществляющая страхование;  
физическое или юридическое лицо, уплачивающее взносы страховой организации;  
физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого выступают объектом страховой защиты.

Произведением ставки на страховую сумму и делением на 100 определяют:  
страховой тариф;  
страховой взнос;  
страховое обеспечение;  
страховой ущерб.

Дать определение страхования, перечислить его характерные черты.

При страховании к бракосочетанию какую функцию выполняет страхование? В чём её сущность?

В случае наступления страхового события по договору имущественного страхования какие меры должны быть предприняты со стороны страхователя?

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

## 2 вариант

1. Страховой взнос – это

- 1) процентная ставка от совокупной страховой суммы;
- 2) плата в рублях с совокупной страховой суммы;
- 3) оплаченный страховой ущерб.

2. Отношением страховой суммы к стоимости застрахованного имущества определяется:

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

3. Перечислить функции страхования.

4. Объектом какой отрасли является страхование пассажиров воздушного транспорта?

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

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

## 3 вариант

1. Страховой акт – это

- 1) документ, удостоверяющий факт страхования;
- 2) фактически произошедшее страховое событие;
- 3) документ, подтверждающий факт страхового случая.

2. Страхователь - это

- 1) организация, принимающая на себя обязательство возместить ущерб;
- 2) физическое или юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы;
- 3) физическое или юридическое лицо, получающее денежную сумму при наступлении страхового случая.

3. Перечислите основные виды обязательного страхования.

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

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

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

#### **4 вариант**

1. Страховая сумма - это

- 1) причитающаяся к выплате страхователю часть или полная сумма ущерба;
- 2) сумма, на которую застрахованы жизнь, здоровье, имущество;
- 3) стоимость застрахованного имущества.

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

- 1) страховщик;
- 2) застрахованный;
- 3) страхователь;
- 4) получатель страхового возмещения.

3. Что такое риск? Какие бывают риски?

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

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

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

1. Банковский кредит – это кредит ... .  
 выдаваемый банком хозяйствующим субъектам для коммерческих целей;  
 выдаваемый физическим лицам в денежной или товарной формах;  
 предоставляемый Центральным банком коммерческим банкам;  
 предоставляемый одним коммерческим банком другому.
  
2. И в товарной, и в денежной формах может быть предоставлен ... кредит.  
 коммерческий;  
 банковский;  
 потребительский;  
 государственный.
  
3. Объект кредитных отношений:
  1. первичный инвестор;
  2. ссудный процент;
  3. ссудный капитал;
  4. заёмщик.
  
4. Кредит, действующий при целевом кредитовании физических лиц - \_\_\_\_\_
  
5. Отражает необходимость возврата кредита в точно определённый договором срок принцип \_\_\_\_\_ .

## 2 вариант

1. Коммерческий кредит предоставляется:  
 банком хозяйствующим субъектам для коммерческих целей;  
 поставщиком покупателю в форме отсрочки платежа;  
 банком коммерческим организациям;  
 предприятиями физическим лицам в товарной форме с рассрочкой платежа.
  
2. По первому требованию кредитора погашается ... кредит:  
 международный;  
 ипотечный;  
 онкольный;  
 потребительский;
  
3. Ссудный процент определяется:
  1. прибыль от реализации / сумму кредита;
  2. себестоимость / ссудный капитал;
  3. доход от капитала / ссудный капитал;
  4. ссудный капитал / доход от капитала, отданного в ссуду.
  
4. Кредит, предоставляемый одним предприятием другому в виде продажи товаров с отсрочкой платежа - \_\_\_\_\_ .
  
5. Выражает необходимость защиты имущественных интересов кредитора принцип \_\_\_\_\_

---

**Контрольная работа 2.6. Раздел 6. Кредит и кредитная система.  
Вариант 1**

Сущность пассивных операций коммерческих банков.

Для получения кредита в банк необходимо представить документы:

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

Аккредитивная форма расчётов.

Банк открывает расчётный счёт:

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

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

**Вариант 2**

1. Сущность и виды лизинговых операций коммерческих банков.

2. Комиссионные операции коммерческих банков включают:

- расчётно-кассовое обслуживание;
- приём депозитных вкладов;
- выпуск ценных бумаг;
- факторинг;
- доверительные операции по управлению имуществом клиента.

3. Расчёты по инкассо.

4. Для открытия расчётного счёта клиент предоставляет в банк:

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

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

### **Вариант 3**

1. Факторинговые и трастовые операции коммерческих банков.
2. Пассивные операции коммерческих банков включают:  
расчётно-кассовое обслуживание;  
лизинговые операции;  
выдачу кредитов;  
инвестиционную деятельность;  
торгово-комиссионные операции;
3. Расчёты платёжными поручениями.
4. Банк может открыть клиенту:  
один расчётный счёт;  
несколько расчётных счетов в одном банке;  
два расчётных счёта – по месту нахождения клиента и по месту его регистрации;  
несколько расчётных счетов в разных банках.
5. Задача. Рассчитать сумму платы за оказание факторинговых услуг. Сумма дебиторской задолженности – 680 тыс. руб. Средний срок оборачиваемости средств в расчётах с покупателями – 22 дня. Факторинговый процент – 30 % годовых.

### **Вариант 4**

1. Расчётно-кассовое обслуживание. Виды счетов.
2. Активные операции коммерческих банков включают:  
приём депозитных вкладов;  
ссудные операции;  
факторинг;  
лизинг;  
трастовые операции;  
эмиссионную деятельность.
3. Расчётный счёт закрывается:  
при отсутствии средств на расчётном счёте;  
при отсутствии операций на счёте;  
по первому требованию клиента;  
по заявлению владельца счёта;  
по решению органа, создавшего предприятие.
4. Расчёты чеками.
5. Задача. Стоимость имущества, передаваемого в лизинг – 820 тыс. руб. Срок аренды – 4 года. Процентная ставка – 20 % годовых. Выплаты производятся равными взносами 2 раза в год. Рассчитать размер лизинговой платы.

### **3. Промежуточный контроль**

#### **3.1. Зачётная контрольная работа**

#### **1 вариант**

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

2. Финансовые ресурсы – это:  
отношения, связанные с формированием и использованием фондов денежных средств;  
совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении населения, предприятий, государства;  
совокупность платёжных средств;  
совокупность денежных знаков, обслуживающих платёжный оборот.

3. Государственный кредит осуществляется в следующих формах:  
банковские ссуды;  
государственные займы;  
эмиссия;  
кредитные соглашения и договоры, заключённые от имени РФ;  
бюджетные ассигнования.

4. Сущность бюджета. Консолидированный бюджет.

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

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

## 2 вариант

1. Финансы выполняют следующие функции:  
регулирующая;  
контрольная;  
накопительная;  
распределительная;  
аккумулятивная.

2. В состав общегосударственных финансов входят:

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

3. Рефинансирование государственного долга - это:  
изменение доходности займов;  
отсрочка погашения займов;  
погашение старой задолженности за счет новых займов;  
отказ от долговых обязательств;

объединение нескольких займов в один.

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

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

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

### **3 вариант**

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

2. Консолидированный бюджет РФ представляет собой: территориальный бюджет; государственный бюджет РФ; сводный федеральный бюджет; местный бюджет.

3. Банковский кредит – это кредит ... . выдаваемый банком хозяйствующим субъектам для коммерческих целей; выдаваемый физическим лицам в денежной или товарной формах; предоставляемый Центральным банком коммерческим банкам; предоставляемый одним коммерческим банком другому.

4. Финансовая система, характеристика её звеньев.

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

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

### **4 вариант**

1. Финансовая система включает звенья: централизованные финансы; общегосударственные финансы; денежные фонды предприятий; бюджет государства.

2. В правовом отношении бюджет представляет собой: централизованный фонд государственных денежных средств;

систему экономических взаимоотношений, складывающихся в процессе распределения национального дохода;  
закон, которым утверждается финансовый план государства;  
расходы государства

3. Коммерческий кредит предоставляется:  
банком хозяйствующим субъектам для коммерческих целей;  
поставщиком покупателю в форме отсрочки платежа;  
банком коммерческим организациям;  
предприятиями физическим лицам в товарной форме с рассрочкой платежа.

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

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

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

#### **4. Банк тестовых заданий**

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

Номинальная стоимость полноценных денег ... :  
устанавливается стихийно на рынке;  
ниже реальной стоимости;  
превышает реальную стоимость;  
соответствует реальной стоимости. +

Знаки стоимости – это деньги, у которых номинальная стоимость ... :  
не устанавливается;  
ниже реальной стоимости;  
превышает реальную стоимость; +  
соответствует реальной стоимости.

Денежным выражением стоимости товаров выступает ... :  
прибыль;  
цена; +  
доход;  
рентабельность.

Современные деньги ... :  
не размениваются на золото; +  
размениваются на золото на фабрике Гознак;  
размениваются на золото в Центральном банке РФ;  
размениваются на золото в Министерстве финансов РФ.

Сущность функции меры стоимости проявляется в том, что деньги выступают:  
посредником при обмене товаров;  
средством оплаты долговых обязательств;  
всеобщим стоимостным эталоном; +

средством накопления и сбережения.

Сущность функции средства обращения проявляется в том, что деньги выступают: посредником при обмене товаров; +  
средством оплаты долговых обязательств;  
средством накопления и сбережения;  
всеобщим эквивалентом, мерой стоимости всех остальных товаров.

Функцию средства обращения выполняют ..... деньги:  
идеальные, мысленно представляемые;  
только реальные; +  
только безналичные;  
идеальные и реальные.

Сущность функции средства накопления проявляется в том, что деньги выступают: посредником при обмене товаров;  
средством оплаты долговых обязательств;  
всеобщим стоимостным эталоном;  
средством сбережения и приумножения денег. +

Функцию средства накопления выполняют ..... деньги:  
только реальные; +  
идеальные;  
идеальные и реальные;  
только безналичные.

10. Формула для выполнения деньгами функции средства обращения:  
товар – деньги – товар;  
деньги – товар – деньги; +  
товар – долговое обязательство – деньги;  
производство – распределение – обмен – потребление.

11. Деньги выполняют следующие функции:  
средство обращения; +  
средство для наличных расчетов;  
средство платежа; +  
средство для осуществления безналичных расчетов;  
мировые деньги. +

12. Денежная система России включает элементы:  
совокупность денежных знаков;  
наличные и безналичные деньги;  
денежно-кредитное регулирование;  
кредит;  
национальную валюту. +

13. Действительные деньги – это деньги, у которых номинальная стоимость ... :  
выше реальной, т.е. затраченного на их производство общественного труда;  
соответствует стоимости металла, из которого они изготовлены); +  
устанавливается государством;  
устанавливается на рынке.

14. Инфляции соответствует уравнение:

$MP > VQ$ ;  
 $MV < QR$ ;  
 $MV > PQ$ ; +  
 $MQ < VP$

15. Дефляции соответствует уравнение:

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

16. Открытая инфляция характерна для стран:

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

17. Подавленная инфляция характеризуется:

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

18. Галопирующая инфляция характеризуется ростом цен:

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

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

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

20. Способность актива превращаться во всеобщее средство платежа – это \_\_\_\_\_ .

Ответ: ликвидность.

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

Ответ: спроса

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

Ответ: издержек

23. Соответствие между функциями денег и их содержанием:

1	Мера стоимости		- обслуживание нетоварных сделок, оплата долговых обязательств. 3
2	Средство обращения		- обслуживание сделок купли-продажи. 2
3	Средство платежа		- формирование сбережений для использования в будущем. 4
4	Средство накопления		- регулирование экономических процессов на

			международном уровне.
5	Мировые деньги		- соизмерение стоимости различных товаров. 1
			- обслуживание внешней торговли. 5

24. Последовательность этапов эволюции товарно-денежных отношений:

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

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

25. Финансы – это:

наличные и безналичные денежные средства, принадлежащие государству, предприятиям и населению;

экономические отношения, в процессе которых осуществляется формирование фондов денежных средств; +

денежные средства государства (бюджет, внебюджетные фонды);

денежные отношения, в процессе которых формируются доходы государства и населения.

26. Финансы выполняют следующие функции:

регулирующая;

контрольная; +

накопительная;

распределительная; +

аккумулирующая.

27. Централизованные финансы – это

денежные средства государства (бюджет, внебюджетные фонды);

отношения, связанные с формированием и использованием фондов денежных средств государства; +

денежные отношения, связанные с кругооборотом денежных фондов предприятий и населения.

28. Финансовая система включает звенья:

централизованные финансы;

общегосударственные финансы; +

денежные фонды предприятий;

бюджет государства. +

29. Функциональные элементы управления финансами:

планирование; +

распределение;

лимитирование;

накопление;

оперативное управление; +

контроль. +

30. Оперативное управление финансами – это:

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

31. Внутрихозяйственный финансовый контроль осуществляется:

аудиторскими фирмами;  
 финансовыми службами предприятий; +  
 налоговыми органами;  
 органами государственной власти.

32. Финансовые ресурсы – это:

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

33. В состав общегосударственных финансов входят:

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

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

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

35. Соответствие между видами финансового контроля и объектами контроля:

	Виды финансового контроля		Объекты контроля
1	Внутрихозяйственный	...	- все объекты контроля, независимо от их ведомственной подчинённости. (4)
2	Гражданский	...	- деятельность предприятий в отрасли. (3)
3	Ведомственный	...	- личное имущество

4	Государственный		- производственная и хозяйственная деятельность предприятия и его структурных подразделений. (1)
			- доходы и имущество населения при налогообложении, получении зарплаты, пособий.  (2)

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

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

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

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

Незавершенное производство; +

Средства в расчетах;

Производственные запасы;

Средства на расчетном счете.

38. Собственные источники финансовых ресурсов предприятия:

прибыль; +

кредиторская задолженность;

амортизационные отчисления; +

займы;

дотации;

отчисления в ремонтный фонд. +

39. Финансы предприятий - это:

денежные средства, имеющиеся в распоряжении предприятия;

экономические отношения по поводу формирования и использования централизованных фондов денежных средств;

средства, направленные на развитие производства, в т.ч. на инвестиционные цели;

денежные отношения по формированию и использованию децентрализованных фондов денежных средств. +

40. Капитал предприятия представляет собой финансовые ресурсы, направляемые:

на потребление;

на развитие производственного процесса; +

на содержание и развитие социальной сферы;

на формирование резервов.

41. Источниками собственных финансовых ресурсов предприятий являются:

прибыль; +

налоги;  
 амортизационные отчисления; +  
 государственные займы;  
 дотации.

42. Инвестиции – это:

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

43. К финансовым вложениям относятся:

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

44. К капитальным вложениям относятся:

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

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

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

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

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

#### Раздел 4. Государственные и муниципальные финансы.

47. В систему государственных финансов входят:  
финансы общественных объединений;  
внебюджетные целевые фонды; +  
социальное страхование; +  
финансы сбербанка РФ;  
государственный бюджет; +  
банковский кредит.

48. Текущий государственный долг - это:  
внутренний государственный долг;  
сумма долга с наступившим сроком оплаты; +  
общая сумма задолженности государства по непогашенным кредитам и процентам;  
текущие выплаты государства по своим обязательствам.

49. Капитальный государственный долг - это:  
сумма долга (с учетом процентов) с наступившим сроком оплаты;  
общая сумма задолженности государства по непогашенным кредитам и процентам; +  
средства, направляемые государством на финансирование капитальных вложений;  
внешний государственный долг.

50. Рефинансирование государственного долга - это:  
изменение доходности займов;  
отсрочка погашения займов;  
погашение старой задолженности за счет новых займов; +  
отказ от долговых обязательств;  
объединение нескольких займов в один.

51. Государственный кредит осуществляется в следующих формах:  
банковские ссуды;  
государственные займы; +  
эмиссия;  
кредитные соглашения и договоры, заключённые от имени РФ; +  
бюджетные ассигнования.

52. Государственные займы осуществляются в следующих формах:  
бюджетные ассигнования;  
выпуск и размещение государственных ценных бумаг; +  
эмиссия наличных денег;  
банковские кредиты.

53. Консолидированный бюджет РФ представляет собой:  
территориальный бюджет;  
государственный бюджет РФ;  
сводный федеральный бюджет; +  
местный бюджет.

54. Бюджет развития включает затраты на ... .  
содержание органов государственной власти;  
новое строительство объектов государственной собственности; +  
выплату процентов по государственному долгу;  
финансовые вложения в основной капитал. +

55. Средства фонда социального страхования РФ используются на выплату ... .  
пособий по временной нетрудоспособности; +  
пособий на детей от 1,5 лет;  
пенсий по инвалидности;  
пособий при рождении ребенка; +  
пособий по безработице.

56. В правовом отношении бюджет представляет собой:  
централизованный фонд государственных денежных средств;  
систему экономических взаимоотношений, складывающихся в процессе распределения национального дохода;  
закон, которым утверждается финансовый план государства; +  
расходы государства

57. Базовым источником отчислений во внебюджетные фонды является:  
прибыль;  
доходы организации;  
фонд оплаты труда; +  
выручка.

58. Средства пенсионного фонда РФ используются на выплату:  
пенсий по возрасту: +  
пособий по уходу за ребенком до 1,5 лет;  
пособий по временной нетрудоспособности;  
материальной помощи престарелым и инвалидам;  
пособий на детей от 1.5 до 6 лет. +

59. Организация бюджетной системы и принципы ее построения составляют бюджетное ... .  
законодательство;  
право;  
устройство; +  
распределение

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

61. Совокупность бюджетов всех уровней – это \_\_\_\_\_.  
Ответ: бюджетная система

## Раздел 5. Страхование.

62. Страховая сумма - это:  
сумма, в которую оценивается ущерб;  
стоимость страхового возмещения;  
сумма, на которую застраховано имущество, жизнь, здоровье; +  
размер страхового взноса.

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

страхователь;  
страховой агент;  
страховщик; +  
страховой брокер.

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

страхователь; +  
страхуемый;  
застрахованный;  
страховщик.

65. Страховой акт – это:

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

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

страховщик;  
застрахованный; +  
страхователь;  
получатель страхового возмещения.

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

страховой тариф; +  
страховой взнос;  
страховое возмещение;  
страховое обеспечение.

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

страховой тариф;  
страховой взнос; +  
страховое обеспечение;  
страховой ущерб.

69. Отношением страховой суммы к стоимости застрахованного имущества определяется:

страховое возмещение;  
страховой взнос;  
страховое обеспечение; +  
страховой тариф.

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

Ответ: взнос

Раздел 6. Кредит и кредитная система.

71. В структуру кредитной системы России входят:

Центральный банк; +

фондовая биржа;  
коммерческие банки; +  
ломбарды; +  
валютная биржа;  
Министерство финансов РФ;  
коммерческие предприятия;

72. К активным операциям банков относятся:  
прием депозитных вкладов;  
эмиссия ценных бумаг;  
осуществление безналичных расчетов;  
лизинговые операции; +  
предоставление кредитов. +

73. Для открытия расчётного счёта клиент предоставляет в банк:  
платёжное поручение для перевода средств;  
копию устава или учредительного договора, заверенную нотариально; +  
бизнес-план;  
карточку с образцами подписей и оттиском печати, заверенную нотариально; +  
акт аудиторской проверки;  
документ об уплате государственной пошлины;  
документ о государственной регистрации. +

74. Клиент может открыть:  
один расчётный счёт в банке;  
несколько расчётных счетов в одном банке;  
два расчётных счёта – по месту нахождения предприятия и по месту его регистрации;  
несколько расчётных счетов в разных банках. +

75. Банк открывает расчётный счёт  
бюджетным организациям; +  
юридическим лицам, независимо от форм собственности; +  
общественным организациям;  
предпринимателям без образования юридического лица; +  
религиозным организациям;  
арендным коллективам.

76. Расчётный счёт закрывается:  
при отсутствии средств на расчётном счёте;  
при отсутствии операций на счёте;  
по первому требованию клиента;  
по заявлению владельца счёта; +  
по решению органа, создавшего предприятие.

74. В структуру банковской системы России входят:  
Центральный банк РФ; +  
Сбербанк;  
Промстройбанк;  
Специализированные банки; +  
Фондовые биржи;  
Коммерческие банки. +

78. Банковский кредит – это кредит ...  
выдаваемый банком хозяйствующим субъектам для коммерческих целей; +  
выдаваемый физическим лицам в денежной или товарной формах;  
предоставляемый Центральным банком коммерческим банкам;  
предоставляемый одним коммерческим банком другому.

79. Коммерческий кредит предоставляется:  
банком хозяйствующим субъектам для коммерческих целей;  
поставщиком покупателю в форме отсрочки платежа; +  
банком коммерческим организациям;  
предприятиями физическим лицам в товарной форме с рассрочкой платежа.

80. И в товарной, и в денежной формах может быть предоставлен ... кредит.  
коммерческий;  
банковский;  
потребительский; +  
государственный.

81. Для получения кредита предприятию в банк необходимо представить документы:  
баланс; +  
учётную политику;  
документ об уплате пошлины;  
бизнес-план; +  
производственную программу;  
свидетельство о регистрации. +

82. Комиссионные операции коммерческих банков включают:  
расчётно-кассовое обслуживание; +  
приём депозитных вкладов;  
выпуск ценных бумаг;  
факторинг; +  
межбанковское кредитование;  
доверительные операции по управлению имуществом клиента. +

83. Банк предлагает 30% годовых. Каков должен быть первоначальный вклад, чтобы через 3 года иметь на счете 960 тыс. руб.:  
634 тыс. руб.;  
852 тыс. руб.;  
437 тыс. руб.; +  
749 тыс. руб.

84. Активные операции коммерческих банков включают:  
расчётно-кассовое обслуживание;  
лизинговые операции; +  
выдачу кредитов; +  
инвестиционную деятельность;  
торгово-комиссионные операции;

85. Кредитование оборотных средств путем покупки банком платежных требований поставщика - это:  
срочная ссуда;  
онкольный кредит;

лизинг;  
факторинг; +  
коммерческая ссуда.

86. К пассивным операциям банков относятся:  
предоставление кредитов;  
финансовые обязательства перед другими банками; +  
прием депозитных вкладов; +  
эмиссия ценных бумаг;  
лизинговые операции.

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

615 тыс. руб.; +  
320 тыс. руб.;  
680 тыс. руб.;  
400 тыс. руб.

88. По первому требованию кредитора погашается ... кредит:  
международный;  
ипотечный;  
онкольный; +  
потребительский;  
коммерческий кредит.

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

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

90. Акции бывают:  
на предъявителя; +  
муниципальные;  
именные; +  
государственные;  
обычные;  
привилегированные. +

91. Привилегированные акции имеют следующие особенности:  
приносят прибыль в виде дивиденда на фиксированном уровне; +  
дают право на участие в управлении акционерным обществом;  
приносят прибыль в виде дивиденда на нефиксированном уровне;  
дают преимущественное право компенсации стоимости акций при ликвидации АО. +

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

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

93. К производным ценным бумагам относятся:

акция;  
вексель;  
опцион; +  
облигация;  
фьючерс; +  
сертификат

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

340 руб.;  
260 руб.;  
347 руб.; +  
453 руб.

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

кредиторами; +  
партнерами;  
собственниками;  
инвесторами.

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

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

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

220 руб.;  
182 руб.; +  
400 руб.;  
194 руб.

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

260 руб.;  
205 руб.; +  
164 руб.;  
208 руб.

99. В отличие от дилера брокер ... .

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

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

1	Дилер	...	- осуществляет деятельность по ведению реестра вла-
---	-------	-----	---

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

## 2 ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

### 2.1 Тесты для промежуточной аттестации (экзамена) (теоретическая часть)

1. Экономическая сущность денег, их свойства и функции.
2. Виды денег, их краткая характеристика.
3. Денежное обращение, понятие, формы денежного обращения.
4. Элементы денежного обращения.
5. Сущность и функции финансов.
6. Характеристика финансовых ресурсов на микро - и макроуровнях.
7. Структура финансовой системы РФ.
8. Финансовый механизм финансовой системы.
9. Фондовая форма финансовых ресурсов.
10. Государственный бюджет, принципы построения, роль.
11. Источники доходов [федерального бюджета](#).
12. Структура расходов федерального бюджета.
13. Понятие фондового рынка, цели, задачи.
14. Структура финансового рынка.
15. Понятие акций, их виды и особенности.
16. Облигации, их виды и особенности.
17. Принципы построения [банковской системы](#), задачи.
18. Структура банковской системы РФ.
19. Система банковских мер по обеспечению возврата выданных кредитов.
20. Банк России, его задачи, функции, структура [аппарата управления](#).
21. Коммерческие банки, принципы их деятельности, основные виды услуг.
22. Операции [коммерческих банков](#).
23. Внебюджетные фонды: обязательные и необязательные.
24. Пенсионные фонды РФ: обязательный и необязательный.
25. Основные показатели инвестиционной привлекательности акций.
26. Виды [коммерческих кредитов](#).
27. Ссудный капитал, его особенности, источники его формирования.
28. Денежно - кредитное регулирование Банка России.

29. Виды [банковских кредитов](#).
30. Виды [вексельного](#) кредитования.
31. Банковские операции с векселями.
32. Виды портфелей [ценных бумаг](#), их характеристика.

### Критерии оценки

<i>Отлично</i>	студент, твёрдо знает программный материал, системно и грамотно излагает его, демонстрирует необходимый уровень компетенций, чёткие, сжатые ответы на дополнительные вопросы, свободно владеет понятийным аппаратом.
<i>Хорошо</i>	студент, проявил полное знание программного материала, демонстрирует сформированные на достаточном уровне умения и навыки, указанные в программе компетенции, допускает не принципиальные неточности при изложении ответа на вопросы.
<i>Удовлетворительно</i>	студент, обнаруживает знания только основного материала, но не усвоил детали, допускает ошибки принципиального характера, демонстрирует не до конца сформированные компетенции, умения систематизировать материал и делать выводы.
<i>Неудовлетворительно</i>	студент, не усвоил основное содержание материала, не умеет систематизировать информацию, делать необходимые выводы, чётко и грамотно отвечать на заданные вопросы, демонстрирует низкий уровень овладения необходимыми компетенциями.

## 2.2 Задачи для промежуточной аттестации (экзамена) (практическая часть)

Примерный перечень задач для промежуточной аттестации (экзамена) следующий:

1. Последовательность этапов эволюции товарно-денежных отношений:

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

2. Дефляции соответствует уравнение:

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

Знаки стоимости – это деньги, у которых номинальная стоимость ... :  
 не устанавливается;  
 ниже реальной стоимости;  
 превышает реальную стоимость;  
 соответствует реальной стоимости.

4. Галопирующая инфляция характеризуется ростом цен:

1. до 10 % в год;
2. до 50 % в год;

3. свыше 100 % в год.

### **Критерии оценки**

<i>Отлично</i>	Задача решена верно.
<i>Хорошо</i>	Алгоритм решения задачи верен, но допущены 1-2 арифметические ошибки
<i>Удовлетворительно</i>	Неверный алгоритм решения задачи.
<i>Неудовлетворительно</i>	Задача не решена.

## **ПРИЛОЖЕНИЕ Б**

### **МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ И УКАЗАНИЯ**

#### **МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО УСВОЕНИЮ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА**

Дисциплина «Финансы, денежное обращение и кредит» имеет не только теоретическое, но и практическое значение для студентов всех специальностей. Она является одной из основных финансово–экономических дисциплин. В процессе ее изучения студент имеет возможность получить теоретические основы и практические навыки ведения бухгалтерского учета на предприятиях.

Знание основных требований по ведению бухгалтерского учета является необходимой частью профессиональной компетенции современного специалиста. Изучение дисциплины «Основы бухгалтерского учета» должно стать обязательным элементом профессиональной подготовки.

Значение данной дисциплины для последующей профессиональной деятельности выпускника определяется сущностью и социальной значимостью его будущей профессии, необходимостью взаимодействия со специалистами смежного профиля при разработке методов, средств и технологий применения объектов профессиональной деятельности. Соблюдение принципов и методов бухгалтерского учета, знание нормативной базы регулирования бухгалтерского учета в РФ необходимы специалисту в любой области.

Содержание дисциплины представлено в дидактических единицах, по итогам изучения которых предусмотрен промежуточный контроль (экзамен). Каждый блок представлен определенным количеством тем, изучение которых предполагает текущий контроль знаний студентов.

Для подготовки к экзамену, семинарским и лекционным занятиям необходимо изучать предложенную литературу, а также выполнять задания для самостоятельной работы, что позволит лучше усвоить изучаемые вопросы.

#### **МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ СТУДЕНТАМ ПО ПОДГОТОВКЕ**

##### **К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ ПО КУРСУ «ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ»**

Практические занятия - одна из основных форм организации учебного процесса, представляющая собой коллективное обсуждение студентами теоретических вопросов под руководством преподавателя и решение задач.

Цель практических занятий заключается в закреплении лекционного материала по наиболее важным темам и вопросам курса, умений работы с учебной и научной литературой, нормативными актами и документами, а также в применении полученных теоретических знаний в ходе решения практических задач.

На практических занятиях желательны коллективные обсуждения возникших проблем и путей их разрешения. Могут быть заслушаны доклады и сообщения студентов. Кроме всего прочего, практические занятия являются формой контроля преподавателя за учебным процессом в группе, успеваемостью и отношением к учебе каждого студента. Студенты работают над моделированием отдельных содержательных блоков курса, принимают участие в контрольных работах, тестированиях, устных опросах и пр.

Подготовка к практическим занятиям включает в себя следующее:

- обязательно ознакомиться с планом практического занятия, в котором содержатся основные вопросы, выносимые на обсуждение, формулируются цели занятия, даются краткие методические указания по подготовке каждого вопроса;

- изучить конспекты лекций, соответствующие разделы учебника, учебного пособия, содержание рекомендованных нормативных правовых актов;

- нужно законспектировать первоисточники, выписать основные термины и выучить их;

- нужно изучить дополнительную литературу по теме занятия, делая при этом необходимые выписки, которые понадобятся при обсуждении на практических занятиях;

- нужно постараться сформулировать свое мнение по каждому вопросу и аргументированно его обосновать;

- следует записывать возникшие во время самостоятельной работы с учебниками и научной литературой вопросы, чтобы затем на практических занятиях получить на них ответы;

- следует обращаться за консультацией к преподавателю.

Итак, в ходе подготовки к практическому занятию студентам следует внимательно ознакомиться с планом, вопросами, вынесенными на обсуждение, досконально изучить соответствующий лекционный материал, предлагаемую учебную методическую и научную литературу, необходимые федеральные законы, приказы и положения, относящиеся к вопросам ведения бухгалтерского учета. Нельзя ограничиваться только имеющейся учебной литературой (учебниками и учебными пособиями). Обращение студентов к нормативным документам, статьям из специальных журналов, а также к материалам средств массовой информации позволяет в значительной мере закрепить изученный материал и более полно разобраться во всех темах изучаемой дисциплины.

В целом активное заинтересованное участие студентов в практической работе способствует более глубокому изучению содержания курса «Основы бухгалтерского учета», делает процесс обучения более осозанным и эффективным.

### ***Организация самостоятельной работы студента по изучению дисциплины***

Для обеспечения выполнения СРС в форме консультаций по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит» используются лекционные аудитории и помещение кафедры, скомплектован фонд учебников и задачников в библиотеке АлтГТУ, проводятся еженедельные двухчасовые консультации, расписание которых размещено на стенде кафедры ЭФК

С целью лучшего усвоения материала используются комплект заданий и тестов по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит».

В процессе изучения дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» студенты обязаны заниматься изучением справочной, правовой, научной и периодической литературы. Подготовка к практическим занятиям включает в себя самостоятельное изучение вопросов по темам занятий, сбор информации (статистической, нормативной) для обсуждения на занятиях.

## **МЕТОДИЧЕСКИЕ СОВЕТЫ ПРЕПОДАВАТЕЛЮ ПО ПОДГОТОВКЕ И ПРОВЕДЕНИЮ ЛЕКЦИЙ**

Традиционно подготовка вузовской лекции предполагает определение цели изучения материала по данной теме; составление плана изложения материала; определение основных понятий темы; подбор основной литературы к теме.

При подготовке лекции важно временное планирование, определение четко по времени каждой структурной части лекции и строгое выполнение этого времени в аудитории. Чтобы загруженность материалов вопросов плана лекции была более-менее равномерной, необходимо уже при этой работе определять места с отсылкой к самостоятельному изучению студентами части материала или повторения проблемы, вынесенной в лекцию.

При планировании лекционных вопросов необходимо хорошо продумать и четко обозначить связи между располагаемым в них материалом, чтобы лекция получилась логически выстроенной и органичной. Часть материала рационально давать через схемы, начерченные (лучше заранее) на доске. Схемы можно использовать для лучшего усвоения, например, классификацию активов (имущества) организации по составу и назначению и др.

При этом нужно помнить, что схема несет большую смысловую нагрузку и выстраивать ее необходимо продуманно и четко. В идеале, разумеется, необходимо использовать современные технические средства обучения, там, где позволяет оборудованная аудитория. На доску целесообразно вынести основные термины и понятия темы.

Читая лекцию, желательно разделять в тексте вопросы плана, чтобы у студентов в конспекте выстроилась четкая структура материала, чтобы легче было ориентироваться в конспекте при подготовке к семинару и зачету. Содержание вынесенных на доску основных терминов и понятий по ходу лекции необходимо обязательно раскрыть.

Основные положения и выводы лекции рекомендуется повторять, ибо они и есть каркас любого конспекта. Интонации голоса лектора должны быть рассчитаны на помещение и акустику лекционной аудитории, дикция четкая, размеренная.

В лекционном материале должна быть связь с жизнью, особенно с современностью.

Закончить лекцию необходимо хорошо продуманным четким выводом.