

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Колледж бизнеса и технологий

Комплект контрольно-оценочных средств
по учебной дисциплине
ОП.06 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ
программы подготовки специалистов среднего звена
по специальности:
38.02.03 Операционная деятельность в логистике

Санкт-Петербург
2021

СОДЕРЖАНИЕ

1.Паспорт комплекта КОС по учебной дисциплине	3
2. Спецификация практических работ	6
3.Комплект вариантов тестов	21

ПАСПОРТ

комплекта КОС по учебной дисциплине ОП 06.- Финансы, денежное обращение и кредит

1.1. Общие положения

Контрольно-оценочные средства (далее -КОС) предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины ОП 06 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

КОС включают контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации в форме дифференцированного зачета.

КОС разработаны в соответствии с:

образовательной программой СПО по специальности 38.02.03 Операционная деятельность в логистике программой учебной дисциплины ОП 06 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ.

1.2. Результаты освоения дисциплины, подлежащие проверке

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Наименование элемента умений/знаний
У1	Уметь: оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;
У2	анализировать показатели, связанные с денежным обращением;
У3	анализировать структуру государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета;
У4	составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска;
З1	сущность финансов, их функции и роль в экономике; принципы финансовой политики и финансового контроля; законы денежного обращения, сущность, виды и функции денег;

32	основные типы и элементы денежных систем, виды денежных реформ;
33	структуру кредитной и банковской системы, функции банков и классификацию банковских операций;
34	цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики;
35	структуру финансовой системы, принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;
36	виды и классификации ценных бумаг, особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг;
37	характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг;
38	кредит и кредитную систему в условиях рыночной экономики; особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы;

1.4. Распределение типов оценочных средств по элементам знаний и умений текущего контроля

Содержание учебного материала по программе УД	Тип контрольного задания										
	У1	У2	У3	З1	З2	З3	З4	З5			
Раздел 1. Понятие о финансах и финансовой системе, управлении финансами											
Тема 1.1. Социально-экономическая сущность финансов и их функции в условиях рыночной экономики				15							15
Тема 1.2. Деньги, денежное обращение и денежная система	17				15	15	15				
Тема 1.3. Экономическая сущность государственных финансов	17										
Тема 1.4. Финансы организаций различных форм собственности	17	17	17								
Тема 1.5. Система страхования	17										
Раздел 2. Структура кредитной и банковской системы											
Тема 2.1. Банковская система Российской Федерации	17	17							15		
Тема 2.2 Развитие кредитного дела в Российской Федерации	17	17						15		15	
Раздел 3. Функционирование первичного и вторичного рынка ценных бумаг											
Тема 3.1. Рынок ценных бумаг		17									
Раздел 4. Международные валютно-финансовые и кредитные отношения											
Тема 4.1 Валютные отношения и валютная система				15							
Тема 4.2. Международные кредитные отношения		17		15							

2. СПЕЦИФИКАЦИЯ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

2.1. Назначение

Спецификацией устанавливаются требования к содержанию и оформлению вариантов оценочного средства практическая работа.

Практические работы предназначены для *текущего контроля* и оценки знаний и умений студентов по программе учебной дисциплины Финансы, денежное обращение и кредит образовательной программы СПО по специальности 38.02.03 Операционная деятельность в логистике

2.2. Контингент аттестуемых: (студенты 1 и 2 курсов).

2.3. Форма и условия аттестации: текущий контроль проходит в виде выполнения заданий практических работ, выполнения тестовых заданий.

2.4 Рекомендуемая литература для разработки оценочных средств и подготовки обучающихся к аттестации.

Библиографическое описание издания (автор, заглавие, вид, место и год издания, кол. стр.)	Основная/ дополнительная литература	Книгообеспеченность	
		Кол-во. экз. в библ. СПбГЭУ	Электронны е ресурсы
Бураков Д. В. Финансы, денежное обращение и кредит : Учебник и практикум Для СПО / под ред. Буракова Д. В. — 2-е изд., пер. и доп. — Электрон. дан. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 366 с.	осн		ЭБС Юрайт
Иванова Н. Г. Бюджетная система РФ : Учебник и практикум Для СПО. — 2-е изд., пер. и доп. — Электрон. дан. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 381 с.	осн		ЭБС Юрайт
Дыдыкин А. В. Финансы, денежное обращение и кредит : Учебник Для СПО / Дыдыкин А. В. ; под ред. Чалдаевой Л. А. — 3-е изд., испр. и доп. — Электрон. дан. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 381 с.	осн		ЭБС Юрайт
Кропин Ю. А. Деньги, кредит, банки : Учебник и практикум Для СПО / Кропин Ю. А. — 2-е изд., пер. и доп. — Электрон. дан. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 397 с.	доп		ЭБС Юрайт
Афанасьев М. П. Бюджет и бюджетная система в 2 т. Том 1 : Учебник Для СПО / Афанасьев М. П., Беленчук А. А., Кривоногов И. В. — 5-е изд., пер. и доп. — Электрон. дан. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — 314 с.	доп		ЭБС Юрайт
Берзон Н. И.	доп		ЭБС Юрайт

Корпоративные финансы : Учебное пособие Для СПО / Берзон Н. И., Теплова Т. В., Григорьева Т. И. ; под общ. ред. Берзона Н. И. — Электрон. дан. — Москва : Издательство Юрайт, 2019 .— 212 с.			
Алексеева Д. Г. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции : Учебное пособие Для СПО / отв. ред. Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В. — Электрон. дан. — Москва : Издательство Юрайт, 2019 .— 182 с.	доп		ЭБС Юрайт

Контрольно-оценочные средства:

Практическая работа № 1 Моделирование деловых ситуаций на темы: «Сущность и функции денег», «Закон денежного обращения», «Денежная масса и скорость обращения денег».

Время выполнения:

Подготовка 5 мин;

Выполнение с преподавателем 1 час;

Самостоятельное выполнение по вариантам 20 мин;

Оформление и сдача 5 мин.

всего 1 час 30 мин.

Вариант 1.

Задание 1.

Рассчитайте количество денег, необходимых для без инфляционного обращения денег в экономике. Сумма цен реализованных товаров и услуг составляет 200 млрд. руб.

При этом сумма цен товаров, проданных в кредит – 10 млрд. руб., платежи по кредитам составляют 4 млрд. руб., взаимопогашающиеся платежи – 2 млрд. руб.

Скорость оборота денежной единицы – 2,4 мес.

Задание 2.

Рассчитайте значение денежного агрегата M1 на основании данных, представленных в таблице, дайте экономическую интерпретацию полученных результатов

Таблица - Показатели денежного обращения в стране

Показатель	Сумма, млрд. долларов США
Срочные соглашения об обратном выкупе	35,8
Сберегательные облигации	215,3
Казначейские векселя	214,0
Прочие чековые депозиты	254,0
Взаимные фонды денежного рынка	21,5
Вклады до востребования	98,0
Срочные займы в евродолларах	36,5

Вариант 2.

Задание 1.

Рассчитайте количество денег, необходимых для без инфляционного обращения денег в экономике. Сумма цен реализованных товаров и услуг составляет 210 млрд. руб.

При этом сумма цен товаров, проданных в кредит – 11 млрд. руб., платежи по кредитам составляют 4 млрд. руб., взаимопогашающиеся платежи – 2 млрд. руб.

Скорость оборота денежной единицы – 2,5 мес.

Задание 2.

Рассчитайте значение денежного агрегата М2 на основании данных, представленных в таблице, дайте экономическую интерпретацию полученных результатов

Таблица - Показатели денежного обращения в стране

Показатель	Сумма, млрд. долларов США
Срочные соглашения об обратном выкупе	35,8
Сберегательные облигации	215,3
Казначейские векселя	214,0
Прочие чековые депозиты	254,0
Взаимные фонды денежного рынка	21,5
Вклады до востребования	98,0
Срочные займы в евродолларах	36,5

Практическая работа № 2 Моделирование деловых ситуаций на темы: «Структура доходов и расходов федерального бюджета»

Вариант 1.

Расходы гос. Бюджета:

Вид расхода	2018	2019
Расходы всего		
На гос. нужды	3520	
На оборону	3900	
На правоохранительные органы	2850	
На образование	1960	
На здравоохранение	1840	
На экологию	550	
Дефицит/профицит	-120	

Составить бюджет на 2019 год, если расходы на гос нужды снизили на 10 %, на образование повысили на 4%, на здравоохранение снизили на 5 %, инфляция планируется 7% в год. Доход 2019 года планируется 18000.

Вариант 2.

Расходы гос. Бюджета:

Вид расхода	2018	2019
Расходы всего		
На гос. нужды	4820	
На оборону	3700	
На правоохранительные органы	2950	
На образование	2060	
На здравоохранение	1840	
На экологию	550	
Дефицит/профицит	-80	

Составить бюджет на 2019 год, если расходы на оборону снизили на 3 %, на образование повысили на 2 %, на здравоохранение снизили на 5 %, инфляция планируется 4% в год. Доход 2019 года планируется 18500.

Вариант 3.

Расходы гос. Бюджета:

Вид расхода	2018	2019
Расходы всего		
На гос. нужды	4520	
На оборону	3900	
На правоохранительные органы	3120	
На образование	1960	
На здравоохранение	1640	
На экологию	550	
Дефицит/профицит	-30	

Составить бюджет на 2019 год, если расходы на гос нужды снизили на 3 %, на образование повысили на 1 %, на здравоохранение снизили на 6 %, инфляция планируется 5 % в год. Доход 2019 года планируется 19200.

Вариант 4.

Расходы гос. Бюджета:

Вид расхода	2018	2019
Расходы всего	14600	
На гос. нужды	4820	
На оборону	3700	
На правоохранительные органы	2950	
На образование	2060	
На здравоохранение	1840	
На экологию	550	
Дефицит/профицит	-80	

Составить бюджет на 2019 год, если расходы на оборону снизили на 4 %, на образование повысили на 8 %, на здравоохранение снизили на 3 %, инфляция планируется 4% в год. Доход 2019 года планируется 19150.

Практическая работа № 3 «Анализ структуры государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета».

Время выполнения:

Подготовка 5 мин;

Выполнение с преподавателем 50 мин;

Самостоятельное выполнение по вариантам 30 мин;

Оформление и сдача 5 мин.

всего 1 час 30 мин.

Контрольно-оценочные средства:

В скобках приведено процентное соотношение затрат на подлежащих секвестированию.

Вариант 1.

Вид расхода	2018	
Расходы всего	14600	
На гос. нужды	3520 (5)	
На оборону	3900 (10)	
На правоохранительные органы	2850 (8)	
На образование	1960 (12)	
На здравоохранение	1840 (20)	
На экологию	550	
Дефицит/профицит	-120	

Ввести механизм секвестора с 1 декабря в размере 3%.

Вариант 2.

Вид расхода	2018	
Расходы всего	14600	
На гос. нужды	3520 (5)	
На оборону	3900 (10)	
На правоохранительные органы	2850 (8)	
На образование	1960 (12)	
На здравоохранение	1840 (20)	
На экологию	550	
Дефицит/профицит	-120	

Ввести механизм секвестора с 1 ноября в размере 2%.

Вариант 3.

Вид расхода	2018	
Расходы всего	14600	
На гос. нужды	3520 (5)	
На оборону	3900 (10)	
На правоохранительные органы	2850 (8)	
На образование	1960 (12)	
На здравоохранение	1840 (20)	
На экологию	550	
Дефицит/профицит	-120	

Ввести механизм секвестора с 1 октября в размере 1%.

Вариант 4.

Вид расхода	2018	
Расходы всего	14600	
На гос. нужды	3520 (5)	
На оборону	3900 (10)	
На правоохранительные органы	2850 (8)	
На образование	1960 (12)	
На здравоохранение	1840 (20)	
На экологию	550	
Дефицит/профицит	-120	

Ввести механизм секвестора с 1 сентября в размере 2%.

Практическая работа № 4 Выполнение расчёта балансовой прибыли организаций, функционирующих на коммерческих началах.

Время выполнения:

Подготовка 5 мин;

Выполнение с преподавателем 1 час;

Самостоятельное выполнение по вариантам 20 мин;

Оформление и сдача 5 мин.

всего 1 час 30 мин.

Контрольно-оценочные средства:

Вариант 1

Рассчитайте годовую прибыль предприятия, если доход за год составил 2,5 млн рублей, годовые переменные издержки составили 0,5 млн рублей, постоянные издержки составили 1,2 млн рублей. Рассчитайте рентабельность продаж.

Вариант 2

Найдите прибыль и определите рентабельность продаж продуктового магазина за месяц, если выручка за данный месяц составила 4 500 000 рублей, средняя наценка на товары составила 22%. Затраты на покупку товаров для продажи: 3 510 000 рублей, заработную плату за месяц составили 400 000 рублей, затраты на арендную плату и коммунальные услуги: 230 000 рублей.

Вариант 3

Определить валовую прибыль, если годовой объем реализации изделия А – $Q_A = 2000$ шт.; изделия Б – $Q_B = 3000$ шт.; цена единицы продукции: $C_A = 0,75$ тыс. руб.; $C_B = 0,6$ тыс. руб.; ликвидационная стоимость основных производственных фондов $C_{л} = 270$ тыс. руб.; остаточная стоимость ликвидируемых объектов $C_o = 250$ тыс. руб.; себестоимость единицы продукции: $C_a = 0,6$ тыс. руб.; $C_b = 0,55$ тыс. руб.

Практическая работа № 5 Выполнение расчёта чистой прибыли по организациям различных форм собственности.

Время выполнения:

Подготовка 5 мин;

Выполнение с преподавателем 1 час;

Самостоятельное выполнение по вариантам 20 мин;

Оформление и сдача 5 мин.

всего 1 час 30 мин.

Контрольно-оценочные средства:

Вариант 1

Определить сумму прибыли, оставшейся в распоряжении предприятия. Показать каналы её использования.

Условие. Сумма выручки от реализации составила – 10 млн. руб.; налог на добавленную стоимость – 1,8 млн. руб.; налог на прибыль – 0,9 млн. руб.; себестоимость – 2,8 млн. руб.; расходы на рекламу – 0,8 млн. руб.

Вариант 2

Определить размер прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, если реализовано 1030 изделий А по свободной оптовой цене 300 руб. за штуку, 580 изделий Б по свободной оптовой цене 210 руб. за штуку (НДС 18 %), оказано услуг на сумму 24 500 руб.

Себестоимость реализованной продукции 300 тыс. руб., затраты на осуществление услуг составили 17 000 руб.

Прибыль от участия в совместной деятельности других предприятий – 30 тыс. руб.

Реализовано ненужное оборудование на сумму 55 тыс. руб.

Предприятием уплачены штраф за нарушение условий договора поставки – 10 тыс. руб.

Ставка налога на прибыль составляет 20%.

Вариант 3

Определите общую сумму чистой прибыли, оставшаяся в распоряжении предприятия и сумму по статьям распределения: на развитие производства, на социальное развитие, на материальное поощрение, применяя следующие данные (по схеме структуры распределения чистой прибыли):

- развитие подсобного сельского хозяйства – 50,0 тыс. руб
- на научно-исследовательские расходы – 120,0 тыс. руб
- расходы по погашению долгосрочных ссуд банков – 20,0 тыс.руб
- оздоровительные путевки для сотрудников – 25,0 тыс. руб
- экскурсионные поездки по городам – 29,0 тыс.руб
- компенсации за питание – 14,0 тыс. руб
- пособия ветеранам труда – 25,0 тыс. руб
- выплата премий 8,0 – тыс. руб

Практическая работа № 6 Анализ бюджета домашнего хозяйства.

Время выполнения:

Подготовка 5 мин;

Выполнение с преподавателем 1 час;

Самостоятельное выполнение по вариантам 20 мин;

Оформление и сдача 5 мин.

всего 1 час 30 мин.

Контрольно-оценочные средства:

Вариант 1

Задание 1.

Доходы семьи Ивановых составляют 67 000 рублей в месяц. Каковы среднемесячные расходы семьи Ивановых, если за год профицит бюджета составил 180000 рублей?

Задание 2

Рассчитать структуру расходов семьи за месяц, сделать выводы как меняется структура расходов семьи, если доходы возрастают.

Статьи расходов	1 месяц		2 месяц	
	руб.	%	руб.	%
Питание	4000		5400	
Одежда	1297		2625	
Коммун. услуги	490		1530	
Культ. быт	693		1245	
Налоги	844		1950	
Прочие расходы	676		2220	
Всего				

Вариант 2

Задание 1

Среднемесячный доход семьи Федотовых 56000 рублей. Годовой профицит бюджета 150000 рублей. Определите среднемесячные произвольные расходы семьи Федотовых, если известно, что обязательные расходы составляют 70 %.

Задание 2

Рассчитать структуру расходов семьи за месяц, сделать выводы как меняется структура расходов семьи, если доходы возрастают.

Статьи расходов	1 месяц		2 месяц	
	руб.	%	руб.	%
Питание	4200		5400	
Одежда	1497		2625	
Коммун. услуги	1490		1530	
Культ. быт	693		1145	
Налоги	1244		1950	
Прочие расходы	676		2220	

Всего				
-------	--	--	--	--

Вариант 3

Задание 1

Доходы семьи Петровых составляют 77 000 рублей в месяц. Каковы среднемесячные расходы семьи Петровых, если за год профицит бюджета составил 160000 рублей?

Задание 2

Рассчитать структуру расходов семьи за месяц, сделать выводы как меняется структура расходов семьи, если доходы возрастают.

Статьи расходов	1 месяц		2 месяц	
	руб.	%	руб.	%
Питание	4300		5400	
Одежда	1697		2525	
Коммун. услуги	1490		1530	
Культ. быт	893		1145	
Налоги	1244		1950	
Прочие расходы	676		2220	
Всего				

Практическая работа № 7 Расчет экономического эффекта инвестирования

Практическая работа № 8 Страховой риск. Актуарные расчеты при заключении договора страхования.

Время выполнения:

Подготовка 5 мин;

Выполнение с преподавателем 1 час;

Самостоятельное выполнение по вариантам 20 мин;

Оформление и сдача 5 мин.

всего 1 час 30 мин.

Вариант 1

Задание 1

Предприятие заключило со страховой компанией договор страхования имущества от пожара, огневых рисков. Балансовая стоимость имущества сост. 500 тыс. р., а страховая сумма - 300 тыс. р. В результате пожара имуществу предприятия нанесен ущерб в размере 300 тыс. р. Размер

тарифной ставки сост. 0,8 % страховой суммы. Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения.

Задание 2

Торговое предприятие заключило договор страхования имущества со страховой компанией на сумму 35 тыс. р. Балансовая стоимость имущества 60 тыс. р. В следствие стихийного бедствия имуществу предприятия нанесен ущерб в сумме 33 тыс. р. Государство начало помогать предприятию по ликвидации последствий наводнения в сумме 19 тыс. грн. Определить размер страхового возмещения, которое необходимо выплатить предприятию.

Вариант 2

Задание 1

Компьютерная фирма застраховала по системе предельной ответственности доход от производства и продажи 10000 ноутбуков, причем предел ответственности страховщика установлен в размере 40 % ущерба. Со страховщиком была согласована средняя цена реализации одного ноутбука – 1460 у.е., однако 2000 ноутбуков было реализовано по цене 1500 у.е., 3000 ноутбуков реализованы по цене 1450 у.е., а 5000 ноутбуков реализованы по цене 1400 у.е. Найти страховое возмещение.

Задание 2

Рассчитайте страховой взнос пищекомбината на год при страховании ответственности водителей автотранспортных средств с учетом того, что на пищекомбинате работают водители со стажем: до 1 года - 10 человек, от 1 года до 5 лет - 4 человека. Страховая сумма на каждого водителя - 80 тыс. руб., страховые тарифы для водителей со стажем до 1 года - 5,4%, от 1 года до 5 лет - 3,2%.

Вариант 3

Задание 1

Банк предоставил клиенту кредит в размере 100 000 рублей сроком на 1 год с годовой процентной ставкой 10%. Риск невозврата кредита застрахован по системе предельной ответственности, причем предел ответственности страховщика установлен в размере 30 % ущерба. Найти страховое возмещение в случае невозврата кредита.

Задание 2

Определите страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности и системе первого риска. Установите наиболее выгодную систему возмещения для страхования. Действительная стоимость застрахованного имущества составляет 25 тыс. руб. Страхование проводится «в части» - 80%. В результате страхового случая установлен размер ущерба 19 т.р. В договоре предусмотрена безусловная франшиза - 6% к страховой оценке.

Практическая работа № 9 Выполнение расчёта процентного дохода от вклада денежных средств.

Время выполнения:

Подготовка 5 мин;

Выполнение с преподавателем 1 час;

Самостоятельное выполнение по вариантам 20 мин;
Оформление и сдача 5 мин.
всего 1 час 30 мин.

Вариант 1

За время хранения вклада в банке процент по нему начислялся ежемесячно в размере 5%, затем 8% и, наконец, 111 /9 %. Известно, что под действием каждой процентной ставки вклад находился целое число месяцев. По истечению срока хранения первоначальной суммы вклад увеличился на 96%. Определите срок хранения вклада.

Вариант 2

Владимир поместил в банк 3600 тысяч рублей под 10% годовых. В конце каждого из первых двух лет хранения после начисления процентов он дополнительно вносил на счет одну и ту же фиксированную сумму. К концу третьего года после начисления процентов оказалось, что размер вклада увеличился по сравнению с первоначальным на 48,5%. Какую сумму Владимир ежегодно добавлял к вкладу?

Вариант 3

Гражданин положил 1 млн рублей в банк на 4 года. В конце каждого года на лежащую сумму начисляется 10%. Он решил в конце каждого из трех первых лет (после начисления процентов) снимать одинаковую сумму денег. Эта сумма должна быть такой, чтобы после 4- лет после начисления процентов за 4- год у него на счету было не менее 1200 тыс рублей. Какую максимальную сумму может снимать гражданин. Ответ округлить до целой тысячи в меньшую сторону.

Практическая работа № 10 Выполнение расчёта суммы начисленных процентов за пользование кредитом.

Время выполнения:

Подготовка 5 мин;

Выполнение с преподавателем 1 час;

Самостоятельное выполнение по вариантам 20 мин;

Оформление и сдача 5 мин.

всего 1 час 30 мин.

Вариант 1

Задание 1

На основании данных рассчитать сумму простых и сложных процентов за пользование кредитом, если фирма взяла кредит в сумме 1290 руб. на 3 года под 13% годовых.

Задание 2

Вы получили 200000 рублей в кредит на один год с условием выплаты каждый месяц по 10000 рублей и возвращения всей суммы в конце года.

1. какую общую сумму Вам придётся выплатить за пользования кредитом?

2. чему равна годовая ставка процента?

Вариант 2

Задание 1

Банк выдал ссуду в 10 млн. руб. на 2 года под 10% годовых. Определить подлежащую возврату сумму, если простой процент начислялся каждый год, а долг гасится единовременным платежом. Заемщик получил кредит на сумму 20000 рублей под 32% годовых. Через 240 дней кредит был полностью погашен. Рассчитайте, какую сумму заемщик отдал банку? Насколько отличается эта сумма от одолженной?

Задание 2

Организации предоставлена ссуда 100 млн. руб. под 10% годовых с 01.01. по 01.04.2019. Определить подлежащую возврату сумму.

Вариант 3

Задание 1

Ссуда 2 млн. руб. выдана под сложные проценты на 3 года. Проценты (100% годовых) исчисляются ежегодно и присоединяются к основной сумме долга. Определить сумму задолженности к погашению.

Задание 2

1 января 2019 года Александр Сергеевич взял в банке 1,1 млн. рублей в кредит. Схема выплаты кредита следующая – 1-го числа каждого следующего месяца банк начисляет 1% на оставшуюся сумму долга (то есть увеличивает долг на 1%), затем Александр Сергеевич переводит в банк платёж. На какое минимальное количество месяцев Александр Сергеевич может взять кредит, чтобы ежемесячные выплаты были не более 275 тыс. рублей?

Практическая работа № 11 Выполнение расчёта показателей кредитоспособности и платёжеспособности предприятия.

Время выполнения:

Подготовка 5 мин;

Выполнение с преподавателем 1 час;

Самостоятельное выполнение по вариантам 20 мин;

Оформление и сдача 5 мин.

всего 1 час 30 мин.

Вариант 1

В банк за кредитом на неотложные нужды обратился заемщик, среднемесячный доход которого за шесть месяцев составляет 59000 руб. Срок кредитования пять лет. Процентная ставка по кредиту 17% годовых. Требуется определить платежеспособность заемщика и максимальный размер кредита.

Вариант 2

В банк за кредитом на неотложные нужды обратился заемщик, среднемесячный доход (чистый доход) которого за шесть месяцев составляет 62000 руб. Срок кредитования шесть лет. Процентная ставка по кредиту 16% годовых. Требуется определить платежеспособность заемщика и максимальный размер кредита.

Вариант 3

В банк за кредитом на неотложные нужды обратился заемщик, среднемесячный доход которого за шесть месяцев составляет 55000 руб. Срок кредитования три года. Процентная ставка по кредиту 15% годовых. Требуется определить платежеспособность заемщика и максимальный размер кредита.

Практическая работа № 12 Составление сравнительной характеристики различных ценных бумаг по степени доходности и риска. Выполнение расчёта рыночной стоимости ценных бумаг.

Время выполнения:

Подготовка 5 мин;

Выполнение с преподавателем 1 час;

Самостоятельное выполнение по вариантам 20 мин;

Оформление и сдача 5 мин.

всего 1 час 30 мин.

Вариант 1

Инвестор имеет альтернативную возможность размещения свободных денежных средств. Либо купонная облигация, которая продается со скидкой в 2 %, номинал 100 тыс. рублей, срок обращения – один год, купон выплачивается ежеквартально. Либо банковский депозит на 6 месяца со ставкой 11 % годовых. Определить доходность вложений в обоих случаях при начальном капитале в 100 тыс. рублей и сделать вывод о выборе направления вложений.

Вариант 2

Инвестор имеет альтернативную возможность размещения свободных денежных средств. Либо купонная облигация, которая продается со скидкой в 4 %, номинал 100 тыс. рублей, срок обращения – один год, купон выплачивается ежеквартально. Либо банковский депозит на 5 месяца со ставкой 1 % годовых. Определить доходность вложений в обоих случаях при начальном капитале в 120 тыс. рублей и сделать вывод о выборе направления вложений.

Вариант 3

Инвестор имеет альтернативную возможность размещения свободных денежных средств. Либо купонная облигация, которая продается со скидкой в 3 %, номинал 100 тыс. рублей, срок обращения – один год, купон выплачивается ежеквартально. Либо банковский депозит на 4 месяца

со ставкой 11 % годовых. Определить доходность вложений в обоих случаях при начальном капитале в 110 тыс. рублей и сделать вывод о выборе направления вложений.

Практическая работа № 13 Определение суммы дивидендов по акциям.

Время выполнения:

Подготовка 5 мин;

Выполнение с преподавателем 1 час;

Самостоятельное выполнение по вариантам 20 мин;

Оформление и сдача 5 мин.

всего 1 час 30 мин.

Вариант 1

Уставный капитал АО равен 30 млн. руб. Выпущено 3000 акций, в т.ч. 300 привилегированных. Сумма чистой прибыли, направленной на выплату дивидендов – 6,3 млн. руб. Ставка дивиденда – 30%. Найти сумму дивидендов, приходящуюся на одну привилегированную и одну обыкновенную акцию.

Вариант 2.

Рассчитать размер дивидендов по акциям. Данные для расчета:

- прибыль АО, направленная на выплату дивидендов - 300 тыс. руб.

- сумма акций - 4 500 тыс. руб., в том числе привилегированных - 500 тыс. руб., с фиксированным процентом дивиденда 40% к их номинальной стоимости.

Вариант 3.

Уставный капитал АО составляет 300 тыс. руб. Продано всего 3 тыс. акций, в том числе 2 700 обыкновенных и 300 привилегированных. Общая сумма чистой прибыли, подлежащая распределению в виде дивидендов - 63 тыс. руб. По привилегированным акциям фиксированная ставка дивиденда утверждена в размере 30%. Рассчитать сумму дивиденда на обыкновенную и привилегированную акцию.

Критерии оценки:

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка уровня подготовки	
	Балл (отметка)	Вербальный аналог
90 – 100%	5	Отлично
80 – 89%	4	Хорошо
70 – 79%	3	удовлетворительно
менее 70%	2	неудовлетворительно

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ»
Колледж бизнеса и технологий

Тестовое задание №1 по теме «Финансы и финансовая система»

Вариант 1.

1. Социально – экономическая сущность финансовых отношений состоит в исследовании вопроса:
 - а) за счёт кого государство получает финансовые ресурсы и в чьих интересах использует эти средства;
 - б) каким образом осуществляется распределение и перераспределение национального дохода;
 - в) в чём основное отличие финансов от денег.
2. Объектом контрольной функции финансов являются:
 - а) финансовые показатели деятельности предприятий, организаций, учреждений;
 - б) деятельность государства;
 - в) деятельность физических лиц;
3. Слагаемые финансовой политики включают:
 - а) разработку научно обоснованной концепции развития финансов;
 - б) определение основных направлений использования финансов;
 - в) увеличение аппарата управления финансами.
4. Субъекты финансовых отношений обладают разными правами. Особые полномочия среди них имеет:
 - а) государство;
 - б) фискальный аппарат;
 - в) Министерство финансов Российской Федерации.
5. Какой тип политики не относится к типам финансовой политики?
 - а) планово – директивная;
 - б) классическая;
 - в) неоклассическая.
6. Министерство финансов Российской Федерации включает следующие службы:
 - а) налоговую;
 - б) страхового надзора;
 - в) финансово – бюджетного надзора и контроля;
 - г) все ответы верны.
7. Термин «финансы» возник:
 - а) в Германии;
 - б) в Италии;
 - в) в Португалии.
8. Источником централизованных государственных фондов денежных средств является:
 - а) национальный доход, создаваемый в сфере материального производства;
 - б) доход отдельных физических лиц;
 - в) доходы и накопления предприятий.
9. Финансовый рынок включает:

- а) валютный, денежно – кредитный, рынок золота, рынок ценных бумаг;
 - б) межбанковский, биржевой, внебиржевой рынки;
 - в) первичный, вторичный, срочный рынки.
10. Финансовые ресурсы формируются:
- а) у государства за счёт налоговых и неналоговых поступлений в бюджеты;
 - б) субъектов хозяйствования, государства и граждан за счёт различных видов денежных доходов, отчислений и поступлений.
 - в) коммерческих организаций за счёт денежных доходов и поступлений.
11. Роль финансов в рыночной экономике:
- а) возрастает;
 - б) остаётся постоянной;
 - в) снижается.
12. Финансовый кризис августа 1998 г. характеризовался:
- а) девальвацией рубля;
 - б) прекращением платежей по государственным ценным бумагам;
 - в) сокращением государственного долга.
13. В объект финансов не включают:
- а) деньги и ценные бумаги;
 - б) стоимостные обязательства экономических субъектов;
 - в) стоимость интеллектуальных ценностей.
14. Приоритетами современной финансовой политики России не являются:
- а) обеспечение долгосрочного экономического роста;
 - б) создание оптимальных условий экономики;
 - в) понижение роли региональных и местных бюджетов.

Вариант 2

1. Приоритет в разработке финансовой политики принадлежит:
- а) Государственной Думе;
 - б) Президенту Российской Федерации;
 - в) Правительству Российской Федерации.
2. Приоритетные направления развития финансового рынка включают:
- а) стимулирование роста капитализации и выхода предприятий на фондовый рынок;
 - б) рост налоговой нагрузки на реальный сектор экономики;
 - в) наращивание внешнего государственного долга.
3. Финансовый инжиниринг – это:
- а) процесс целенаправленной разработки новых финансовых инструментов;
 - б) нормирование;
 - в) консультирование.
4. Появление финансов обусловлено:
- а) зарождением капиталистических отношений;
 - б) развитием рыночной экономики;
 - в) возникновением государства.
5. Термин «финансы» появился:
- а) в 15 в.;
 - б) в 13 в.;
 - в) в 10 в.
6. В основе международной финансовой политики лежит:
- а) мировая торговля;

б) управление валютно – финансовыми и кредитными отношениями в сфере международных отношений;

в) мировой валютный рынок.

7. Расположите по мере расширения следующие виды политики:

Финансовая (1), доходная (2), политика финансового регулирования (3), социально – экономическая (4):

а) 1, 2, 3, 4;

б) 3, 2, 1, 4;

в) 2, 3, 4, 1.

8. Бюджетная политика на среднесрочную перспективу включает:

а) увеличение государственного внешнего долга;

б) закрепление доходных и разграничение расходных полномочий за каждым уровнем бюджетной системы Российской Федерации;

в) увеличение доли ресурсов, перераспределяемых непосредственно государством.

9. Укажите обязательное условие существования финансов:

а) деньги;

б) товары и услуги;

в) стоимость.

10. Финансы отражают:

а) уровень развития производительных сил;

б) рациональность использования денежных фондов;

в) состояние экономики.

11. Бюджетная политика государства определяется:

а) конституционным строем и принятым законодательством в области гражданского регулирования;

б) конституционным строем и принятым законодательством в области бюджетного регулирования;

в) конституционным строем и принятым законодательством в области денежно - кредитного регулирования;

12. Основными чертами финансовой политики на современном этапе являются:

а) возросшая зависимость между таможенной политикой и бюджетно – налоговой политикой правительства;

б) возросшая зависимость между денежно – кредитной политикой ЦБ РФ и бюджетно – налоговой политикой правительства;

в) снижение количества используемых в экономике финансовых механизмов.

13. Министерство финансов Российской Федерации выполняет следующие функции:

а) осуществляет контроль за целевым использованием средств федерального бюджета;

б) разрабатывает и реализует единую политику формирования структуры государственных заимствований;

в) лицензирует деятельность кредитных организаций.

14. Финансовый год начинается в РФ:

а) в январе;

б) в июле;

в) в октябре.

1-6 ответа - неудовлетворительно

7-9- ответа – удовлетворительно.

10-12 ответов – хорошо.

13-14 ответов - отлично

Тестовое задание №2 по теме «Деньги и денежное обращение»

Вариант 1

1. Денежная масса – это ...
 - а) экономический инструмент, распределения и перераспределения ВВП;
 - б) денежное выражение стоимости товара;
 - в) совокупность всех платежных средств, обращающихся в стране.
2. Что не относится к формам безналичных расчетов?
 - а) инкассо;
 - б) аккредитив;
 - в) расчеты чеками;
 - г) расчеты банкнотами.
3. Движение денежных средств, которое обслуживается банковскими билетами и разменной монетой это ...
 - а) инфляция;
 - б) движение безналичных денег;
 - в) движение наличных денег;
 - г) движение денежной массы.
4. Общая денежная масса возрастает всякий раз, когда коммерческие банки:
 - а) увеличивают свои вклады в ЦБ;
 - б) увеличивают свои обязательства по текущим счетам путём получения наличных и безналичных денег от населения по вкладам.
5. Банк, наделённый монопольным правом выпуска денежных знаков, называется:
 - а) инвестиционным;
 - б) ипотечным;
 - в) инновационным;
 - г) центральным.
6. Расположите в правильном порядке этапы эволюции денег?
 - а) бумажные;
 - б) электронные;
 - в) кредитные;
 - г) медные.
7. Денежная масса – это ...
 - а) совокупность всех платежных средств, обращающихся в стране;
 - б) экономический инструмент, распределения и перераспределения ВВП;
 - в) денежное выражение стоимости товара.

Вариант 2.

1. Какие перечисленные ниже платёжные средства относятся к группе М0 ?
 - а) монеты;
 - б) вклады в специализированных учреждениях;
 - в) бумажные деньги;
 - г) деньги на сберегательных и срочных вкладах;
 - д) деньги на текущих счетах.
2. К какому виду инфляции относится рост цен свыше 35% в год ?
 - а) ползучая;

- б) галопирующая;
- в) гиперинфляция.

3. Движение денежных средств, которое обслуживается банковскими билетами и разменной монетой это ...

- а) инфляция;
- б) безналичные деньги;
- в) наличные деньги.

4. К предпосылкам появления денег относится:

- а) открытие золотых месторождений и появление рынков продовольственных товаров;
- б) переход от натурального хозяйства к производству и обмену товарами;
- в) формирование централизованных государств.

5. Функцией денег является:

- а) распределение стоимости;
- б) предоставление деловой информации;
- в) средство обращения.

6. Что из ниже перечисленного относится к безналичным расчетам?

- а) юбилейные монеты;
- б) расчетный чек;
- в) банкнота;
- г) электронные деньги.

7. В состав денежной массы государства не входят:

- а) бумажные деньги;
- б) облигации государственного займа;
- в) акции предприятий;
- г) металлические деньги.

1-2 ответа - неудовлетворительно

3-4 ответа – удовлетворительно.

5-6 ответов – хорошо.

7 ответов - отлично

Тестовое задание №3 по теме «Государственные и муниципальные финансы»

Вариант 1.

1. Имущество, прибыль, доход, стоимость реализованных товаров, имеющие стоимостную, количественную или физическую характеристики, с наличием которых у налогоплательщика возникает обязанность по уплате налога, являются:

- а) объектом налогообложения;
- б) субъектом налогообложения;
- в) налоговой базой.

2. Налоги, устанавливаемые Налоговым кодексом РФ и законами субъектов РФ и обязательные к уплате на территориях соответствующих субъектов, признаются:

- а) федеральными;
- б) региональными;
- в) местными.

3. Денежные средства и иное имущество, находящееся в оперативном управлении внебюджетного фонда, являются:

- а) собственностью фонда;

- б) государственной собственностью;
 - в) как собственностью фонда, так и государственной собственностью в соотношении 50:50.
4. В государственном кредите государство выступает в роли:
- а) только кредитора;
 - б) кредитора и заёмщика;
 - в) только заёмщика.
5. Субъектами государственного кредита не являются:
- а) физические и юридические лица;
 - б) государственные предприятия и организации;
 - в) предприятия, получающие ассигнования из бюджета.
6. К государственным и муниципальным финансам относятся:
- а) государственный кредит, налоги и сборы;
 - б) бюджетная система, целевые внебюджетные фонды, государственный кредит;
 - в) кредиты и займы, централизованные фонды.
7. Пенсионный фонд РФ является фондом:
- а) социального назначения;
 - б) экономического назначения;
 - в) финансового назначения.
8. Фонд социального страхования РФ выполняет следующие задачи:
- а) выплата пособий по временной нетрудоспособности;
 - б) выплата пособий за выслугу лет;
 - в) обеспечение предусмотренных законодательством мероприятий по всеобщности обязательного медицинского страхования граждан.

Вариант 2

1. Государственные займы могут быть:
- а) как внутренними, так и внешними;
 - б) только региональными;
 - в) только внешними.
2. Дефицит бюджета – это:
- а) превышение расходов бюджета над его доходами;
 - б) превышение доходов бюджета над его расходами;
 - в) сбалансирование расходов бюджета его доходами.
3. Фонд обязательного медицинского страхования выполняет следующие функции и задачи:
- а) обеспечение финансирования санаторно-курортного обслуживания работников;
 - б) участие в финансировании программ по социальной поддержке пенсионеров, инвалидов, детей;
 - в) участие в разработке и осуществление государственной политики в области охраны здоровья населения.
4. Государственный внебюджетный фонд – это:
- а) фонд, предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь и имеющий строго целевое назначение;
 - б) совокупность финансовых средств, которые находятся в распоряжении центральных и местных органов власти и имеют целевое назначение;
 - в) форма образования и расходования денежных средств, образуемых вне федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ или местных бюджетов.
5. Фонд обязательного медицинского страхования РФ является фондом:
- а) экономического назначения;

- б) социального назначения;
 - в) финансового назначения.
 - 6. Территориальные отделения имеет:
 - а) Пенсионный фонд РФ;
 - б) Фонд социального страхования РФ;
 - в) Фонд обязательного медицинского страхования РФ.
 - 7. Организация бюджетной системы и принципы её построения образуют:
 - а) бюджетный процесс;
 - б) бюджетное устройство;
 - в) бюджетный фонд.
 - 8. Доходы от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями субъекта РФ, являются:
 - а) дополнительными;
 - б) неналоговыми;
 - в) не являются доходами.
- 1-3 ответа - неудовлетворительно
4-5 ответа – удовлетворительно.
6-7 ответов – хорошо.
8 ответов - отлично

Тестовое задание №4 по теме «Банковская система»

Вариант 1.

1. Выдача чека:
 - а) имеет силу законного платежа;
 - б) означает погашение долга;
 - в) банку не накладывает на последний ответственности перед чекодержателем;
 - г) банку не накладывает на последний ответственности перед чекодателем.
2. Банковский перевод:
 - а) применяется при постоянно повторяющихся сделках;
 - б) осуществляется с использованием платежного поручения;
 - в) не содержит риска неплатежа для переводополучателя;
 - г) не требует авизования банка, обслуживающего поставщика, об осуществлении операции.
3. Юридические реквизиты чека включают:
 - а) реквизиты банка трассата;
 - б) номер чека;
 - в) номер счета трассата;
 - г) линию кодирования.
4. Инкассо против документов означает, что:
 - а) документы используются как безотзывная гарантия оплаты;
 - б) документы выполняют функцию залога платежа;
 - в) документы используются как обеспечение платежа;
 - г) документы подтверждают доверие между партнерами по сделке.
5. Коммерческие реквизиты чека включают:
 - а) место платежа;
 - б) принятие обязательства выплатить определенную сумму;
 - в) наименование бенефициара;
 - г) подпись трассанта.

6. Отзывной аккредитив предполагает, что:

- а) выручка по сделке может быть переуступлена субпоставщику;
- б) переуступлена любому другому бенефициару;
- в) аннулирована банком-эмитентом после уведомления бенефициара;
- г) аннулирована приказодателем без уведомления бенефициара;
- д) аннулирована банком-эмитентом или приказодателем без уведомления бенефициара.

7. В целях осуществления расчетно-платежных операций по поручению друг друга между банками устанавливаются:

- а) дружеские отношения;
- б) корреспондентские отношения;
- в) кредитные отношения;
- г) комиссионные отношения;
- д) нет верного ответа.

8. Юридические лица — клиенты российских коммерческих банков получают наличные деньги в кассе банка на основании:

- а) платежных поручений;
- б) платежных требований-поручений;
- в) денежных чеков;
- г) векселей;
- д) нет верного ответа.

9. Сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассах юридические лица могут хранить

наличные в дни выдачи заработной платы:

- а) не свыше двух рабочих дней;
- б) трех рабочих дней;
- в) пяти рабочих дней;
- г) семи рабочих дней;
- д) в течение месяца.

10. Сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассах юридические лица в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях могут хранить наличные в дни выдачи заработной платы:

- а) не более двух рабочих дней;
- б) трех рабочих дней;
- в) пяти рабочих дней;
- г) семи рабочих дней;
- д) в течение месяца.

11. Основным инструментом безналичных платежей в России является:

- а) чек;
- б) платежное поручение;
- в) платежное требование;
- г) аккредитив;
- д) инкассовое поручение.

12. Платежное поручение действительно на территории России со дня выписки в течение:

- а) пяти дней;
- б) 10 дней;
- в) 15 дней;
- г) 21 дня;
- д) трех дней.

13. Главная функция банковского чека:

- а) кредитная;
- б) платежная;
- в) сохранения ценности;
- г) минимизации рисков;
- д) гарантийная.

14. По степени надежности аккредитивы могут быть:

- а) безотзывными;
- б) подтвержденными;
- в) непокрытыми;
- г) резервными;
- д) всех перечисленных выше видов;
- е) верны пункты «а», «б», «в».

15. Самостоятельное коммерческое юридическое лицо может открыть в банке:

- а) расчетный счет;
- б) текущий счет;
- в) счет для осуществления совместной деятельности;
- г) верны пункты «а» и «в»;
- д) верны пункты «а», «б», «в».

Вариант 2.

1. Понятие бесспорного списания применяется к банковским операциям:

- а) которые осуществляются по требованию органов исполнительной власти и в пользу государства;
- б) которые осуществляются по договорам за выполненную или невыполненную работу;
- в) при осуществлении которых сам плательщик предоставляет право своему контрагенту по договору списывать деньги с его счета;
- г) указанным в приведенных выше пунктах;
- д) верны пункты «а» и «в».

2. Банковская тайна - это тайна:

- а) о видах операций банка;
- б) счетах и вкладах его клиентов;
- в) счетах его корреспондентов;
- г) обо всем вышеперечисленном.

3. Банковский перевод применяется при расчетах между:

- а) коммерческими банками;
- б) коммерческими банками и центральным банком;
- в) коммерческими банками и расчетными центрами;
- г) коммерческими банками и клиринговыми палатами;
- д) коммерческими банками и платежными палатами.

4. Кредитовое авизо - сообщение о поставке покрытия:

- а) по платежному поручению;
- б) чеку;
- в) аккредитиву;
- г) инкассо;
- д) долговому обязательству.

5. Очередность исполнения расчетных поручений клиента для банка устанавливает:

- а) договор банковского счета;
 - б) нормативный акт Банка России;
 - в) ГК РФ;
 - г) Федеральный закон о банках и банковской деятельности;
 - д) положение Минфина России.
6. Двухуровневая банковская система имеет взаимосвязи:
- а) по вертикали и горизонтали;
 - б) по вертикали;
 - в) по горизонтали.
7. Национальная банковская система – это совокупность:
- а) международных кредитных институтов;
 - б) кредитных институтов внутри страны и взаимосвязей между ними;
 - в) эмиссионных банков и лизинговых компаний.
8. Банковская система активно развивается в условиях:
- а) депрессивного состояния экономики;
 - б) гиперинфляционной экономики;
 - в) подъёма экономики.
9. Государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные банки выделяют:
- а) по форме собственности;
 - б) территориальному признаку;
 - в) масштабам деятельности.
10. В двухуровневой банковской системе верхний уровень представлен:
- а) инвестиционными;
 - б) ссудосберегательными учреждениями;
 - в) центральным (эмиссионным) банком или резервной системой.
11. Отношения коммерческих банков с клиентами в нашей стране строятся, как правило, на основе:
- а) устного соглашения;
 - б) договоров;
 - в) телефонных переговоров.
12. Коммерческие банки осуществляют операции:
- а) по монопольному выпуску банкнот;
 - б) привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады;
 - в) обеспечению стабильности покупательной способности денежной единицы.
13. Элементом банковской системы не является:
- а) небанковская кредитная организация, имеющая лицензию на право совершения банковских операций;
 - б) коммерческий банк;
 - в) казначейство.
14. Банковской деятельностью в Российской Федерации можно заниматься при наличии:
- а) лицензии Министерства финансов РФ;
 - б) лицензии банка России;
 - в) разрешения Государственной Думы.
15. По характеру выполняемых операций коммерческие банки подразделяют:
- а) на универсальные и специализированные;
 - б) бесфилиальные и многофилиальные;
 - в) государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные.

Вариант 3.

1. Юридический статус банка определяется:
 - а) банковским законодательством;
 - б) центральным банком;
 - в) президентом страны.
2. Юридические лица – клиенты российского коммерческого банка получают наличные деньги на основании:
 - а) денежных чеков;
 - б) платёжных требований;
 - в) платёжных поручений.
3. Первые банки современного типа возникли:
 - а) в Италии;
 - б) во Франции;
 - в) в Англии.
4. Современная банковская система России – это система:
 - а) рыночного типа;
 - б) переходного типа;
 - в) централизованного типа.
5. Какой организацией является банк, если в соответствии с российским законодательством он выполняет депозитные, расчётные и ссудные операции:
 - а) бюджетной;
 - б) кредитной;
 - в) финансовой?
6. Центральный банк РФ как главный банк страны заинтересован:
 - а) в укреплении денежного обращения;
 - б) ослаблении национальной денежной единицы и её курса по отношению к иностранным валютам;
 - в) децентрализации системы расчётов.
7. Коммерческий банк выполняет операции:
 - а) по выпуску государственных ценных бумаг;
 - б) инвестированию средств в акции предприятий;
 - в) кассовому обслуживанию центрального банка.
8. В древние века кредитные операции носили в основном характер:
 - а) ростовщический;
 - б) инновационный;
 - в) потребительский.
9. Банки делят на универсальные и специализированные:
 - а) по характеру операций;
 - б) по сфере обслуживания;
 - в) по функциональному назначению.
10. Коммерческий банк – это:
 - а) структурное подразделение Министерства финансов РФ;
 - б) хранилище золотовалютных резервов;
 - в) посредник в расчётах и кредитовании;
11. Целью деятельности ЦБ РФ не является:
 - а) выдача кредитов кредитным организациям;
 - б) кредитование физических лиц;
 - в) кредитование правительства.
12. Коммерческий банк выполняет функцию:
 - а) эмиссионного центра государства;

- б) банка банков;
 - в) аккумуляции средств в депозиты.
13. Современные коммерческие банки осуществляют обслуживание:
- а) предприятий, организаций и населения;
 - б) только предприятий и организаций;
 - в) только предприятий, организаций и ЦБ РФ.
14. Коммерческий банк выполняет функцию:
- а) кассира правительства;
 - б) посредничества в кредите;
 - в) органа банковского надзора.
15. В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки имеют право:
- а) конкурировать с ЦБ РФ;
 - б) поддерживать стабильность банковской системы;
 - в) открывать и вести счета физических и юридических лиц.

1-6 ответа - неудовлетворительно
7-9- ответа – удовлетворительно.
10-12 ответов – хорошо.
13-15 ответов - отлично

Тестовое задание №5 по теме «Кредитная система»

Вариант 1.

1. Ломбардным называется кредит, выдаваемый:
 - а) под залог справки из ломбарда;
 - б) специальным ломбардным коммерческим банком;
 - в) Банком России под залог ценных бумаг, перечень которых он же и устанавливает;
 - г) ломбардом.
2. По способу предоставления кредит бывает:
 - а) налично-денежным;
 - б) индивидуальным;
 - в) погашаемым одной суммой в конце срока;
 - г) синдицированным;
 - д) всех указанных выше видов;
 - е) верны пункты «б», «г».
3. Орудием краткосрочного коммерческого кредита является:
 - а) кредитный договор;
 - б) вексель;
 - в) аккредитив;
 - г) долговая расписка.
4. Обеспечением исполнения обязательства по кредитному договору не может быть:
 - а) залог;
 - б) поручительство;
 - в) страхование жизни заемщика;
 - г) удержание;
 - д) верны пункты «в» и «г».
5. По форме предоставления кредиты классифицируются как:

- а) выдаваемые одной суммой;
 - б) индивидуальный;
 - в) платежный;
 - г) в безналичном порядке;
 - д) верно все вышеперечисленное;
 - е) верны пункты «а», «в», «г».
6. Банковская гарантия - один из способов обеспечения обязательств. Однако она:
- а) не обеспечивает надлежащего исполнения принципалом его обязательства перед бенефициаром;
 - б) не может быть отозвана гарантом, если в ней не предусмотрено иное;
 - в) не вступает в силу со дня ее выдачи, если в ней не предусмотрено иное;

Вариант 2.

1. Технология кредитной сделки зависит:
- а) от суммы предоставляемого кредита;
 - б) вида кредита;
 - в) типа заемщика;
 - г) особенностей кредитного продукта;
 - д) кредитоспособности заемщика.
2. Способы возврата кредита согласуются на стадии:
- а) обсуждения условий кредита;
 - б) выбора вида кредита;
 - в) оценки кредитоспособности заемщика;
 - г) заседания кредитного комитета;
 - д) подписания кредитного договора.
3. Неработающий кредит - это кредит, по которому:
- а) нет движения средств по счету;
 - б) просрочка платежей превышает два дня;
 - в) просрочка платежей превышает неделю;
 - г) просрочка платежей превышает 30 дней;
 - д) просрочка платежей превышает 90 дней.
4. В случае если заемщик не выполняет в срок свои обязательства по кредитному договору, банк может:
- а) пролонгировать кредитный договор;
 - б) реализовать залог;
 - в) предъявить требование к поручителю;
 - г) обратиться в коллекторское агентство;
 - д) верны пункты «б» и «в»;
 - е) верны пункты «б» и «г».
5. Мониторинг выданных кредитов означает, что:
- а) заемщик обязан регулярно представлять в банк свою финансовую отчетность;
 - б) работник банка отслеживает точность соблюдения графика платежей по кредиту;
 - в) работник банка контролирует сохранность залога;
 - г) работник банка регулярно посещает заемщика;
 - д) осуществляется все вышеперечисленное;
 - е) нет верного ответа.
6. Кредитное досье заемщика формируется после:
- а) одобрения кредитной заявки;
 - б) положительного заключения подразделения, проводившего оценку кредитоспособности;

- в) подписания кредитного договора;
- г) положительного заключения кредитного комитета;
- д) выдачи кредита.

1-2 ответа - неудовлетворительно

3-4 ответа – удовлетворительно.

5 ответов – хорошо.

6 ответов - отлично

Тестовое задание №6 по теме «Рынок ценных бумаг»

Вариант 1

1. Документ, удостоверяющий соблюдение установленной формы и обязательных реквизитов, имущественные права, осуществление и передача которых возможны только при его предъявлении – это:
 - а) ценная бумага;
 - б) страховой полис;
 - в) внебиржевой рынок.
2. Ценная бумага, подтверждающая внесение средств ее владельцем в уставный капитал акционерного общества, дающая право на получение дохода от его деятельности – это:
 - а) акция;
 - б) облигация;
 - в) сертификат.
3. В каком году был принят закон «О рынке ценных бумаг»?
 - а) 1956;
 - б) 1996;
 - в) 1968.
4. Сертификат – это:
 - а) ценная бумага, удостоверяющая безусловное обязательство уплатить по наступлению срока определенную сумму держателю данной бумаги;
 - б) ценная бумага, подтверждающая обязательство возместить его держателю номинальную стоимость с уплаты фиксированного процента;
 - в) письменное свидетельство кредитного учреждения о депонировании денежных средств.
5. Первичный рынок ценных бумаг – это:
 - а) некоммерческая организация, которая создает условия для фондовых операций;
 - б) рынок, где производится купле – продажа ранее выпущенных ценных бумаг;
 - в) рынок, который обслуживает выпуск и первичное размещение ценных бумаг.
6. Внебиржевой рынок – это:
 - а) рынок, где производится купле – продажа ранее выпущенных ценных бумаг;
 - б) организуется посредством личных и телефонных контактов, а также компьютерной сети;
 - в) некоммерческая организация, которая создает условия для фондовых операций.
7. Организованный и регулярно функционирующий рынок ценных бумаг – это:
 - а) фондовая биржа;
 - б) внебюджетный рынок;
 - в) вторичный рынок.
8. Участником фондовой биржи не является:
 - а) брокер;
 - б) дилер;

в) страховщик.

9. Дивиденд представляет собой:

а) часть прибыли, приходящейся на одну акцию;

б) текущий доход акционеров;

в) все перечисленное.

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

а) 10 тыс. руб.;

б) 15 тыс. руб.;

в) 5 тыс. руб.

Вариант 2

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

а) 15 руб.;

б) 12 руб.;

в) 10 руб.

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

а) акция;

б) облигация;

в) сертификат.

3. Признаком консервативной дивидендной политики является:

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

б) приоритетное направление прибыли на производственное развитие;

в) нацеленность на постоянный рост выплаты дивидендов. +

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

а) агрессивному;

б) умеренному;

в) консервативному.

5. Номинальная стоимость акций, приобретенных акционерами компании, составляет:

а) рыночную стоимость акционеров общества;

б) уставный капитал АО.

6. Акции могут выпускаться как ценные бумаги:

а) на предъявителя;

б) ордерные;

в) именные.

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

а) выплате дивидендов по привилегированным акциям;

б) выборе руководящих органов акционерного общества;

в) ликвидации акционерного общества.

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

а). При решении вопроса о реорганизации АО.

- б). При решении вопроса о ликвидации АО.
- в). При решении вопроса о совершении крупных сделок.
- 9. По отношению к какой сумме устанавливаются проценты по корпоративным облигациям?
 - а) к рыночной цене облигаций на дату, официально объявленную АО;
 - б) к номиналу независимо от их рыночной цены;
 - в) к сумме, специально оговоренной условиями выпуска облигаций;
 - г) к цене, по которой производилось размещение облигаций.
- 10. Оцените правильность утверждения: «Доходность вложений в ценные бумаги тем выше, чем выше надежность этих ценных бумаг»
 - а) справедливо;
 - б) несправедливо;
 - в) справедливо только для акций;
 - г) справедливо только для долговых обязательств;
 - д) справедливо только при определенных условиях.

Вариант 3

- 1. Производными финансовыми инструментами являются:
 - а) сертификаты акций;
 - б) вексель;
 - в) фьючерсы, свопы, опционы.
- 2. Какое из следующих утверждений справедливо?
 - а) фьючерсные контракты обращаются на бирже;
 - б) покупка фьючерсного контракта имеет тот же риск, что и покупка опциона «колл»;
 - в) долгосрочный фьючерсный контракт – это право, а не обязательство.
- 3. Что из этого может сделать покупатель опциона?
 - а) исполнить опцион;
 - б) отказаться от опциона;
 - в) и то, и другое.
- 4. Какой из видов деятельности является профессиональным на рынке ценных бумаг?
 - а) Брокерская деятельность
 - б) Инвестиционное консультирование
 - в) все вышеперечисленное
- 5. Фондовой биржей в России может быть:
 - а) любой профессиональный участник рынка ценных бумаг при получении соответствующей лицензии;
 - б) организатор торговли на рынке ценных бумаг, который может совмещать эту деятельность с любой другой на фондовом рынке;
 - в) организатор торговли на рынке ценных бумаг, не совмещающий эту деятельность ни с какими другими, кроме клиринговой.
- 6. Функцией фондовой биржи является:
 - а) купля – продажа ценных бумаг от имени фондовой биржи, в которой контрагентами выступают брокеры;
 - б) обеспечение условий для обращения ценных бумаг;
 - в) осуществление регистраторской деятельности.
- 7. Может ли физическое лицо быть членом фондовой биржи?
 - а) нет
 - б) да, после получения лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - в) Может, после регистрации

8. Государственное регулирование деятельности на рынке ценных бумаг осуществляется путем:
- а) прямого управления деятельностью профессиональных участников фондового рынка;
 - б) создания государством в качестве одного из учредителей саморегулируемых организаций;
 - в) лицензирования деятельности профессиональных участников фондового рынка.
9. Участником фондовой биржи является:
- а) цессиарий;
 - б) дилер;
 - в) страховщик.
10. Дивиденд представляет собой:
- а) часть прибыли, приходящейся на одну акцию;
 - б) купонный доход по облигации;
 - в) все перечисленное

1-4 ответа - неудовлетворительно

5-6 ответа – удовлетворительно.

7-9 ответов – хорошо.

10 ответов - отлично

