

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
2022

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|-----------------------------------------------|---|
| 1.Паспорт комплекта КОС по учебной дисциплине | 3 |
| 2. Спецификация практических работ | 6 |
| 3.Комплект вариантов тестов | 8 |

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 06ФИНАНСЫ, 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 06ФИНАНСЫ, 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 | З6 | З7 | З8 |
| | | | | | | | | | | | |
| 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, 2021. — 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, 2021. — 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, 2020. — 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, 2021. — 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. —Москва : Юрайт, 2021 .— 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. — Москва : Юрайт, 2020 .— 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 правоохранные 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 правоохранные 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 № 9Выполнение 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) планоно – 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 чекодатель.
- 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

