

**АВТНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СТАВРОПОЛЬСКИЙ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»
(АНО ПО «СТЭК»)**

УТВЕРЖДАЮ
Директор АНО ПО «СТЭК»
_____ М.Д. Фоминская
«31» августа 2020 г.

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
(ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ) ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

ОП. 02 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

*программы подготовки специалистов среднего звена по специальности
38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)*

базовый уровень подготовки
среднее общее образование
заочная форма обучения

г. Ставрополь, 2020 г.

Фонд оценочных средств разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от «05» февраля 2018 г. № 69.

Разработчики

Автономная некоммерческая
организация профессионального
образования «Ставропольский торгово-
экономический Колледж»

Преподаватель Иониди Л.В.

РАССМОТРЕНО

на заседании цикловой комиссии
экономических дисциплин

Протокол № 1

от «31» августа 2020 г.

Председатель комиссии

_____ /Буланкина Н.Н./

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ»	4
2. ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ОЦЕНКИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	6
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ОЦЕНКИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	31

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ»

1.1. Общие положения

Фонд оценочных средств (ФОС) предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины Финансы, денежное обращение и кредит.

ФОС включает материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации в форме экзамена.

ФОС разработан на основании:

- Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от «05» февраля 2018 г. № 69.

- программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям);

- рабочей программы учебной дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит».

Результатом освоения программы учебной дисциплины является овладение обучающимися профессиональными (ПК) и общими (ОК) компетенциями:

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;

ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

ПК 1.3. Проводить учет денежных средств, оформлять денежные и кассовые документы;

ПК 2.5. Проводить процедуры инвентаризации финансовых обязательств организации;

ПК 4.4. Проводить контроль и анализ информации об активах и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности.

1.2. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке

В результате освоения учебной дисциплины Финансы, денежное обращение и кредит обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС по специальности СПО 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) базовой подготовки следующими умениями, знаниями, а также динамично формировать общие и профессиональные компетенции, проверка которых осуществляется комплексно

Таблица 1

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Коды формируемых профессиональных и общих компетенций	Основные показатели оценки результатов
Умения		
У1 - оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка; - проводить анализ показателей, связанных с денежным обращением; - проводить анализ структуры государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета; -составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска	ОК 01-ОК 11 ПК 1.3; ПК 2.5; ПК 4.4.	Показаны умения оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями; проводить анализ показателей, связанных с денежным обращением; проводить анализ структуры государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета; составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска
Знания		
З1 - сущность финансов, их функции и роль в экономике; -принципы финансовой политики и финансового контроля; - законы денежного обращения; - сущность виды и функции денег; -основные типы и элементы денежных систем; -виды денежных реформ; - структуру кредитной и банковской системы; - функции банков и классификацию банковских операций; - цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики; - структуру финансовой	ОК 01-ОК 11 ПК 1.3; ПК 2.5; ПК 4.4.	Изучена сущность финансов, их функции и роль в экономике; рассмотрены принципы финансовой политики и финансового контроля; изучены законы денежного обращения; сущность виды и функции денег; основные типы и элементы денежных систем; виды денежных реформ; структуру кредитной и банковской системы; функции банков и классификацию банковских операций; - цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики; структура финансовой системы

<p>системы; - принципы финансирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства; - виды и классификация ценных бумаг; - особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг; - характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг.</p>		
--	--	--

1.3. Система оценивания

Система оценивания включает основные показатели оценки результатов обучения, сформулированные как характеристики деятельности обучающихся, и соответствуют заявленным компетенциям. Основные показатели оценки результатов обучения в полной мере раскрывают специфику соответствующих профессиональных компетенций: соответствуют знаниям, умениям и практическому опыту по ФГОС, охватывают весь цикл действий (работ) обучаемого, предусматривают возможность контроля и оценки в процессе обучения на базе образовательной организации и при прохождении производственной практики на базе работодателя.

В программе содержится перечень типовых заданий, обеспечивающий текущий контроль и промежуточную аттестацию. Оценка результатов освоения программы происходит с использованием тестовой и деятельностной технологии оценки, на единой критериальной основе. Предъявить обучающему результат обучения позволяют устная и письменная методики, с использованием текущего, промежуточного контроля, в виде устных ответов, тестовых заданий, практических работ и экзамена.

Комплекс форм и методов контроля и оценки предусматривает оценку результатов обучения при выполнении практических занятиях и самостоятельной работы, в соответствии с тематическим планом.

Текущий контроль проводится преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий и практических задач.

Промежуточная аттестация осуществляется в форме экзамена, в основе которой лежат вопросы, примерные задачи.

2. ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ОЦЕНКИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Задания текущего контроля

Оценочное средство: Вопросы для устного опроса

1. Дайте определение, поясните сущность и назовите функции денег
2. Деньги как средство обращения, накопления, платежа, мера стоимости, мировые деньги
3. Перечислите виды денег, дайте их основную характеристику
4. Дайте определение денежного обращения, назовите его основные формы
5. Дайте описание и поясните механизм действия систем наличного и безналичного денежного обращения
6. Сформулируйте закон денежного обращения и поясните механизм его действия

7. Поясните, в чем состоит экономическая сущность закона денежного обращения
 8. Поясните, в чем состоит процесс организации безналичных расчётов в РФ
9. Перечислите основные виды ценных бумаг и их основные характеристики
10. Дайте определение денежной системы и перечислите её типы
 11. Что представляет собой современная денежная система РФ?
 12. Дать определение инфляции и описать основные формы её проявления
 13. Назовите основные виды и типы инфляции и дайте их основные характеристики
 14. Назовите этапы проведения анализа показателей денежного обращения
 15. Дайте определение индекса инфляции и сформулируйте алгоритм расчета
 16. Поясните социально-экономическую сущность и назовите основные функции финансов
17. Что представляет собой финансовая система РФ и какова характеристика ее звеньев?
18. Назовите основные цели и задачи финансовой политики
 19. Дайте определение понятий «управление финансами» и «финансовая политика»
 20. Содержание, виды, формы и методы финансового контроля
 21. Государственный бюджет, его структура и функции
 22. Государственный бюджет и его состояние на конец финансового периода
 23. Состояние государственного бюджета: баланс, дефицит, профицит
 24. Межбюджетные отношения и их формы
 25. Понятие, назначение и состав внебюджетных фондов
 26. Понятие государственного кредита и его функции
 27. Основные цели и задачи государственного кредита
 28. Финансы коммерческих организаций
 29. Управление корпоративными финансами
 30. Понятие личных финансов и особенности доходов и расходов отдельных групп населения
31. Сущность и функции страхования
 32. Расчет величины страховой премии
 33. Банковская система РФ, её структура
 34. Функции и операции Центрального банка
 35. Коммерческий банк, функции и операции
 36. Депозит: понятие, виды
 37. Сущность, функции и формы кредита
 38. Порядок предоставления кредита
 39. Расчёт сумм процентов по вкладам
 40. Расчёт цены банковского кредита и сумм процентов по кредитам
 41. Сущность и классификация ценных бумаг
 42. Определение курса и доходности акции
 43. Понятие и виды инвестиций
 44. Оценка эффективности инвестиционных проектов
 45. Понятие валюты и валютного курса
 46. Валютная система и международные финансовые отношения
 47. Расчет валютного курса
 48. Изучение сущности и форм международного кредита
 49. Изучение назначения международных финансовых организаций
 50. Понятие валюты, классификация и виды валют
 51. Основные этапы развития мировой валютной системы
 52. Расчёт валютного курса

Дескриптор компетенции	Шкала оценивания	Критерии оценивания
Знания	Отлично	Полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса; обнаруживает понимание материала, излагает материал последовательно и правильно, может обосновать свои суждения, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно.
	Хорошо	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «5», но допускает 1–2 несущественные ошибки, которые сам же исправляет, затрудняется привести самостоятельно составленные примеры; делает выводы, но они требуют дополнительной аргументации.
	Удовлетворительно	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного материала, но: излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и делает ошибки, которые может исправить только при коррекции преподавателем.
	Неудовлетворительно	Не соответствует «удовлетворительно»

Оценочное средство: Тестирование

ТЕСТЫ ПО РАЗДЕЛУ «ДЕНЬГИ»

1. Деньги – это:

особый товар, который является всеобщим эквивалентом обмена;
 средство выражения стоимости через весовое содержание золота;
 денежно-кредитные обязательства ЦБ в национальной валюте.

2. Что из нижеприведенного можно отнести к денежному товару:

вексель;
 серебро;
 шкуру зверя;
 бумажные деньги.

3. Монеты впервые появились:

в Древней Греции;
 в Древнем Риме;
 в Китае.

4. Первые бумажные деньги появились:
в Древней Греции в 4 веке до нашей эры;
в Китае в 13 веке;
в Америке в 17 веке;
в Европе в 17 веке;
в России при Петре Первом.
5. Деньги, у которых номинальная стоимость выше реальной, называются:
действительными;
полноценными;
неполноценными.
6. Под наличными деньгами понимаются:
банкноты и монеты;
банкноты, монеты и казначейские билеты;
золотые и серебряные монеты.
7. Пластиковые карточки относятся к системе:
кредитных денег;
бумажных денег;
электронных денег.
8. Что из перечисленного является одной из функций денег:
наличные деньги;
безналичные деньги;
кредитные деньги;
мировые деньги.
9. Какую функцию денег может выполнять бартер:
меры стоимости;
средства обращения;
средства платежа;
средства накопления.
10. Функция средства обращения заключается:
в использовании денег для обслуживания процесса товарного обмена;
при совершении платежей, которые не предполагают получение какого-либо эквивалента;
в том, чтобы через цены выразить стоимости разнообразных товаров.
11. Весовое количество золота, законодательно закреплённое за денежной единицей, - это:
мера стоимости;
масштаб цен;
денежная масса.
12. Законодательно установленный порядок выпуска денежных знаков – это:
денежная система;
эмиссионная система;
денежная реформа.
13. Тип денежной системы, при котором роль всеобщего эквивалента закреплена за одним металлом, называется:

монетаризм;
биметаллизм;
монометаллизм.

14. Деноминация, девальвация и ревальвация – методы проведения:
денежной реформы;
антиинфляционной политики;
эмиссии денег.

15. Коэффициент, показывающий, во сколько раз увеличивается предложение денег при увеличении денежной базы:
денежный мультипликатор;
банковский мультипликатор;
денежный агрегат.

16. Ликвидность – это способность денег:
сохранять свою номинальную стоимость неизменной;
выполнять функцию средства платежа;
служить расчётными средствами.

17. Наличные деньги и средства на текущих счетах включает в себя денежный агрегат:
М 1;
М 2;
М 3.

18. Законом денежного обращения определяется:
скорость обращения денег;
средний уровень цен;
количество денег в обращении.

19. Эмиссия безналичных денег осуществляется:
Центральным банком;
коммерческими банками;
федеральным казначейством.

20. Процесс непрерывного движения средств платежа, существующих в данной стране – это:
денежное обращение;
денежный оборот;
платёжный оборот.

21. Объявление об аннулировании обесценивающейся денежной единицы и введение новой:
нуллификация;
деноминация;
девальвация.

22. Инфляция:
не может быть результатом сокращения товарной массы;
не всегда носит негативный характер;
не означает обесценивание бумажных денег по отношению к золоту.

23. Что из ниже перечисленного вызывает инфляцию спроса:
рост цен на сырьё и энергию;
рост заработной платы и полная занятость;
рост государственных расходов;
рост ставки процента.

24. Инфляция предложения вызывается:
ростом цен на факторы производства;
снижением цен на факторы производства;
затормаживанием заработной платы и цен.

25. Что из ниже перечисленного не относится к антиинфляционной политике государства:
повышение центральным банком учётной ставки;
ограничение расходов государственного бюджета и увеличение налогов;
проведение денежной реформы;
ограничение заработной платы и денежной массы.

ТЕСТЫ ПО РАЗДЕЛУ «ФИНАНСЫ»

1. Термин «финансы» в переводе с латинского языка имеет значение:
денежный платёж;
обмен;
сделка.

2. Функцию финансов, связанную с вмешательством государства через финансы в процесс воспроизводства, называют:
распределительной;
контролирующей;
регулирующей;
стимулирующей.

3. Финансовая политика – это:
совокупность определённых мер, осуществляемых государством в той или иной области;
совокупность определённых мер, осуществляемых предприятием в той или иной области;
контроль государства за финансовой деятельностью организации.

4. Управление финансами не осуществляется:
Гражданским кодексом;
Налоговым кодексом;
Бюджетным кодексом;
Уголовным кодексом.

5. К методам проведения финансового контроля относится:
бюджетный и налоговый;
государственный и независимый;
анализ и ревизия.

6. Госбюджет – это:
главный экономический план страны;
главный финансовый план страны;
главный кредитный план страны.

7. Составление проекта и исполнение федерального бюджета является задачей:
Президента РФ;
Государственной Думы;
Министерства финансов;
Федерального казначейства.
8. Рассмотрение и утверждение федерального бюджета России является задачей:
Президента РФ;
Государственной Думы;
Министерства финансов;
Федерального казначейства.
9. Госбюджет отражает:
доходы и расходы всех хозяйствующих субъектов;
доходы и расходы государства;
доходы и расходы Центрального Банка РФ.
10. Отчисления в Пенсионный фонд взимаются:
только с физических лиц;
только с юридических лиц;
как с физических, так и с юридических лиц.
11. Компенсация потерь, появляющихся в связи с нетрудоспособностью граждан (болезнь, инвалидность, возраст и т.д.) – это:
медицинское страхование;
социальное страхование;
имущественное страхование;
страхование ответственности.
12. Главной функцией страхования является:
рисковая;
сберегательная;
контрольная.
13. Финансовый план образования и использования денежного фонда государства – это:
финансовая система;
финансовая политика;
налогообложение;
государственный бюджет.
14. Дефицит государственного бюджета существует, если:
государственные расходы превышают доходы;
увеличиваются государственные расходы;
уменьшаются налоги.
15. Если срок обращения финансового документа менее года, то это инструмент:
денежного рынка;
рынка капитала.
16. Рынок ценных бумаг делится на:
денежный и валютный;
кредитный и срочный;

первичный и вторичный.

17. Профессиональный участник фондовой биржи, который осуществляет сделки с ценными бумагами от имени и по поручению клиента:

брокер;
дилер;
маклер;
джоббер.

18. Установление уровня, по которому продаются ценные бумаги – это:

биржевой курс;
котировка цены;
листинг.

19. К классическим ценным бумагам относится:

акция и облигация;
акция, облигация и вексель;
акция, облигация, вексель, чек и сберегательный сертификат.

20. Простая акция:

даёт право на получение дохода, зависящего от результатов работы АО;
гарантирует фиксированный размер дивиденда;
выпускается на определённый срок.

21. Привилегированная акция:

даёт право участия в управлении акционерным обществом;
гарантирует фиксированный размер дивиденда;
выписывается на имя определённого владельца.

22. Финансы – это:

деньги;
национальная валюта;
экономические отношения по поводу формирования, распределения и использования денежных средств.

23. Денежный фонд предприятия, полученный за счёт отчислений от прибыли – это:

уставный капитал;
добавочный капитал;
резервный капитал.

24. Первоначальные взносы учредителей, прибыль от основной деятельности, выручка от реализации выбывшего имущества – это:

собственные и приравненные к ним средства;
заёмные средства;
привлечённые средства.

25. Показатель, характеризующий прибыль по отношению к затратам – это:

ликвидность;
финансовая устойчивость;
рентабельность.

ТЕСТЫ ПО РАЗДЕЛУ «КРЕДИТ»

1. Магазин предлагает товар, который надо оплатить в течение года. Этот кредит называется:
потребительским;
коммерческим;
торговым;
товарным.
2. Денежная ссуда, предоставляемая банками частным лицам под залог недвижимости – это:
банковский кредит;
потребительский кредит;
ипотечный кредит.
3. Норма (ставка) процента – это:
отношение суммы кредита к сумме процента за кредит, выраженное в процентах;
отношение суммы процента за кредит к сумме кредита, выраженное в процентах;
абсолютная величина дохода от предоставления кредита.
4. Учётная ставка – это:
курс государственных облигаций;
процентная ставка Центрального банка;
процентная ставка коммерческого банка.
5. К функциям Центрального банка не относится:
эмиссия денег;
регулирование денежного обращения в соответствии с потребностями экономики;
выдача кредитов населению;
осуществление контроля за деятельностью кредитных организаций;
хранение золотовалютных резервов.
6. Кредитно-денежная политика государства включает:
управление величиной денежной массы в стране;
управление величиной налоговых ставок;
управление расходами государственного бюджета;
управление уровнем процента.
7. Инвестиционные банки:
предоставляют ссуды под залог имущества;
специализируются на долгосрочном кредитовании предприятий;
привлекают и хранят денежные средства населения.
8. Основными принципами кредита являются:
срочность и возвратность;
срочность и платёжеспособность;
возвратность и платёжеспособность.
9. Правом эмиссии денег обладают:
банки, имеющие государственную лицензию;
Центральный банк;
специализированные коммерческие банки.

10. Среди специализированных коммерческих банков выделяют:
сберегательные;
депозитные;
коммерческие.

11. Кредит имеет следующую специфику:
может предоставляться любым физическим или юридическим лицом;
вступает в силу с момента передачи денег или вещей заёмщику;
обязательно подписание договора, имеющего юридическую силу;
может быть как процентным, так и беспроцентным.

12. Заёмщик – это лицо,
предоставляющее ссуду;
получающее ссуду.

13. Основными видами обеспечения кредита являются:
поручительство;
гарантия;
залог.

14. Коммерческий кредит характеризует кредитную сделку:
между предприятием и банком;
между предприятием и физическим лицом;
между двумя предприятиями;
между физическим лицом и банком.

15. Государство изыскивает дополнительные источники доходов для покрытия
необходимых расходов посредством использования:
выпуска ценных бумаг;
банковского кредита;
государственного кредита;
дотаций;
субсидий.

16. Банковские операции подразделяются на:
активные и пассивные;
открытые и закрытые;
краткосрочные и долгосрочные;
прямые и косвенные.

17. Какая форма кредита представляет собой разновидность торгово-комиссионной
операции, связанной с кредитованием оборотных средств:
лизинг;
факторинг;
овердрафт;
вексельный кредит;
депозитный сертификат.

18. Кредитование отношений арендодателей и арендополучателей в связи с эксплуатацией
технологического оборудования – это:
лизинг;

факторинг;
овердрафт;
вексельный кредит;
деPOSITный сертификат.

19. Форма краткосрочного банковского кредитования, при которой банк предоставляет своему клиенту право расплачиваться чеками сверх остатка на текущем счёте – это:

лизинг;
факторинг;
овердрафт;
вексельный кредит;
деPOSITный сертификат.

20. Кредиторами и заёмщиками в международных кредитных отношениях не могут быть:

правительства;
банки;
предприятия;
международные финансовые институты;
физические лица.

Оцениваемый показатель	Количество баллов, обеспечивающих получение оценок			
	Отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно
Количество тестовых заданий				
10	10-9	7-8	6	От 0 до 5

Оценочное средство: Решение задач

Раздел 1. Финансы

Задача 1

Определить сумму годовой и ежемесячной амортизации объекта первоначальной стоимостью 300 тыс. руб. за 3 года, если срок полезного использования равен 7 годам, а коэффициент ускорения – 2. Расчет сделать тремя способами.

Задача 2.

Определить фондоотдачу и фондоемкость, если годовой объем продукции равен 60 млн. руб., среднегодовая стоимость ОПФ - 32 млн. руб.

Задача 3.

Рассчитать среднегодовую стоимость ОПФ, если стоимость фондов на начало года составила 90 млн. руб., в мае введены в эксплуатацию ОПФ на сумму 20 млн. руб., в ноябре выбыли на сумму 12 млн. руб.

Задача 4.

Определить сумму годовой и ежемесячной амортизации объекта первоначальной стоимостью 200 тыс. руб. за 3 года, если срок полезного использования равен 6 годам, а коэффициент ускорения – 1,5. Расчет сделать тремя способами.

Задача 5.

Определить фондоотдачу и фондоемкость, если годовой объем продукции равен 50 млн. руб., среднегодовая стоимость ОПФ - 26 млн. руб.

Задача 6.

Рассчитать среднегодовую стоимость ОПФ, если стоимость фондов на начало года составила 80 млн. руб., в мае введены в эксплуатацию ОПФ на сумму 15 млн. руб., в ноябре выбыли на сумму 10 млн. руб.

Задача 7.

За месяц предприятие реализует товар в количестве 300 единиц. Закупочная стоимость единицы товара, включая НДС, составляет 20 тыс. руб. Амортизация за месяц составляет 20 тыс. руб., фонд заработной платы персонала за месяц – 30 тыс. руб., включая р/к и отчисления в фонды. Определить цену реализации товара, включая НДС, чтобы чистая прибыль за месяц составила 100 тыс. руб. Определить НДС, подлежащий перечислению в бюджет.

Задача 8.

Выручка с НДС за 2019 год ожидается в сумме 3 млн. руб. Материальные затраты за год составляют 1 млн. руб., включая НДС. Амортизация и прочие расходы – 500 тыс. руб. за год. На предприятии работают три сотрудника: руководитель, главный бухгалтер и программист. Соотношения их окладов 3:2:1. Районный коэффициент – 30%, отчисления в социальные фонды – 26%. Определить максимально возможные размеры их окладов, чтобы чистая прибыль была не менее 200 тыс. руб.

Задача 9.

Остаток денежных средств на начало периода 50 тыс. руб. В январе поступил аванс в сумме 2 млн. руб., включая НДС. В январе закуплены материалы для производства на 1,5 млн. руб., включая НДС. Амортизационные расходы составляют 250 тыс. руб. в месяц.

Ежемесячный фонд заработной платы с р/к и отчислениями в социальные фонды – 300 тыс. руб. В марте поступила оставшаяся часть выручки в сумме 2 млн. руб., включая НДС. НДС и НПР перечислены в бюджет в марте месяце. Проанализировать остатки денежных средств в течении квартала и определить остаток денежных средств на конец квартала.

Задача 10.

Остаток денежных средств предприятия на начало года – 50 тыс. руб. В январе поступил аванс в сумме 410 тыс. руб., включая НДС. В декабре поступил остаток выручки в сумме 500 тыс. руб., включая НДС. Ежемесячный ФЗП с отчислениями в социальные фонды составляет 45 тыс. руб. Амортизация за год – 50 тыс. руб. НДС и НПР уплачиваются предприятием в конце года со всей суммы выручки. Проанализировать остатки денежных средств предприятия в течении года и определить остаток денежных средств на конец года.

Раздел 2. Денежное обращение

Задача 1.

Государственная облигация номинальной стоимостью 10000 рублей и фиксированной ставкой дохода 25% годовых выпускается на срок три года.

Среднегодовой уровень инфляции 21%.

Определить целесообразность приобретения данной ценной бумаги.

Задача 2.

Одновременно выпущены в обращение облигация государственного займа и депозитный сертификат коммерческого банка. Облигация имеет ставку дохода 18%

годовых и дисконт при эмиссии 36% при номинальной стоимости 10000 руб. Депозитный сертификат имеет также номинальную стоимость 10000руб. и ставку дохода 48% годовых. Срок обращения 3 года. В какую из них выгодней инвестировать денежные средства.

Задача 3.

Коммерческий вексель торговой компании реализуется по номинальной стоимости 50000руб. с дисконтной ставкой дохода 17% годовых и сроком погашении 91 день.

Задача 4.

Среднегодовой уровень инфляции 115. Определить целесообразность покупки данного векселя.

Задача 5.

Номинальная цена акции компании 5000руб.

Текущая курсовая стоимость акции 4500руб.

Дивиденды, выплаченные в прошлом году составили 480 руб. на одну акцию. Безопасный уровень прибыльности 12% годовых.

Рост дивидендов в будущем ожидается на уровне 7% в год. Показатель «В» оценивается в 0,8.

Общерыночный уровень прибыльности оценивается в 21%.

Определить целесообразность покупки данной акции.

Задача 6.

Данные о денежной массе, млрд. руб.

Показатель	Базисный год	Текущий год
ВВП	13 243	16 751
Денежная масса	2 674	3 788
Наличные деньги	955	1 341

На основании этих данных рассчитайте:

1. показатели оборачиваемости денежной массы:
 - а) скорость оборота (количества оборотов) денежной массы;
 - б) продолжительность одного оборота;
 - в) как изменилась оборачиваемость денежной массы;
2. показатели оборачиваемости наличных денег:
 - а) скорость обращения (количество оборотов) наличных денег;
 - б) продолжительность одного оборота;
3. долю наличных денег в денежной массе;
4. модель скорости оборота денежной массы;
5. абсолютное изменение оборачиваемости денежной массы, в том числе за счет изменения:
 - а) скорости обращения (количество оборотов) наличных денег;
 - б) доли наличных денег в денежной массе;
 - б. коэффициента монетизации экономики.

Задача 7.

Банковский мультипликатор равен 25, максимально возможное количество денег, которое может создать банковская система, - 75 млн. руб. Определите:

- а) норму обязательных резервов;
- б) сумму первоначального депозита.

Задача 8.

Объем банковских депозитов увеличился на 70 млрд. руб. Норма обязательных резервов равна 3,5%. Каково максимально возможное увеличение предложения денег?

Задача 9.

Норма обязательных резервов равна 3,5 %. Коэффициент депонирования (спрос на наличные деньги) составляет 56 % от объема депозитов. Сумма обязательных резервов - 77 млрд. руб. Чему равно предложение денег?

Задача 10.

Норма обязательных резервов равна 3,5 %. Коэффициент депонирования составляет 56 %. Чему равен денежный мультипликатор?

Задача 11.

Объем производства увеличился на 6 %, денежная масса - на 24 %, средний уровень цен - на 5%.

Как изменилась скорость оборота (оборачиваемость) денег?

Задача 12.

Объем производства увеличился на 6 %, скорость оборота денег снизилась на 16 %, средний уровень цен - на 2 %. Как изменился объем денежной массы?

Задача 13.

Объем производства вырос на 6 %, денежная масса - на 22,8 %, скорость оборота денежной массы - на 9 %. Как изменился средний уровень цен?

Задача 14.

Объем производства увеличился на 6 %, скорость оборота денег снизилась на 5 %, средний уровень цен вырос на 9 %. Как изменился объем денежной массы?

Задача 15.

Объем производства вырос на 6 %, денежная масса - на 24 %, средний уровень цен - на 30 %. Как изменилась скорость оборота денег?

Задача 16.

Объем производства сократился на 3 %, денежная масса выросла в 2,26 раза, скорость оборота денег увеличилась на 17 %. Как изменился уровень цен?

Задача 17.

Объем производства снизился на 21 %, цены выросли в 3,3 раза, скорость оборота денег увеличилась на 34%. Как изменилась величина денежной массы?

Задача 18.

Объем банковских депозитов вырос на 70 млрд. руб. при норме обязательных резервов 10 %. Определите максимально возможное увеличение предложения денег.

Задача 19.

Норма обязательных резервов равна 7 %. Коэффициент депонирования составляет 56 %. Чему равен денежный мультипликатор?

Задача 20.

Норма обязательных резервов равна 3,5 %. Коэффициент депонирования составляет 70 %. Чему равен денежный мультипликатор?

Задача 21.

Коэффициент депонирования составляет 10 % от суммы депозитов, норма обязательных резервов - 15 %. Каков объем денежной базы, если предложение денег равно 330 млрд. руб.?

Задача 22.

Каждый месяц цены растут на 7%. Каков ожидаемый уровень инфляции за год (Уи)?

Задача 23.

Уровень инфляции за год составил 190 %. Определите уровень инфляции за квартал (у)?

Задача 24.

Среднемесячный уровень инфляции снизился с 6 % до 5 %. Как изменился уровень инфляции в пересчете на год?

Задача 25.

ВВП в текущих ценах составил 10 834,2 млрд. руб., в сопоставимых ценах - 9 380,3 млрд. руб. Требуется определить дефлятор ВВП.

Задача 26.

Потребительские цены в России выросли на 10.9 %. Как изменилась покупательная способность рубля.

Задача 27.

Среднемесячный уровень инфляции составил 7 %. Какова должна быть банковская ставка по депозиту в год, чтобы полностью компенсировать инфляционные потери вкладчиков?

Задача 28.

Номинальная ставка процента по кредиту (i) составляет 4,25 % годовых, уровень инфляции (Уи) составляет 3,4 %. Определить реальную ставку процента (r).

Задача 29.

Под какую простую ставку процента (i) нужно предоставить банковскую ссуду сроком на три месяца, чтобы обеспечить реальную доходность 5 % годовых, если ожидается ежемесячный уровень инфляции 2%?

Задача 30.

Среднегодовой уровень инфляции уменьшился с 240% до 216%. Как изменился среднемесячный уровень инфляции?

Задача 31.

В первый месяц уровень инфляции составил 16%, во второй - 10, в третий - 8%. Каков уровень инфляции за квартал?

Задача 32.

Объем номинального ВВП России в 2015 г. Составил 13 285,2 млрд. руб., дефлятор ВВП - 1,137 раза. Определите реальный ВВП.

Задача 33.

Среднемесячный уровень инфляции составляет 120 % годовых. Какой в данном месяце был среднедекадный уровень инфляции (считать в месяце 30 дней)

Задача 34.

Индекс потребительских цен составил в январе текущего года 1,024, в феврале - 1,041. Определите уровень инфляции в феврале?

Задача 35.

Номинальная ставка процента по кредиту - 20% годовых, уровень инфляции - 10,9%. Определите реальную ставку процента.

Задача 36.

Номинальная ставка процента по кредиту - 8,6% годовых, уровень инфляции - 10%. Определите реальную ставку процента.

Задача 37.

Номинальная ставка процента по кредиту - 7,5% годовых, уровень инфляции - 6,2%. Определите реальную ставку процента.

Задача 38.

Годовой уровень инфляции повысился с 3% в первом году до 8% во втором, номинальная ставка процента снизилась за этот период с 8% до 3%. Как изменилась реальная процентная ставка во втором году по сравнению с первым?

Раздел 3. Кредит

Задача 1.

В банке на 5 лет открыт депозит на сумму 300 тыс. руб. Рассчитайте абсолютную величину начисленных процентов, используя простой и сложный метод, если ставка составляет 14 % годовых.

Задача 2.

По условиям предоставления ссуды в размере 1 млн. руб. сроком на 1 год по ставке 15% начисления производятся в течение первого полугодия, каждый следующий квартал ставка возрастает на 1%. Рассчитайте наращенную сумму долга.

Задача 3.

Банк выдал кредит в размере 500 000 руб. на полгода по простой ставке процентов 18 % годовых. Определите: погашаемую сумму; сумму процентов за кредит.

Задача 4.

Банк выдал кредит в сумме 500 000 руб. на три квартала по простой ставке процентов, которая в первом квартале составила 15 % годовых, а в каждом последующем квартале увеличивалась на один процентный пункт. Определите: погашаемую сумму; сумму процентов за кредит.

Задача 5.

Банк осуществляет прием депозитов на квартал по ставке 20% годовых. Определить сумму процентов, которые будут выплачены банком на вклад 500 тыс. руб.

Задача 6.

Банк выдал долгосрочный кредит в сумме 5 000 000 руб. на 5 лет по годовой ставке сложных процентов, равной 20 % годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определите: погашаемую сумму; сумму полученных процентов.

Задача 7.

Кредит в 2 000 000 руб. выдан на два года. Реальная эффективность операции должна составить 8% годовых по сложной ставке процентов, расчетный уровень инфляции составляет 20 % в год. Определить: ставку процентов при выдаче кредита; погашаемую сумму и сумму полученных процентов.

Задача 8.

В расчет за поставку фирма X получила от своего клиента переводной вексель на сумму 100 000 руб. с датой истечения срока действия через 30 дней. Фирма X дисконтирует вексель в своем банке, который применяет учетную ставку 4%. Определите: сумму дисконта; сумму, которую банк выплачивает фирме X.

Дескриптор компетенции	Шкала оценивания	Критерии оценивания
Умение	Отлично	Обучающийся самостоятельно, правильно и последовательно решил задачу, логично, последовательно и аргументировано излагал свое решение, используя понятия профессиональной сферы. Правильно сформулировал ответы на все поставленные в задаче вопросы.
	Хорошо	Обучающийся самостоятельно и в основном правильно решил задачу, логично и последовательно излагал свое решение, используя понятия профессиональной сферы, но допустил 1-2 несущественные ошибки, которые не повлияли на правильность ответа. Ответы даны на все поставленные в задаче вопросы, но недостаточно аргументированные.
	Удовлетворительно	Задача решена обучающимся с ошибками, которые не позволяют правильно раскрыть содержание задачи, обучающийся слабо аргументировал свое решение.
	Неудовлетворительно	Не соответствует «удовлетворительно»

2.2. Задания промежуточного контроля

ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ДЛЯ ЭКЗАМЕНА

1. Денежная система РФ и ее элементы. Типы денежной системы в зависимости от вида денег
2. Денежная эмиссия, формы денежной эмиссии
3. Сущность и формы проявления инфляции
4. Денежное обращение и его формы
5. Металлистическая, номиналистическая и количественная теории денег
6. Виды денег и их особенности
7. Закон денежного обращения. Денежная масса и скорость обращения денег
8. Сущность и функции денег
9. Договор на расчетно-кассовое обслуживание и другие счета предприятия в банках
10. Антиинфляционная политика государства
11. Состояние и перспективы развития денежной системы РФ
12. Финансовый механизм и его роль в реализации финансовой политики государства
13. Финансовая система РФ и ее звенья
14. Сущность, функции и виды государственных внебюджетных фондов
15. Содержание и значение финансовой политики
16. Сущность финансов, их функции
17. Пенсионный фонд РФ, источники образования и порядок расходования средств
18. Государственный долг и источники его погашения
19. Финансовые ресурсы как материальные носители финансовых отношений
20. Понятие бюджетного процесса. Этапы его составления в РФ
21. Доходы и расходы бюджета
22. Сущность налогов и принципы налогообложения
23. Бюджетная система РФ
24. Элементы налога и его функции
25. Функции бюджета и принципы его построения
26. Социально-экономическая сущность и роль бюджета государства
27. Бюджетное устройство государства
28. Возникновение и развитие налогообложения
29. Фонд социального страхования РФ, источники образования и порядок расходования средств
30. Социально-экономическое содержание страховых фондов и формы организации
31. Имущественное страхование и его виды
32. Сущность страхования и его функции
33. Понятие инвестиций и их основные виды
34. Оборотные средства предприятия, их состав и структура
35. Инвестиционная деятельность, субъекты и объекты инвестиционной деятельности
36. Сущность и принципы организации финансов предприятий
37. Источники формирования оборотных средств предприятий
38. Договорные отношения между участниками инвестиционной деятельности
39. Выручка предприятия и методы ее определения
40. Затраты предприятия и их классификация
41. Финансовые результаты деятельности предприятия
42. Источники инвестирования
43. Распределение и использование прибыли предприятия
44. Финансовая несостоятельность предприятий
45. Нормирование оборотных средств предприятия. Эффективность использования оборотного капитала

46. Финансы населения как экономический элемент финансовой системы
47. Кредитная система и ее организация
48. Потребительский кредит: сущность и основные формы
49. Кредит и его формы
50. Сберегательные банки и их операции
51. Сущность и функции кредита
52. Роль и функции Центрального банка РФ
53. Сущность государственного кредита
54. Коммерческие банки и их операции
55. Банковская система РФ как часть кредитной системы
56. Банковские счета. Порядок открытия и правила пользования расчетными счетами
57. Международный кредит: сущность и основные формы
58. Банковский кредит: сущность и основные формы

ПЕРЕЧЕНЬ ТЕСТОВ ДЛЯ ЭКЗАМЕНА

- 1) Какое действие соответствует функции денег – средство платежа:
 - а) Вложение денег в банк
 - б) Оплата товаров, проданных в кредит
 - в) оплата за товар наличными деньгами
 - г) при установлении цены товара.

- 2) Какая характеристика соответствует содержанию финансов:
 - а) Всеобщий эквивалент, с помощью которого измеряются затраты труда производителей.
 - б) Экономический инструмент распределения и перераспределения валового внутреннего продукта и национального дохода.
 - в) Затраты на строительство фабрик, предприятий и покупку оборудования.
 - г) Экономический инструмент воздействия на рыночную сферу.

- 3) Что не относится к элементам финансовой политики?
 - а) Определение и постановка главных целей.
 - б) Оценка экономической эффективности финансовых операций.
 - в) Разработка методов, средств, форм для достижения целей в кратчайшие сроки.
 - г) Подбор и расстановка кадров, способных решить поставленные задачи.

- 4) Для того чтоб получить достоверную информацию о чистой прибыли, полученной акционерным обществом следует воспользоваться:
 - а) Данными опубликованными в газетах.
 - б) Рекламным проспектом АО.
 - в) Балансом АО.
 - г) Отчетом о прибылях и убытках АО.

- 5) Что относится к нематериальным активам?
 - а) Книги.
 - б) Денежные переводы в пути.
 - в) Репутация фирмы.
 - г) Акции.

- 6) На какие группы основных фондов не начисляются амортизационные отчисления?
 - а) Передаточные устройства.
 - б) Инструмент.
 - в) Земельные участки.
 - г) Производственный и хозяйственный инвентарь.

7) Определите источник денежных средств для выплат дивидендов по привилегированным акциям при нехватке прибыли для этой прибыли у АО. а) Выпуск новых акций.
б) Выпуск облигаций.
в) Резервный фонд

8) Что представляет собой государственный бюджет?
а) совокупность финансовых институтов, выполняющих функции государства.
б) основной финансовый план государства на текущий год, имеющий силу закона.
в) совокупность экономических отношений между государством в лице его органов власти и управления, с одной стороны, и физическими и юридическими лицами – с другой, при которых государство выступает в качестве заемщика, кредитора, гаранта.
г) основной финансовый план, предусматривающий развитие научнотехнического потенциала страны.

9) какие из нижеперечисленных доходов не входят в состав прочих доходов? а) доходы по ценным бумагам.
б) амортизационные отчисления.
в) доходы от реализации основных фондов.
г) признанные должником штрафы за нарушение условий хозяйственных договоров.

10) что не относится к принципам бюджетного устройства?
а) единство
б) полнота
в) возвратность
г) самостоятельность.

11) Какое понятие характеризует внебюджетные фонды государства?
а) совокупность экономических отношений между государством и физическими и юридическими лицами, при которых государство выступает в роли заемщика, кредитора и гаранта.
б) совокупность финансовых ресурсов, находящиеся в распоряжении центральных или региональных органов самоуправления и имеющих целевое назначение.
в) совокупность финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении государства и используемых на выполнение государством своих функций.

12) Из перечисленных ниже видов страхования выделите вид имущественного страхования:
а) медицинское страхование.
б) страхование финансовых рисков.
в) страхование средств наземного транспорта.
г) страхование от несчастных случаев.

13.Стоимость денег:
а) может повыситься или понизиться
б) всегда остаётся одинаковой
в) возрастает с течением времени
г) поднимается с ростом цен

14. Государственный бюджет становится дефицитным, как только:
а) налоги сокращаются

- б) государственные расходы растут
- в) налоги возрастают
- г) государственные расходы превышают доходы

15.Какая характеристика соответствует понятию страхования ответственности?

- а) защищает интересы страхователя, связанные с владением, использованием, распоряжением имуществом и ТМЦ
- б) выступает формой социальной защиты и укрепления благосостояния населения.
- в) защищает интересы как самого страхователя, поскольку ущерб за него возмещает страховая организация, так и других (третьих) лиц, которым гарантируются выплаты за ущерб, причиненные вследствие действия или бездействия страхователя.
- г) защищает интересы предпринимателя, связанные с инвестированием денежных и материальных ресурсов в какой-либо вид производства и бизнеса.

16.Какая характеристика соответствует понятию денежного рынка? а)совокупность средне и долгосрочных кредитных операций, обслуживающих движение, прежде всего, основных фондов

- б)совокупность кредитных операций, обслуживающих рынок недвижимости.
- в)совокупность краткосрочных кредитных операций, обслуживающих движение оборотного капитала.
- г)совокупность кредитных операций, обслуживающих рынок ценных бумаг.

17.Выделите основную функцию Центрального Банка РФ.

- а)лицензирование коммерческих банков.
- б)эмиссия банкнот.
- в)осуществление системы расчетов в общенациональном масштабе.
- г)кредитование коммерческих банков

18.Что не относится к пассивным операциям коммерческих банков? а)аккумуляция вкладов населения и предприятий.

- б)выпуск облигационных займов и банковских векселей.
- в)аккумуляция вкладов коммерческих банков.
- г)хранение обязательных резервов коммерческих банков.

19.Вторичный рынок ценных бумаг – это:

- а)отношения, складывающиеся при приобретении инвестором ценных бумаг.
- б)отношения, складывающиеся во время эмиссии ценных бумаг.
- в)отношения, складывающиеся между эмитентом и владельцем ценных бумаг.
- г)отношения, складывающиеся в процессе обращения ценных бумаг.

20.При распределении прибыли АО первым получает доход владелец – а)облигаций АО.

- б)привилегированной акции.
- в)обыкновенной акции.

21.Предприятие покупает депозитный сертификат, чтобы:

- а) получить право на участие в управлении банком.
- б) в любое время получить вложенные средства с установленными процентами
- в) получить через оговоренный срок вложенные денежные средства с установленными процентами.

22.Какое из утверждений относительно финансовых институтов здесь не верно;

- б)банк применяет вклады только для хранения.

в) банковские займы пополняют объем денежной массы в обращении. в) основная функция финансовых институтов – представление ссуд заемщикам.

23. Основное различие между акцией и облигацией состоит в том, что облигация:

- а) может быть продана только раз
- б) не связана с риском
- в) является более ценной бумагой
- г) представляет собой долговую расписку эмитента

24. Какая ценная бумага приносит доход в виде фиксированного процента:

- а) облигация;
- б) акция;
- в) вексель;
- г) сертификат.

ПЕРЕЧЕНЬ ЗАДАЧ ДЛЯ ЭКЗАМЕНА

Раздел 1. Финансы

Задача 1

Определить сумму годовой и ежемесячной амортизации объекта первоначальной стоимостью 300 тыс. руб. за 3 года, если срок полезного использования равен 7 годам, а коэффициент ускорения – 2. Расчет сделать тремя способами.

Задача 2.

Определить фондоотдачу и фондоемкость, если годовой объем продукции равен 60 млн. руб., среднегодовая стоимость ОПФ - 32 млн. руб.

Задача 3.

Рассчитать среднегодовую стоимость ОПФ, если стоимость фондов на начало года составила 90 млн. руб., в мае введены в эксплуатацию ОПФ на сумму 20 млн. руб., в ноябре выбыли на сумму 12 млн. руб.

Задача 4.

Определить сумму годовой и ежемесячной амортизации объекта первоначальной стоимостью 200 тыс. руб. за 3 года, если срок полезного использования равен 6 годам, а коэффициент ускорения – 1,5. Расчет сделать тремя способами.

Задача 5.

Определить фондоотдачу и фондоемкость, если годовой объем продукции равен 50 млн. руб., среднегодовая стоимость ОПФ - 26 млн. руб.

Задача 6.

Рассчитать среднегодовую стоимость ОПФ, если стоимость фондов на начало года составила 80 млн. руб., в мае введены в эксплуатацию ОПФ на сумму 15 млн. руб., в ноябре выбыли на сумму 10 млн. руб.

Задача 7.

За месяц предприятие реализует товар в количестве 300 единиц. Закупочная стоимость единицы товара, включая НДС, составляет 20 тыс. руб. Амортизация за месяц составляет 20 тыс. руб., фонд заработной платы персонала за месяц – 30 тыс. руб., включая р/к и отчисления в фонды. Определить цену реализации товара, включая НДС,

чтобы чистая прибыль за месяц составила 100 тыс. руб. Определить НДС, подлежащий перечислению в бюджет.

Задача 8.

Выручка с НДС за 2019 год ожидается в сумме 3 млн. руб. Материальные затраты за год составляют 1 млн. руб., включая НДС. Амортизация и прочие расходы – 500 тыс. руб. за год. На предприятии работают три сотрудника: руководитель, главный бухгалтер и программист. Соотношения их окладов 3:2:1. Районный коэффициент – 30%, отчисления в социальные фонды – 26%. Определить максимально возможные размеры их окладов, чтобы чистая прибыль была не менее 200 тыс. руб.

Задача 9.

Остаток денежных средств на начало периода 50 тыс. руб. В январе поступил аванс в сумме 2 млн. руб., включая НДС. В январе закуплены материалы для производства на 1,5 млн. руб., включая НДС. Амортизационные расходы составляют 250 тыс. руб. в месяц.

Ежемесячный фонд заработной платы с р/к и отчислениями в социальные фонды – 300 тыс. руб. В марте поступила оставшаяся часть выручки в сумме 2 млн. руб., включая НДС. НДС и НПР перечислены в бюджет в марте месяце. Проанализировать остатки денежных средств в течении квартала и определить остаток денежных средств на конец квартала.

Задача 10.

Остаток денежных средств предприятия на начало года – 50 тыс. руб. В январе поступил аванс в сумме 410 тыс. руб., включая НДС. В декабре поступил остаток выручки в сумме 500 тыс. руб., включая НДС. Ежемесячный ФЗП с отчислениями в социальные фонды составляет 45 тыс. руб. Амортизация за год – 50 тыс. руб. НДС и НПР уплачиваются предприятием в конце года со всей суммы выручки. Проанализировать остатки денежных средств предприятия в течении года и определить остаток денежных средств на конец года.

Раздел 2. Денежное обращение

Задача 1.

Государственная облигация номинальной стоимостью 10000 рублей и фиксированной ставкой дохода 25% годовых выпускается на срок три года.

Среднегодовой уровень инфляции 21%.

Определить целесообразность приобретения данной ценной бумаги.

Задача 2.

Одновременно выпущены в обращение облигация государственного займа и депозитный сертификат коммерческого банка. Облигация имеет ставку дохода 18% годовых и дисконт при эмиссии 36% при номинальной стоимости 10000 руб. Депозитный сертификат имеет также номинальную стоимость 10000руб. и ставку дохода 48% годовых. Срок обращения 3 года. В какую из них выгодней инвестировать денежные средства.

Задача 3.

Коммерческий вексель торговой компании реализуется по номинальной стоимости 50000руб. с дисконтной ставкой дохода 17% годовых и сроком погашении 91 день.

Задача 4.

Среднегодовой уровень инфляции 11%. Определить целесообразность покупки данного векселя.

Задача 5.

Номинальная цена акции компании 5000руб.

Текущая курсовая стоимость акции 4500руб.

Дивиденды, выплаченные в прошлом году составили 480 руб. на одну акцию.
Безопасный уровень прибыльности 12% годовых.

Рост дивидендов в будущем ожидается на уровне 7% в год. Показатель «В» оценивается в 0,8.

Общерыночный уровень прибыльности оценивается в 21%.

Определить целесообразность покупки данной акции.

Задача 6.

Данные о денежной массе, млрд. руб.

Показатель	Базисный год	Текущий год
ВВП	13 243	16 751
Денежная масса	2 674	3 788
Наличные деньги	955	1 341

На основании этих данных рассчитайте:

7. показатели оборачиваемости денежной массы:

а) скорость оборота (количества оборотов) денежной массы;

б) продолжительность одного оборота;

в) как изменилась оборачиваемость денежной массы;

8. показатели оборачиваемости наличных денег:

а) скорость обращения (количество оборотов) наличных денег;

б) продолжительность одного оборота;

9. долю наличных денег в денежной массе;

10. модель скорости оборота денежной массы;

11. абсолютное изменение оборачиваемости денежной массы, в том числе за

счет изменения:

а) скорости обращения (количество оборотов) наличных денег;

б) доли наличных денег в денежной массе;

12. коэффициента монетизации экономики.

Задача 7.

Банковский мультипликатор равен 25, максимально возможное количество денег, которое может создать банковская система, - 75 млн. руб. Определите:

а) норму обязательных резервов;

б) сумму первоначального депозита.

Задача 8.

Объем банковских депозитов увеличился на 70 млрд. руб. Норма обязательных резервов равна 3,5%. Каково максимально возможное увеличение предложения денег?

Задача 9.

Норма обязательных резервов равна 3,5 %. Коэффициент депонирования (спрос на наличные деньги) составляет 56 % от объема депозитов. Сумма обязательных резервов - 77 млрд. руб. Чему равно предложение денег?

Задача 10.

Норма обязательных резервов равна 3,5 %. Коэффициент депонирования составляет 56 %. Чему равен денежный мультипликатор?

Раздел 3. Кредит

Задача 1.

В банке на 5 лет открыт депозит на сумму 300 тыс. руб. Рассчитайте абсолютную величину начисленных процентов, используя простой и сложный метод, если ставка составляет 14 % годовых.

Задача 2.

По условиям предоставления ссуды в размере 1 млн. руб. сроком на 1 год по ставке 15% начисления производятся в течение первого полугодия, каждый следующий квартал ставка возрастает на 1%. Рассчитайте наращенную сумму долга.

Задача 3.

Банк выдал кредит в размере 500 000 руб. на полгода по простой ставке процентов 18 % годовых. Определите: погашаемую сумму; сумму процентов за кредит.

Задача 4.

Банк выдал кредит в сумме 500 000 руб. на три квартала по простой ставке процентов, которая в первом квартале составила 15 % годовых, а в каждом последующем квартале увеличивалась на один процентный пункт. Определите: погашаемую сумму; сумму процентов за кредит.

Задача 5.

Банк осуществляет прием депозитов на квартал по ставке 20% годовых. Определить сумму процентов, которые будут выплачены банком на вклад 500 тыс. руб.

Задача 6.

Банк выдал долгосрочный кредит в сумме 5 000 000 руб. на 5 лет по годовой ставке сложных процентов, равной 20 % годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определите: погашаемую сумму; сумму полученных процентов.

Задача 7.

Кредит в 2 000 000 руб. выдан на два года. Реальная эффективность операции должна составить 8% годовых по сложной ставке процентов, расчетный уровень инфляции составляет 20 % в год. Определить: ставку процентов при выдаче кредита; погашаемую сумму и сумму полученных процентов.

Задача 8.

В расчет за поставку фирма X получила от своего клиента переводной вексель на сумму 100 000 руб. с датой истечения срока действия через 30 дней. Фирма X дисконтирует вексель в своем банке, который применяет учетную ставку 4%. Определите: сумму дисконта; сумму, которую банк выплачивает фирме X.

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ОЦЕНКИ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация программы дисциплины предполагает наличия учебного кабинета для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Оборудование учебного кабинета:

- посадочные места по количеству обучающихся;
- рабочее место преподавателя;
- комплект учебно-методических материалов.

Технические средства обучения:

- компьютер (ноутбук) с лицензионным программным обеспечением;
- мультимедийный проектор;
- интерактивная доска \ доска.

3.2. Информационное обеспечение обучения

Перечень рекомендуемых учебных изданий, дополнительной литературы

Основные источники:

1. Нешитой, А.С. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / А.С. Нешитой. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Дашков и К°, 2017. – 640 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495802> (дата обращения: 08.02.2021). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-01394-2. – Текст : электронный.

2. Финансы. Денежное обращение. Кредит : учебник / Г.Б. Поляк, И.В. Горский, С.П. Колчин и др. ; ред. Г.Б. Поляк. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити, 2012. – 640 с. – (Золотой фонд российских учебников). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118186> (дата обращения: 08.02.2021). – ISBN 978-5-238-02191-1. – Текст : электронный.

3. Финансы. Денежное обращение. Кредит : учебник / Г.Б. Поляк, О.И. Пилипенко, Н.В. Колчина и др. ; ред. Г.Б. Поляк. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити, 2012. – 640 с. – (Золотой фонд российских учебников). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118184> (дата обращения: 08.02.2021). – ISBN 978-5-238-01174-5. – Текст : электронный.

Дополнительные источники:

1. Кузнецова, Е.И. Финансы. Денежное обращение. Кредит : учебное пособие / Е.И. Кузнецова. – Москва : Юнити, 2015. – 688 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118187> (дата обращения: 08.02.2021). – ISBN 978-5-238-02204-8. – Текст : электронный.

2. Теплякова, Н.А. Финансы и финансовый рынок: ответы на экзаменационные вопросы : [16+] / Н.А. Теплякова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Минск : ТетраСистемс, 2012. – 223 с. : табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=228369> (дата обращения: 08.02.2021). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-985-536-283-9. – Текст : электронный.

Журналы и Интернет ресурсы:

1. <https://globalf5.com/> - Электронная библиотечная система
2. <https://znanium.com/> - Электронная библиотечная система
3. <https://rusneb.ru/> - Электронная библиотечная система

Программное обеспечение - MS WORD, MS EXCEL, MS PowerPoint

3.3. Кадровое обеспечение образовательного процесса

Преподаватели должны иметь высшее профессиональное образование по профилю специальности, проходить обязательную стажировку в профильных организациях не реже 1-го раза в 3 года.