

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Чувашский государственный университет имени И.Н. Ульянова»

Экономический факультет

Кафедра финансов, кредита и экономической безопасности

ПРОГРАММА
промежуточной аттестации
по учебной дисциплине

ОП.06 «Финансы, денежное обращение и кредит»

программы подготовки специалистов среднего звена
по специальности среднего профессионального образования

38.02.06 Финансы

2019 г.

РАССМОТРЕНО и ОДОБРЕНО

на заседании цикловой (предметной) комиссии общепрофессионального цикла 20 ноября 2019 г., протокол № 1.


Н.В. Морозова

Контрольно-оценочные материалы (КОС) предназначены для промежуточной аттестации результатов освоения учебной дисциплины ОП.06 «Финансы, денежное обращение и кредит» обучающимися по специальности: 38.02.06 Финансы.

Составитель: А. Ф. Савдерова, преподаватель кафедры финансов, кредита и экономической безопасности

Содержание:

1.	Паспорт комплекта оценочных средств	4
2.	Комплект материалов оценочных средств	6
2.1.	Задания для обучающихся	6
3.	Пакет экзаменатора	21
3.1.	Условия проведения промежуточной аттестации	21
3.2.	Критерии оценки	21
3.3.	Критерии оценки компетенций	21
3.4.	Эталоны ответов	22

1. ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Назначение:

Контрольно-оценочные средства (КОС) предназначены для промежуточной аттестации результатов освоения учебной дисциплины ОП.06 Финансы, денежное обращение и кредит обучающимися по специальности: 38.02.06 Финансы.

Форма контроля: экзамен

Умения, знания и компетенции, подлежащие проверке:

№	Наименование индекса	Метод контроля
Умения:		
У 1.	применять профессиональную терминологию	Тестирование, решение задач
У 2.	проводить анализ структуры доходов, расходов, источников финансирования дефицита бюджетов бюджетной системы Российской Федерации	
У 3.	проводить анализ финансовой политики государства, оценивать влияние налоговой нагрузки на финансовую систему	
У 4.	выявлять преимущества и недостатки отдельных видов ценных бумаг, финансовых инструментов и форм расчетов, рассчитывать доходность финансовых инструментов	
У 5.	работать с информацией финансово-правового характера для регулирования финансовой деятельности	
У 6.	пользоваться интернет-источниками: сайтами Министерств, ведомств, Центрального Банка РФ, СПС «Консультант плюс» и др. с целью получения информации, способствующей принятию обоснованного решения в рамках хозяйственной деятельности субъекта	
Знания:		
З 1.	основные понятия, используемые в сфере бюджетных отношений	Тестирование, решение задач
З 2.	виды бюджетов бюджетной системы РФ, источники формирования бюджетов и направления использования бюджетных средств	
З 3.	виды финансовой политики, принципы финансовой политики и механизм ее реализации, финансовые отношения, влияющие на хозяйственную деятельность организации	
З 4.	виды ценных бумаг, иных финансовых инструментов и форм расчетов, используемых в хозяйственной деятельности организацией	
З 5.	особенности биржевой торговли; национальные и международные финансовые институты	
З 6.	нормативно-правовые акты Российской Федерации в области финансовой деятельности, методику использования официальных интернет-источников финансовой информации	
Общие компетенции:		
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	наблюдение за выполнением задания
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 06.	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей	
ОК 09.	Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	
ОК 10.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	
Профессиональные компетенции:		
ПК 1.2.	Обеспечивать исполнение бюджетов бюджетной системы Российской Федерации	наблюдение за выполнением задания
ПК 2.3.	Осуществлять налоговый контроль, в том числе в форме налогового мониторинга	
ПК 3.1.	Планировать и осуществлять мероприятия по управлению финансовыми ресурсами организации	
ПК 4.2.	Осуществлять предварительный, текущий и последующий контроль хозяйственной деятельности объектов финансового контроля	

Ресурсы, необходимые для оценки:

Помещение: компьютерный класс.

Оборудование: персональные компьютеры, принтеры, мультимедиа средства.

Инструменты: тетради, ручки, линейки.

Необходимые материалы: вопросы по дисциплине, тестовые задания, чистые бланки документов, бумага, эталоны ответов для педагога.

Дополнительные инструкции и справочные материалы: «Бюджетный кодекс Российской Федерации» от 31.07.1998 N 145-ФЗ; «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 N 146-ФЗ; Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»; Федеральный закон от 29.11.2018 N 459-ФЗ «О федеральном бюджете на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов»; Федеральный закон от 28.11.2018 N 431-ФЗ «О бюджете Фонда социального страхования Российской Федерации на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов», Федеральный закон от 28.11.2018 N 432-ФЗ «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов», Федеральный закон от 28.11.2018 N 433-ФЗ (ред. от 26.07.2019) «О бюджете Федерального фонда обязательного медицинского страхования на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов»; Постановление Правительства РФ от 01.12.2004 N 703 «О Федеральном казначействе»; Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 N 329 «О Министерстве финансов Российской Федерации»; Послание Президента РФ Федеральному Собранию от 20.02.2019 «Послание Президента Федеральному Собранию».

Требования к кадровому обеспечению оценки: оценку проводит преподаватель

Норма времени: 90 минут

2. КОМПЛЕКТ МАТЕРИАЛОВ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

В состав комплекта входят задания для экзаменуемых и пакет экзаменатора. Задания включают в себя практические работы, ориентированные на проверку освоения компетенций.

2.1. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Вариант № 1

Инструкция

Задание состоит из двух частей: первая часть – теоретическая, вторая часть – практическая.

Первая часть – тестирование. Тест включает 25 вопросов: 15 вопросов закрытой формы, 5 вопросов открытой формы, 5 вопросов на установление соответствия, 5 вопросов на установление правильной последовательности. Внимательно прочитайте вопрос, в бланке ответов укажите правильный ответ напротив соответствующего вопроса.

Вторая часть – практическая, содержит задания на выявление умений.

Время выполнения задания – 90 минут.

1) Теоретическая часть:

Тестовые задания

1. Вопрос закрытой формы: *Не являются субъектами страхового дела:*

- 1) страховые актуарии;
- 2) общества взаимного страхования;
- 3) страхователи;
- 4) страховые брокеры.

2. Вопрос закрытой формы: *Является ли вексель эмиссионной ценной бумагой?*

- 1) да;
- 2) нет;
- 3) вопрос поставлен некорректно.

3. Вопрос закрытой формы: *Базовая величина уставного капитала страховых организаций составляет:*

- 1) 1 млн евро;
- 2) 30 млн р.;
- 3) 10000 МРОТ;
- 4) 120 млн р.

4. Вопрос закрытой формы: *Купон – это:*

- 1) часть облигационного сертификата, которая при отделении от него дает право на получение процента (дохода);
- 2) фиксированный процент, который устанавливается в момент эмиссии облигации;
- 3) ценная бумага, удостоверяющая внесение ее владельцем денежных средств и подтверждающая обязательство возместить ему уплату фиксированного процента.

5. Вопрос закрытой формы: *Экономические отношения, в которых государство выступает в качестве заемщика, кредитора или гаранта - это:*

- 1) субвенции;
- 2) государственный и муниципальный кредит;
- 3) бюджетная ссуда;

4) субсидии.

6. Вопрос закрытой формы: *Федеральное Казначейство является структурным подразделением.*

- 1) Президента РФ;
- 2) Счетной палаты РФ;
- 3) Министерства финансов РФ;
- 4) Центрального Банка РФ.

7. Вопрос закрытой формы: *Каким образом и на основе какой формы собственности в РФ могут быть образованы банки?*

- 1) на основе любой формы собственности как физические и юридические лица;
- 2) государственной формы собственности как хозяйственные общества;
- 3) любой формы собственности как хозяйственные общества;
- 4) законодательством не установлено.

8. Вопрос закрытой формы: *Банкам запрещено заниматься:*

- 1) оказанием консультационных услуг;
- 2) производственной деятельностью;
- 3) производственной, торговой и страховой деятельностью;
- 4) всеми вышеперечисленными видами деятельности.

9. Вопрос закрытой формы: *Повышение резервной нормы коммерческих банков в Центральном банке на несколько пунктов:*

- 1) увеличивает величину избыточных резервов;
- 2) снижает величину избыточных резервов.

10. Вопрос закрытой формы: *Валовой внутренний продукт - это:*

- 1) стоимость национального дохода за вычетом потребленных в процессе производства орудий и средств производства;
- 2) годовая эмиссия наличных денег;
- 3) денежная масса за определенный год;
- 4) стоимость конечных товаров и услуг, произведенных резидентами данной страны на ее территории за определенный период времени.

11. Вопрос открытой формы: *Деятельность по защите одним страховщиком имущественных интересов другого страховщика, связанных с принятием последним по договору страхования обязательств по страховой выплате – это*

12. Вопрос открытой формы: *... - обязательный, индивидуальный, безвозмездный или возмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц.*

13. Вопрос открытой формы: *.... – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании лицензии центрального банка выполняет предусмотренные законодательством банковские операции.*

14. Вопрос открытой формы: *... – это совокупность различных сфер финансовых отношений, каждая из которых характеризуется особенностями в формировании и использовании фондов денежных средств, различной ролью в общественном воспроизводстве.*

15. Вопрос открытой формы: *... – это форма безналичных расчетов, при которой плательщик представляет в обслуживающее его учреждение банка расчетный документ,*

содержащий поручение о перечислении определенной суммы со своего счета на счет получателя в срок, предусмотренный законодательством или установленный в соответствии с ним в том или ином банке.

16. Вопрос на установление соответствия:

Найдите соответствие между формами стоимости и их характеристиками.

1. Случайная форма стоимости	А. Роль всеобщего эквивалента за благородными металлами
2. Полная или развернутая форма стоимости	В. Совпадение интересов товаропроизводителей
3. Всеобщая форма стоимости	С. В каждом регионе роль эквивалента выполняет один товар
4. Денежная форма стоимости	Д. В качестве товара эквивалента выступает множество товаров

17. Вопрос на установление соответствия:

Найдите соответствие между видами инфляции и их характеристиками

1. Инфляция	А. Цены растут на 10-100% за год
2. Подавленная инфляция	В. Рост цен провоцирует со стороны издержек производства
3. Открытая инфляция	С. Цены растут более чем на 100% в год
4. Инфляций спроса	Д. Постоянный общий рост цен
5. Инфляция предложения	Е. Цены растут менее чем на 10% в год
6. Умеренная инфляция	Ф. Характерна для административно-командной экономики, когда рост доходов населения превышает рост товарной массы
7. Галопирующая инфляция	Г. Рост уровня цен в условиях свободных, нерегулируемых государством цен
8. Гиперинфляция	Н. Рост цен вызывается факторами спроса

18. Вопрос на установление соответствия:

Установите соответствие между основными понятиями центрального банка и их характеристиками

1. Кредитор последней инстанции	А. Банк России
2. Норма обязательного резервирования	В. Монополия Банка России на выпуск наличных денег в обращение
3. Инструменты денежно-кредитной политики	С. Норматив достаточности собственного капитала банка
4. Эмиссионный центр	Д. Сделки купли-продажи государственных ценных бумаг
5. Банк правительства	Е. Функция рефинансирования коммерческих банков
6. Ставка рефинансирования	Ф. Процентная ставка по кредитам, предоставляемым коммерческим банкам
7. Экономические нормативы	Г. Требования к руководителям коммерческого банка
8. Административные методы регулирования	Н. Доля от привлеченных банком средств, хранимая на счете в Банке России
9. Операции на открытом рынке	И. Ограничители операционных рисков коммерческих банков

19. Вопрос на установление соответствия:

Установите соответствие между критериями распределения налогов между уровнями бюджетной системы и их характеристикой:

1. Стабильность	А. За каждым уровнем бюджетной системы должны закрепляться те налоги, налоговая база которых в наибольшей степени зависит от экономической политики данного уровня власти
2. Экономическая эффективность	В. Налоги, носящие парораспределительный характер, должны быть закреплены за федеральным уровнем
3. Мобильность налоговой базы	С. Чем больше налоговые поступления зависят от экономической конъюнктуры, тем выше уровень бюджетной системы, за которым они должны закрепиться
4. Равномерность размещения налоговой базы	Д. Чем выше неравномерность, размещения налоговой базы, тем больше должна быть централизация налога
5. Социальная справедливость	Е. Платежи за бюджетные услуги должны поступать в бюджет того уровня власти, который данную бюджетную услугу оказывает
6. Бюджетная ответственность	Ф. Чем выше мобильность, тем на более высоком должен собираться налог

20. Вопрос на установление соответствия:

Установите соответствие между методами проведения финансового контроля и их характеристикой

1. Проверка	А. Проводится контролирующими органами за субъектами, получившими лицензию
2. Обследование	В. Охватывает отдельные стороны деятельности организации, основывается на опросах, анкетировании
3. Экономический анализ	С. Проводится по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности на основе балансовых, отчетных и расходных документов
4. Надзор	Д. Взаимосвязанный комплекс проверок финансово-хозяйственной деятельности
5. Ревизия	Е. Детальное изучение периодической или годовой финансовой отчетности с целью общей оценки результатов деятельности, планирования

21. Вопрос на установление правильной последовательности:

Расположите в правильной последовательности этапы бюджетного процесса:

- рассмотрение проекта бюджета и утверждение бюджета;
- исполнение бюджета;
- составление отчета об исполнении бюджета и его утверждение.
- разработка проекта бюджета.

22. Вопрос на установление правильной последовательности:

Эволюция форм стоимости денег:

- всеобщая форма стоимости;
- денежная;
- простая или случайная;
- полная или развернутая форма стоимости.

23. Вопрос на установление правильной последовательности:

Установите в правильной последовательности этапы кредитного процесса:

- a) передача заемщику временно свободных средств во временное пользование на условиях заключенной сделки;
- b) завершение кругооборота средств, высвобождение из оборота материальных и денежных ресурсов, их накопление в качестве свободных средств;
- c) наблюдение за использованием ссуды и за состоянием дел заемщика;
- d) ожидание возврата ссуженной стоимости заемщиком в установленный срок и дохода в виде процентов;
- e) согласование с потенциальным заемщиком приемлемых для кредитора условий предоставления временно свободных средств в ссуду и заключение сделки;
- f) получение от заемщика ссуженной стоимости и дохода в виде процента за кредит.

24. Вопрос на установление правильной последовательности:

Установите правильную последовательность списания средств со счета при недостаточности денежных средств:

- a) по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими или работавшими по трудовому договору (контракту), по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;
- b) по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, а также требований о взыскании алиментов;
- c) по другим платежным документам в порядке календарной очередности;
- d) по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;
- e) по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов.

25. Вопрос на установление правильной последовательности:

Определите правильную последовательность этапов исполнения бюджета по доходам:

- a) возврат излишне уплаченных или излишне взысканных сумм, а также сумм процентов за несвоевременное осуществление такого возврата процентов, начисленных на излишне взысканные суммы;
- b) перечисление Федеральным казначейством средств, необходимых для осуществления возврата (зачета) излишне уплаченных сумм налогов, сборов и иных платежей, а также сумм процентов за несвоевременное осуществление такого возврата и процентов, начисленных на излишне взысканные суммы, с единых счетов соответствующих бюджетов на соответствующие счета Федерального казначейства;
- c) зачет излишне уплаченных или излишне взысканных сумм в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах;
- d) зачисление на единый счет бюджета доходов от распределения налогов, сборов и иных поступлений в бюджетную систему РФ;
- e) уточнение администратором доходов бюджета платежей в бюджеты.

2) Практическая часть:

Задача 1. Страховая компания осуществляет страхование граждан от несчастных случаев. Вероятность наступления страхового случая равна 0,05. Средняя страховая сумма составляет 100 тыс. руб. среднее страховое возмещение – 50 тыс. руб. количество

заключенных договоров – 7000. Коэффициент гарантии равен 1,645. Доля нагрузки в тарифной ставке составляет 25%. Необходимо определить брутто-ставку для данного вида страхования.

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

Вариант № 2

Инструкция

Задание состоит из двух частей: первая часть – теоретическая, вторая часть – практическая.

Первая часть – тестирование. Тест включает 25 вопросов: 15 вопросов закрытой формы, 5 вопросов открытой формы, 5 вопросов на установление соответствия, 5 вопросов на установление правильной последовательности. Внимательно прочитайте вопрос, в бланке ответов укажите правильный ответ напротив соответствующего вопроса.

Вторая часть – практическая, содержит задания на выявление умений.

Время выполнения задания – 90 минут.

1) Теоретическая часть:

Тестовые задания

1. Вопрос закрытой формы: *Не подлежит лицензированию деятельность:*

- 1) страховых организаций;
- 2) страховых брокеров;
- 3) обществ взаимного страхования;
- 4) страховых актуариев.

2. Вопрос закрытой формы: *Какие ценные бумаги не могут покупать физические лица?*

- 1) акции;
- 2) облигации корпоративные;
- 3) сберегательные сертификаты;
- 4) депозитные сертификаты.

3. Вопрос закрытой формы: *Секвестировать (т. е. сокращать расходы) нельзя:*

- 1) заработную плату;
- 2) стипендии;
- 3) денежные довольствия военнослужащих;
- 4) расходы на медикаменты;
- 5) все вышеперечисленное.

4. Вопрос закрытой формы: *Если в налоговом периоде имущественный налоговый вычет не был использован полностью, то его остаток:*

- 1) не может быть перенесен на последующие налоговые периоды;
- 2) может быть перенесен на последующие три налоговых периода;
- 3) может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного его использования.

5. Вопрос закрытой формы: *В случае, если вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении срока вклада, то:*

- 1) договорные отношения между банком и клиентом прекращаются;
- 2) банк повторно от своего имени заключает договор срочного вклада с клиентом на точно такую же сумму;
- 3) договор считается продленным на условиях вклада до востребования.

6. Вопрос закрытой формы: *Финансы предприятия представляют собой:*

- 1) систему управления денежными потоками предприятия;
- 2) все источники денежных средств, аккумулируемые предприятием для формирования необходимых ему активов;
- 3) совокупность денежных средств, привлеченных предприятием для осуществления уставной деятельности;
- 4) систему денежных отношений, связанных с реальными денежными потоками предприятия, формированием и использованием капитала.

7. Вопрос закрытой формы: *Издержки предприятия классифицируются:*

- 1) на основные и вспомогательные;
- 2) постоянные и переменные;
- 3) рациональные и нецелесообразные.

8. Вопрос закрытой формы: *Распределительная функция финансов проявляется:*

- 1) в распределении ВВП по соответствующим фондам и расходовании их по целевому назначению;
- 2) созданию первичных доходов;
- 3) контроле за экономическими денежными отношениями, опосредствующими кругооборот децентрализованных денежных фондов предприятия;
- 4) контроле за распределением ВВП по соответствующим фондам и расходованием их по целевому назначению.

9. Вопрос закрытой формы: *Среди перечисленных ниже задач, решаемых банковской системой страны, определите несвойственную деятельности центрального банка функцию:*

- 1) эмиссия и изъятие из обращения денежных знаков;
- 2) выпуск и погашение государственных ценных бумаг;
- 3) регулирование объема денежной массы в экономике страны;
- 4) максимизация прибыли, получаемой банковской системой страны;
- 5) все перечисленные выше функции свойственны функционированию центрального банка.

10. Вопрос закрытой формы: *Операции Центрального банка на открытом рынке:*

- 1) представляют собой внесение коммерческими банками обязательных вкладов в Центральный банк;
- 2) базируются на том, что коммерческие банки могут увеличивать свои кредитные ресурсы путем привлечения средств Центрального банка;
- 3) устанавливают лимиты на рефинансирование банков;
- 4) сводятся к покупке или продаже Центральным банком государственных ценных бумаг.

11. Вопрос открытой формы:

Группировка доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, используемая для составления и исполнения бюджетов, составления бюджетной отчетности, обеспечивающей сопоставимость бюджетов бюджетной системы Российской Федерации – это

12. Вопрос открытой формы:

... – целенаправленное действие по контролю в случае необходимости прироста денежной массы, находящейся в обращении и выданной в кредит.

13. Вопрос открытой формы:

... – это совокупность различных сфер финансовых отношений, каждая из которых характеризуется особенностями в формировании и использовании фондов денежных средств, различной ролью в общественном воспроизводстве.

14. Вопрос открытой формы:

... – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании лицензии центрального банка выполняет предусмотренные законодательством банковские операции.

15. Вопрос открытой формы:

... – это страхование одного и того же объекта страхования несколькими страховщиками по одному договору страхования.

16. Вопрос на установление соответствия:

Найдите соответствие между концепциями происхождения денег и их основными положениями.

1. Эволюционная теория происхождения денег	А. Деньги являются результатом соглашения между людьми
2. Рационалистическая теория происхождения денег	В. Деньги появились в результате общественного разделения труда и длительного развития обмена.

17. Вопрос на установление соответствия:

Установите соответствие между банками и их характеристиками

1. Кредитная организация	А. Кредитная организация, осуществляющая широкий круг банковских операций на основании лицензии
2. Ассоциация банков	В. Организация, создаваемая не для извлечения прибыли, а для защиты и представления интересов своих членов
3. Банковская группа	С. Юридическое лицо, функции которого состоят в выполнении банковских операций для получения прибыли и имеющее специальную лицензию Банка России
4. Банк	Д. Банк, выступающий официальным проводником денежно-кредитной политики государства
5. Небанковская кредитная организация	Е. Образование, не являющееся юридическим лицом кредитных организаций, в котором одна кредитная организация оказывает существенное влияние на решения других кредитных организаций
6. Центральный банк	Ф. Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции
7. Универсальный банк	Г. Организация, созданная для привлечения денежных средств, размещения этих средств от своего имени на условиях платности, возвратности и срочности, открытия и ведения банковских счетов

18. Вопрос на установление соответствия:

Установите соответствие между основными понятиями пассивных операций коммерческого банка и их характеристиками

1. Пассивные операции	А. Должен быть заключен в письменной форме
2. Договор банковского вклада	В. Внесение денежных средств физическим лицом
3. Срочные депозиты	С. Банк должен обеспечивать путем обязательного страхования или сохранения денежных сбережений

	населения
4. Сберегательные вклады	Д. Операции, в результате которых увеличиваются денежные ресурсы, которыми располагает банк и может распоряжаться
5. Возврат вкладов	Е. Деньги, внесенные в банк на фиксированный срок

19. Вопрос на установление соответствия:

Установите соответствие между основными элементами налогообложения и их характеристикой

1. Плательщик	А. Сумма, с которой взимается налог, это часть объекта, принимаемая за основу при исчислении налога
2. Объект налогообложения	В. Календарный год или другой период времени относительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате
3. Налоговая база	С. Та часть налоговой базы, которую налогоплательщик обязан выплатить в виде того или иного налога, может устанавливаться в абсолютных суммах либо в процентах
4. Налоговая ставка	Д. Юридические факты (действия, события, состояния), с наступлением которых возникает обязанность по уплате налога
5. Налоговый период	Е. Устанавливаются применительно к каждому налогу и сбору
6. Порядок исчисления налога, порядок и сроки уплаты налога	Г. Организация или физические лица, на которых возложена обязанность уплачивать налоги и (или) сборы

20. Вопрос на установление соответствия:

Установите соответствие между формами проведения финансового контроля и их характеристикой

1. Предварительный	А. Реализуется при исполнении финансового плана. Проверяется соблюдение норм и нормативов расходования, своевременность сбора доходов
2. Текущий	В. Производится после завершения отчетного периода и финансового года. Предназначен для оценки результатов финансово-хозяйственной деятельности, базируется на выводах предварительного контроля
3. Последующий	С. Осуществляется на стадии составления, рассмотрения и утверждения финансовых планов, смет доходов и расходов, проектов бюджетов

21. Вопрос на установление правильной последовательности:

Расположите источники финансовых ресурсов организаций по мере убывания их срочности

- a) краткосрочные обязательства со сроком погашения до одного года (краткосрочные кредиты банка);
- b) доходы будущих периодов, которые предполагается получить в перспективе.
- c) наиболее срочные обязательства, которые должны быть погашены в течение месяца (кредиторская задолженность и кредиты банка, сроки возврата которых наступили);
- d) долгосрочные кредиты банка и займы;
- e) собственный (акционерный) капитал, находящийся постоянно в распоряжении предприятия.

22. Вопрос на установление правильной последовательности:

Эволюция форм стоимости денег

- e) всеобщая форма стоимости;
- f) денежная;
- g) простая или случайная;
- h) полная или развернутая форма стоимости.

23. Вопрос на установление правильной последовательности:

В какой последовательности получают выплаты держатели ценных бумаг?

- a) держатели привилегированных акций;
- b) держатели обыкновенных акций;
- c) держатели облигаций.

24. Вопрос на установление правильной последовательности:

Определите правильную последовательность этапов исполнения бюджета по расходам:

- a) подтверждение исполнения бюджетных обязательств;
- b) принятие бюджетных обязательств;
- c) санкционирование оплаты бюджетных обязательств;
- d) подтверждение денежных обязательств.

25. Вопрос на установление правильной последовательности:

Установите в правильной последовательности этапы кредитного процесса:

- a) передача заемщику временно свободных средств во временное пользование на условиях заключенной сделки;
- b) завершение кругооборота средств, высвобождение из оборота материальных и денежных ресурсов, их накопление в качестве свободных средств;
- c) наблюдение за использованием ссуды и за состоянием дел заемщика;
- d) ожидание возврата ссуженной стоимости заемщиком в установленный срок и дохода в виде процентов;
- e) согласование с потенциальным заемщиком приемлемых для кредитора условий предоставления временно свободных средств в ссуду и заключение сделки;
- f) получение от заемщика ссуженной стоимости и дохода в виде процента за кредит.

2) Практическая часть:

Задача 1. Предположим, что страховой тариф составляет 40 коп. со 100 руб. страховой суммы. Следовательно, 100 руб. – это единица страховой суммы. Вся величина страховой суммы – 1000 тыс. руб. За соблюдение правил противопожарной безопасности страховщик предоставляет страхователю скидку в размере 5%. Определите страховой взнос.

Задача 2. Инвестор планирует купить акцию компании А и продать ее через год. Он полагает, что к моменту продажи курс акции составит 120 руб. За год по акции не будут выплачиваться дивиденды. Определите цену акции, если доходность от владения бумагой должна составить 25 % годовых.

Вариант №3

Инструкция

Задание состоит из двух частей: первая часть – теоретическая, вторая часть – практическая.

Первая часть – тестирование. Тест включает 25 вопросов: 15 вопросов закрытой формы, 5 вопросов открытой формы, 5 вопросов на установление соответствия, 5 вопросов на

установление правильной последовательности. Внимательно прочитайте вопрос, в бланке ответов укажите правильный ответ напротив соответствующего вопроса.
Вторая часть – практическая, содержит задания на выявление умений.
Время выполнения задания – 90 минут.

1) Теоретическая часть:

Тестовые задания

1. Вопрос закрытой формы: *Страховая выплата не осуществляется в виде:*

- 1) страхового возмещения;
- 2) страхового обеспечения;
- 3) страховой суммы;
- 4) страховой премии;
- 5) инвестиционного дохода.

2. Вопрос закрытой формы: *Какова доля привилегированных акций в общем уставном капитале АО?*

- 1) не должна превышать 10 %;
- 2) не должна превышать 25 %;
- 3) не должна превышать 50 %;
- 4) определяется Уставом АО.

3. Вопрос закрытой формы: *Какие ценные бумаги не могут покупать физические лица?*

- 1) акции;
- 2) облигации корпоративные;
- 3) сберегательные сертификаты;
- 4) депозитные сертификаты.

4. Вопрос закрытой формы: *Какой вид финансового контроля осуществляется на стадии уплаты налогов?*

- 1) предварительный;
- 2) текущий;
- 3) последующий;
- 4) данный вид деятельности осуществляется без контроля.

5. Вопрос закрытой формы: *Какая система исполнения бюджета в Российской Федерации?*

- 1) банковская;
- 2) казначейская;
- 3) смешанная.

6. Вопрос закрытой формы: *Консолидированный бюджет РФ в соответствии с Бюджетным кодексом РФ представляет собой:*

- 1) свод федерального бюджета и консолидированных бюджетов субъектов РФ;
- 2) бюджет, используемый для проведения взаимных расчетов между бюджетами;
- 3) свод территориальных бюджетов;
- 4) бюджет, принимаемый в виде федерального закона.

7. Вопрос закрытой формы: *Формы межбюджетного перераспределения средств:*

- 1) субсидии;
- 2) бюджетные ссуды;
- 3) государственные гарантии;
- 4) государственные кредиты;

5) надбавки к федеральным налогам.

8. Вопрос закрытой формы: *К прямым налогам относят:*

- 1) НДФЛ;
- 2) таможенные пошлины;
- 3) акцизы.

9. Вопрос закрытой формы: *В чьей собственности находится имущество Банка России?*

- 1) в собственности самого Центрального банка РФ;
- 2) в федеральной собственности;
- 3) в собственности соответствующего уровня власти в зависимости от подразделения ЦБ РФ.

10. Вопрос закрытой формы: *Система управления финансовыми отношениями предприятия через финансовые рычаги с помощью финансовых методов называется:*

- 1) системой оперативного управления финансами предприятия;
- 2) системой бюджетирования на предприятии;
- 3) финансовой системой предприятия;
- 4) финансовым механизмом предприятия.

11. Вопрос открытой формы:

... – это ценная бумага, удостоверяющая безусловное денежное обязательство векселедателя уплатить при наступлении срока определенную сумму денег владельцу векселя (векселедержателю).

12. Вопрос открытой формы:

... – это кредитная организация, имеющая исключительное право выполнять в совокупности депозитную, кредитную и расчетную операции.

13. Вопрос открытой формы: ... – это совокупность различных сфер финансовых отношений, каждая из которых характеризуется особенностями в формировании и использовании фондов денежных средств, различной ролью в общественном воспроизводстве;

14. Вопрос открытой формы:

Группировка доходов, расходов и источников финансирования дефицитов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, используемая для составления и исполнения бюджетов, составления бюджетной отчетности, обеспечивающей сопоставимость бюджетов бюджетной системы Российской Федерации – это

15. Вопрос открытой формы:

... - это деятельность по защите одним страховщиком имущественных интересов другого страховщика, связанных с принятием последним по договору страхования обязательств по страховой выплате.

16. Вопрос на установление соответствия:

Установите соответствие между формами проведения финансового контроля и их характеристикой

1. Предварительный	А. Реализуется при исполнении финансового плана. Проверяется соблюдение норм и нормативов расходования, своевременность сбора доходов
2. Текущий	В. Производится после завершения отчетного периода и

	финансового года. Предназначен для оценки результатов финансово-хозяйственной деятельности, базируется на выводах предварительного контроля
3. Последующий	С. Осуществляется на стадии составления, рассмотрения и утверждения финансовых планов, смет доходов и расходов, проектов бюджетов

17. Вопрос на установление соответствия:

Установите соответствие между основными элементами налогообложения и их характеристикой

1. Плательщик	А. Сумма, с которой взимается налог, это часть объекта, принимаемая за основу при исчислении налога
2. Объект налогообложения	В. Календарный год или другой период времени относительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате
3. Налоговая база	С. Та часть налоговой базы, которую налогоплательщик обязан выплатить в виде того или иного налога, может устанавливаться в абсолютных суммах либо в процентах
4. Налоговая ставка	Д. Юридические факты (действия, события, состояния), с наступлением которых возникает обязанность по уплате налога
5. Налоговый период	Е. Устанавливаются применительно к каждому налогу и сбору
6. Порядок исчисления налога, порядок и сроки уплаты налога	Ф. Организация или физические лица, на которых возложена обязанность уплачивать налоги и (или) сборы

18. Вопрос на установление соответствия:

Установите соответствие между основными понятиями активных операций коммерческого банка и их характеристиками

1. Активные операции	А. Отношение суммы ликвидных активов банка к сумме его обязательств до востребования на срок до 30 дней
2. Структура активов	В. Операции, осуществляемые банком по поручению, от имени и за счет клиентов
3. Качество активов банка	С. Операции по вложению своих средств в ценные бумаги и паи нефинансового сектора экономики
4. Норматив мгновенной ликвидности	Д. Определяется как отношение выданных банком кредитов сроком погашения свыше года к капиталу банка и обязательствам свыше года
5. Норматив текущей ликвидности	Е. Составляют наибольшую долю среди активных операций
6. Норматив долгосрочной ликвидности	Ф. Операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы
7. Кредитные операции	Г. Соотношение разных по качеству статей актива баланса банка к балансовому итогу
8. Активы банка	Н. Определяется целесообразной структурой его активов, диверсификацией активных операций, объемом рискованных и приносящих доход активов и признаками изменчивости активов
9. Инвестиционные операции	И. Рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме его обязательств по счетам до

	востребования
10. Комиссионные операции	Ж. Делятся на пять групп риска

19. Вопрос на установление соответствия:

Найдите соответствие между концепциями происхождения денег и их основными положениями.

1. Эволюционная теория происхождения денег	А. Деньги являются результатом соглашения между людьми
2. Рационалистическая теория происхождения денег	В. Деньги появились в результате общественного разделения труда и длительного развития обмена.

20. Вопрос на установление соответствия:

Найдите соответствие между видами инфляции и их характеристиками

1. Инфляция	А. Цены растут на 10-100% за год
2. Подавленная инфляция	В. Рост цен провоцирует со стороны издержек производства
3. Открытая инфляция	С. Цены растут более чем на 100% в год
4. Инфляций спроса	Д. Постоянный общий рост цен
5. Инфляция предложения	Е. Цены растут менее чем на 10% в год
6. Умеренная инфляция	Ф. Характерна для административно-командной экономики, когда рост доходов населения превышает рост товарной массы
7. Галопирующая инфляция	Г. Рост уровня цен в условиях свободных, нерегулируемых государством цен
8. Гиперинфляция	Н. Рост цен вызывается факторами спроса

21. Вопрос на установление правильной последовательности:

Установите в правильной последовательности иерархическую структуру финансовой системы

- а) государственные и муниципальные финансы;
- б) финансы домашних хозяйств;
- в) финансы предприятий и организаций.

22. Вопрос на установление правильной последовательности:

Расположите в правильной последовательности этапы бюджетного процесса:

- а) рассмотрение проекта бюджета и утверждение бюджета;
- б) исполнение бюджета;
- в) составление отчета об исполнении бюджета и его утверждение.
- г) разработка проекта бюджета.

23. Вопрос на установление правильной последовательности:

Установите правильную последовательность списания средств со счета при недостаточности денежных средств:

- а) по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими или работавшими по трудовому договору (контракту), по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;
- б) по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, а также требований о взыскании алиментов;
- в) по другим платежным документам в порядке календарной очередности;

- d) по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;
- e) по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов.

24. Вопрос на установление правильной последовательности:

Установите в правильной последовательности этапы кредитного процесса:

- a) передача заемщику временно свободных средств во временное пользование на условиях заключенной сделки;
- b) завершение кругооборота средств, высвобождение из оборота материальных и денежных ресурсов, их накопление в качестве свободных средств;
- c) наблюдение за использованием ссуды и за состоянием дел заемщика;
- d) ожидание возврата ссуженной стоимости заемщиком в установленный срок и дохода в виде процентов;
- e) согласование с потенциальным заемщиком приемлемых для кредитора условий предоставления временно свободных средств в ссуду и заключение сделки;
- f) получение от заемщика ссуженной стоимости и дохода в виде процента за кредит.

25. Вопрос на установление правильной последовательности:

Расположите источники финансовых ресурсов организаций по мере убывания их срочности

- a) краткосрочные обязательства со сроком погашения до одного года (краткосрочные кредиты банка);
- b) доходы будущих периодов, которые предполагается получить в перспективе.
- c) наиболее срочные обязательства, которые должны быть погашены в течение месяца (кредиторская задолженность и кредиты банка, сроки возврата которых наступили);
- d) долгосрочные кредиты банка и займы;
- e) собственный (акционерный) капитал, находящийся постоянно в распоряжении предприятия.

2) Практическая часть:

Задача 1. Номинал облигации равен 1000 руб., купон 10%. Облигация стоит 953 руб. Определить текущую доходность облигации.

Задача 2. Можно поместить в банк депозит в сумме 100 000 руб. на 3 месяца с ежемесячным начислением сложных процентов под 6% годовых. Определить реальный доход (убыток) вкладчика, если ожидаемый уровень инфляции равен 5% в месяц.

3. ПАКЕТ ЭКЗАМЕНАТОРА

3.1. Условия проведения промежуточной аттестации

Дифференцированный зачет проводится в группе в количестве – не более 25 человек.
Количество вариантов задания – каждому 1 из 3 вариантов.
Время выполнения задания – 90 минут

3.2. Критерии оценки

Оценки «отлично» заслуживает студент, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой, продемонстрировавший умение применять теоретические сведения для решения практических задач, умеющий находить необходимую информацию и использовать ее.

Оценки «хорошо» заслуживает студент, обнаруживший полное знание учебно-программного материала, успешно выполняющий предусмотренные в программе задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную в программе. Оценка «хорошо» выставляется студентам, показавшим систематический характер знаний по учебной дисциплине и способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.

Оценки «удовлетворительно» заслуживает студент, обнаруживший знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющийся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомый с основной литературой, рекомендованной программой. Оценка «удовлетворительно» выставляется студентам, допустившим погрешности в устном ответе и при выполнении заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, обнаружившему пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий.

3.3. Критерии оценки компетенций

Подходы в оценивании:

Критериальный – единицей измерения является признак характеристики результата образования.

Операциональный – единицей измерения является правильно выполненная операция деятельности.

Как правило, используется дихотомическая оценка:

1 — оценка положительная, т.е. компетенции освоены;

0 — оценка отрицательная, т.е. компетенции не освоены.

Критерии оценивания контролируемых компетенций

Результаты (освоенные компетенции)	Критерии
ОК 01.	Распознает задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявляет и эффективно ищет информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составляет план действия; определить необходимые ресурсы и владеть актуальными методами работы

ОК 02.	Определяет задачи для поиска информации, необходимые источники информации, планирует процесс поиска, структурирует получаемую информацию; оформляет результаты поиска
ОК 03.	Определяет актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, применяет современную научную профессиональную терминологию
ОК 04.	Организовывает работу во взаимодействии с обучающимися и с преподавателем
ОК 05.	Грамотно излагает свои мысли и оформляет документы по профессиональной тематике на государственном языке, владеет правилами оформления документов и построения устных сообщений
ОК 06.	Описывать значимость своей специальности, применяет стандарты анти-коррупционного поведения
ОК 09.	Применяет средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использует современное программное обеспечение
ОК 10.	Понимает общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы, понимать тексты на базовые профессиональные темы, строить высказывания о своей профессиональной деятельности
ОК 11.	Владеет основами финансовой грамотности в том числе в области предпринимательской деятельности, рассчитывает размеры выплат по процентным ставкам кредитования, определяет источники финансирования предпринимательской деятельности
ПК 1.2.	Анализирует процедуру исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации по доходам и расходам
ПК 2.3.	Ориентируется в законодательных и иных нормативных правовых актах, определяющих порядок организации налогового контроля
ПК 3.1.	Осуществляет поиск источников финансирования деятельности организации и оценивать эффективность использования отдельных его элементов
ПК 4.2.	Проводит проверки, ревизии финансово-хозяйственной деятельности объектов финансового контроля в соответствии с видом и программой контрольного мероприятия

Шкала оценивания контролируемых компетенций

Процент результативности правильных ответов	Качественная оценка	
	Балл (отметка)	Вербальный аналог
90- 100	5	Отлично
80-89	4	Хорошо
70-79	3	Удовлетворительно
менее 70	2	Неудовлетворительно

3.4. Эталон ответов

Вариант 1

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	2	4	2	2	3	2	3	2	4	
11				12			13		14	15
Перестрахование				Налог		Кредитная организация		Финансовая система		Аккредитив
16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
1 – В,	1 – D,	1 – E,	1 – E,	1 – C,	1 – d,	1 – c,	1 – b,	1 – b,	1 – d,	
2 – D,	2 – F,	2 – H,	2 – A,	2 – B,	2 – a,	2 – d,	2 – e,	2 – a,	2 – a,	
3 – C,	3 – G,	3 – I,	3 – F,	3 – E,	3 – b,	3 – a,	3 – a,	3 – e,	3 – c,	

Итого страховой взнос равен:
 $4 - 0,2 = 3,8$ тыс. руб.

Задача 2.

Решение. Цена акции определяется дисконтированием возможных будущих доходов, которые она принесет. В данном случае это доход от ее продажи. Цена бумаги равна:
 $120/1,25 = 96$ руб.

Вариант 3

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
4	2	4	2	2	1	1	1	2	4		
11				12		13		14		15	
Вексель				Банк		Финансовая система		Бюджетная классификация		Перестрахование	
16	17	18	19	20	21	22	23	24	25		
1 – С, 2 – А, 3 – В	1 – F, 2 – D, 3 – А, 4 – С, 5 – В, 6 – E	1 – F, 2 – G, 3 – H, 4 – А, 5 – I, 6 – D, 7 – E, 8 – J, 9 – С, 10 – В	1 – В, 2 – А	1 – D, 2 – F, 3 – G, 4 – H, 5 – В, 6 – E, 7 – А, 8 – С	1 – а, 2 – с, 3 – b	1 – d, 2 – а, 3 – b, 4 – с	1 – b, 2 – а, 3 – е, 4 – d, 5 – с	1 – b, 2 – е, 3 – а, 4 – с, 5 – d, 6 – f	1 – с, 2 – а, 3 – d, 4 – е, 5 – b		

Задача 1.

Решение. Текущая доходность облигации определяется как отношение купона облигации к цене облигации, т.е.:

$100/953 = 0,1049$ или 10,49 % годовых.

Задача 2.

Решение. Определим реальную наращенную сумму по формуле:

$$S_p = P * \frac{1 + I}{(1 + y)^n} = 100\,000 * \frac{\left(1 + \frac{0.06}{12}\right)^3}{(+0.05)^3} = 83928.5 \text{ руб.}$$

Реальный убыток вкладчика составит 16 071,5 (83 928,5 – 100 000) руб.

Бланк ответов

ФИО обучающегося _____

Учебная дисциплина _____

Специальность _____

Группа _____ Дата _____

Номер вопроса	Ответ
1.	
2.	
3.	
4.	
5.	
6.	
7.	
8.	
9.	
10.	
11.	
12.	
13.	
14.	
15.	
16.	
17.	
18.	
19.	
20.	
21.	
22.	
23.	
24.	
25.	