

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Первякова Светлана Валерьевна

Должность: Директор колледжа СКФУ в г. Ставрополе

Дата подписания: 18.06.2024 13:35:08

Уникальный программный идентификатор:
63a18c373da05c089b08fcc89c468af301900f17

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования

«Северо-Кавказский федеральный университет»

Колледж СКФУ в г. Ставрополе

УТВЕРЖДАЮ

Директор института экономики и
управления, д-р экон. наук, профессор
Ушвицкий Л.И

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

ОП.12 Финансы, денежное обращение и кредит

Специальность: 38.02.08 Торговое дело

Форма обучения очная

Ставрополь

1. Паспорт фонда оценочных средств

1.1. Область применения

Фонд оценочных средств (далее - ФОС) предназначен для оценивания знаний, умений, уровня сформированности компетенций студентов, обучающихся по специальности 38.02.08 Торговое дело по дисциплине ОП.12 Финансы, денежное обращение и кредит.

ФОС составлен на основе ФГОС и рабочей программы дисциплины ОП.12 Финансы, денежное обращение и кредит.

Промежуточная аттестация по дисциплине предусмотрена в форме экзамена с выставлением отметки по системе «отлично, хорошо, удовлетворительно, неудовлетворительно».

1.2. Планируемые результаты освоения (учебной) дисциплины

ФОС позволяет оценить знания, умения, сформированность общих и профессиональных компетенций в соответствии с требованиями ФГОС и рабочей программой дисциплины.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен **уметь**:

- 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.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен **знать**:

- 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 системы;
- принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;
- виды и классификации ценных бумаг;
- особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг;
- характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных кредит бумаг;
- характеристики кредитов и кредитной системы в условиях рыночной экономики;
- особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы;
- методы экономического анализа и учета показателей деятельности организации и ее подразделений;
- финансовую отчетность на предмет рисков использования отчетов в анализе рисков.

Компетенции, формируемые в результате освоения дисциплины:

общие:

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

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности

профессиональные:

ПК 1.2. - Устанавливать хозяйственные связи с поставщиками и потребителями товаров и услуг.

1.3. Формы контроля и оценивания

Предметом оценки служат умения, знания, сформированность общих и профессиональных компетенций.

Таблица – Контроль и оценка освоения учебной дисциплины по темам (разделам)

Элемент учебной дисциплины	Формы контроля и оценивания			
	Текущий контроль		Промежуточная аттестация	
	Методы оценки	Проверяемые ПК, ОК	Методыоценки	Проверяемые ОК, ПК
Раздел 1. Роль финансов в экономике			экзамен	ОК 01; ОК 02
Тема 1.1. Социально-экономическая сущность финансов, их функции и роль в условиях рыночной экономике	Устный опрос, собеседование	ОК 01 ОК 02		
Тема 1.2. Современная финансовая политика РФ	Устный опрос, собеседование	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2		ОК 01; ОК 02; ПК 1.2
Раздел 2. Деньги, денежное обращение и денежная система				ОК 01; ОК 02; ПК 1.2
Тема 2.1. Деньги, денежное обращение и денежная система	Устный опрос, тестирование	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2		
Раздел 3. Финансовая система, её сферы и звенья				ОК 01; ОК 02; ПК 1.2
Тема 3.1. Финансовая система РФ	Подготовка и защита реферата	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2		
Тема 3.2. Внебюджетные фонды	Устный опрос, собеседование	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2		ОК 01; ОК 02; ПК 1.2

Тема 3.3. Финансы коммерческих организаций	Контрольный срез	ОК 01 ОК 02		ОК 01; ОК 02
Тема 3.4. Управление корпоративными финансами	Контрольный срез	ОК 01 ОК 02		ОК 01; ОК 02
Раздел 4. Страхование				
Тема 4.1. Страхование, виды страхования	Контрольный срез Устный опрос. собеседование Тестирование	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2		ОК 01; ОК 02; ПК 1.2
Раздел 5. Рынок ценных бумаг				
Тема 5.1. Рынок ценных бумаг и его структура	Мозговой штурм	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2		ОК 01; ОК 02; ПК 1.2
Тема 5.2. Ценные бумаги, виды и классификации	Решение разноуровневых задач	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2		ОК 01; ОК 02; ПК 1.2
Раздел 6. Инвестиции				
Тема 6.1. Инвестиции, инвестиционный процесс	Решение разноуровневых задач Устный опрос. собеседование	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2		ОК 01; ОК 02; ПК 1.2
Раздел 7. Банковская система				
Тема 7.1. Банковская система РФ	Устный опрос собеседование	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2		ОК 01; ОК 02; ПК 1.2
Тема 7.2. Принципы, функции и основная цель деятельности коммерческого банка	-	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2		ОК 01; ОК 02; ПК 1.2
Тема 7.3. Ссудный капитал, виды кредитов	Мозговой штурм Тестирование	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2		ОК 01; ОК 02; ПК 1.2

Тема 7.4 Принципы банковского кредитования	Устный опрос, Тестирование	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2		ОК 01; ОК 02; ПК 1.2
Раздел 8. Валюта и валютная система РФ				ОК 01; ОК 02; ПК 1.2
Тема 8.1. Валюта и валютная система РФ	Устный опрос, собеседование.	ОК 02 ПК 1.2		

2. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и критерии оценки

Тема 1. Социально-экономическая сущность финансов, их функции и роль в экономике

Вопросы для подготовки к Таксономии (устный опрос)

1. История возникновения финансов.
2. Социально-экономическая сущность финансов.
3. Финансовые ресурсы и их состав.
4. Роль финансов в расширенном воспроизводстве.
5. Стадии процесса общественного воспроизводства, на которые воздействуют финансы.

Таксономия Блума

Теоретический материал лекций необходимо раскрыть путем формулирования вопросов, раскрывающих основные цели обучения в соответствии с таксономией Блума: знание, понимание, применение, анализ, синтез и оценка.

Таким образом, студенты формулируют шесть вопросов по каждой теме.

Общее количество вопросов- не менее 32-ти.

Критерии оценивания компетенций:

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он сформулировал 32 вопроса и раскрыл цели обучения в полном объеме. Компетенция ПК 1.2 освоены на повышенном уровне.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он по существу сформулировал вопросы, но не верно определили их практическую направленность.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он выполнил только часть таксономии Блума, включающей знание, понимание и применение.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не сформулировал или неверно сформулировал вопросы, раскрывающие основные цели обучения.

Тема 2. Современная финансовая политика

Вопросы для подготовки к собеседованию:

1. Финансовая политика как самостоятельная сфера деятельности государства
2. Цели и задачи налоговой политики
3. Цели и задачи финансовой политики
4. Цели и задачи страховой политики

5. Цели и задачи таможенной политики
6. Роль федеральных органов в формировании финансовой политики РФ.
7. Финансовое планирование
8. Финансовое прогнозирование.
9. Финансовый механизм, методы, рычаги.

Примерные критерии оценок:

Оценка «отлично» ставится, если обучающийся обнаруживает понимание материала, может самостоятельно сформулировать и/или обосновать свой ответ, привести необходимые примеры.

Оценка «хорошо» ставится, если обучающийся даёт ответ, в целом соответствующий оценке «5», но допускает неточности и исправляет их с помощью учителя.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся в ответе на вопрос не всегда демонстрирует понимание изученного.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся не усвоил и не раскрыл основное содержание материала.

Тема 3. Деньги, денежное обращение и денежная система

Вопросы для подготовки к собеседованию:

1. История денег.
2. Сущность и функции денег.
3. Виды денег и их характеристика.
4. Основные типы денежной системы.
5. Основные элементы денежной системы.
6. Особенности инфляционного процесса в России.
7. Виды денежных реформ.
8. Методы проведения денежных реформ.

Примерные критерии оценок:

Оценка «отлично» ставится, если обучающийся обнаруживает понимание материала, может самостоятельно сформулировать и/или обосновать свой ответ, привести необходимые примеры.

Оценка «хорошо» ставится, если обучающийся даёт ответ, в целом соответствующий оценке «5», но допускает неточности и исправляет их с помощью учителя.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся в ответе на вопрос не всегда демонстрирует понимание изученного.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся не усвоил и не раскрыл основное содержание материала.

Тестирование

Номер задания	Содержание вопроса	Правильный ответ	Компетенция
1.	Деньги – это: а) Особый товар, который является всеобщим эквивалентом обмена; б) Средство выражения стоимости через весовое содержание золота; в) Денежно-кредитные обязательства ЦБ в национальной валюте.	Особый товар, который является всеобщим эквивалентом обмена	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2

2.	Что из нижеприведенного можно отнести к денежному товару: а) Вексель; б) Серебро; в) Шкуру зверя; г) Бумажные деньги.	Вексель	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
3.	Монеты впервые появились: а) В Древней Греции; б) В Древнем Риме; в) В Китае.	в Древней Греции	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
4.	Первые бумажные деньги появились: а) В Древней Греции в 4 веке до нашей эры; б) В Китае в 13 веке; в) В Америке в 17 веке; г) В Европе в 17 веке; д) В России при Петре Первом.	в Китае в 13 веке	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
5.	Пластиковые карточки относятся к системе: а) Кредитных денег; б) Бумажных денег; в) Электронных денег.	Электронных денег	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
6.	В какой функции выступают деньги, когда необходимо решать, сколько денег нужно иметь, чтобы купить товар: а) Средство накопления; б) Средство обращения; в) Мера стоимости.	Мера стоимости	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
7.	Правильные ли следующие утверждения о деньгах: 1. Деньги выступают как средство платежа при продаже товаров в кредит. 2. Деньги выполняют функцию меры стоимости товаров и услуг. а) Верно 1; б) Верно 2; в) Верны оба варианта.	Верны оба варианта	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
8.	Человек откладывает каждый месяц деньги в банк, чтобы поехать отдохнуть в отпуск. Какое название в данном случае носит функция денег: а) Средство обращения; б) Средство накопления; в) Мера стоимости.	Средство накопления	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
9.	Законом денежного обращения определяется: а) Скорость обращения денег; б) Средний уровень цен; в) Количество денег в обращении.	Количество денег в обращении	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
10.	Безналичные расчеты производятся юридическими и физическими лицами через: а) Коммерческие банки; б) Расчетно-кассовые центры; в) Уличные банкоматы.	Коммерческие банки	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
11.	Денежная система — это: а) Форма организации денежного обращения	Форма организации	ОК 01 ОК 02

	страны, закреплённая законодательно; б) Совокупность видов денег, обращающихся внутри страны; в) Совокупность наличных и безналичных платежей, осуществляемых как внутри страны, так и за ее пределами.	денежного обращения страны, закреплённая законодательно	ПК 1.2
12.	К непосредственным предпосылкам появления денег относят: а) Открытие золотых месторождений и появление рынков продовольственных товаров; б) Переход от натурального хозяйства к производству и обмену товарами и имущественное обособление производителей товаров; в) Наличие частной собственности на средства производства и появление крупных оптовых рынков.	Переход от натурального хозяйства к производству и обмену товарами и имущественное обособление производителей товаров	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
13.	Инфляционные процессы: а) Приводят к ослаблению роли денег и некоторому сужению сферы их применения; б) Обуславливают существенное расширение сферы применения денег; в) Оказывают негативное влияние только на роль денег в развитии внешнеэкономических связей.	Приводят к ослаблению роли денег и некоторому сужению сферы их применения	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
14.	Безналичные деньги выпускаются в оборот: а) Предприятиями, имеющими счета в коммерческих банках; б) Расчетно-кассовыми центрами путем предоставления ссуд предприятиям; в) Коммерческими банками путем предоставления ссуд их клиентам.	Коммерческими банками путем предоставления ссуд их клиентам	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
15.	Безналичные расчеты производятся юридическими и физическими лицами через: а) Коммерческие банки; б) Расчетно-кассовые центры; в) Уличные банкоматы.	Коммерческие банки	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
16.	В настоящее время наиболее распространенной формой безналичных расчетов в России являются: а) Платежные требования; б) Платежные поручения; в) Чеки.	Платежные поручения	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
17.	Наличные деньги поступают в оборот путем: а) Выплаты предприятиями заработной платы рабочим; б) Осуществления кассовых операций коммерческими банками; в) Передачи центральным банком резервных денежных фондов расчетно-кассовым центрам.	Осуществления кассовых операций коммерческими банками	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
18.	Расчетно-кассовый центр осуществляет расчетно-кассовое обслуживание:	Коммерческих банков	ОК 01 ОК 02

	а) Населения; б) Коммерческих банков; в) Местных органов власти.		ПК 1.2
19.	Сокровища, в отличие от накопления: а) Имеют целевое назначение, выполняют функцию средства платежа и хранятся только в натуральном виде; б) Не имеют целевого назначения, выполняют функцию сохранения богатства и хранятся только в натуральном виде; в) Не имеют целевого назначения, выполняют функцию сохранения богатства и хранятся только в безналичной форме.	Не имеют целевого назначения, выполняют функцию сохранения богатства и хранятся только в натуральном виде	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
20.	Существует эмиссия ... денег: а) Только наличных; б) Только бумажных; в) Наличных и безналичных.	Наличных и безналичных	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2

Критерии оценки тестирования:

Оценка «отлично» выставляется студенту, если на каждом этапе тестирования он дал правильные ответы от 90 до 100% вопросов теста по теме.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если на каждом этапе тестирования он дал правильные ответы от 76 до 89% вопросов теста по теме.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если на каждом этапе тестирования он дал правильные ответы от 51 до 75% вопросов теста по теме.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если на каждом этапе тестирования он дал правильные ответы менее чем на 50% вопросов теста по теме.

Тема 4. Финансовая система РФ

Примерные темы реферата:

1. Финансовая система, её сферы.
2. Государственные и муниципальные финансы: бюджетная система, целевые внебюджетные фонды, государственный кредит.
3. Прямые и косвенные методы управления финансами.
4. Органы управления финансами.
5. Понятие о финансовом аппарате; его составные части.

Методические указания по подготовке рефератов (докладов):

Общие требования к оформлению рефератов (докладов).

Текст реферата должен быть оформлен в соответствии с требованиями ГОСТ, основные положения которого здесь и воспроизводятся.

Общий объём работы - 15—30 страниц печатного текста (с учётом титульного листа, содержания и списка литературы) на бумаге формата А4, на одной стороне листа.

В тексте должны композиционно выделяться структурные части работы, отражающие суть исследования: введение, основная часть и заключение, а также заголовки и подзаголовки.

Целью реферативной работы является приобретение навыков работы с литературой, обобщения литературных источников и практического материала по теме, способности грамотно излагать вопросы темы, делать выводы.

Реферат должен содержать:

титульный лист,
оглавление,
введение,
основную часть (разделы, части),
выводы (заключительная часть),
приложения,
пронумерованный список использованной литературы (не менее 2-х источников) с указанием автора, названия, места издания, издательства, года издания.

В начале реферата должно быть **оглавление**, в котором указываются номера страниц по отдельным главам.

Во **введении** следует отразить место рассматриваемого вопроса в естественнонаучной проблематике, его теоретическое и прикладное значение. (Обосновать выбор данной темы, коротко рассказать о том, почему именно она заинтересовала автора).

Основная часть должна излагаться в соответствии с планом, четко и последовательно, желательно своими словами. В тексте должны быть ссылки на использованную литературу. При дословном воспроизведении материала каждая цитата должна иметь ссылку на соответствующую позицию в списке использованной литературы с указанием номеров страниц, например /12, с.56/ или «В работе [11] рассмотрены....» Каждая глава текста должна начинаться с нового листа, независимо от того, где окончилась предыдущая.

I глава. Вступительная часть. Это короткая глава должна содержать несколько вступительных абзацев, непосредственно вводящих в тему реферата.

II глава. Основная научная часть реферата. Здесь в логической последовательности излагается материал по теме реферата. Эту главу целесообразно разбить на подпункты - 2.1., 2.2. (с указанием в оглавлении соответствующих страниц).

Все **сноски и подстрочные примечания** располагаются на той же странице, к которой они относятся.

Оформление цитат. Текст цитаты заключается в кавычки и приводится в той грамматической форме, в какой он дан в источнике, с сохранением особенностей авторского написания.

Оформление перечислений. Текст всех элементов перечисления должен быть грамматически подчинен основной вводной фразе, которая предшествует перечислению.

Оформление ссылок на рисунки. Для наглядности изложения желательно сопровождать текст рисунками. В последнем случае на рисунки в тексте должны быть соответствующие ссылки. Все иллюстрации в реферате должны быть пронумерованы. Нумерация должна быть сквозной, то есть через всю работу. Если иллюстрация в работе единственная, то она не нумеруется.

В тексте на иллюстрации делаются ссылки, содержащие порядковые номера, под которыми иллюстрации помещены в реферате.

Оформление таблиц. Все таблицы, если их несколько, нумеруют арабскими цифрами в пределах всего текста. Над правым верхним углом таблицы помещают надпись: «Таблица...» с указанием порядкового номера таблицы, без значка № перед цифрой и точки после нее. Если в тексте реферата только одна таблица, то номер ей не присваивается и слово «таблица» не пишут. Таблицы снабжают тематическими заголовками, которые располагают посередине страницы и пишут с прописной буквы без точки на конце.

Выводы (заключительная часть) должны содержать краткое обобщение рассмотренного материала, выделить наиболее достоверных и обоснованных положений и утверждений, а также наиболее проблемных, разработанных на уровне гипотез, важность рассмотренной проблемы с точки зрения практического приложения, мировоззрения, этики и т.п.

В этой части автор подводит итог работы, делает краткий анализ и формулирует выводы.

Примерный объем реферата составляет 15-20 страниц машинописного текста.

В конце работы прилагается **список используемой литературы**. Литературные источники следует располагать в следующем порядке:

энциклопедии, справочники;

книги по теме реферата (фамилии и инициалы автора, название книги без кавычек, место издания, название издательства, год издания, номер (номера) страницы);
газетно-журнальные статьи (название статьи, название журнала, год издания, номер издания, номер страницы).

Формат. Реферат должен быть выполнен на одной стороне листа белой бумаги формата А4 (210х297 мм). Интервал межстрочный - полуторный. Цвет шрифта - черный. Гарнитура шрифта основного текста — «TimesNewRoman» или аналогичная. Кегль (размер) от 12 до 14 пунктов. Размеры полей страницы (не менее): правое — 30 мм, верхнее, и нижнее, левое — 20 мм. Формат абзаца: полное выравнивание («по ширине»). Отступ красной строки одинаковый по всему тексту. Страницы должны быть пронумерованы с учётом титульного листа, который не обозначается цифрой. В работах используются цитаты, статистические материалы. Эти данные оформляются в виде сносок (ссылок и примечаний). Примеры оформления сносок приводятся ниже. Расстояние между названием главы (подраздела) и текстом должно быть равно 2,5 интервалам. Однако расстояние между подзаголовком и последующим текстом должно быть 2 интервала, а интервал между строками самого текста — 1,5. Размер шрифта для названия главы — 16 (полужирный), подзаголовка — 14 (полужирный), текста работы — 14. Точка в конце заголовка, располагаемого посередине листа, не ставится. Заголовки не подчёркиваются. Абзацы начинаются с новой строки и печатаются с отступом в 1,25 сантиметра. Оглавление (содержание) должно быть помещено в начале работы.

Заголовки. Заголовки разделов и подразделов следует печатать на отдельной строке с прописной буквы без точки в конце, не подчеркивая, например: ВВЕДЕНИЕ, ЗАКЛЮЧЕНИЕ.

Выравнивание по центру или по левому краю. Отбивка: перед заголовком — 12 пунктов, после — 6 пунктов. Расстояние между названием главы и последующим текстом должно быть равно двум междустрочным интервалам. Такое же расстояние выдерживается между заголовками главы и параграфа. Расстояния между строками заголовка принимают таким же, как и в тексте. Подчеркивать заголовки и переносить слова в заголовке не допускается.

Нумерация. Страницы следует нумеровать арабскими цифрами, соблюдая сквозную нумерацию по всему тексту (титульный лист и оглавление включают в общую нумерацию). На титульном листе номер не проставляют. Номер страницы проставляют в центре нижней части листа без точки.

Титульный лист. В верхней части титульного листа пишется, в какой организации выполняется работа, далее буквами увеличенного кегля указывается тип («Реферат») и тема работы, ниже в правой половине листа — информация, кто выполнил и кто проверяет работу. В центре нижней части титульного листа пишется город и год выполнения.

Библиография

Библиографические ссылки в тексте реферата оформляются в виде номера источника в квадратных скобках. Библиографическое описание (в списке источников) состоит из следующих элементов:

основного заглавия;

обозначения материала, заключенного в квадратные скобки;

сведений, относящихся к заглавию, отделенных двоеточием;

сведений об ответственности, отделенных наклонной чертой;

при ссылке на статью из сборника или периодического издания — сведений о документе, в котором помещена составная часть, отделенных двумя наклонными чертами с пробелами до и после них;

места издания, отделенного точкой и тире;

имени издателя, отделенного двоеточием;

даты издания, отделенной запятой.

Критерии оценки реферата:

Оценка «отлично» ставится, если выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек

зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны ответы на дополнительные вопросы.

Оценка «хорошо» ставится, если основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности, тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

Тема 5. Внебюджетные фонды

Вопросы к собеседованию:

1. Состав внебюджетных фондов РФ.
2. Источники формирования средств внебюджетных фондов.
3. Направления расходования внебюджетных фондов.
4. Характеристика деятельности пенсионного фонда России.
5. Характеристика деятельности ФФОМС.
6. Характеристика деятельности ТФОМС.
7. Классификация экономических фондов страны.
8. Классификация отраслевых фондов.
9. Характеристика деятельности инвестиционных фондов.

Примерные критерии оценок:

Оценка «отлично» ставится, если обучающийся обнаруживает понимание материала, может самостоятельно сформулировать и/или обосновать свой ответ, привести необходимые примеры.

Оценка «хорошо» ставится, если обучающийся даёт ответ, в целом соответствующий оценке «5», но допускает неточности и исправляет их с помощью учителя.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся в ответе на вопрос не всегда демонстрирует понимание изученного.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся не усвоил и не раскрыл основное содержание материала.

Тема 6. Финансы коммерческих организаций

Задания к контрольному срезу:

Задача 1.

Постоянные затраты компании при производстве продукции в текущем году составили 90 тыс. руб. Переменные затраты в расчете на одно изделие – 25 руб., цена одного изделия – 75 руб.

Определите объем продаж, при котором прибыль достигнет 2,4 млн. руб.

Правильный ответ: **49,8 тыс. шт.**

Задача 2.

Прибыль АО, направленная на выплату дивидендов – 5000 тыс. руб. Общая сумма акций 3800 тыс. руб., в том числе привилегированные – 600 тыс. руб. с фиксированным размером дивиденда 20% к их номинальной цене.

Рассчитайте размер дивиденда по обыкновенным акциям.

Правильный ответ: **152,5%**.

Задача 3.

Величина постоянных затрат на выпуск и реализацию продукции составляет 1,2 млн руб., цена единицы продукции – 135 руб. Плановый размер переменных затрат на единицу продукции равен 50 руб.

Определите точку безубыточности в натуральном и стоимостном выражении. Ответ запишите в натуральном выражении.

Правильный ответ: **14 118 ед.**

Задача 4.

Определите запас финансовой прочности, если плановый объем продаж составил 1 200 тыс. руб., постоянные затраты равны 100 тыс. руб., средняя маржа (% от отпускных цен) – 10 %. Отпускная цена единицы продукции – 1 100 руб.

Правильный ответ: **16,7 %**.

Правильный ответ: **5000 долл.**

Задача 5.

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.

Правильный ответ: **20,7 тыс. руб.**

Задача 6.

Выручка без НДС за 2008 год ожидается в сумме 5 млн.руб. Материальные затраты за год составляют 1 млн. руб., без НДС. Амортизация и прочие расходы – 500 тыс. руб. за год. На предприятии работают шесть сотрудников: руководитель, главный бухгалтер и его заместитель и три программиста. Соотношения окладов 1 руководитель: 1 главный бухгалтер: 1 программист – 3:2:1. Оклады главного бухгалтера и его заместителя одинаковы. Районный коэффициент – 30%, отчисления в социальные фонды – 26%.

Определить максимально возможные размеры их окладов, чтобы чистая прибыль была не менее 200 тыс. руб.

Правильный ответ: **16,5 тыс. руб.,**

32,9 тыс. руб,

49,4 тыс. руб.

Задача 7.

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 соц. 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. Определить остаток денежных средств на конец квартала.

Правильный ответ: **1129,3 тыс. руб.**

Критерии оценивания компетенций:

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он не сделал ни одной ошибки. Компетенция ПК 1.2 освоена на повышенном уровне.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он сделал не более 2-х ошибок.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он сделал не более 3-х ошибок.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он сделал 4 и более ошибок в решении задач. Компетенция ПК 1.2 не освоена.

Тема 7. Управление корпоративными финансами

Задания к контрольному срезу:

Задача 1.

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 НПП оплачиваются предприятием в конце года со всей суммы выручки. Определить остаток денежных средств на конец года.

Правильный ответ: **227,9 тыс. руб.**

Задача 2.

Определить рентабельность капитала в плановом периоде.

Исходные данные:

Рентабельность капитала в базовом периоде составляет 20 %, коэффициент оборачиваемости активов в базовом периоде равен 4.

Планируется за счет снижения рентабельности продаж на 2% повысить оборачиваемость активов на 8%.

Правильный ответ: **21,168%**

Задача 3.

Руководство предприятия намерено увеличить выручку от реализации на 10% (50 млн. руб. до 55 млн. руб.). Общие переменные затраты составляют для исходного варианта 35 млн. руб. Постоянные издержки равны 10 млн. рублей.

Рассчитайте сумму прибыли, соответствующую новому уровню выручки.

Правильный ответ: **6,5 млн.руб.**

Критерии оценивания компетенций:

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он не сделал ни одной ошибки. Компетенция ПК 1.2 освоена на повышенном уровне.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он сделал не более 2-х ошибок.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он сделал не более 3-х ошибок.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он сделал 4 и более ошибок в решении задач. Компетенция ПК 1.2 не освоена.

Тема 8. Страхование, виды страхования

1 Практическое занятие

Вопросы для подготовки к собеседованию:

1. Понятие, цели, задачи и функции страхования.
2. История становления и развития страхового дела.
3. Страховые правоотношения и их основные участники.
4. Правовое регулирование страховой деятельности в Российской Федерации.
5. Функции и полномочия страхового надзора в России.
6. Классификация видов страхования согласно действующему законодательству.
7. Организация лицензирования страхового дела в Российской Федерации.
8. Обеспечение финансовой устойчивости страховщиков.
9. Ведение учёта и отчётности страховщиков в Российской Федерации.
10. Сущность и значение операций перестрахования и сострахования.
11. Современное состояние и тенденции развития страхового рынка России.
12. Страховщики, страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели.
13. Объекты страхования и страховой интерес.
14. Основные страховые риски и страховые случаи.
15. Страховая сумма и страховая стоимость.
16. Расчёт страховой премии (взноса) и страхового тарифа.
17. Условная и безусловная франшиза в договоре страхования.
18. Суброгация. Формирование страховых резервов страховщиками.
19. Управление страховым портфелем страховщика.
20. Особенности договора страхования и полиса согласно Гражданскому Кодексу РФ.

Критерии оценивания:

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он владеет категориальным аппаратом, может привести классификацию факторов явления, собрать необходимую информацию по рассматриваемому явлению и проанализировать полученные результаты, объяснить причины отклонений от желаемого результата и отстоять свою точку зрения, приводя факты.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он владеет категориальным аппаратом, может привести классификацию факторов явления, собрать необходимую информацию по рассматриваемому явлению и проанализировать полученные результаты.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся демонстрирует частичное понимание проблемы, большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся демонстрирует непонимание проблемы, многие требования, предъявляемые к заданию, не выполнены.

2 Практическое занятие

Тестирование

Номер задания	Содержание вопроса	Правильный ответ	Компетенция
1.	Обязательное пенсионное страхование – это: а) пенсионные отношения между страховщиком, страхователем и застрахованным; б) исполнение страховщиком своих обязательств перед застрахованным при наступлении страхового случая посредством выплаты пенсий и пособий; в) система правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию заработка, потерянного при наступлении страхового случая.	В	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
2.	Обязательное страховое обеспечение в	Б	ОК 01

	государственном пенсионном страховании - это: а) пенсионные отношения между страховщиком, страхователем и застрахованным; б) исполнение страховщиком своих обязательств перед застрахованным при наступлении страхового случая посредством выплаты пенсий и пособий; в) система правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию заработка, потерянного при наступлении страхового случая.		ОК 02 ПК 1.2
3.	Стоимость страхового года в государственном пенсионном страховании – это: а) стоимость пенсий по государственному пенсионному страхованию, выплаченных за год; б) сумма денежных средств, которые должны поступить за застрахованного в Пенсионный фонд России в течение одного финансового года для выплаты страхового обеспечения; в) сумма страховых взносов, уплаченных за застрахованного за отчетный год.	Б	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
4.	В страховой стаж для назначения трудовой пенсии по старости период отсутствия работы у гражданина: а) не включается; б) не включается, если отсутствие работы по вине гражданина; в) включается в любом случае; г) включается, если гражданин получает пособие по безработице.	Г	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
5.	Достижение пенсионного возраста, наступление инвалидности, потеря кормильца, являются: а) страховым случаем; б) страховым риском; в) профессиональным риском.	А	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
6.	Договоры пенсионного страхования заключаются между: а) страховщиком и страхователем; б) страховщиком и застрахованным; в) страховщиком, страхователем и застрахованным.	Б	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
7.	С 1 января 2011 года тариф страхового взноса для Пенсионного фонда Российской Федерации составил: а) 20%; б) 26%; в) 34%.	Б	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
8.	Решение о признании безнадежными к взысканию и списанию недоимки и задолженности в отношении страховых взносов на обязательное пенсионное страхование принимается:	Б	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2

	а) Правительством РФ; б) Пенсионным фондом РФ; в) Фондом социального страхования.		
9.	Орган, осуществляющий контроль за уплатой страховых взносов на обязательное пенсионное страхование: а) Правительство РФ; б) Федеральная налоговая служба; в) Пенсионный фонд РФ.	В	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
10.	Особенности постановки на учет отдельных категорий плательщиков страховых взносов на обязательное пенсионное страхование устанавливаются: а) Правительством РФ; б) Федеральной налоговой службой; в) Пенсионным фондом РФ.	А	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
11.	Организация «Мир» выплачивает своим сотрудникам средний заработок на время их нахождения на военных сборах. Сумма выплачиваемого среднего заработка: а) не является объектом обложения страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование, так как выплата среднего заработка осуществляется не в силу трудового договора, а в соответствии с требованиями законодательства РФ; б) является объектом обложения страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование, так как выплата среднего заработка осуществляется не в силу трудового договора, а в соответствии с требованиями законодательства РФ; в) не является объектом обложения страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование, так как выплата среднего заработка не подлежит обложения в общеустановленном законодательном порядке РФ.	Б	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
12.	Организация «Свет» поручила своему работнику выполнять наряду с работой, определенный трудовым договором, дополнительную работу на период временного отсутствия другого работника. За выполнение дополнительной работы работнику производится дополнительная выплата к заработку. Дополнительная выплата к заработку: а) является компенсационной выплатой, связанной с выполнением физическим лицом трудовых обязанностей и освобождается от обложения страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование; б) является компенсационной выплатой, связанной с выполнением физическим лицом	В	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2

	трудовых обязанностей и не освобождается от обложения страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование; в) не является компенсационной выплатой, связанной с выполнением физическим лицом трудовых обязанностей и не освобождается от обложения страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование.		
13.	При направлении работников в командировки выплата суточных: а) подлежат обложению страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование в общеустановленном порядке законодательством РФ; б) не подлежат обложению страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование; в) подлежат обложению суточные сверх норм, установленных в соответствии с законодательством РФ.	Б	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
14.	В трудовом договоре между организацией и работником установлено, что часть заработной платы работнику выплачивается в натуральной форме. Размер натуральной формы оплаты труда - 20 % от начисленной работнику заработной платы. Объект обложения страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование при отплате труда в натуральной форме: а) возникает; б) возникает, если доля заработной платы, выплачиваемой в натуральной форме, не превышает 20 % от начисленной месячной заработной платы; в) не возникает.	А	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
15.	Организация оказала своему работнику единовременную материальную помощь в связи с пожаром в квартире в целях возмещения ему материального ущерба. Указанная материальная помощь, оказанная работнику: а) является объектом обложения страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование для граждан РФ; б) является объектом обложения страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование только в части суммы превышающей 4000 рублей; в) не является объектом обложения страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование.	Б	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
16.	В трудовом договоре между работником и организацией, заключенном на неопределенный срок, предусмотрено, что один раз в год	Б	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2

	работнику оказывается материальная помощь в размере 6000 рублей. В 2024 году с данных сумм страховые взносы на обязательное пенсионное страхование: а) следует уплачивать в полном размере; б) следует уплачивать только 4000 рублей из этой суммы; в) не следует уплачивать, так как трудовой договор заключен на неопределенный срок.		
--	---	--	--

Критерии оценки тестирования:

Оценка «отлично» выставляется студенту, если на каждом этапе тестирования он дал правильные ответы от 90 до 100% вопросов теста по теме.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если на каждом этапе тестирования он дал правильные ответы от 76 до 89% вопросов теста по теме.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если на каждом этапе тестирования он дал правильные ответы от 51 до 75% вопросов теста по теме.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если на каждом этапе тестирования он дал правильные ответы менее чем на 50% вопросов теста по теме.

3 Практическое занятие

Тестирование

Номер задания	Содержание вопроса	Правильный ответ	Компетенция
1.	Страховое обеспечение – это: а) Отношение страховой стоимости (оценки) объекта страхования к страховой сумме; б) Отношение страхового тарифа к страховой сумме; в) Отношение страховой суммы к страховой стоимости (оценке) объекта страхования.	В	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
2.	Тарифная ставка, по которой заключается договор страхования, носит название: а) Нетто-ставки; б) Брутто-ставки; в) Нагрузки.	Б	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
3.	Сторонами основного договора страхования являются: а) Страховая организация и выгодоприобретатель; б) Страхователь, перестрахователь и страховщик; в) Страхователь и страховщик.	В	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
4.	Какие формы страхования Вы знаете? а) Личное, имущественное, ответственности; б) Жизни, рисковые; в) Добровольное и обязательное.	В	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
5.	Примером имущественного страхования	Б	ОК 01

	является: а) Страхование авторских прав на музыкальное произведение; б) Страхование перевозимого груза; в) Страхование ипотечного кредита.		ОК 02 ПК 1.2
6.	Страховыми событиями при страховании граждан от несчастных случаев могут быть такие: а) Смерть застрахованного от несчастного случая; б) Смерть застрахованного по любой причине (кроме самоубийства); в) Дожитие застрахованного до окончания срока действия договора страхования.	А	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
7.	Личное страхование обеспечивает страховую защиту: а) Здоровья граждан; б) Домашнего имущества граждан; в) Ответственности работодателя перед персоналом; г) Жизни граждан.	А; Г	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
8.	За счет страховых премий формируются доходы: а) От страховой деятельности; б) От инвестиционной деятельности; в) От финансовой деятельности.	А	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
9.	Какие расходы занимают наибольший удельный вес в страховых расходах страховщика: а) Расходы на обслуживание процесса страхования и перестрахования; б) Выплата страховых сумм и страховых возмещений по договорам страхования и перестрахования; в) Расходы на содержание страховой компании.	Б	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
10.	В случае нарушения условий договора, доходы страховщика при долгосрочном страховании жизни, облагаются налогом по ставке: а) 0%; б) 3%; в) 6%.	Б	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2

Критерии оценки тестирования:

Оценка «отлично» выставляется студенту, если на каждом этапе тестирования он дал правильные ответы от 90 до 100% вопросов теста по теме.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если на каждом этапе тестирования он дал правильные ответы от 76 до 89% вопросов теста по теме.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если на каждом этапе тестирования он дал правильные ответы от 51 до 75% вопросов теста по теме.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если на каждом этапе тестирования он дал правильные ответы менее чем на 50% вопросов теста по теме.

Тема 9. Рынок ценных бумаг и его структура

Мозговой штурм «Финансист. Покупка ценных бумаг и формирование инвестиционного портфеля»

1 этап: Вопросы для повторения:

1. Способы покупки ценных бумаг.
2. Понятие инвестиционного портфеля.
3. Составляющие инвестиционного портфеля.
4. Варианты получения инвестиционного дохода.
5. Правила составления инвестиционного портфеля.

2 этап: Задание:

1 Доходность ценной бумаги D за пять лет составила соответственно 21%, 19%, 22%, 26%, 23%. Доходность ценной бумаги E: 25%, 23%, 25%, 28%, 23%. Определить ковариацию доходностей бумаг и коэффициент корреляции с применением программы Excel.

2. Выборка данных по доходностям бумаг A, B и C сделайте за десять периодов в табличной форме.

3. Рассчитать ковариацию и коэффициент корреляции портфеля финансовых активов с использованием программы Excel.

3 этап: выводы в соответствие со следующим перечнем вопросов:

1. Что понимается под эффективным набором портфелей?
2. Как графически изображается область эффективных портфелей?
3. Как выглядит эффективная граница портфелей, состоящих из актива без риска и рискованного актива?
4. В чем основные различия кредитного и заемного портфелей? Как они формируются?
5. Сформулируйте теорему отделения Дж. Тобина (свойство разделения).
6. Когда рекомендовано включать в портфель высокорисковые активы?
7. Как изменится эффективная граница портфелей в случае не одинаковых ставок по займам и депозитам?
8. Что понимается под рыночным портфелем?
9. Перечислите основные предположения модели формирования рыночного портфеля.

Примерные критерии оценок:

Оценка «отлично» ставится, если обучающийся обнаруживает понимание материала, может самостоятельно сформулировать и/или обосновать свой ответ, привести необходимые примеры.

Оценка «хорошо» ставится, если обучающийся даёт ответ, в целом соответствующий оценке «5», но допускает неточности и исправляет их с помощью учителя.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся в ответе на вопрос не всегда демонстрирует понимание изученного.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся не усвоил и не раскрыл основное содержание материала.

Тема 10. Ценные бумаги, виды и классификации

Разноуровневые задачи:

Задача 1.

Рассчитать цену векселя при учете его в банке за 25 сентября. Срок платежа по векселю – 15 ноября. Год не високосный. Номинал векселя – 200 тыс. р. Учетная ставка 16 %. Комиссионное вознаграждение банку – 0,5 %.

Правильный ответ: **194, 6 тыс. руб.**

Задача 2.

Определить эффективность факторинговой операции для предприятия-продавца по следующим данным:

Предприятие продала банку право взыскания дебиторской задолженности на сумму 3000000 рублей на следующих условиях:

- комиссионная плата за осуществление факторинговой операции взимается банком в размере 0,5% от суммы долга;
- банк предоставляет предприятию-продавцу кредит в форме предварительной оплаты его долговых требований в размере 75 % от суммы долга;
- процентная ставка за предоставляемый банком кредит составляет 12% в год;
- средний уровень процентной ставки составляет 12%.

Период оборачиваемости дебиторской задолженности – 1 год.

Правильный ответ: **12,67%.**

Задача 3.

Определить текущую стоимость облигацию, предлагаемую купить по цене 200 тысяч рублей, если данная облигация будет погашена через 2 года по номиналу 240 тысяч рублей. Ставка дисконта по данным облигациям составляет 15 % годовых.

Правильный ответ: **181500 руб.**

Задача 4.

Определить сумму, которую получит векселедержатель по векселю сроком погашения через полгода и номиналом 150 000 рублей. Учетная ставка составляет 15%.

Правильный ответ: **138 750 рублей.**

Задача 5.

Определить наращенную сумму по вкладам в размере 200 000 рублей через 2 года при использовании сложных процентов по ставке 14% годовых.

- а) проценты начисляются 1 раз в полгода;
- б) ежеквартально.

Правильный ответ: **а) 261259,202 руб.**

б) 343637,236 руб.

Критерии оценивания компетенций:

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он не сделал ни одной ошибки. Компетенция ПК 1.2 освоена на повышенном уровне.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он сделал не более 2-х ошибок.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он сделал не более 3-х ошибок.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он сделал 4 и более ошибок в решении задач. Компетенция ПК 1.2 не освоена.

Тема 11. Инвестиции, инвестиционный процесс

1 Практическое занятие

Вопросы к собеседованию:

1. Сбережения как источник инвестиций, их соотношение и взаимосвязь.
2. Понятие инвестиций и инвестиционной деятельности, инвестиции как экономическая категория.
3. Классификация инвестиций.
4. Понятие капитальных вложений, взаимосвязь понятий «инвестиции» и «капитальные вложения».
5. Субъекты и объекты инвестиционной деятельности.
6. Принципы осуществления инвестиционной деятельности.
7. Состав инвестиционной сферы, её характеристика.
8. Инвестиционный и финансовый рынки: сущность и взаимосвязь.
9. Особенности кругооборота инвестиций в сфере воспроизводства физического капитала.
10. Формы инвестирования, их характеристика.
11. Государственное регулирование инвестиционной деятельности.
12. Финансово-кредитный механизм функционирования инвестиционной сферы.
13. Государственные гарантии инвестиционной деятельности.
14. Источники финансирования инвестиций, выбор схемы финансирования инвестиционных вложений.
15. Самофинансирование как метод инвестирования.
16. Акционирование как метод инвестирования.
17. Лизинг как метод инвестирования.
18. Строительная продукция как форма инвестиционного товара.
19. Классификация инвестиций в реальные активы.
20. Взаимосвязь между типом инвестиций в реальные активы и уровнем риска.
21. Формирование инвестиционной стратегии предприятия.
22. Формы воспроизводства основных фондов предприятий и факторы, определяющие их выбор.
23. Понятие инновации, взаимосвязь понятий «инвестиции», «инновации», «капитальные вложения».
24. Особенности организации и функционирования венчурных предприятий.
25. Понятие и классификация инвестиционных проектов.
26. Показатель внутренней нормы доходности, область его применения и методика расчёта.
27. Показатель чистого дисконтированного дохода, область его применения и методика расчёта.
28. Показатель доходности инвестиций и его характеристика.
29. Показатель срока окупаемости инвестиций, варианты расчёта показателя.
30. Показатели оценки финансовой состоятельности инвестиционного проекта.

Критерии оценивания:

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он владеет категориальным аппаратом, может привести классификацию факторов явления, собрать необходимую информацию по рассматриваемому явлению и проанализировать полученные результаты, объяснить причины отклонений от желаемого результата и отстоять свою точку зрения, приводя факты.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он владеет категориальным аппаратом, может привести классификацию факторов явления, собрать необходимую информацию по рассматриваемому явлению и проанализировать полученные результаты.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся демонстрирует частичное понимание проблемы, большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся демонстрирует непонимание проблемы, многие требования, предъявляемые к заданию, не выполнены.

2 Практическое занятие

Перечень разноуровневых задач:

Задача 1. Рассчитаем, какая сумма окажется на счете, если 27 тыс. руб. положены на 3 года под 7,5 % годовых. Проценты начисляются каждые полгода.

Задача 2. Предположим, есть два варианта инвестирования средств в течение 4 лет: в начале каждого года под 16 % годовых или в конце каждого года под 18 % годовых. Пусть ежегодно вносится 300 тыс. руб. Определим, сколько денег окажется на счете в конце 4-го года для каждого варианта.

Задача 3. Фирме потребуется 5000 тыс. руб. через 12 лет. В настоящее время фирма располагает деньгами и готова положить их на депозит единым вкладом, чтобы через 12 лет он достиг 5000 тыс. руб. Определим необходимую сумму текущего вклада, если ставка процента по нему составляет 8 % в год.

Задача 4. Предположим, фирмой рассматривается два варианта покупки объекта недвижимости: заплатить сразу 9 950 тыс. руб. или в рассрочку – по 94 тыс. руб. ежемесячно в течение 15 лет. Определить, какой вариант предпочтительнее, если ставка процента – 8 % годовых.

Задача 5. Инвестиции в проект к концу первого года его реализации составят 100 000 руб. В последующие три года ожидаются годовые доходы по проекту 30 000 руб., 42 000 руб., 68 000 руб. Издержки привлечения капитала 10 %. Рассчитать чистую текущую стоимость проекта.

Задача 6. Допустим, затраты по проекту в начальный момент его реализации составляют 37 000 руб., а ожидаемые доходы за первые пять лет: 8000 руб., 9200 руб., 10 000 руб., 13 900 руб. и 14 500 руб. На шестой год ожидается убыток в 5 000 руб. Цена капитала 8 % годовых. Рассчитать чистую текущую стоимость проекта.

Задача 7. Фирма планирует взять кредиты на 1 год для расширения производства на общую сумму S_0 . Могут быть предоставлены три вида кредитов, данные о которых приведены в таблице 1. Найти оптимальные суммы кредитов, при которых общая сумма выплат по окончании года будет минимальной. Решить задачу для $S_0=10\,000\,000$ ден. ед.

Таблица 1 – Данные о видах кредитов

Вид кредита	1	2	3
Число периодов начисления процентов за год	1	3	6
Ставка, %	22	21,4	20,8
Минимальная сумма кредита, ден. ед.	200 000	100 000	300 000
Максимальная сумма кредита, ден. ед.	5 000 000	5 000 000	5 000 000

Финансовая корпорация планирует вложить сумму S_0 в предоставление кредитов трех видов, данные о которых указаны в таблице 1. Требуется спланировать оптимальное распределение этой суммы по кредитам так, чтобы общий доход корпорации был максимальным.

Задача 8. Определите, через сколько лет будет полностью погашен кредит в размере 70 тыс. руб., выданный под 17 % годовых, если он погашается равномерными постоянными платежами в конце каждого года в размере 31 680,16 руб.

Задача 9. Определите годовую процентную ставку по кредиту в размере 70 тыс. руб., выданному на 3 года, если он погашается равномерными постоянными платежами в конце каждого года в размере 31 680,16 руб.

Задача 10. Требуется составить схему погашения займа в 70 тыс. руб., выданного сроком на 3 года под 17 % годовых с помощью финансовых функций Excel.

Критерии оценки:

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он полностью выполнил задачи, интегрировал знания различных областей, аргументировал собственную точку зрения, последовательно, четко и логически стройно изложил материал, увязал теорию, методологию и практику, правильно обосновал решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он в целом выполнил задания, по существу раскрыл вопросы, не допуская существенных неточностей в ответе на них, правильно применил теоретико-методологические положения при решении заданий, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он выполнил задания, раскрыл только базовые понятия без конкретизации деталей, допустил ошибки и неточности в ходе решения заданий, недостаточно правильные формулировки, нарушил логику последовательности в изложении материала.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не выполнил или частично выполнил с ошибками задания, не раскрыл ход решения заданий и практических вопросов, допуская существенные ошибки.

Тема 12. Банковская система РФ

Вопросы к собеседованию:

1. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России. К ним относятся эмиссия государственных ценных бумаг, операции на открытом рынке, ведение корреспондентских счетов коммерческих банков и другие.

2. Цель деятельности Банка России. Развитие и укрепление банковской системы страны, обеспечение устойчивости национальной валюты, обеспечение эффективного и бесперебойного осуществления расчётов.

3. Банковская система России включает. Банк России, российские кредитные организации, представительства и филиалы иностранных банков.

4. Кредитной организацией в России признаётся юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные российским законодательством.

5. Сектор специализированных кредитно-финансовых институтов включает. Инкассаторские службы, ломбарды, лизинговые компании, страховые компании, факторинговые компании.

6. К основным целям и функциям Банка России не относится. Осуществление валютного регулирования и валютного контроля, контроль «валютного коридора», защита и обеспечение устойчивости рубля, монопольное осуществление эмиссии наличных денег и другое.

7. Банковский кредит выдаётся строго. На пополнение оборотных средств, на неотложные нужды, на реновацию (полное восстановление) основных средств предприятия, на определённые цели и на погашение задолженности по заработной плате.

8. Осуществление принципа платности банковского кредитования основывается на. Оценке кредитоспособности заёмщика, оценке вероятности банкротства заёмщика, оценке ликвидности активов заёмщика, оценке финансовой устойчивости заёмщика и другом.

9. Бланковые кредиты, как правило, получают клиенты, имеющие достаточную финансовую устойчивость, высокую степень кредитоспособности, высокую степень ликвидности активов, тесные связи с банком, отсутствие вероятности банкротства и высокую степень ликвидности баланса.

Критерии оценивания:

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он владеет категориальным аппаратом, может привести классификацию факторов явления, собрать необходимую информацию по рассматриваемому явлению и проанализировать полученные результаты, объяснить причины отклонений от желаемого результата и отстоять свою точку зрения, приводя факты.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он владеет категориальным аппаратом, может привести классификацию факторов явления, собрать необходимую информацию по рассматриваемому явлению и проанализировать полученные результаты.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся демонстрирует частичное понимание проблемы, большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся демонстрирует непонимание проблемы, многие требования, предъявляемые к заданию, не выполнены.

Тема 13. Принципы, функции и основная цель деятельности коммерческого банка

Практическое занятие не предусмотрено

Тема 14. Ссудный капитал, виды кредитов

1 Практическое занятие

Мозговой штурм «Ключевая ставка как основной инструмент денежно-кредитной политики Центрального Банка России».

Вопросы для подготовки к мозговому штурму:

1. Понятие денежно-кредитной политики.
2. Основополагающая цель денежно-кредитной политики?
3. Роль ценовой стабильности при формулировании денежно-кредитной политики.
4. Понятие о ключевой ставке.
5. Динамика ключевой ставки Банка России за 2019-2023 гг.
6. Динамика инфляции в России в 2019-2023 гг.
7. Как ключевая ставка влияет на инфляцию?
8. Как при помощи ключевой ставки можно защитить сбережения граждан от обесценения и обеспечить финансовую стабильность?
9. Что такое политики таргетирования инфляции?
10. Уровень инфляции для стабильного развития экономики страны: размер и значение.
11. Как на население влияет размер ключевой ставки?
12. Можно ли получить кредит по ключевой ставке?
13. Как Банк России решает, что пора менять ключевую ставку?

Критерии оценки мозгового штурма:

- практическую реализацию;
- новизну;
- актуальность;
- невысокие затраты на реализацию;
- креативность;
- уникальность.

Оценка «отлично» ставится, если обучающийся обнаруживает понимание материала, может самостоятельно сформулировать и/или обосновать свой ответ, привести необходимые примеры.

Оценка «хорошо» ставится, если обучающийся даёт ответ, в целом соответствующий оценке «5», но допускает неточности и исправляет их с помощью учителя.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся в ответе на вопрос не всегда демонстрирует понимание изученного.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся не усвоил и не раскрыл основное содержание материала.

2 Практическое занятие

Тестирование

Номер задания	Содержание вопроса	Правильный ответ	Компетенция
1.	Какие банки преобладают в России? а) Универсальные; б) Специализированные; в) Сберегательные.	Сберегательные	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
2.	Первым элементом банковской системы является: а) Коммерческие банки; б) Центральный банк; в) Страховой сектор.	Коммерческие банки	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
3.	Что входит в банковскую систему РФ? а) Банк России, кредитные организации, Национальные банки республик; б) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства российских банков; в) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.	Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
4.	Первым уровнем банковской системы является: а) Фондовые банки; б) Акционерные банки; в) Коммерческие банки; г) Центральный Банк.	Центральный Банк	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
5.	Каким исключительным правом владеет центральный банк? а) Проведения расчетов в народном хозяйстве;	Эмиссии банкнот	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2

	б) Эмиссии банкнот; в) Кредитование предприятий и организаций; г) Аккумуляции временно свободных денежных средств.		
6.	Чему подотчетен Банк России? а) Государственной Думе; б) Министерству Финансов; в) Совету Федерации; г) Счетной палате РФ.	Государственной Думе	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
7.	Элементы , входящие в структуру современной кредитной системы: а) Государственный кредит; б) Банкирские дома; в) Центральный банк; г) Коммерческие банки.	Центральный банк, Коммерческие банки.	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
8.	Какую форму собственности имеет ЦБ РФ: а) Государственную; б) Частную; в) Смешанную.	Государственную	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
9.	Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты: а) Пенсионные фонды и страховые компании; б) Благотворительные фонды и финансовые компании; в) Оба варианта.	Оба варианта	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
10.	Формой кредитования, которая осуществляется путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка на его счете? а) Овердрафт; б) Факторинг; в) Форфейтинг.	Овердрафт	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
11.	Денежная система – это: а) Форма организации денежного оборота в государстве; б) Денежные знаки, эмитируемые Центробанком государства; в) Отношения, складывающиеся в результате процессов купли-продажи товаров и услуг.	Форма организации денежного оборота в государстве	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
12.	К кредитным деньгам относятся: а) Банкноты, кредитные карточки, залоговые сертификаты; б) Кредитные карточки, чеки; в) Банкноты, кредитные карточки, электронные деньги, чеки, векселя.	Банкноты, кредитные карточки, электронные деньги, чеки, векселя	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
13.	Перечислите основные принципы кредита: а) Срочность, возвратность, платность, обеспеченность, целевой характер кредитования; б) Своевременность, целевой характер кредитования, платность; в) Платность, срочность, возвратность.	Срочность, возвратность, платность, обеспеченность, целевой характер кредитования	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
14.	Срок предоставления и пользования		ОК 01

	долгосрочного кредита составляет свыше ... лет. а) 10; б) 5; в) 15.	5	ОК 02 ПК 1.2
15.	Кредит, предоставляемый под залог недвижимости, называется: а) Ломбардный; б) Ипотечный; в) Хозяйственный.	Ипотечный	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
16.	Кредит используется предприятием для: а) Покупки оборудования и сырья для обеспечения производственных процессов при недостатке собственных средств; б) Покрытия долгов по заработной плате перед работниками; в) Расширения ассортимента товарной продукции.	Покупки оборудования и сырья для обеспечения производственных процессов при недостатке собственных средств	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
17.	Коммерческим кредитом называется: а) Кредит, предоставляемый промышленному предприятию банком; б) Кредит, предоставляемый физическому лицу банком для покупки жилой недвижимости; в) Кредит, предоставляемый покупателю продавцом.	Кредит, предоставляемый покупателю продавцом	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
18.	Капитал банка России сформирован за счет: а) Золота; б) Средств вкладчиков-физических лиц и МВФ; в) Средств федерального бюджета.	Средств федерального бюджета	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
19.	Чем больше скорость оборота денег, тем их требуется для оборота... а) Больше; б) Меньше.	Меньше	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
20.	Что такое безналичные расчеты? а) Это платежи, осуществляемые только в форме взаимозачетов; б) Это расчеты, осуществляемые без использования наличных денег.	Это расчеты, осуществляемые без использования наличных денег	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2

Критерии оценки тестирования:

Оценка «отлично» выставляется студенту, если на каждом этапе тестирования он дал правильные ответы от 90 до 100% вопросов теста по теме.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если на каждом этапе тестирования он дал правильные ответы от 76 до 89% вопросов теста по теме.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если на каждом этапе тестирования он дал правильные ответы от 51 до 75% вопросов теста по теме.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если на каждом этапе тестирования он дал правильные ответы менее чем на 50% вопросов теста по теме.

Тема 15. Принципы банковского кредитования

Тестирование

Номер задания	Содержание вопроса	Правильный ответ	Компетенция
1.	Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал: а) резервный б) текущий в) инвестиционный	А	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
2.	В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае: а) потери доверия к банку у населения б) отзыва у банка лицензии в) повышения инфляции	Б	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
3.	Инфляция: а) повышение заработной платы бюджетникам б) повышение покупательной способности денег в) снижение покупательной способности денег	В	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
4.	Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретается (земельный участок, дом, квартира), называется: а) ипотечный б) потребительский в) целевой	Б	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
5.	Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для карты: а) кредитной б) дебетовой с овердрафтом в) дебетовой	В	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
6.	Фондовый рынок – это место, где: а) продаются и покупаются строительные материалы б) продаются и покупаются ценные бумаги в) продаются и покупаются продукты питания	Б	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
7.	Биржа – это место, где: а) продаются и покупаются автомобили б) продаются и покупаются ценные бумаги в) место заключения сделок между покупателями и продавцами	В	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
8.	Страховые выплаты компенсируются в случае: а) материального ущерба б) морального ущерба в) желания страхователя получить прибыль	А	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
9.	Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим. трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством: а) добавочная б) второстепенная	В	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2

	в) базовая		
10.	Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим, трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством: а) главная б) накопительная в) дополнительная	А	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
11.	Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим, трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством: а) страховая б) единоразовая в) основная	Б	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
12.	Дисконт: а) доход б) скидка в) надбавка	А	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
13.	Неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.) называется: а) дефолт б) коллапс в) девальвация	В	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
14.	Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к: а) активам б) накоплениям в) пассивам	А	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
15.	Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется: а) простой б) средний в) сложный	Б	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
16.	Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию, называется: а) ремиссия б) комиссия в) процент	В	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
17.	Векселя и облигации относятся к бумагам: а) дарственным б) долевым в) долговым	Б	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
18.	Вчера курс евро составлял 85,6 рубля, а сегодня – 86,1 рублей. Как изменился курс рубля по отношению к евро: а) увеличился б) уменьшился	В	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2

	в) не изменился		
19.	Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом: а) будет стараться израсходовать все свои доходы б) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг в) будет сберегать часть своего дохода	Б	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
20.	Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи Р в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит: а) производителю телефона – компании S б) коммерческому банку в) салону связи Р	А	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2

Критерии оценки тестирования:

Оценка «отлично» выставляется студенту, если на каждом этапе тестирования он дал правильные ответы от 90 до 100% вопросов теста по теме.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если на каждом этапе тестирования он дал правильные ответы от 76 до 89% вопросов теста по теме.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если на каждом этапе тестирования он дал правильные ответы от 51 до 75% вопросов теста по теме.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если на каждом этапе тестирования он дал правильные ответы менее чем на 50% вопросов теста по теме.

Тема 16. Валюта и валютная система РФ

Вопросы к собеседованию:

1. Определение и сущность валюты, её виды.
2. Характеристика понятий «иностранная валюта» и «валютные ценности».
3. Виды конвертируемости валюты.
4. Валютный курс: понятие, виды и факторы, влияющие на его формирование.
5. Валютный рынок: понятие, классификация, участники, инструменты.
6. Валютный рынок Российской Федерации.
7. Формы международных расчётов: аккредитив, инкассо, банковский перевод.
8. Валютные риски и методы их страхования.
9. Сущность и инструменты валютного регулирования, его цели и задачи.
10. Характеристика современной системы валютного регулирования в России.

Критерии оценивания:

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он владеет категориальным аппаратом, может привести классификацию факторов явления, собрать необходимую информацию по рассматриваемому явлению и проанализировать полученные результаты, объяснить причины отклонений от желаемого результата и отстоять свою точку зрения, приводя факты.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он владеет категориальным аппаратом, может привести классификацию факторов явления, собрать необходимую информацию по рассматриваемому явлению и проанализировать полученные результаты.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся демонстрирует частичное понимание проблемы, большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся демонстрирует непонимание проблемы, многие требования, предъявляемые к заданию, не выполнены.

3. Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации

3.1. Вопросы для подготовки к экзамену:

1. История возникновения финансов.
2. Социально-экономическая сущность финансов.
3. Финансовые ресурсы и их состав.
4. Роль финансов в расширенном воспроизводстве.
5. Стадии процесса общественного воспроизводства, на которые воздействуют финансы.
6. Финансовая политика как самостоятельная сфера деятельности государства.
7. Задачи финансовой политики государства.
8. Типы финансовой политики.
9. Финансовый рынок и его роль в мобилизации и распределении финансовых ресурсов.
10. Сущность и функции денег.
11. Основные типы и элементы денежной системы.
12. Особенности инфляционного процесса в России.
13. Виды денежных реформ и методы их проведения.
14. Финансовая система, её сферы.
15. Государственные и муниципальные финансы: бюджетная система, целевые внебюджетные фонды, государственный кредит.
16. Прямые и косвенные методы управления финансами.
17. Органы управления финансами.
18. Понятие о финансовом аппарате; его составные части.
19. Уровни бюджетной системы Российской Федерации.
20. Федеральный бюджет – главное звено бюджетной системы, его значение в решении общегосударственных задач.
21. Доходы и расходы федерального бюджета.
22. Государственный кредит как экономическая и финансовая категория.
23. Источники формирования ресурсов предприятия.
24. Порядок формирования и управление основным капиталом, и оборотным капиталом
25. Капитал и прибыль коммерческой организации
26. Функции и организация финансов корпораций и их роль в экономике.
27. Управление основным и оборотным капиталом, управление дебиторской задолженностью.
28. Управление прибылью и финансовыми результатами корпорации
29. Принципы управления личными финансами.
30. Финансы домашних хозяйств и их элементы
31. Бюджет домашних хозяйств.
32. Две базовые функции: обеспечение жизненных потребностей семьи; распределительная функция.
33. Доходы расходы домашних хозяйств и их состав.
34. Формы бирж. Цель и задачи фондовых бирж.
35. Фондовые биржи в России, этапы их развития.
36. Деятельность организации на фондовом рынке.
37. Классификация ценных бумаг. Основные виды ценных бумаг.
38. Акции: условия выпуска, виды, правила выплаты дивидендов.
39. Облигации, их выпуск, доходы от облигаций.
40. Вексель, его виды и особенности. Производные ценные бумаги.

41. Субъекты инвестиционной деятельности.
42. Управление инвестициями, источники осуществления инвестиционной деятельности.
43. Формы реальных инвестиций.
44. Разработка инвестиционного проекта.
45. Банковская система РФ, её структура и функции отдельных звеньев.
46. Задачи и функции Центрального банка России.
47. Роль Центрального банка России в регулировании денежно-кредитной системы.
48. Организация банковского кредитования принцип обеспеченности кредита
49. Принципы кредитования: принцип комплексности при кредитовании, срочности, принцип возвратности кредита, принцип платности кредитования
50. Функции Сберегательного банка и его операции.
51. Виды вкладов и ценных бумаг Сберегательного банка.
52. Понятие ссудный кредит, цели задачи и его функции. Виды банковских кредитов. Банковский кредит. Коммерческий кредит.
53. Потребительский кредит. Государственный кредит. Ипотечный кредит. Потребительский кредит.
54. Государственный кредит. Международный кредит.
55. Организация банковского кредитования принцип обеспеченности кредита
56. Принципы кредитования: принцип комплексности при кредитовании, срочности, принцип возвратности кредита, принцип платности кредитования
57. Принцип целевого характера банковского кредитования, принцип дифференцированности кредитования.
58. Современные методы управления банковскими рисками: резервирование, страхование, хеджирование, распределение, диверсификация, избежание и минимизация.
59. Процесс управления банковским кредитным риском
60. Понятие валюты. Валютный курс. Классификация и виды валют.
61. Основные этапы развития мировой валютной системы.
62. Валютная котировка. Валютная система.

3.2. Комплект практических заданий к экзамену

Задача 1.

Постоянные затраты компании при производстве продукции в текущем году составили 90 тыс. руб. Переменные затраты в расчете на одно изделие – 25 руб., цена одного изделия – 75 руб.

Определите объем продаж, при котором прибыль достигнет 2,4 млн. руб.

Правильный ответ: 49,8 тыс. шт.

Задача 2.

У вас есть возможность выбора между получением 5000 долл. через год или 12000 долл. через 6 лет. Каков ваш выбор, если коэффициент дисконтирования равен 12 %.

Лучше взять 12000 через 6 лет.

Задача 3.

Раз в полгода делается взнос в банк по схеме пренумерандо (выплата осуществляется в начале первого периода) в размере 500 долл. на условии 8 % годовых, начисляемых каждые 6 месяцев. Определить сумму, на счете которая будет через 5 лет.

Правильный ответ: 6243.175 долл.

Задача 4.

Продажи в кредит в компании составляют 500 тыс. руб. Период поступления денег – 90 дней. Себестоимость составляет 50% от цены реализации.

Определите средние вложения в дебиторскую задолженность.

Правильный ответ: 62,5 тыс. руб.

Задача 5.

В волшебном лесу проживает 4 персонажа:

Иа, Вини-Пух, Пятачок и СОВА. Доля каждого 25%.

Доходы Иа составляют – 70 ед., Вини – 140 ед; Пятачка – 210 ед; СОВЫ – 280 ед.

Определить совокупный доход всех жителей и долю доходов каждого. Сумму совокупного дохода указать в ответе.

Правильный ответ: 700 ед.

Задача 6.

Прибыль АО, направленная на выплату дивидендов – 5000 тыс. руб. Общая сумма акций 3800 тыс. руб., в том числе привилегированные – 600 тыс. руб. с фиксированным размером дивиденда 20% к их номинальной цене.

Рассчитайте размер дивиденда по обыкновенным акциям.

Правильный ответ: 152,5%.

Задача 7.

Определите количество денег, необходимых в качестве средств обращения. Сумма цен по реализованным товарам – 4500 млрд. руб. Сумма цен товаров, проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил – 42 млрд. руб. Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, срок оплаты которых наступил – 172 млрд. руб. Сумма взаимно погашающихся платежей – 400 млрд. руб. Среднее число оборотов денег за год – 10.

Правильный ответ: 424 млрд. руб.

Задача 8.

Определить сумму кредита под ТМЦ при следующих условиях:

- остаток материалов на складе – 800 тыс. руб.;
- остаток материалов в пути – 40 тыс. руб.;
- задолженность поставщикам за материалы – 120 тыс. руб.;
- собственные оборотные средства – 120 тыс. руб.;
- лимит кредитования – 800 тыс. руб.;
- задолженность по ссуде – 70 тыс. руб.

Правильный ответ: 530 тыс. руб.

Задача 9.

Величина постоянных затрат на выпуск и реализацию продукции составляет 1,2 млн руб., цена единицы продукции – 135 руб. Плановый размер переменных затрат на единицу продукции равен 50 руб.

Определите точку безубыточности в натуральном и стоимостном выражении. Ответ запишите в натуральном выражении.

Правильный ответ: 14 118 ед.

Задача 10.

Определите запас финансовой прочности, если плановый объем продаж составил 1 200 тыс. руб., постоянные затраты равны 100 тыс. руб., средняя маржа (% от отпускных цен) – 10 %. Отпускная цена единицы продукции – 1 100 руб.

Правильный ответ: 16,7 %.

Задача 11.

У вас есть возможность выбора между получением 5000 долл. через год или 12000 долл. через 6 лет. Каков ваш выбор, если коэффициент дисконтирования равен- 0 %?

Правильный ответ: 12000 долл.

Задача 12.

У вас есть возможность выбора между получением 5000 долл. через год или 12000 долл. через 6 лет. Каков ваш выбор, если коэффициент дисконтирования равен -20 %?

Правильный ответ: 5000 долл.

Задача 13.

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.

Правильный ответ: 20,7 тыс. руб.

Задача 14.

Выручка без НДС за 2008 год ожидается в сумме 5 млн.руб. Материальные затраты за год составляют 1 млн. руб., без НДС. Амортизация и прочие расходы – 500 тыс. руб. за год. На предприятии работают шесть сотрудников: руководитель, главный бухгалтер и его заместитель и три программиста. Соотношения окладов 1 руководитель: 1 главный бухгалтер: 1 программист – 3:2:1. Оклады главного бухгалтера и его заместителя одинаковы. Районный коэффициент – 30%, отчисления в социальные фонды – 26%.

Определить максимально возможные размеры их окладов, чтобы чистая прибыль была не менее 200 тыс. руб.

Правильный ответ: 16,5 тыс. руб.,
32,9 тыс. руб.,
49,4 тыс. руб.

Задача 15.

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 соц. фонды – 300 тыс. руб. В марте поступила оставшаяся часть выручки в сумме 2 млн. руб., включая НДС. НДС и НПП перечислены в бюджет в марте месяце. Определить остаток денежных средств на конец квартала.

Правильный ответ: 1129,3 тыс. руб.

Задача 16.

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 НПП оплачиваются предприятием в конце года со всей суммы выручки. Определить остаток денежных средств на конец года.

Правильный ответ: 227,9 тыс. руб.

Задача 17.

Определить рентабельность капитала в плановом периоде.

Исходные данные:

Рентабельность капитала в базовом периоде составляет 20 %, коэффициент оборачиваемости активов в базовом периоде равен 4.

Планируется за счет снижения рентабельности продаж на 2% повысить оборачиваемость активов на 8%.

Правильный ответ: 21,168%

Задача 18.

Руководство предприятия намерено увеличить выручку от реализации на 10% (50 млн. руб. до 55 млн. руб.). Общие переменные затраты составляют для исходного варианта 35 млн. руб. Постоянные издержки равны 10 млн. рублей.

Рассчитайте сумму прибыли, соответствующую новому уровню выручки.

Правильный ответ: 6,5 млн.руб.

Задача 19.

Оценка стоимости бизнеса и гудвилла была проведена для крупнейшей сети салонов красоты «Персона Лаб». Совокупная стоимость активов одного из салонов составляет 390 тыс. долл. США. В качестве готового бизнеса салон был оценен в 920 тыс. долл. США. Оцените гудвилл салона, используя оценку разности стоимости компании и рыночной стоимости всех ее активов.

Правильный ответ: 530 000 долларов США

Задача 20.

Рассчитать цену векселя при учете его в банке за 25 сентября. Срок платежа по векселю – 15 ноября. Год не високосный. Номинал векселя – 200 тыс. р. Учетная ставка 16 %. Комиссионное вознаграждение банку – 0,5 % .

Правильный ответ: 194, 6 тыс. руб.

Задача 21.

Определить эффективность факторинговой операции для предприятия-продавца по следующим данным:

Предприятие продала банку право взыскания дебиторской задолженности на сумму 3000000 рублей на следующих условиях:

- комиссионная плата за осуществление факторинговой операции взимается банком в размере 0,5% от суммы долга;
- банк предоставляет предприятию-продавцу кредит в форме предварительной оплаты его долговых требований в размере 75 % от суммы долга;
- процентная ставка за предоставляемый банком кредит составляет 12% в год;
- средний уровень процентной ставки составляет 12%.

Период оборачиваемости дебиторской задолженности – 1 год.

Правильный ответ: 12,67%.

Задача 22.

Определить текущую стоимость облигацию, предлагаемую купить по цене 200 тысяч рублей, если данная облигация будет погашена через 2 года по номиналу 240 тысяч рублей. Ставка дисконта по данным облигациям составляет 15 % годовых.

Правильный ответ: 181500 руб.

Задача 23.

Определить сумму, которую получит векселедержатель по векселю сроком погашения через полгода и номиналом 150 000 рублей. Учетная ставка составляет 15%.

Правильный ответ: 138 750 рублей.

Задача 24.

Определить наращенную сумму по вкладам в размере 200 000 рублей через 2 года при использовании сложных процентов по ставке 14% годовых.

- а) проценты начисляются 1 раз в полгода;
б) ежеквартально.

Правильный ответ: а) 261259,202 руб.
б) 343637,236 руб.

Задача 25.

Клиент получил в банке ссуду на 5 лет, в сумме 400000 рублей под 12% годовых, начисляемых по схеме сложных процентов на не погашаемый остаток. Возвращать ссуду необходимо равными суммами в конце каждого года.

Определить сумму годового платежа.

Правильный ответ: 110 957 руб.

3.3. Тестирование

Номер задания	Содержание вопроса	Правильный ответ	Компетенция
1.	Деньги – это: а) Особый товар, который является всеобщим эквивалентом обмена; б) Средство выражения стоимости через весовое содержание золота; в) Денежно-кредитные обязательства ЦБ в национальной валюте.	Особый товар, который является всеобщим эквивалентом обмена	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
2.	Первым элементом банковской системы является: а) Коммерческие банки; б) Центральный банк; в) Страховой сектор.	Коммерческие банки	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
3.	Что входит в банковскую систему РФ? а) Банк России, кредитные организации, Национальные банки республик; б) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства российских банков; в) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.	Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
4.	Первым уровнем банковской системы является: а) Фондовые банки; б) Акционерные банки; в) Коммерческие банки; г) Центральный Банк.	Центральный Банк	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
5.	Каким исключительным правом владеет центральный банк? а) Проведения расчетов в народном хозяйстве; б) Эмиссии банкнот; в) Кредитование предприятий и организаций; г) Аккумуляции временно свободных денежных	Эмиссии банкнот	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2

	средств.		
6.	Чему подотчетен Банк России? а) Государственной Думе; б) Министерству Финансов; в) Совету Федерации; г) Счетной палате РФ.	Государственной Думе	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
7.	Элементы, входящие в структуру современной кредитной системы: а) Государственный кредит; б) Банкирские дома; в) Центральный банк; г) Коммерческие банки.	Центральный банк, Коммерческие банки.	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
8.	Какую форму собственности имеет ЦБ РФ: а) Государственную; б) Частную; в) Смешанную.	Государственную	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
9.	Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты: а) Пенсионные фонды и страховые компании; б) Благотворительные фонды и финансовые компании; в) Оба варианта.	Оба варианта	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
10.	Формой кредитования, которая осуществляется путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка на его счете? а) Овердрафт; б) Факторинг; в) Форфейтинг.	Овердрафт	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
11.	Денежная система – это: а) Форма организации денежного оборота в государстве; б) Денежные знаки, эмитируемые Центробанком государства; в) Отношения, складывающиеся в результате процессов купли-продажи товаров и услуг.	Форма организации денежного оборота в государстве	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
12.	К кредитным деньгам относятся: а) Банкноты, кредитные карточки, залоговые сертификаты; б) Кредитные карточки, чеки; в) Банкноты, кредитные карточки, электронные деньги, чеки, векселя.	Банкноты, кредитные карточки, электронные деньги, чеки, векселя	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
13.	Перечислите основные принципы кредита: а) Срочность, возвратность, платность, обеспеченность, целевой характер кредитования; б) Своевременность, целевой характер кредитования, платность; в) Платность, срочность, возвратность.	Срочность, возвратность, платность, обеспеченность, целевой характер кредитования	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
14.	Пластиковые карточки относятся к системе: а) Кредитных денег; б) Бумажных денег; в) Электронных денег.	Электронных денег	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2

15.	Безналичные расчеты производятся юридическими и физическими лицами через: а) Коммерческие банки; б) Расчетно-кассовые центры; в) Уличные банкоматы.	Коммерческие банки	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
16.	Кредит используется предприятием для: а) Покупки оборудования и сырья для обеспечения производственных процессов при недостатке собственных средств; б) Покрытия долгов по заработной плате перед работниками; в) Расширения ассортимента товарной продукции.	Покупки оборудования и сырья для обеспечения производственных процессов при недостатке собственных средств	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
17.	Коммерческим кредитом называется: а) Кредит, предоставляемый промышленному предприятию банком; б) Кредит, предоставляемый физическому лицу банком для покупки жилой недвижимости; в) Кредит, предоставляемый покупателю продавцом.	Кредит, предоставляемый покупателю продавцом	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
18.	Капитал банка России сформирован за счет: а) Золота; б) Средств вкладчиков-физических лиц и МВФ; в) Средств федерального бюджета.	Средств федерального бюджета	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
19.	Чем больше скорость оборота денег, тем их требуется для оборота... а) Больше; б) Меньше.	Меньше	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
20.	Что такое безналичные расчеты? а) Это платежи, осуществляемые только в форме взаимозачетов; б) Это расчеты, осуществляемые без использования наличных денег.	Это расчеты, осуществляемые без использования наличных денег	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
21.	Инфляция: а) повышение заработной платы бюджетникам б) повышение покупательной способности денег в) снижение покупательной способности денег	Снижение покупательной способности денег	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
22.	Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию, называется: а) ремиссия б) комиссия в) процент	Процент	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
23.	Векселя и облигации относятся к бумагам: а) дарственным б) долевым в) долговым	Долевым	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2
24.	Фондовый рынок – это место, где: а) продаются и покупаются строительные материалы б) продаются и покупаются ценные бумаги	Продаются и покупаются ценные бумаги	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2

	в) продаются и покупаются продукты питания		
25.	Биржа – это место, где: а) продаются и покупаются автомобили б) продаются и покупаются ценные бумаги в) место заключения сделок между покупателями и продавцами	Место заключения сделок между покупателями и продавцами	ОК 01 ОК 02 ПК 1.2

3.4. Критерии оценивания компетенций

Оценка «отлично» выставляется студенту за глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором студент легко ориентируется, владение понятийным аппаратом, за умение применять теоретические знания при решении практических задач. Отличная отметка предполагает грамотное, логичное изложение устного ответа.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если студент полно освоил учебный материал, владеет понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, грамотно излагает устный ответ, но содержание и форма ответа имеют некоторые неточности.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если студент обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если студент имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает при ответе грубые ошибки, за полное незнание и непонимание учебного материала.