Министерство образования Вологодской области

БПОУ ВО «Вологодский аграрно-экономический колледж»

**ФОНД**

**ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

#### ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

#### «Финансы, денежное обращение и кредит»

по специальности 38.02.07 Банковское дело

квалификация Специалист банковского дела

Вологда

2024

|  |  |
| --- | --- |
| Разработчики:  БПОУ ВО  «Вологодский  аграрно-экономический  колледж»  О.Ю. Тесакова преподаватель | РАССМОТРЕНО  на заседании методической комиссии  «15» августа 2024 г., протокол №12  председатель комиссии  \_\_\_\_\_\_\_\_\_О.Б. Литвинова |

**Перечень основных показателей оценки результатов, элементов практического опыта, знаний и умений, подлежащих текущему контролю и промежуточной аттестации**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Код ОК,**  **ПК** | **Уметь** | **Знать** | **Владеть навыками** |
| ОК.01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам | распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте, анализировать и выделять её составные части  определять этапы решения задачи, составлять план действия, реализовывать составленный план, определять необходимые ресурсы  выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы  владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах  оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) | актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить,  структуру плана для решения задач, алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях,  основные источники информации и ресурсы для решения задач и/или проблем в профессиональном и/или социальном контексте,  методы работы в профессиональной и смежных сферах,  порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности | *-* |
| ОК.02 Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности | определять задачи для поиска информации, планировать процесс поиска, выбирать необходимые источники информации, выделять наиболее значимое в перечне информации, структурировать получаемую информацию, оформлять результаты поиска  оценивать практическую значимость результатов поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач  использовать современное программное обеспечение в профессиональной деятельности, использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач | номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности  приемы структурирования информации, формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации, порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности, в том числе цифровые средства |  |
| ОК.03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях | определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, применять современную научную профессиональную терминологию, определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования, выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи, определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности, выявлять источники финансирования, презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности, определять источники достоверной правовой информации, составлять различные правовые документы, находить интересные проектные идеи, грамотно их формулировать и документировать, оценивать жизнеспособность проектной идеи, составлять план проекта | содержание актуальной нормативно-правовой документации,  современная научная и профессиональная терминология,  возможные траектории профессионального развития и самообразования,  основы предпринимательской деятельности, правовой и финансовой грамотности  правила разработки презентации,  основные этапы разработки и реализации проекта |  |
| ОК. 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде | организовывать работу коллектива и команды, взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности | психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности |  |
| ОК. 05 Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста | грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе | правила оформления документов, правила построения устных сообщений, особенности социального и культурного контекста |  |
| ОК.09 Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках | понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы, участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы, строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности, кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые), писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы | правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы, основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика), лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности, особенности произношения, правила чтения текстов профессиональной направленности |  |
| ПК 1.2. Осуществлять безналичные платежи с использованием различных форм расчетов в национальной и иностранной валютах | использовать специализированное программное обеспечение и программно-аппаратный комплекс для работы с расчетной (платежной) документацией и соответствующей информацией. | нормативные правовые документы, регулирующие организацию безналичных расчетов; локальные нормативные акты и методические документы в области платежных услуг; формы расчетов и технологии совершения расчетных операций; содержание и порядок заполнения расчетных документов | выполнять и оформлять расчеты платежными поручениями, аккредитивами в банке плательщика и в банке поставщика, платежными требованиями в банке поставщика и в банке плательщика, инкассовыми поручениями, чеками. |
| ПК 1.5. Осуществлять международные расчеты по экспортно-импортным операциям | проводить конверсионные операции по счетам клиентов; рассчитывать и взыскивать суммы вознаграждения за проведение международных расчетов и конверсионных операций; осуществлять контроль за репатриацией валютной выручки. | нормативные правовые документы, регулирующие операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг; нормы международного права, определяющие правила проведения международных расчетов; формы международных расчетов: аккредитивы, инкассо, переводы, чеки; виды платежных документов, порядок проверки их соответствия условиям и формам расчетов; порядок проведения и отражение в учете операций международных расчетов с использованием различных форм; порядок и отражение в учете переоценки средств в иностранной валюте; порядок расчета размеров открытых валютных позиций; порядок выполнения уполномоченным банком функций агента валютного контроля; меры, направленные на предотвращение использования транснациональных операций для преступных целей; системы международных финансовых телекоммуникаций. | проводить и отражать в учете расчеты по экспортно-импортным операциям банковскими переводами в порядке документарного инкассо и документарного аккредитива. |
| ПК 1.6. Обслуживать расчетные операции с использованием различных видов платежных карт | оформлять и отражать в учете расчетные и налично-денежные операции при использовании платежных карт в валюте Российской Федерации и иностранной валюте; использовать специализированное программное обеспечение совершения операций с платежными картами | нормативные правовые документы, регулирующие совершение операций с использованием платежных карт; виды платежных карт и операции, проводимые с их использованием; условия и порядок выдачи платежных карт; технологии и порядок учета расчетов с использованием платежных карт, документальное оформление операций с платежными картами; типичные нарушения при совершении операций с платежными картами. | консультировать клиентов по вопросам открытия банковских счетов, расчетным операциям, операциям с использованием различных видов платежных карт; оформлять выдачу клиентам платежных карт. |
| ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов | проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; составлять заключение о возможности предоставления кредита; оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; проводить андеррайтинг предмета ипотеки. | нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; законодательство Российской Федерации о персональных данных; нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; состав и содержание основных источников информации о клиенте; методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; методы андеррайтинга предмета ипотеки; методы определения класса кредитоспособности юридического лица. | консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита; определять платежеспособность физического лица; оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам. |
| ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов | оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; формировать и вести кредитные дела. | законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве; гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора; законодательство Российской Федерации об ипотеке; законодательство Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; состав кредитного дела и порядок его ведения; типичные нарушения при осуществлении кредитных операций. | составлять договор о залоге; оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей. |
| ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов | получаемой по телекоммуникационным каналам; применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации для сотрудничества на межбанковском рынке; пользоваться справочными информационными базами данных, необходимых для сотрудничества на межбанковском рынке; оформлять и отражать в учете сделки по предоставлению и получению кредитов на рынке межбанковского кредита. | порядок оформления и учета межбанковских кредитов; особенности делопроизводства и документооборот на межбанковском рынке; основные условия получения и погашения кредитов, предоставляемых Банком России. | определять возможность предоставления межбанковского кредита с учетом финансового положения контрагента; определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита; пользоваться оперативной информацией о ставках по рублевым и валютным межбанковским кредитам. |

**Перечень оценочных средств текущего контроля успеваемости**

Оценочные средства текущего контроля успеваемости:

1. ***Индивидуальный устный опрос***

**Тема 1.1. Сущность финансов**

1. Понятие, роль, функции финансов. Финансовая система РФ: звенья, структура, уровни.

**Тема 1.2. Финансовая политика и финансовый контроль**

1. Понятие и сущность финансовой политики.

2. Управление финансами.

3. Современная финансовая политика Российской Федерации.

4. Сущность финансового контроля.

5. Виды, формы и методы проведения финансового контроля, органы, его осуществляющие.

**Тема 1.3. Государственные финансы**

1. Понятие государственных финансов, их роль в организации финансовой системы

**Тема 1.4. Структура бюджетной системы РФ. Бюджетное устройство**

1. Государственный бюджет: сущность и функции.

2. Доходы и расходы бюджета.

3. Бюджетный дефицит и методы его финансирования.

4. Бюджетная система РФ и принципы ее построения.

**Тема 1.5. Государственные внебюджетные фонды**

1. Назначение внебюджетных фондов.

2. Порядок формирования и использования Пенсионного фонда РФ.

3. Порядок формирования и использования Фонда социального страхования РФ.

5. Порядок формирования и использования Фонда обязательного медицинского страхования РФ.

**Тема 1.6. Финансы хозяйствующих субъектов**

1. Финансы организаций различных организационно-правовых форм, их специфика.

**Тема 2.1. Сущность и функции денег**

1. Деньги, их необходимость и происхождение.

2. Роль денег в современной рыночной экономике. Функции денег.

3. Виды денег.

**Тема 2.2. Денежное обращение**

* + - 1. Денежное обращение.
      2. Закон денежного обращения.

**Тема 2.4. Инфляция**

1. Инфляция: понятие, формы проявления, виды, типы.

2. Антиинфляционная политика. Особенности инфляционного процесса в России.

**Тема 3.1. Кредит и его функции**

1. Ссудный капитал и кредит.

2. Формы и виды кредита.

3. Принципы кредитования.

**Тема 3.2.** **Банковская система РФ. Центральный Банк РФ (Банк России)**

1. Задачи и функции Центрального банка РФ.

2. Предмет и система целей денежно-кредитной политики центральных банков

**Тема 3.3. Коммерческие банки РФ**

1. Коммерческие банки РФ, их функции.

2. Банковские операции и сделки.

3. Активные и пассивные операции.

**Тема 3.4. Рынок ценных бумаг**

1. Сущность, содержание и виды ценных бумаг.

2. Акции: понятие и виды, определения доходности. Курс акций.

3. Облигации, казначейские обязательства.

4. Вексель: понятие, виды.

деятельности инвестиционных институтов

**Тема 3.5. Международные финансово-кредитные отношения**

1.Мировая валютная система.

2.Валютный курс: виды, факторы, влияющие на валютный курс. Методы валютного регулирования.

3.Валютная система РФ.

4.Международные кредитные отношения.

**Методика проведения**

Отдельные студенты дают устные ответы на вопросы учителя. Студенты отвечают по желанию (поднимают руку и сообщают, что хотят высказаться) или преподаватель сам выбирает отвечающего.

**Критерии оценки:**

**«отлично»** выставляется обучающемуся, если даны подробные ответы на вопросы с приведением соответствующих примеров.

**«хорошо»** выставляется обучающемуся, если ответы имеют несущественные ошибки.

**«удовлетворительно»** выставляется обучающемуся, если он не смог привести конкретные примеры по рассматриваемым понятиям.

**«неудовлетворительно»** выставляется обучающемуся, если он не смог верно сформулировать основные определения и привести конкретные примеры.

**Письменный контроль (работа по индивидуальным заданиям)**

**Тема 1.1.** **Сущность финансов и структура финансовой системы.**

1. Социально-экономическая сущность финансов. Роль финансов в расширенном воспроизводстве.

2. Функции финансов.

3. Финансовые ресурсы и источники их формирования.

4. Финансовая политика: понятие, содержание, задачи и типы.

5. Финансовая система и ее звенья.

6. Органы управления финансами.

**Тема 3.2. Центральный банк**

1. Цели, задачи и функции центральных банков

2. Денежно-кредитное регулирование

3. Банковский контроль и надзор

4. Организационная структура центральных банков

5. Особенности деятельности Банка России

**Методика проведения письменных опросов**

Письменные опросы рассчитаны на 10-20 минут. Каждому студенту выдается вариант, количество вопросов в котором зависит от охвата проверяемого учебного материала. Среднее количество вариантов составляет 2-3.

**Критерии оценивания письменных опросов:**

-оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если даны подробные ответы на вопросы с приведением соответствующих примеров;

-оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если ответы имеют несущественные ошибки;

-оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он не смог привести конкретные примеры по рассматриваемым понятиям;

-оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он не смог верно сформулировать основные определения и привести конкретные примеры.

**Письменный контроль в форме стандартизированного теста**

**Тема 2.1.** Сущность и функции денег. Денежное обращение

**I вариант**

1. **К непосредственным предпосылкам появления денег относятся:**

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.

**2. Функции денег – это:**

А) конкретное внешнее проявление их сущности как всеобщего эквивалента стоимости;

Б) результаты применения и воздействия денег на различные стороны деятельности и развития общества;

В) условия, необходимые для правильного функционирования денег.

**3. Главная функция денег как меры стоимости заключается в том, что они:**

А) обеспечивают возможность эмиссии государственных ценных бумаг;

Б) предоставляют товарному миру единый стоимостной эталон;

В) обеспечивают возможность создания денежных накоплений.

**4. Инфляционные процессы:**

А) приводят к ослаблению роли денег и некоторому сужению сферы их применения;

Б) обусловливают существенное расширение сферы применения денег;

В) оказывают негативное влияние только на роль денег в развитии внешнеэкономических связей.

**5. Безналичные расчеты производятся юридическими и физическими лицами через:**

А) коммерческие банки;

Б) расчетно-кассовые центры;

В) уличные банкоматы.

**6. Денежная система – это:**

А) форма организации денежного обращения страны, закрепленная законодательно;

Б) совокупность видов денег, обращающихся внутри страны;

В) совокупность наличных и безналичных платежей, осуществляемых как внутри страны, так и за ее пределами.

**7. Сущность функции средства обращения проявляется в том, что деньги выступают:**

А) посредником при обмене товаров;

Б) средством накопления и сбережения;

В) всеобщим эквивалентом, мерой стоимости всех товаров.

**8. 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.

**9. В условиях рыночной экономики эмиссия наличных денег осуществляется:**

А) коммерческими банками и центральным банком;

Б) центральным банком;

В) коммерческими банками и предприятиями.

**10. Деноминация представляет собой:**

А) аннулирование сильно обесцененной денежной единицы и введение новой валюты;

Б) укрупнение действующего масштаба цен;

В) снижение золотого содержания денежной единицы или ее официального валютного курса.

**II вариант**

1. **Необходимой основой, базой существования денег являются:**

А) финансовые нужды государства;

Б) товарное производство и обращение товаров;

В) потребности центрального и коммерческих банков.

**2. Сущность функции меры стоимости проявляется в том, что деньги выступают:**

А) посредником при обмене товарами;

Б) средством накопления и сбережения;

В) всеобщим стоимостным эталоном.

**3. Накопление денег может осуществляться:**

А) в наличной и безналичной формах;

Б) только в наличной форме;

В) только в безналичной форме.

**4. 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.

**5. Платежный оборот осуществляется:**

А) в наличной и безналичной формах;

Б) только в безналичной форме;

В) в наличной форме в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации.

**6. Инфляция представляет собой:**

А) процесс укрупнения национальной денежной единицы или изменения масштаба цен;

Б) обесценение денег, падение их покупательной способности, вызываемое повышением цен, товарным дефицитом и снижением качества товаров и услуг;

В) процесс, характеризующийся повышением покупательной способности денег, стабилизацией уровня цен, улучшением качества товаров и услуг.

**7. Демонетизация представляет собой:**

А) снижение официального валютного курса денежной единицы по отношению к иностранным валютам;

Б) процесс утраты золотом денежных функций;

В) укрупнение действующего в стране масштаба.

**8. К знакам стоимости относятся:**

А) металлические деньги, у которых номинальная стоимость соответствует реальной стоимости;

Б) бумажные и кредитные деньги, стершаяся металлическая монета;

В) только кредитные деньги.

**9. Эмиссию наличных денег производят:**

А) коммерческие банки и предприятия;

Б) Центральный банк РФ и коммерческие банки;

В) Центральный банк РФ и его расчетно-кассовые центры.

**10. Скорость обращения денег характеризует:**

А) интенсивность движения денежных знаков;

Б) покупательную способность рубля;

В) степень товарного покрытия рубля.

**Тема 3.3.** Коммерческие банки

**I вариант**

1. Коммерческий банк - это организация, созданная:   
а) для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности;   
б) для защиты имущественных интересов, связанных с имуществом и ответственностью граждан;   
в) как кредитный кооператив граждан.

2. Основные формы безналичных расчетов, принятые в российской практике,  
а) платежные поручения;   
б) поручительства;   
в) векселя.

3. Основные банковские услуги, это:   
а) валютный обмен;   
б) хранение ценностей;   
в) как валютный обмен, так и хранение ценностей.

4. Совокупность операций, направленных на формирование ресурсов коммерческого банка, это:   
а) активные операции;   
б) пассивные операции;   
в) комиссионные операции.

5. Депозиты принято подразделять:   
а) на бессрочные депозиты;   
б) депозиты на предъявителя;   
в) на депозиты до востребования.

6. Активные операции банка в зависимости от их экономического содержания делятся:   
а) на инвестиционные;   
б) на информационные;   
в) на расчетно-кассовые.

7. К числу пассивных операций относятся:   
а) трастовые операции;   
б) кредитные операции;   
в) инвестирование в уставный капитал.

8. Банковская система включает:   
а) Центральный банк, кредитные организации, биржи и инвестиционные фонды;   
б) Центральный банк, кредитные организации и их ассоциации;   
в) Центральный банк, кредитные организации, их ассоциации и страховые компании.

9. Универсальные банки осуществляют:   
а) широкий круг банковских операций;   
б) одну или несколько банковских операций;   
в) только кредитные операции.   
10. Основное назначение банка, это:   
а) страховая защита своих имущественных интересов;   
б) посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям;   
в) социальное обеспечение физических и юридических лиц.

11. Ссуда в размере 2 млн.руб. выдана 5 марта до 20 октября включительно под 16% годовых. Определить наращенную сумму при условии, что проценты начисляются по простой учетной ставке.

12. Вклад 300 руб. был положен в банк 20.05.2000 г. по ставке 30% годовых. С 1 сентября банк снизил ставку по вкладам до 20%. 25 октября вклад был закрыт. Определить сумму начисленных процентов.

**II вариант**

1. Коммерческий банк, это:   
а) добровольное объединение профессиональных участников рынка ценных   
бумаг;  
б) организация социального обеспечения;   
в) организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности.

2**.** Размещение собственных и привлеченных средств банка для получения прибыли, это:   
а) пассивные операции;   
б) активные операции;   
в) комиссионные операции.

3. Активные операции банка в зависимости от их экономического содержания делятся:   
а) на операции с ценными бумагами;   
б) на операции с иностранной валютой;   
в) расчетно-кассовые операции.

4. Специализированные банки осуществляют:   
а) широкий круг банковских операций;   
б) одну или несколько банковских операций;   
в) регулирование денежной массы.

5. Рефинансирование банков, это:   
а) предоставление Центральным банком РФ кредита коммерческим банкам;   
б) предоставление кредита одним коммерческим банком другому;   
в) предоставление кредита одним хозяйствующим субъектом другому.

6. Обособленное подразделение коммерческого банка, которое расположено вне места нахождения банка, не обладает правами юридического лица и не имеет самостоятельного баланса, это:   
а) филиал;  
б) ассоциация;   
в) представительство.

7. Функции коммерческих банков:

а) стимулирование накоплений в хозяйстве

б) сберегательная

в) посредничество в кредите

8. В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки имеют право:

а) Проводить денежно-кредитную политику

б) Конкурировать с Центральным банком РФ

в) Поддерживать стабильность банковской системы

г) Открывать и вести счета физических и юридических лиц

9. К финансовому блоку управления в коммерческом банке относится:

а) Бухгалтерия.

б) Отдел операций с ценными бумагами.

в) Отдел операционного управления

г) Кредитный отдел.

10.По сфере обслуживания банки подразделяются на:

а) Универсальные и специализированные.

б) Бесфилиальные и многофилиальные.

в) Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения

г) Региональные, межрегиональные, национальные и международные.

11. Ссуда выдана в размере 20 000 руб. на срок с 10.01.06 до 15.06.06 под 14 % годовых. Определить сумму погашения ссуды.

12. Определить сумму наращенного капитала на 1 ноября, если клиент положил на депозитный счет 3 мая 15000 рублей под 15% годовых, а 2 августа ставка увеличилась на 4%.

**Тема 3.4.** Рынок ценных бумаг

**1 вариант**

1.Что такое рынок ценных бумаг?  
1) совокупность сделок, связанных с покупкой и продажей валюты;  
2) совокупность сделок с ценными бумагами;+  
3) сделки с недвижимостью.

2.Что является главной задачей рынка ценных бумаг?  
1) привлечение капитала для политического развития;  
2) удовлетворение общественных потребностей;  
3) привлечение капитала для экономического развития.+

3. Кто занимается осуществлением организованного рынка ценных бумаг?  
1) государством;  
2) биржей;+  
3) акциями;  
4) облигациями.

4. Фьючерсные контракты обращаются  
1) только на бирже +  
2) только на внебиржевом рынке  
3) как на биржевом, так и на внебиржевом рынке

5.Какое название носит рынок, на котором исполнение заключенных сделок происходит не позднее второго рабочего дня со дня заключения сделки?  
1) срочный рынок;  
2) кассовый рынок;+  
3) организованный внебиржевой рынок.

6.Что из ниже перечисленного не является ценной бумагой?  
1) ваучер;  
2) чек;  
3) платежное поручение;  
4) опцион.

7. Что такое конвертируемые облигации?  
1) облигации, которые могут быть обменены на акции +  
2) облигации, которые обеспечивают получение дохода в свободно конвертируемой валюте  
3) облигации, которые обеспечивают индексацию номинала в соответствии с изменениями курса национальной валюты к свободно конвертируемой валюте

8. Какую функцию выполняет андеррайтер ценных бумаг?  
1) поддержки курса ценной бумаги +  
2) гарантирования выполнения обязательств по ценным бумагам  
3) выкупа всего или части выпуска +  
4) подготовки проспекта ценных бумаг +  
5) спекулятивной игры на вторичном рынке в пользу эмитента

9.Что такое акция?  
1) не эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов;  
2) эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости;  
3) эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов на участие управлением акционерного общества и на часть имущества остающегося после его ликвидации.+

10.Кто может являться инвестором государственных ценных бумаг?  
1) физические и юридические лица;+  
2) резиденты и нерезиденты;  
3) физические и юридические лица, резиденты и нерезиденты.

11.Из чего состоит контрольный пакет акций?  
1) 50% + 1 акция;+  
2) 100%;  
3) 49% + 1 акция.

**2 вариант**

1. Что используется в техническом анализе?  
1) трендовые методы +  
2) финансовый анализ эмитента  
3) осцилляторы +  
4) макроэкономический анализ  
5) скользящие средние+

2. Чему может быть равна эмиссионная цена облигации?  
1) равна номиналу +  
2) ниже номинала +  
3) выше номинала+

3.Что такое инвестиционный пай?  
1) именная ценная бумага, подтверждающая право владельца на долю в имуществе паевого инвестиционного фонда;+  
2) именная ценная бумага, подтверждающая право ее владельца участия в деятельности паевого инвестиционного фонда.

4.Дайте определение понятию «чистые активы»:  
1) активы за минусом обязательств;+  
2) активы и обязательства.

5.Посредством чего производится уступка прав требования по именным депозитам?  
1) бланкового индоссамента  
2) простого вручения  
3) цессией +  
4) записью в реестре владельцев именных ценных бумаг  
5) именным индоссаментом

6. Что происходит при покупке колл-опциона?  
1) держатель опциона играет на повышение, а надписатель – на понижение +  
2) держатель опциона играет на понижение, а надписатель – на повышение  
3) держатель и надписатель играют на повышение  
4) держатель и надписатель играют на понижение

7.Дайте определение понятию «учетная стоимость акции (NAV)».  
1) стоимость чистых активов АО в расчете на номинальную стоимость;  
2) стоимость чистых активов АО в расчете на акцию.+

8.Ценная бумага (ЦБ), которая закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением форм и порядка…  
1) брокерская акционерная ЦБ;  
2) не эмиссионная ЦБ;  
3) эмиссионная ЦБ;+  
4) ЦБ ограниченного выпуска.

9. Могут ли освобождаться отдельные выпуски эмиссионных ценных бумаг от процедуры государственной регистрации?  
1) могут  
2) не могут +  
3) могут, если они размещаются по закрытой подписки  
4) могут, если не требуется регистрация проспекта эмиссии

10.Как называется ничем не обусловленное обязательство векселедателя выплатить по наступлении предусмотренного срока полученную взаймы сумму?  
1) сберегательный сертификат;  
2) простой вексель;+  
3) переводной вексель;  
4) облигация.

11.Как называют юридическое лицо или органы исполнительной власти либо органы местного самоуправления, которые несут от своего имени обязательства перед владельцами ЦБ осуществлению прав, закрепленных ими?  
1) эмитент;+  
2) брокер;  
3) дилер;  
4) финансовый консультант на РЦБ.

**Методика проведения стандартизированного теста**

Тест, в зависимости от охвата учебного материала (тема, темы, раздел) рассчитан на 10-20 минут, Количество вариантов теста также зависят от охвата учебного материала и составляет от 2 до 3.

**Критерии оценивания стандартизированного теста**

За правильный ответ на вопросы или верное решение задания выставляется положительная оценка – 1 балл.

За неправильный ответ на вопросы или неверное решение задания выставляется отрицательная оценка – 0 баллов.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Процент результативности (правильных ответов) | Оценка уровня подготовки | |
| балл (отметка) | вербальный аналог |
| 86 - 100 | 5 | отлично |
| 71 - 85 | 4 | хорошо |
| 56 - 70 | 3 | удовлетворительно |
| менее 55 | 2 | неудовлетворительно |

**Перечень расчетных задач**

**Тема 1.3.** Государственные финансы

1. Определите взносы птицефабрики «Ермаково» во внебюджетные социальные фонды за 4 квартал 2014 г., если начислено заработной платы:

В октябре – 568637 руб.

В ноябре – 560223 руб.

В декабре – 660967 руб.

В течение квартала выплаты пособий по временной нетрудоспособности составили 23756 руб.

**Тема 1.3.** Государственные финансы

1. Заполнить таблицу 1, указать ставки по выплатам налоговой базы государственных внебюджетных фондов с учетом условий:

1. Ставка работодателей-организаций, производящих выплаты наемным работникам, с налоговой базой на каждого отдельного работника нарастающим итогом с начала года до 100 тыс. руб.;
2. Для сельскохозяйственных товаропроизводителей;
3. Для индивидуальных предпринимателей;
4. Для адвокатов.

Таблица 1

Ставки по выплатам налоговой базы государственных внебюджетных фондов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Государственные внебюджетные фонды | Условия | Налоговая ставка, % |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. Пенсионный фонд | Ставка для работодателей-организаций, производящих выплаты наемным работникам, с налоговой базой на каждого отдельного работника нарастающим итогом с начала года до 512 000 руб. |  |
| 2. Фонд социального страхования | Ставка налоговой базы на все виды начисленной оплаты труда |  |
| 3. Фонды ОМС | Тариф страховых взносов по отношению к начисленной по всем основаниям оплате труда |  |

2. Рассчитайте суммы начисленных страховых взносов во внебюджетные фонды в целом за период январь – июнь 200\_\_ года, если на предприятии, численность работников которого 7 чел., размер базы, на которую начислялись страховые взносы во внебюджетные фонды за первое полугодие 200\_\_ года, составил 84 000 руб.

**Тема 2.1.** Сущность и функции денег. Денежное обращение.

1. Объем денежной массы, находящейся в обращении на начало года, составляет 4566 млрд руб. Определить, как изменится объем денежной массы за год под влиянием инфляции, если среднемесячный уровень инфляции составит 0,6%?
2. Рассчитайте денежный агрегат М2, если известно, что наличие банкнот в обороте составило 2500 млрд руб., средства на карт-счетах — 980 млрд руб., средства на расчетных счетах — 1020 млрд руб., депозиты юридических лиц составляют 1300 млрд руб.?
3. Рассчитать значение денежного мультипликатора, если объем денежной массы составляет 798 млрд руб., а величина денежной базы — 25% от денежной массы.

**Тема 3.4.** Центральный банк

1. ООО «Лира» открывает депозитный вклад в размере 100 млн. руб. на срок 3 месяца с начислением процентов в конце срока действия договора из расчета 15% годовых. Определите сумму, которую получит клиент в банке по окончании срока договора.
2. Предприятие взяло кредит в 100 млн. руб. сроком на 2 года под 15% годовых и по истечение срока должно вернуть суду с процентами. Сколько должно заплатить предприятие? Проценты простые.

**Тема 3.5**. Международные кредитные отношения

1. Определить курс покупки-продажи валют на основе кросс-курсов*,* если доллар США является базой для котировки: 1) для одной валюты; 2) для обеих валют, за 1 дол. США дают 5,5453 франц. фр. или 1,5745 нем. марки.
2. Обменный пункт дает следующие котировки доллара США к рублю: 35,455/36,851. Один клиент продал 1 тыс. дол., а другой купил 1 тыс. дол. Какую прибыль получил банк на этих двух сделках?

**Тема 4.1**. Типы и виды ценных бумаг

1. Определить курс акций и ее рыночную стоимость, если номинальная стоимость акции 1000 руб. За год дивиденд по акции составил 400 руб. Банковский процент за пользование кредитом – 30%
2. Определить размер дивидендов по акциям, если ОАО выпустило 400 акций по номинальной стоимости 1000 руб. Из них 100 шт. – привилегированные акции с фиксированным процентом – 20% от номинала. Прибыль ОАО, направляемая на выплату дивидендов, составляет 80000 руб.
3. Определите размер прибыли, необходимой для выплаты процентов по облигациям, если стоимость выпущенных облигаций 700000 руб., ставка процента по облигациям 15%

**Методика проведения**

Студенты индивидуально решают практические задачи в рабочих тетрадях. В случае возникновения затруднений вопросы решаются совместно. В результате решения задач студенты получают зачет по практической работе, который является обязательным для всех обучающихся.

**Критерии оценивания**

«зачтено» выставляется обучающемуся, если все задачи решены правильно. Студент ответил на контрольные вопросы. В противном случае задание дорабатывается.

мИНИСТЕРСТВО образования вологодской области

БПОУ ВО «вологодский аграрно-экономический колледж»

**УТВЕРЖДАЮ**

Директор колледжа

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Л.А. Климина

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_202\_г.

**ОПИСЬ**

билетов для дифференцированного зачета по дисциплине

Финансы, денежное обращение и кредит

по специальности 38.02.07 Банковское дело

для студентов \_\_\_\_ группы

|  |  |
| --- | --- |
| **Разработано:** | **Рассмотрено:** |
| Преподаватель  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.Ю. Тесакова  «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 202\_г. | На заседании методической комиссии технических и экономических дисциплин  Протокол №\_\_\_\_\_\_\_  от «\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_202\_г.  Председатель методической комиссии  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_О.Б. Литвинова  «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 202\_г. |

Вологда

2024 г.

Билет № 1

1.Деньги, их необходимость и происхождение.

2.Сущность, содержание и виды ценных бумаг.

3.Определите размер дивидендов по акциям, если ОАО «Стиль» выпустило 760 акций по номинальной стоимости 1000 руб. Из них 100 шт. – привилегированные акции с фиксированным процентом – 35% от номинала. Прибыль ОАО, направляемая на выплату дивидендов составляет 106000 руб.

Преподаватель Тесакова О.Ю.

Критерии оценивания экзамена

|  |  |
| --- | --- |
| Оценка «отлично» | ставится студенту, ответ которого содержит глубокое знание программного материала, а также свидетельствует о способности самостоятельно критически оценивать основные положения курса, увязывать теорию с практикой. |
| Оценка «хорошо» | ставится студенту, ответ которого свидетельствует о полном знании материала по программе, а также содержит в целом правильное, но не всегда точное и аргументированное изложение материала. |
| Оценка «удовлетворительно» | ставится студенту, ответ которого содержит поверхностные знания важнейших разделов программы, затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии курса. |
| Оценки «неудовлетворительно» | ставятся студенту, имеющему существенные пробелы в знании основного материала по программе, а также допустившему принципиальные ошибки при изложении материала. |

Методика проведения экзамена

Экзамен проводится в период экзаменационных сессий, установленных графиком учебного процесса в специально подготовленных аудиториях.

В билете по экзамену содержатся три вопроса: два вопроса носят теоретический характер и отражают содержание дисциплины, третий вопрос – практического содержания (задача, ситуация).

Экзамен проводится в устной форме.

На выполнение задания по билету студенту отводится не более 1 академического часа.

Для получения положительной оценки при сдаче экзамена обучающийся должен показать не только глубину усвоения дисциплины, но и умение анализировать конкретные финансово-экономические явления и процессы, а также способность давать оценку подходов к их решению. В связи с этим обучающийся должен не только тщательно усвоить материал лекционных занятий, но и основательно изучить темы, предложенные на самостоятельное изучение.