Департамент образования Вологодской области

БПОУ ВО «Вологодский аграрно-экономический колледж»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  |  |  | | --- | --- | --- | |  |  |  | |  |

**ФОНД**

**ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

#### ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

#### ОП 06 Финансы, денежное обращение и кредит

по специальности СПО 38.02.02 Страховое дело (по отраслям)

Квалификация «Специалист страхового дела»

(квалификация выпускника)

Вологда 2024

|  |  |
| --- | --- |
| Разработчики:  БПОУ ВО  «Вологодский  аграрно-экономический  колледж»  Н.Б. Варзина преподаватель |  |

Рассмотрено:

на заседании методической комиссии экономических и технологических дисциплин

«16» мая 2024 г., протокол №10

председатель комиссии

О.Б. Литвинова

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

**1.2. Планируемые результаты освоения дисциплины**

В результате освоения дисциплины обучающийся должен

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Код**  **ПК, ОК** | **Уметь** | **Знать** | **Владеть навыками** |
| ОК 01 | -распознавать и анализировать задачу в профессиональном и социальном контексте, выделять этапы ее решения;  -выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи;  -составлять план действия;  -определять необходимые ресурсы; реализовывать план решения задач в области финансов, денежного обращения и кредита | -актуальный профессиональный и социальный контекст;  -основные источники информации и ресурсы для решения задач в профессиональном и социальном контексте;  -структура плана для решения задач в области финансов, денежного обращения и кредита. |  |
| ОК 02 | -определять необходимые источники информации;  -использовать различные цифровые средства и современное программное обеспечение для поиска информации;  -структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска;  -оформлять результаты поиска для выполнения задач в области финансов, денежного обращения и кредита. | -номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности;  -приемы структурирования информации;  -современные цифровые средства и программное обеспечение, порядок их применения при поиске и анализе информации;  -формат результатов поиска информации для выполнения задач в области финансов, денежного обращения и кредита |  |
| ОК 03 | -определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности;  -применять современную научную профессиональную терминологию;  -определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования при планировании собственного профессионального и личностного развития, предпринимательской деятельностив профессиональной области;  -использовать знания по финансовой грамотности в области финансов, денежного обращения и кредита в различных жизненных ситуациях | -содержание актуальной нормативно-правовой документации;  -современная научная и профессиональная терминология;  -возможные траектории профессионального развития и самообразования;  -основы предпринимательской деятельности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации;  -знания по финансовой грамотности в области финансов, денежного обращения и кредита в различных жизненных ситуациях |  |
| ОК 04 | -организовывать работу коллектива и команды;  -взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности, связанной сфинансами, денежным обращением и кредитом. | -психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности;  -основы проектной деятельностипри взаимодействии в коллективе и командев ходе профессиональной деятельности, связанной сфинансами, денежным обращением и кредитом. |  |
| ОК 05 | -грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке;  -проявлять толерантность в рабочем коллективе для осуществления устной и письменной коммуникации на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекстав области финансов, денежного обращения и кредита. | -особенности социального и культурного контекста;  -правила оформления документов и построения устных сообщений для осуществления устной и письменной коммуникации на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекстав области финансов, денежного обращения и кредита. |  |
| ОК 09 | -участвовать в диалогах на профессиональные темы; писать связные сообщения по теме финансов, денежного обращения и кредита. | -лексический минимум, относящийся к описанию процессов профессиональной деятельности; правила чтения текстов профессиональной направленности по теме финансов, денежного обращения и кредита. |  |
| ПК 2.4 | -собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность организации;  -рассчитывать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность организации;   * использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии. | -методы сбора и обработки экономической информации, а также осуществления технико-экономических расчетов и анализа хозяйственной деятельности организации, с использованием вычислительной техники;  -методы экономического анализа и учета показателей деятельности организации и ее подразделений;  -классификацию методов и приемов, используемых при анализе финансово-хозяйственной деятельности организации. | -изучения страхового рынка и организации продаж страховых продуктов |

**Перечень оценочных средств текущего контроля успеваемости**

Оценочные средства текущего контроля успеваемости:

1. ***Индивидуальный устный опрос***

**Тема 1.1** Сущность финансов, их функции и роль в условиях рыночной экономики

1.Деньги, их необходимость и происхождение.

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

3.Виды денег.

4.Денежное обращение. Закон денежного обращения.

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

6.Антиинфляционная политика. Особенности инфляционного процесса в России.

**Тема 1.2** Финансы организаций различных форм собственности

1.Финансовые ресурсы предприятия и источники их формирования.

2. Финансы хозяйствующих субъектов

3.Характеристика формирования чистой прибыли хозяйствующего субъекта. 4.Формирование и распределение прибыли

**Тема 2.1** Рынок ценных бумаг и инвестиции

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 2.2** Банковская система Российской Федерации

1. Задачи и функции Центрального банка РФ.

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

3. Коммерческие банки РФ, их функции.

4. Банковские операции и сделки.

5. Активные и пассивные операции.

**Тема 2.3** Кредит и кредитная система в условиях рыночной экономики.

1.Ссудный капитал и кредит.

2.Формы и виды кредита.

3Принципы кредитования..

**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, их функции и роль в условиях рыночной экономики

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 2.2** Банковская система Российской Федерации

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 1.1** Сущность финансов, их функции и роль в условиях рыночной экономики

**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 2.2** Банковская система Российской Федерации

**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 2.1.** Рынок ценных бумаг и инвестиции

**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 1.1.** Сущность и функции денег. Денежное обращение.

1. Объем денежной массы, находящейся в обращениина 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 2.2** Банковская система Российской Федерации

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 2.1** Рынок ценных бумаг и инвестиции

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.

Департамент образования вологодской области

БПОУ ВО «вологодский аграрно-экономический колледж»

**УТВЕРЖДАЮ**

Директор колледжа

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

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2024 г.

**ОПИСЬ**

билетов для экзамена по дисциплине

ОП 05 Финансы, денежное обращение и кредит

специальности СПО 38.02.02 Страховое дело (по отраслям)

для студентов 321-322 группы

|  |  |
| --- | --- |
| **Разработано:** | **Рассмотрено:** |
| Преподаватель  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Варзина Н. Б.  «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2024 г. | На заседании методической комиссии экономических и технологических  дисциплин  Протокол №\_\_\_\_\_\_\_  от «\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2024\_ г.  Председатель методической комиссии  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_О.Б. Литвинова  «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2024\_ г. |

Вологда

2024.

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:

Билет № 2

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

2.Рынок ценных бумаг и его финансовые институты.

3.Определите взносы Вологодского мясокомбината во внебюджетные социальные фонды за 2 квартал 2014 г., если начислено заработной платы:

в апреле – 673120 руб.

в мае – 684513 руб.

в июне – 678975 руб.

Преподаватель:

Билет № 3

1.Виды денег.

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

3.Определите взносы птицефабрики «Ермаково» во внебюджетные социальные фонды (ЕСН) 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.

Преподаватель:

Билет № 4

1.Денежное обращение. Закон денежного обращения.

2.Облигации, казначейские обязательства.

3.Определите взносы СПХК «Пригородный» во внебюджетные социальные фонды за 3 квартал 2014 г., если начислено заработной платы:

В июне – 489600 руб.

В августе – 543257 руб.

В сентябре – 521824 руб.

В течение квартала выплаты пособий по временной нетрудоспособности составили – 71203 руб.

Преподаватель:

Билет № 5

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

2.Сберегательные и депозитные сертификаты. Варрант. Коносамент.

3.Определите размер дивидендов по акциям, если ОАО «Стиль» выпустило 628 акций по номинальной стоимости 100 руб. Из них 100 шт. – привилегированные акции с фиксированным процентом – 25% от номинала. Прибыль ОАО, направляемая на выплату дивидендов составляет 76000 руб.

Преподаватель:

Билет № 6

1.Функции финансов.

2.Вексель: понятие, виды.

3.Определите класс заемщика, если по данным бухгалтерского баланса задолженность предприятия 26844 руб., сумма денежных средств 4202 руб., стоимость имеющихся ценных бумаг 6000 руб., размер дебиторской задолженности 9384 руб., стоимость запасов и затрат 62000 руб.

Преподаватель:

Билет № 7

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

2.Капитальные вложения: понятие, объекты, субъекты.

3.Рассчитайте страховое возмещение по договору кредитного страхования, если сумма непогашенного в срок кредита составляет 950 тыс. руб., а предел ответственности страховщика – 80%.

Преподаватель:

Билет № 8

1.Финансовая система и ее звенья.

2.Источники финансирования капитальных вложений.

3. 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.

Преподаватель:

Билет № 9

1.Органы управления финансами.

2.Цели и задачи финансового планирования.

3.В ТОО «Вера» от пожара сгорел телятник балансовой стоимостью, за вычетом износа, 852 тыс. руб. Расходы по списанию и приведению в порядок территории составили 1200 руб. От телятника остались обгорелые конструкции, используемые на дрова, стоимостью 3200 руб. Определить сумму ущерба и страхового возмещения, если договором страхования предусмотрена выплата страхового возмещения в размере 90%

Преподаватель:

Билет № 10

1.Государственный бюджет: сущность и функции.

2.Методы финансового планирования.

3.В ТОО «Рассвет» в результате вымокания недополучен урожай озимой ржи. С площади 480 га фактическая урожайность составила 12 ц/га, а в среднем за предшествующие 5 лет была 18 ц/га. Закупочная цена 1ц ржи 696 руб. Определить сумму ущерба и страхового возмещения, если договором страхования предусмотрена выплата страхового возмещения в размере 50%.

Преподаватель:

Билет № 11

1.Доходы и расходы бюджета.

2.Виды финансового планирования.

3.В результате пожара уничтожены и повреждены запасы пшеницы. На момент пожара, по данным учета, на складе хранилось пшеницы на сумму 73600 руб. После пожара осталось поврежденной пшеницы на 12400 руб. Расходы по описанию и приведению в порядок территории склада составили 1720 руб. Определить сумму ущерба и страхового возмещения, если договором страхования предусмотрена выплата страхового возмещения в размере 65%.

Преподаватель:

Билет № 12

1.Бюджетный дефицит и методы его финансирования.

2.Финансовый контроль: понятие, объект, субъект, сфера.

3.Вологодская государственная страховая фирма «Росгосстрах - Вологда» и АОЗТ «Надеево» заключили договор страхования животных. Застрахованы свиньи старше 4 месяцев, стоимостью 8245230 руб. 10500 голов на случай болезней. Подлежит уплате страховой фирме 2,5% от стоимости животных. Назовите страховщика, страхователя, объект страхования, страховой риск, страховую сумму, страховой тариф, страховой взнос.

Преподаватель:

Билет № 13

1.Бюджетная система РФ и принципы ее построения.

2.Виды финансового контроля.

3.За текущий год учтены следующие доходы и расходы фермерского хозяйства:

Растениеводство – 25000 руб. (доход)

Животноводство – 29500 руб. (доход)

Затраты на оплату труда – 14800 руб.

Определите финансовый результат деятельности фермерского хозяйства за год.

Преподаватель:

Билет № 14

1.Назначение внебюджетных фондов.

2.Органы, осуществляющие финансовый контроль.

3.Заполнить платежное поручение, используя бланк документа и приведенные ниже реквизиты. Платежное поручение №44 от 17 декабря на перечисление ООО «Рассвет» ОАО «Электросвязь» 6000 руб. за услуги телефонной связи по счету – фактуре №64 от 9 января /НДС 1000 руб./. ООО «Рассвет»: ИНН3525084870, счет 40503810719510000001; обслуживающий банк «Агропромбанк» БИК 041909712, кор. счет 30101810500000000732. ОАО «Электросвязь»: ИНН 7825397631, счет 40703810600000000087, обслуживающий банк «Энергомашбанк» БИК 044030754, кор. счет 30101810700000000754.

Преподаватель:

Билет № 15

1. Порядок формирования и использования Пенсионного фонда РФ.

2.Мировая валютная система.

3.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%.

Преподаватель:

Билет № 16

1. Порядок формирования и использования Фонда социального страхования РФ.

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

3.Решите задачу, используя для расчёта формулы простой ставки.

ООО «Орион» разместило депозит 100000 руб. Номинальная годовая ставка 12%. Срок хранения вклада 4 года. Определить сумму, которую получит ООО «Орион» через 4 года?

Преподаватель:

Билет № 17

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

2.Международные кредитные отношения.

3.Определите период начисления, за который первоначальный капитал в размере 250000 возрастёт до 400000 руб., если используется простая ставка 28% годовых.

Преподаватель:

Билет № 18

1.Ссудный капитал и кредит.

2.Валютная система РФ.

3. 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.

Преподаватель:

Билет № 19

1.Формы и виды кредита.

2.Задачи и функции Центрального банка РФ.

3.Молодая семья получила от банка ссуду на строительство жилья в размере 800000 руб. сроком на 10 лет под простую процентную ставку 16% годовых. Определите сумму кредита и сумму процентов.

Преподаватель:

Билет № 20

1.Принципы кредитования.

2.Сберегательный банк.

3.Определите сумму, которую получит вкладчик через 4 года, используя формулу сложной ставки, если вкладчик заключает с банком договор срочного вклада на 21 день, сумма вклада – 350 000 руб. Процентная ставка – 15%, по условиям договора проценты, начисляемые по итогам каждого дня, увеличивают сумму вклада

Преподаватель:

Билет № 21

1.Сущность и функции государственного кредита. Классификация государственных займов.

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

3.АО «Перспектива» располагает свободным капиталом в 50000 руб. и желает положить эту сумму на депозит на 2 года. Коммерческий банк «Привет» предлагает такой вариант: срок депозита 2 года, доход 10% годовых, доход начисляется ежегодно, проценты простые. Коммерческий банк «Сигнал» предлагает другой вариант: срок депозита 2 года. Доход начисляется ежеквартально из расчета 8% годовых, проценты сложные. Какой вариант следует выбрать?

Преподаватель:

Билет № 22

1.Формы обеспечения возвратности банковских ссуд.

2.Бюджетная система РФ и принципы ее построения.

3.Молодая семья получила от банка ссуду на строительство жилья в размере 800 000 руб. сроком на 10 лет под простую процентную ставку 16% годовых. Определить сумму кредита, используя формулу простой ставки.

Преподаватель:

Билет № 23

1.Финансы коммерческих организаций.

2.Коммерческие банки.

3.Прибыль ОАО «Мечта», предназначенная для выплаты дивидендов, составила 13000 т.руб., общая стоимость акций 6000 т.руб. в т. ч. привилегированных – 500 т.руб. На привилегированные акции установлен фиксированный размер дивидендов – 30% от номинальной стоимости. Номинальная стоимость 1 акции 1000 руб. Определить размер дивиденда на 1 обыкновенную и 1 привилегированную акцию.

Преподаватель:

Билет № 24

1.Финансы некоммерческих организаций.

2.Правила оформления банковских расчетных документов.

3.Рассчитать потребность предприятия в долгосрочном кредите банка, если на планируемый год затраты на капитальные вложения указаны во внутрипостроечном титульном списке в сумме 1430 млн. руб., а источники финансирования составляют:

1.Прибыль от основной деятельности – 750 млн. руб.

2.Средства фонда накопления – 250 млн. руб.

3.Амортизация – 240 млн. руб.

Преподаватель:

Билет № 25

1.Страхование, его признаки и функции.

2.Функции финансов.

3.Определите размер прибыли, необходимой для выплаты процентов по облигациям, если стоимость выпущенных облигаций 700000 руб., ставка процента по облигациям 15%

Преподаватель:

Билет № 26

1.Основные понятия страхования.

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

3.Банк выдал кредит в размере 5 млн. руб. на полгода по простой ставке процентов под 12% годовых. Определите погашаемую сумму и сумму процентов за кредит.

Преподаватель:

Билет № 27

1.Доходы и расходы бюджета.

2.Формы, виды и отрасли страхования.

3.Определите взносы с/х предприятия во внебюджетные социальные фонды за декабрь 2018 года, если заработная плата составила 6345000 руб.

Преподаватель:

Билет № 28

1.Денежное обращение. Закон денежного обращения.

2.Кредитная система РФ, ее структура.

3.Рассчитайте страховой ущерб при полной гибели с/х урожая, если средняя стоимость застрахованного урожая с 1 га 600000 руб. Общая площадь посева 5 га.

Преподаватель:

Билет №29

1.Формы и виды кредита.

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

3.Предприятие взяло кредит в 1 млн. руб. сроком на 3 года под 11% годовых и по истечение срока должно вернуть суду с процентами. Сколько должно заплатить предприятие? Проценты простые.

Преподаватель:

Билет №30

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

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

3.В ТОО «Рассвет» в результате вымокания недополучен урожай озимой ржи. С площади 200 га фактическая урожайность составила 12 ц/га, а в среднем за предшествующие 5 лет была 17 ц/га. Закупочная цена 1ц ржи 490 руб. Определить сумму ущерба и страхового возмещения, если договором страхования предусмотрена выплата страхового возмещения в размере 55%.

Преподаватель:

**Методика проведения экзамена**

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

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

Экзамен проводится в устной форме.

На выполнение задания по билету студенту отводится не более 1 академического часа. После ответа на вопрос экзаменационного билета экзаменуемому могут быть предложены дополнительные вопросы с целью конкретизации и углубления учебного материала, вынесенного на экзамен.

На сдачу устного экзамена предусматривается не более одной трети академического часа на каждого студента.

Во время экзамена допускается использование наглядных пособий, материалов справочного характера, нормативных документов и других материалов, перечень которых заранее регламентируется.

**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. |