

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Петровская Анна Викторовна

Должность: Директор

Дата подписания: 15.01.2024

Уникальный программный ключ:

798bda6555fbdebe827768f6f1710bd17a9070c31fdc1b6a6ac5a1f10c8c5199



РЭУ.РФ

РОССИЙСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Г.В. ПЛЕХАНОВА

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»

Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова

Отдел среднего профессионального образования

УТВЕРЖДАЮ
Начальник отдела СПО

Подпись

С.А. Марковская

Инициалы Фамилия

«15» января 2024 г.

КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

образовательной программы среднего профессионального образования - подготовки
специалистов среднего звена

По специальности: 38.02.08 Торговое дело

Квалификация: Специалист торгового дела

Образовательная база подготовки: основное общее образование, среднее общее образование

Форма обучения: очная

2024 год

Комплект оценочных средств разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности СПО **38.02.08 Торговое дело** для квалификации **Специалист торгового дела**

Уровень подготовки – базовый, программы учебной дисциплины «СГ.05 Основы финансовой грамотности»

Разработчик:

Мищерина М.В., преподаватель ОСПО КФ РЭУ им Г.В.Плеханова

Одобрено на заседании предметной цикловой комиссии специальности Торговое дело
Протокол № 1 от «15» января 2024 года

Председатель ПЦК


Подпись

Поддубная В.Р.

1 ПАСПОРТ КОМПЛЕКТА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

1.1 Пояснительная записка

Комплект оценочных средств по учебной дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности предназначен для осуществления текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по специальности 38.02.08 Торговое дело.

Задачами использования контрольно-оценочных средств являются:

- управление процессом приобретения обучающимися необходимых знаний, умений, навыков и уровня сформированности компетенций, определенных в ФГОС СПО;
- управление достижением целей реализации образовательной программы, определенных в виде набора общих компетенций выпускников, указанных в ФГОС СПО;
- оценка достижений обучающихся в процессе изучения дисциплины;
- обеспечение соответствия результатов обучения задачам будущей профессиональной деятельности через совершенствование традиционных и внедрение инновационных методов обучения в образовательный процесс.

Формой промежуточной аттестации по дисциплине является дифференцированный зачет.

1.2 Формируемые компетенции

Результатом освоения учебной дисциплины является формирование у обучающихся следующих компетенций:

Таблица 1 – Формируемые компетенции

| Код | Наименование результата обучения |
|--------|--|
| 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 |
| 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 |
| ОК 04. | Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде |
| ОК 05. | Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста |
| ОК 06. | Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения |
| ОК 07. | Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях |

1.3 Результаты освоения учебной дисциплины

Результат освоения профессиональных и общих компетенций, сформированных на основе приобретенного практического опыта по дисциплине СГ.05 Основы финансовой грамотности определяется по каждой компетенции. Используемые оценочные средства представлены в таблице 2.

Таблица 2 - Матрица освоения компетенций по темам учебной дисциплины

| Контролируемые разделы, темы | Формируемые компетенции | Оценочные средства | | |
|--|-------------------------|-----------------------------|---|------------|
| | | Количество тестовых заданий | Другие оценочные средства | |
| | | | Вид | Количество |
| Раздел 1 Семейная экономика | | | | |
| Тема 1.1. Финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи. | ОК01-07 | 12 | Вопросы для устного опроса | 16 |
| Тема 1.2 Личное финансовое планирование | ОК01-07 | 15 | Вопросы для устного опроса | 6 |
| Тема 1.3 Контроль семейных расходов. | ОК01-07 | | Вопросы для устного опроса | 6 |
| Тема 1.4 Семейный бюджет | ОК01-07 | | Темы докладов | 2 |
| Раздел 2 Накопления и средства платежа. Финансовый рынок и инвестиции | | | | |
| Тема 2.1 Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций | ОК01-07 | | Вопросы для устного опроса | 5 |
| Тема 2.2 Банковская система РФ | ОК01-07 | | Вопросы для устного опроса | 14 |
| Тема 2.4 Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости.. | ОК01-04 | | Вопросы для устного опроса Самостоятельная работа | 6 |
| Тема 2.5. Страхование как способ сокращения финансовых потерь | ОК01-04 | 15 | Вопросы для устного опроса Самостоятельная работа Темы докладов | 5 5 |
| Тема 2.6 Инвестиции. | ОК01-04 | 14 | Вопросы для устного опроса Самостоятельная работа | 4 |
| ИТОГО | | 243 | | 69 |

Формы и методы контроля по элементам, составляющим учебную дисциплину, представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Формы и методы контроля

| Элемент учебной дисциплины | Формы и методы контроля | | | |
|---------------------------------------|------------------------------|--------------------|--------------------------|--------------------|
| | Текущий контроль | | Промежуточная аттестация | |
| | Форма контроля | Проверяемые ОК, ПК | Форма контроля | Проверяемые ОК, ПК |
| Тема 1.1. Финансовое планирование как | Устный опрос Тестирование | ОК01-07 | Дифференцированный | ОК01-07 |

| | | | | |
|--|---|---------|-------|--|
| способ повышения благосостояния семьи. | | | зачет | |
| Тема 1.2 Личное финансовое планирование | Устный опрос | ОК01-07 | | |
| Тема 1.3 Контроль семейных расходов. | Устный опрос Тестирование по теме | ОК01-07 | | |
| Тема 1.4 Семейный бюджет | Написание докладов | ОК01-07 | | |
| Тема 2.1 Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций | Устный опрос | ОК01-07 | | |
| Тема 2.2 Банковская система РФ | Устный опрос Тестирование по теме | ОК01-07 | | |
| Тема 2.4 Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости.. | Устный опрос Самостоятельная работа | ОК01-04 | | |
| Тема 2.5. Страхование как способ сокращения финансовых потерь | Устный опрос Самостоятельная работа Тестирование по теме Доклады | ОК01-04 | | |
| Тема 2.6 Инвестиции. | Устный опрос Самостоятельная работа | ОК01-04 | | |

2 ОЦЕНКА ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ СГ.05 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

2.1 Устный опрос

Тема 1.1. Финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи

Вопросы:

1. Назовите основные теории денег.
2. Охарактеризуйте простую или случайную форму стоимости.
3. Дайте понятие развернутой форме стоимости.
4. Какие функции выполняют деньги?
5. Поясните, почему золото лучше всего подходит для выполнения функции денег как средства накопления.
6. Раскройте роль и значение бумажных денег.
7. Что представляют собой электронные деньги?
8. Для чего используются наличные деньги?
9. В чем состоит значение безналичных расчетов?
10. Дайте характеристику денежным агрегатам.
11. Кто определяет количество денег в обращении?
12. Какие существуют типы денежных систем?
13. Назовите элементы денежной системы.
14. Охарактеризуйте причины инфляции.
15. Какие существуют виды и типы инфляции?
16. В чем состоит антиинфляционная реформа?

Тема 1.2 Личное финансовое планирование

Вопросы:

1. Расходы;
2. Структура расходов среднестатистической российской семьи;
3. Использование полученных доходов на различных этапах жизни семьи;
4. Контроль расходов;
5. Анализ расходов;
6. Фиксация расходов;

Тема 1.3 Контроль семейных расходов

Вопросы:

1. Что является объектом финансового управления?
2. Назовите методы управления финансами.
3. Какие цели управления финансами?
4. Какие государственные институты участвуют в управлении финансами?
5. Государственные и муниципальные органы управления финансами в Российской Федерации, их задачи и функции в современных условиях.
6. Содержание и значение финансового контроля. Принципы финансового контроля.

Тема 2.1 Способы увеличения семейных доходов с использованием услуг финансовых организаций

Вопросы:

1. Понятие инвестиции, инфляция;
2. Реальные и финансовые активы как инвестиционные инструменты;
3. Ценные бумаги (акции, облигации);
4. Инвестиционный портфель, ликвидность, соотношение риска и доходности финансовых инструментов;
5. Диверсификация как инструмент управления рисками, ценные бумаги (акции, облигации, векселя) и их доходность, валютная и фондовая биржи.

Тема 2.2 Банковская система РФ

Вопросы:

1. На какие виды делятся банки по функциональному назначению?
2. Какие банковские операции в Российской Федерации могут осуществлять небанковские кредитные организации?
3. В чем состоит особая роль Центрального банка страны?
4. Назовите функции Банка России.
5. В чем разница между активными и пассивными операциями банков?
6. Раскройте содержание пассивных операций коммерческих банков.
7. Понятие банковский кредит, заемщик, виды кредита;
8. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность); 3.Номинальная процентная ставка по кредиту, полная стоимость кредита (ПСК);
9. Виды кредитов по целевому назначению (потребительский кредит, ипотечный
10. кредит),
11. Финансовые риски заемщика, защита прав заемщика;
12. Кредитная история, коллекторы, бюро кредитных историй; 6.Минимальный платеж по кредиту. Темы докладов (сообщений):
13. Кредитный договор — анализ финансовых рисков при заключении кредитного договора.
14. Расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит

Тема 2.4 Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости

Вопросы:

1. Экономическая сущность и содержание внебюджетных фондов. Отличие от бюджета.
2. Место внебюджетных фондов в финансовой системе РФ.
3. Внебюджетные фонды как инструмент реализации конституционных гарантий
4. граждан РФ.
5. Законодательная база функционирования внебюджетных фондов в РФ.
6. Финансовые ресурсы внебюджетных фондов, методы формирования.

Тема 2.5. Страхование как способ сокращения финансовых потерь

Вопросы для проверки знаний (опроса):

1. Понятие страховые риски, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель;
2. Страховой агент, страховой брокер;
3. Виды страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности);
4. Договор страхования;
5. Страховая ответственность, страховой случай, страховой полис; 6.Страховая премия, страховой взнос, страховые продукты.

Тема 2.6 Инвестиции

1. Структура рынка ценных бумаг.
2. Участники рынка ценных бумаг.
3. Виды ценных бумаг. Их краткая характеристика.
4. Тенденции развития и состояние рынка ценных бумаг.

| Форма текущего контроля | Критерий оценки | | | |
|-------------------------|---|--|---|----------------------------|
| | отлично | хорошо | удовлетворительно | неудовлетворительно |
| Устный опрос по темам | Обучающийся свободно отвечает на вопросы, показывает глубокое знание темы | Ответ не достаточно полный, допускаются отдельные ошибки | Может ответить лишь на некоторые вопросы темы | Обучающийся не усвоил тему |

2.2 Тематика докладов по учебной дисциплине

Тема 1.4 Семейный бюджет

Темы докладов (сообщений):

1. Семейный бюджет: составление и соблюдение правил формирования.
2. Необходимость составления семейного бюджета

Тема 2.5. Страхование как способ сокращения финансовых потерь

Темы докладов (сообщений):

1. Страховая ответственность;
2. Страховой случай;
3. Страховая премия,
4. Страховой взнос;
5. Страховые продукты.

| Форма текущего контроля | Критерии оценки | | | |
|-------------------------|---|--|--------------------------------------|--|
| | отлично | хорошо | удовлетворительно | неудовлетворительно |
| Доклад по темам | Обучающийся самостоятельно изучил литературные источники по теме, систематизировал материал и кратко его изложил. Обучающийся глубоко раскрыл тему. | Допускаются отдельные ошибки, доклад не достаточно полно раскрывает тему | Раскрыты лишь некоторые вопросы темы | Обучающийся не раскрыл тему, не ориентируется в материале исследования |

2.3 Самостоятельные работы

Тема 2.2 Банковская система

Работа № 1

Решите следующие задачи:

Задача 1

Банк принимает вклады до востребования по ставке 2% годовых. Определить сумму простых процентов, начисленных на вклад 2 тыс. р. за полгода.

Задача 2

Вклад до востребования размещен с 20.01.08г. по 15.03.08г. Сумма вклада 5 тыс. р. Ставка простых процентов 4% годовых. Определить сумму начисленных процентов. Расчеты сделать:

- а) по германской модели
- б) по французской модели
- в) по английской модели.

Задача 3

Вкладчик собирается положить в банк сумму 5 тыс. р. в целях накопления 10 тыс. р. Ставка процентов равна 30% годовых. Определить срок в днях, за который вкладчик сможет накопить требуемую сумму (расчетное количество дней в году принять за 360 дней).

Задача 4

Определить срок в годах, за который вклад 10 тыс. р. возрастет до 30тыс. р. при начислении процентов по простой ставке 15% годовых.

Задача 5

Первоначальная сумма вклада 8000 рублей помещена в банк на 0,5 года под 15% годовых (простые проценты). Найдите наращенную сумму.

Задача 6

Первоначальная сумма вклада 5000 рублей помещена в банк на 1,5 года под 17% годовых (простые проценты). Найдите наращенную сумму.

Задача 7

При первоначальном вкладе в 6000 рублей через 0,5 года была получена сумма в размере 6570 рублей. Найдите процентную ставку данного вклада.

Задача 8

При первоначальном вкладе в 7000 рублей через 2 года была получена сумма в размере 9240 рублей. Найдите процентную ставку данного вклада.

Работа № 2

Решите следующие задачи:

Задача 1

Банк начисляет проценты на вклады по сложной ставке 13% годовых. Определить накопленную сумму и сумму процентов, начисленных на вклад 5 тыс. р. за 3 года.

Задача 2

Вклад в размере 400 тыс. р. положен в банк сроком на 2 года. Банк начисляет сложные проценты по ставке 11% годовых. Определить сумму начисленных процентов при начислении процентов:

- а) ежегодно
- б) ежеквартально
- в) ежемесячно.

Задача 3

Банк начисляет сложные проценты по ставке 10% годовых. Какую сумму нужно положить в банк, чтобы через 3 года накопить 10 тыс. р.

Задача 4

Родители хотят, чтобы на 18 лет ребенка на счету у него было 50000 рублей, сложная процентная ставка у этого вклада 14% годовых (проценты сложные). Какую сумму надо положить на счет при рождении ребенка?

Задача 5

Сумма в 12000 рублей помещена в банк на 4 года под сложную процентную ставку 6% годовых. Какая сумма будет в конце срока?

Тема 2.4 Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие старости

Решите следующие задачи:

Задача 1: ООО «Апельсин» открылось в мае отчетного года, работали три сотрудника и выплаты за период составили:

- Директор - 151 000 руб.
- Инженер - 138 000 руб.
- Бухгалтер - 133 000 руб.

Определить сумму взносов внебюджетные фонды за месяц и за год.

Решение: т.к. известна налоговая база по каждому сотруднику и не превышает предельной величины, то рассчитаем сумму взносов.

Задача 2: За год были произведены выплаты в пользу физического лица:

- - заработная плата - 450 000 руб.
- - премия - 10 000 руб.

- - основной отпуск - 33 010 руб.
- - дополнительный отпуск - 13 490 руб.
- - больничный лист - 17 860 руб.

Рассчитать суммы социальных страховых взносов, в том числе на страховую и накопительную части трудовой пенсии.

Задача 3: Директор фирмы получает заработную плату за месяц в размере 250 тыс. рублей, рассчитать сумму взносов во внебюджетные фонды за год и ежемесячно.

Тема 2.5 Страхование

Задание:

Раскройте следующие понятия:

Вариант 1.

1. Страхование событие.
2. Страховщик.
3. Страхование обеспечение.
4. Перестрахование.

Вариант 2.

1. Страхование случай.
2. Страхователь.
3. Страхование возмещение.
4. Сострахование

Тема 2.6 Инвестиции

Задача №1

Обыкновенные акции номиналом 5 рублей имеют рыночную стоимость 15 руб..Компания стабильно выплачивает по ним дивиденды в размере 110 %годовых. Определите коэффициент P/E.

Задача №2

Акционерное общество имеет чистую прибыль в сумме 6 000 000 руб.. В обращении находятся 10000 акций номиналом 10 руб. каждая, из них 2000 штук – привилегированные. По привилегированным акциям объявленный дивиденд равен 30% от чистой прибыли. Определить максимально возможные выплаты дивидендов на 1 обыкновенную акцию (EPS).

Задача №3

Какой будет рыночная стоимость акции, номинальном 300руб., при ставке банковского процента 8 % годовых и объявленных дивидендах 15 % годовых. При этом постоянный темп прироста дивидендов – 3%.

Задача №4

Инвестор приобрел префакцию за 100 руб. Дивиденды па акции выплачиваются в размере 5 руб.. Через 2 года акция была продана за 140 руб..Рассчитайте текущую и конечную доходность префакции.

Задача №5

Акционерное общество объявляет о дроблении своих акций в пропорции 5:4. Сколько дополнительных акций получит акционер, имеющий 400 акций?

Задача №6

Компания осуществила дробление акций из соотношения 1:4. Каким будет количество и совокупная номинальная стоимость пакета акционера, владеющего до операции дробления пакетом из 100 акций совокупной номинальной стоимостью 500 руб.

Задача №7

Номинальная стоимость акции ОАО «Ракета» составляет 150 руб. Рассчитайте ориентировочную курсовую стоимость акции на рынке ценных бумаг, если известно, что размер дивиденда ожидается на уровне 20 %, а размер банковской ставки составляет 10%.

Задача №8

Номинальная стоимость акции ЗАО «Ариэль» составляет 50 руб. Рассчитайте ориентировочную курсовую стоимость акции на рынке ценных бумаг, если известно, что размер дивиденда ожидается на уровне 25 %, а размер банковской ставки составляет 15%.

Задача №9

Инвестор (юридическое лицо) купил 200 акций компании «Заря» по рыночной стоимости 30 рублей. Через год курс этих акций повысился на 10 %. Инвестор продал весь пакет акций и все полученные средства вложил в покупку акций компании «Восток» по курсу 10 рублей.

Сколько акций купил инвестор?

Задача №10

ОАО «Салют» выплачивает дивиденды в размере 85 коп. на акцию. Ожидается, что в последующие годы темп прироста дивиденда составит 10 %. Требуемая ставка доходности – 25 %. Определите текущую стоимость акции.

| Форма текущего контроля | Критерии оценки | | | |
|-------------------------|---|--|---|---|
| | отлично | хорошо | удовлетворительно | неудовлетворительно |
| Самостоятельные работы | Глубокое знание темы, 91-100% правильно выполненных заданий | Хорошее понимание темы, 90-71% правильно выполненных заданий | Плохое понимание темы, 70-51% правильно выполненных заданий | Обучающийся не усвоил тему, менее 50% правильно выполненных заданий |

2.4 Комплект тестов (тестовых заданий)

Методические указания по проведению тестирования

Место проведения:

Учебная аудитория.

Условия проведения:

Каждый студент должен работать индивидуально. Использование вспомогательной литературы и подсказок не допускается.

Порядок проведения:

Работа по тестированию студентов состоит из подготовительного, основного и завершающего этапов.

1. Подготовительный этап

На этом этапе необходимо:

- объявить время и место тестирования;
- объяснить цель тестирования, указать количество заданий и время выполнения теста;
- огласить темы, выносимые на тестирование;
- объяснить правила работы в тестовом задании;
- напомнить студентам, что использование каких-либо справочных материалов не допускается;
- раздать варианты тестов.

2. Основной этап

На этом этапе необходимо:

- проконтролировать выполнение тестирования всеми студентами;

– обеспечить самостоятельность работы студентов.

3. Завершение тестирования

По окончании тестирования следует:

- проставить оценки в журнал текущего контроля успеваемости студентов;
- провести анализ результатов.

Указания:

Задания имеют разное количество вариантов ответа, из которых правильными могут быть как один, так и несколько вариантов. В листе ответа проставляется номер задания и буквы правильных ответов.

Тема 1.1. Финансовое планирование как способ повышения благосостояния семьи.

1. Кто выигрывает при снижении темпа инфляции?

- а) кредиторы и работники с фиксированной заработной платой
- б) должники и работники с фиксированной заработной платой
- в) кредиторы и работодатели, выплачивающие своим работникам фиксированную заработную плату
- г) должники и работодатели, выплачивающие своим работникам фиксированную заработную плату

2. Прочитайте текст и определите вид инфляции:

«В государстве Z на протяжении полугода происходит рост цен на товары и услуги на 60-70% в месяц».

- а) инфляция издержек
- б) гиперинфляция
- в) инфляция спроса
- г) умеренная инфляция

3. Что такое инфляция?

- а) падение ценности или покупательной способности денег
- б) рост стоимости жизни

4. Что дает повышение цен на энергоресурсы?

- а) инфляцию спроса
- б) инфляцию предложения

5. Как проявляются последствия инфляции для потребителей?

- а) увеличивается потребительский бюджет
- б) повышаются реальные доходы
- в) снижаются реальные доходы

6. Чем обусловлена необходимость разработки антиинфляционной политики государства?

- а) потерей населением доверия к национальной валюте и национальным финансовым инсти-

тутам

- б) укреплением курса национальной валюты
- в) притоком иностранных инвестиций в экономику страны
- г) ростом малого и среднего предпринимательства

7. Что отражает схема: « Индекс цен текущего месяца- индекс цен прошедшего месяца/ Индекс цены текущего месяца x 100%»?

- а) темп инфляции
- б) уровень инфляции

8. Прочитайте текст и определите целью принятой меры.

«В условиях экономического спада и сокращения объемов производства, правительство страны Н. пошло на официальное снижение курса своей национальной валюты по отношению к валютам других стран».

- а) удешевить отечественные товары, повысить их конкурентноспособность
- б) провести структурную перестройку экономики
- в) облегчить доступ на внутренний рынок иностранным товаропроизводителям
- г) сократить государственные обязательства на рынке труда

9. Возможно, ли утверждать, что уровень инфляции равен нулю, если реальный ВВП равен потенциальному, то в соответствии с кривой Филипса, учитывающей инфляционные ожидания?

- а) да
- б) нет

10. Что следует делать Центральному банку для борьбы с инфляцией?

- а) выпускать государственные ценные бумаги
- б) уменьшить норму банковских резервов
- в) уменьшить учетную ставку, которая приведет к уменьшению процентов по вкладам в коммерческих банках

11. О каком экономическом явлении свидетельствует следующая ситуация?

«Жители многих городов страны обнаружили, что на протяжении года цены на товары и услуги стабильно увеличиваются, а качество их не изменяется».

- а) кризис перепроизводства
- б) инфляция
- в) дефицит товаров и услуг
- г) безработица

12. На что опирается государственная антиинфляционная политика в длительной перспективе?

- а) увеличение финансирования отдельных видов деятельности
- б) рост дотаций и субсидий
- в) рост бюджетного дефицита
- г) лимитирование денежной массы

Тема 1.2 Личное финансовое планирование

1. Совокупность взаимоотношений, возникающих между физическими лицами, компаниями и государством в ходе формирования и использования денежных фондов
 - а) система финансов
 - б) система денежных средств
 - в) денежная система
2. Система финансов включает в себя:
 - а) распределение ВВП между странами
 - б) создание ВВП
 - в) упразднение ВВП
3. Система финансов включает в себя:
 - а) аккумуляцию ресурсов, уходящих из бюджета
 - б) распределение ВВП между странами
 - в) распределение ВВП между хозяйствующими субъектами
4. Система финансов включает в себя:
 - а) аккумуляцию ресурсов, поступающих в бюджет
 - б) аккумуляцию ресурсов, уходящих из бюджета
 - в) упразднение ВВП
5. Современная система финансов включает ... основных звена:
 - а) 2
 - б) 4
 - в) 3
6. Между звеньями возникают взаимоотношения по поводу использования и ... денежных средств:
 - а) перерасчета
 - б) распределения
 - в) перевода
7. Одно из звеньев системы финансов:
 - а) общеминистерские финансы
 - б) общечеловеческие финансы
 - в) общегосударственные финансы
8. Одно из звеньев системы финансов:
 - а) местные финансы
 - б) заграничные финансы
 - в) основные финансы
9. Одно из звеньев системы финансов:
 - а) общечеловеческие финансы
 - б) финансы бесхозных субъектов
 - в) финансы хозяйствующих субъектов
10. Один из элементов общегосударственных финансов:
 - а) государственная казна
 - б) государственный бюджет
 - в) государственный банк
11. Один из элементов общегосударственных финансов:
 - а) внебюджетные фонды

- б) бюджетные фонды
 - в) правительственные фонды
12. Один из элементов общегосударственных финансов:
- а) международный кредит
 - б) государственный кредит
 - в) частный кредит
13. Они представляют собой мобилизованные денежные средства, находящиеся в распоряжении федеральных властей и имеющие целевое предназначение:
- а) внебюджетные фонды
 - б) бюджетные фонды
 - в) трастовые фонды
14. По назначению внебюджетные фонды могут быть:
- а) тайными
 - б) гласными
 - в) социальными
15. По назначению внебюджетные фонды могут быть:
- а) экономическими
 - б) политическими
 - в) главными

Тема 2.5 Страхование.

Задание 1. К основным признакам страхования как экономической категории можно отнести следующие:

- а) наличие перераспределительных отношений;
- б) наличие страхового риска;
- в) солидарная ответственность всех застрахованных за возмещение ущерба;
- г) возвратность страховых платежей;
- д) замкнутая раскладка ущерба;
- е) все перечисленное.

Задание 2. Лицензии выдаются на следующие виды страхования:

- а) добровольное личное страхование;
- б) обязательное личное страхование;
- в) все перечисленное;
- г) нет верного ответа.

Задание 3. Страхование является:

- а) экономической категорией;
- б) финансовой категорией;
- в) это дискуссионный вопрос.

Задание 4. По мнению В.П. Дьяченко, страхование — это:

- а) экономическая категория;
- б) финансовая категория;
- в) область особых денежных отношений, занимающих промежуточное место между финансами и кредитными отношениями;
- г) нет верного ответа.

Задание 5. Сторонники какой теории считают, что источником образования страхового фонда является обновление стоимости капитала и перенесение ее на стоимость готового продукта:

- а) перераспределительной;
- б) финансовой;
- в) амортизационной;
- г) нет верного ответа

Задание 6. Дискуссии по поводу функций страхования можно условно объединить:

- а) в две группы;
- б) в три группы;
- в) в четыре группы.

Задание 7. Кто из авторов считает, что рисковую и предупредительную функции неправомерно относить к функциям страхования:

- а) Л.И. Рейтман;
- б) Л.А. Орланюк;
- в) И.Т. Балабанов

Задание 8. Страховщик — это:

- а) тот, кто страхует;
- б) тот, кто страхуется;
- в) посредник между ними.

Задание 9. Сюрвейер — это:

- а) оценщик имущества, принимаемого на страхование;
- б) уполномоченное лицо страховщика, занимающееся установлением причин, характера и размера убытков;
- в) нет верного ответа.

Задание 10. Страховой тариф — это:

- а) плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом;
- б) ставка страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования;
- в) нет верного ответа.

Задание 11. Тарифная ставка состоит:

- а) из нетто-ставки и нагрузки;
- б) из брутто-ставки и прибыли страховой организации;
- в) из брутто-ставки и нагрузки.

Задание 12. Согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации выделяются три крупных объекта страхования:

- а) риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества;
- б) риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц;
- в) риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменений условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов — предпринимательский риск;
- г) все перечисленное;
- д) нет верного ответа,

Задание 13. В соответствии с Законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации» выделяются следующие отрасли страхования:

- а) личное страхование;
- б) имущественное страхование;
- в) страхование ответственности;
- г) страхование рисков;
- д) все перечисленные;
- е) все перечисленные, кроме пункта «г».

Задание 14. В 2002 г. в России была принята:

- а) концепция развития страхования;
- б) программа развития страхования;
- в) доктрина развития страхования.

Задание 15. Наибольший удельный вес в общем объеме собранных страховых премий по долгосрочному страхованию жизни в России занимают:

- а) российские страховые компании;

- б) зарубежные страховые компании;
- в) дочерние компании иностранных страховщиков.

Тема 2.6 Инвестиции.

Задание 1. На финансовом рынке перераспределяются:

- а) временно свободные денежные средства;
- б) драгоценные металлы;
- в) страховые услуги;
- г) все перечисленное.

Задание 2. Включение рынка золота в состав финансового рынка:

- а) дискутируется;
- б) не дискутируется.

Задание 3. Государственные ценные бумаги:

- а) обращаются на финансовом рынке;
- б) не обращаются на финансовом рынке;
- в) вопрос поставлен некорректно.

Задание 4. В составе финансового рынка выделяют:

- а) два звена;
- б) три звена;
- в) четыре звена;
- г) вопрос о количестве звеньев, входящих в состав финансового рынка, является дискуссионным.

Задание 5. Субъекты валютного рынка осуществляют следующие виды операций:

- а) хеджирование;
- б) арбитраж процентных ставок;
- в) купля-продажа валюты;
- г) все перечисленные.

Задание 6. Самым ликвидным сегментом финансового рынка является:

- а) рынок ценных бумаг;
- б) кредитный рынок;
- в) валютный рынок.

Задание 7. Предприятия:

- а) могут кредитовать друг друга, минуя банки;
- б) не могут этого делать;
- в) могут, но только при поставках товаров.

Задание 8. На кредитном рынке:

- а) осуществляются акты купли-продажи кредитов;
- б) не осуществляются акты купли-продажи кредитов;
- в) осуществляются только через специальные магазины-посредники.

Задание 9. Инвестор, приобретая ценные бумаги на рынке ценных бумаг:

- а) может продать их другому инвестору;
- б) не имеет права этого делать;
- в) может, но только через банк-посредник.

Задание 10. Общим для всех звеньев финансового рынка является:

- а) прием денежных средств от населения;
- б) перераспределение временно свободных денежных средств;
- в) осуществление актов купли-продажи.

Задание 11. Купля-продажа валюты путем осуществления кассовых сделок по-другому называется:

- а) форвард-сделка;
- б) спот-сделка;
- в) фьючерс-сделка;
- г) своп-сделка.

Задание 12. В 2000—2003 гг. динамика развития финансового рынка в целом была:

- а) положительной;
- б) отрицательной.

Задание 13. На рынке ценных бумаг:

- а) обращаются долгосрочные облигации федерального займа (ОФЗ);
- б) обращаются только краткосрочные и среднесрочные ОФЗ;
- в) обращаются только краткосрочные ОФЗ.

Задание 14. В начале 2000-х годов объемы сделок на кредитном рынке:

- а) росли;
- б) снижались;
- в) в эти годы было невозможно выявить какую-либо тенденцию.

Задание 15. Стержневой задачей развития российского финансового рынка является:

- а) совершенство правовой базы финансового рынка;
- б) обеспечение его стабильности;
- в) стирание различий между сегментами рынка.

Задания для проведения тестирования по темам 1.1-2.6

Вариант 1

Задание 1. Финансы – это...

- а) кредитные отношения с обязательным участием государства;
- б) всеобщий эквивалент, с помощью которого измеряются затраты труда хозяйствующих субъектов;

в) экономические денежные отношения по поводу образования и использования фондов денежных средств, инструмент распределения и перераспределения национального дохода;

в) ценные бумаги, товарные запасы, недвижимость.

Задание 2. Существует два типа финансового механизма:

- а) директивный и регулирующий;
- б) текущий и последующий;
- в) простой и пропорциональный;
- г) контрольный и регулирующий

Задание 3. В результате переоценки основных средств определяется их стоимость:

- а) первоначальная;
- б) основная;
- в) остаточная;
- г) восстановительная.

Задание 4. Функциональные элементы управления финансами:

- а) органы управления финансами;
- б) финансовые ресурсы;
- в) финансовое планирование;
- г) оперативное управление;
- д) финансовый контроль.

Задание 5. В функции Федерального Собрания РФ входит:

- а) исполнение федерального бюджета, составление отчета об его исполнении;
- б) принятие финансового законодательства;
- в) проведение экспертизы отчетов об исполнении федерального бюджета;
- г) осуществление контроля за своевременностью и полнотой внесения налогов и сборов в бюджет.

Задание 6. Кривая Лаффера показывает:

- а) прямую связь между налоговой ставкой и доходами бюджета;
- б) зависимость налоговой ставки от величины доходов физических лиц;

- в) зависимость налоговой ставки от величины доходов юридических лиц;
- г) последовательно прямую и обратную зависимость между ставкой и доходами бюджета.

Задание 7. В активе баланса организации сгруппированы:

- а) имущество и права;
- б) источники формирования имущества;
- в) хозяйственные процессы.

Задание 8. Фонд обязательного медицинского страхования относится к сфере:

- а) государственных и муниципальных финансов;
- в) финансов экономических субъектов.

Задание 9. Если в векселе не указан срок платежа, то он считается векселем:

- а) с платежом по предъявлению;
- б) с платежом на определенный день;
- в) считается недействительным.

Задание 10. Независимый финансовый контроль осуществляет:

- а) Министерство финансов РФ;
- б) Центральный банк РФ;
- в) аудиторская фирма;
- г) директор или главный бухгалтер организации.

Задание 11. Сферы финансовой системы страны:

- а) государственные и муниципальные финансы;
- б) государственные внебюджетные фонды;
- в) финансы экономических субъектов;
- г) финансы страховых организаций;
- д) финансы индивидуальных предпринимателей.

Задание 12. Государственный кредит отличается от налогов тем, что:

- а) используется только на производственные цели;
- б) имеет принудительный характер;
- в) строится на принципах возвратности и платности;
- г) ничем не отличается.

Задание 13. Ведомственная классификация расходов – это:

- а) группировка расходов бюджета по главным распорядителям средств федерального бюджета;
- б) группировка расходов бюджета по их экономическому содержанию;
- в) группировка расходов бюджета по долговым обязательствам министерств и ведомств.

Задание 14. Основные функции финансов:

- а) распределительная и контрольная;
- б) директивная и регулирующая;
- в) фискальная и стимулирующая;
- г) регулирующая и обеспечивающая.

Задание 15. Функцией органов исполнительной власти являются:

- а) составление проекта бюджета;
- б) рассмотрение и утверждение;
- в) исполнение;
- г) контроль.

Задание 16. Инструментами государственного финансового регулирования территориальных пропорций являются:

- а) различные формы поддержки нижестоящих бюджетов;
- б) налоговые льготы и санкции;
- в) социальное страхование;
- г) амортизационная политика.

Задание 17. Продолжительность бюджетного процесса в РФ:

- а) до 1 года;

- б) от 1 до 2 лет;
- в) от 2 до 3 лет;
- г) от 3 до 4 лет;
- д) свыше 4 лет.

Задание 18. Страховщик – это...

- а) юридическое или физическое лицо, в пользу которого заключен договор страхования;
- б) юридическое лицо, созданное для осуществления страховой деятельности, получившее лицензию на осуществление страховой деятельности;
- в) юридическое или физическое лицо, заключившее договор страхования.

Задание 19. Виды денежных отношений, включаемые в международные финансы – это:

- а) денежные отношения по перераспределению стоимости ВВП;
- б) валютные отношения;
- в) денежные отношения по формированию и использованию международных финансовых фондов;
- г) денежные отношения, опосредующие торговый обмен между странами.

Задание 20. Какова минимальная величина резервного капитала, образуемого в АО (к уставному капиталу, %):

- а) не менее 10 %;
- б) не менее 20 %;
- в) не менее 15 %;
- г) не менее 5 %.

Задание 21. Бюджетное финансирование осуществляется на принципах:

- а) платности, срочности, возвратности;
- б) платности, срочности, обеспеченности;
- в) срочности, возвратности, обеспеченности;
- г) правильный ответ отсутствует.

Задание 22. Бюджет нижестоящих уровней:

- а) не входит своими доходами и расходами в бюджеты вышестоящих уровней;
- б) входит своими доходами и расходами в бюджеты вышестоящих уровней;
- в) расписывается между бюджетами внебюджетных фондов.

Задание 23. Элементы финансовой глобализации:

- а) разграничение полномочий между законодательной и исполнительной властью;
- б) рост свободных денежных капиталов и их перемещение между странами;
- г) образование коллективных валют;
- д) организация рынка ценных бумаг.

Задание 24. Несбалансированность бюджета проявляется в:

- а) использовании дотаций и других форм финансовой помощи;
- б) дефиците;
- в) использовании регулирующих доходов;
- г) использовании средств по взаимным расчетам;
- д) профиците.

Задание 25. Акция – это...

- а) долевая ценная бумага;
- б) долговая ценная бумага;
- в) гибридная ценная бумага;
- г) производная ценная бумага.

Задание 26. Доходы от внешнеэкономической деятельности – это:

- а) налоговые доходы бюджета;
- б) неналоговые доходы бюджета;
- в) доходы целевых бюджетных фондов.

Задание 27. Какое звено не относится к государственным финансам?

- а) государственный кредит;

- б) государственный бюджет;
- в) сбережения населения;
- г) внебюджетные фонды.

Задание 28. Какая из приведенных ниже особенностей присуща налоговой системе современной России?

- а) преобладание прямого налогообложения доходов физических лиц;
- б) развитая система имущественного налогообложения;
- в) преобладание косвенного налогообложения, преимущественное налогообложение юридических лиц.

Задание 29. Совокупность организационных структур, осуществляющих управление финансами, называется:

- а) финансовым аппаратом;
- б) финансовым элементом;
- в) финансовым ресурсом;
- г) финансовым механизмом.

Задание 30. Социальные внебюджетные фонды являются:

- а) казенными предприятиями;
- б) муниципальными предприятиями;
- в) финансово-кредитными учреждениями;
- г) коммерческими учреждениями.

Вариант № 2

Задание 1. Финансы ...

- а) объективно необходимы;
- б) субъективны по своей природе;
- в) обусловлены потребностями общественного развития;
- г) порождаются деятельностью государства;
- д) необходимы только низовому звену хозяйствования (предприятиям, организациям)

Задание 2. Директивный финансовый механизм разрабатывается для финансовых отношений, в которых:

- а) непосредственно участвует государство;
- б) обязательно участвуют кредитные организации;
- в) обязательно участвуют физические лица;
- г) непосредственно участвуют некоммерческие организации.

Задание 3. Обыкновенные акции дают акционеру следующие права:

- а) получить часть имущества АО, остающегося после его ликвидации;
- б) гарантируют получение дивидендов;
- в) участвовать в управлении АО с правом голоса;
- г) участвовать в управлении АО по отдельным аспектам его деятельности.

Задание 4. В функции Министерства финансов РФ входит:

- а) исполнение федерального бюджета, составление отчета об его исполнении;
- б) принятие финансового законодательства;
- в) проведение экспертизы отчетов об исполнении федерального бюджета;
- г) осуществление контроля за своевременностью и полнотой внесения налогов и сборов в бюджет.

Задание 5. Какой из указанных видов налога относится к прямым налогам?

- а) налог на добавленную стоимость;
- б) налог на доходы физических лиц;
- в) налог на прибыль организаций;
- д) таможенная пошлина.

Задание 6. Бюджетная система РФ:

- а) 3-уровневая;
- б) 4-уровневая;
- в) 2-уровневая;
- г) не делится по уровням.

Задание 7. Функциональные элементы управления финансами:

- а) финансовый контроль;
- б) органы управления финансами;
- в) финансовые ресурсы;
- г) финансовое планирование;
- д) оперативное управление.

Задание 8. Консолидированный бюджет:

- а) федеральный бюджет + бюджеты внебюджетных фондов;
- б) федеральный бюджет + территориальные бюджеты;
- в) региональные бюджеты + местные бюджеты;
- г) правильный ответ отсутствует.

Задание 9. Государственный долг РФ – это:

- а) долговые обязательства правительства и местных органов власти перед резидентами;
- б) государственные внешние заимствования;
- в) долговые обязательства Правительства РФ перед резидентами и иностранными государствами, юридическими лицами и международными организациями.

Задание 10. Согласно российскому законодательству валютные ценности – это...

- а) внешние ценные бумаги;
- б) валюта РФ;
- в) внутренние ценные бумаги;
- г) иностранная валюта;
- д) резервы ЦБ.

Задание 11. В пассиве баланса организации сгруппированы:

- а) имущество и права;
- б) источники формирования имущества;
- в) хозяйственные процессы.

Задание 12. Страховые платежи на неработающее население перечисляются в территориальные фонды ОМС из:

- а) средств Государственного фонда занятости;
- б) средств федерального фонда ОМС;
- в) бюджетов субъектов РФ.

Задание 13. По экономическому содержанию расходы бюджета делятся на:

- а) основные и производные;
- б) текущие и капитальные;
- в) главные и второстепенные;
- г) целевые и финансовые (несвязанные).

Задание 14. Блокировка расходов бюджета – это...

- а) пропорциональное сокращение расходов в течение оставшегося времени финансового года;
- б) сокращение лимитов бюджетных обязательств по сравнению с бюджетными ассигнованиями;
- в) отказ в подтверждении принятых бюджетных обязательств.

Задание 15. Страхование представляет собой:

- а) отношения по защите имущественных и личных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов;

б) отношения по возмещению убытков юридических лиц, полученных ими в результате коммерческой деятельности за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий);

в) отношения по оказанию гражданам помощи при наступлении определенных событий в их жизни.

Задание 16. Рост коэффициента абсолютной ликвидности показывает:

- а) снижение кредитоспособности;
- б) увеличение оборачиваемости средств;
- в) увеличение кредитоспособности;
- г) повышение уровня самофинансирования.

Задание 17. Отличие конверсии займа от консолидации:

а) эти понятия синонимы;

б) конверсия касается условий изменения займа (доходности), а консолидация – только сроков погашения;

в) конверсия касается сроков погашения займа, а консолидация – изменение всех условий выпущенного займа.

Задание 18. По объектам инвестирования капитал организации подразделяется на:

- а) производительный, ссудный и спекулятивный;
- б) товарный и денежный;
- в) собственный и заемный;
- г) основной и оборотный.

Задание 19. Субвенции – это средства, выделяемые:

- а) из федерального фонда финансовой поддержки региональному бюджету;
- б) из одного бюджета другому на покрытие текущих расходов;
- в) из одного бюджета другому при изменении в налоговом и бюджетном законодательстве;
- г) из одного бюджета другому на определенные целевые расходы.

Задание 20. Функцией органов законодательной власти являются:

- а) составление проекта бюджета;
- б) рассмотрение и утверждение;
- в) исполнение;
- г) контроль.

Задание 21. Налоговая политика должна строиться на:

- а) компромиссе интересов государства и налогоплательщиков;
- б) исключительно на учете интересов физических и юридических лиц-налогоплательщиков;
- в) компромиссе интересов государства и международных организаций;
- г) выполнении требований международных финансовых организаций.

Задание 22. Верны ли утверждения?

а) предпосылкой ускорения интеграционных процессов стало стремительное развитие информационных технологий и систем, позволяющих осуществлять платежи и торговлю активами, а также получать оперативную информацию о состоянии мировых рынков в режиме реального времени;

б) интеграционные процессы между странами привели к установлению барьеров для входа на национальные рынки капитала иностранных финансовых институтов, снижению мобильности капитала и повышению транзакционных издержек;

в) глобализация рынков означает усиление роли международных рынков в осуществлении операций кредитования и заимствования резидентами различных стран.

Задание 23. Элементы стабилизационной финансовой политики:

а) переход на неинфляционные методы финансирования дефицита государственного бюджета;

- б) дополнительная эмиссия денежных средств;
- в) проведение жесткой денежно-кредитной политики;
- г) повышение учетной ставки Центробанка.

Задание 24. Вексель – это...

- а) долевая ценная бумага;
- б) долговая ценная бумага;
- в) гибридная ценная бумага;
- г) производная ценная бумага.

Задание 25. По источникам формирования капитал организации подразделяется на:

- а) основной и оборотный;
- б) товарный и денежный;
- в) собственный и заемный;
- г) производительный, ссудный и спекулятивный.

Задание 26. Какие функции выполняют государственные финансы:

- а) распределительную;
- б) исполнительно-фискальную;
- в) контрольную;
- г) сберегающую;
- д) аккумулирующую.

Задание 27. Выберите верное высказывание:

- а) доходы бюджета поступают в распоряжение органов государственной власти на условиях возвратности и платности;
- б) доходы бюджета поступают в распоряжение органов государственной власти в безвозмездном и безвозвратном порядке;
- в) доходы бюджета поступают в распоряжение Центробанка на безвозмездной, но возвратной основе.

Задание 28. Купля-продажа иностранной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в Российской Федерации производится только через:

- а) уполномоченные банки;
- б) валютные биржи;
- в) отделения Центробанка.

Задание 29. Обязательное страхование работников от несчастных случаев на производстве проводит:

- а) федеральный фонд обязательного медицинского страхования;
- б) территориальный фонд обязательного медицинского страхования;
- в) фонд социального страхования.

Задание 30. Внутрихозяйственный финансовый контроль осуществляют:

- а) финансовые службы предприятия, организации;
- б) органы налоговой инспекции;
- в) аудиторы;
- г) учредители организации.

Вариант № 3

Задание 1. Финансовый механизм – это...

- а) совокупность общественных отношений, в процессе которых формируются денежные фонды;
- б) система установленных государством налогов;
- в) система установленных государством форм, видов и методов финансовых отношений;
- г) кредитные отношения с обязательным участием государства.

Задание 2. В функции Счетной палаты РФ входит:

- а) исполнение федерального бюджета, составление отчета об его исполнении;
- б) принятие финансового законодательства;
- в) проведение экспертизы отчетов об исполнении федерального бюджета;

г) осуществление контроля за своевременностью и полнотой внесения налогов и сборов в бюджет.

Задание 3. Каким с позиции кредитоспособности является предприятие, если его коэффициент абсолютной ликвидности составляет 0,99?

- а) кредитоспособным;
- б) ограниченно кредитоспособным;
- в) некредитоспособным.

Задание 4. Плательщик принимает на себя обязательства оплатить переводной вексель в срок посредством:

- а) авали векселя;
- б) акцепта векселя;
- в) протеста векселя.

Задание 5. Ставки акцизов являются:

- а) едиными для всех подакцизных товаров;
- б) дифференцированными в зависимости от вида подакцизной продукции;
- в) прогрессивными;
- г) регрессивными.

Задание 6. Оборотные средства организации – это:

- а) часть капитала фирмы, авансированная в ее оборотные активы;
- б) оборотные активы фирмы, включающие в себя запасы, дебиторскую задолженность, краткосрочные финансовые вложения и денежные средства;
- в) предметы, переносящие свою стоимость на стоимость готовой продукции в каждом производственном цикле.

Задание 7. Основные функции финансов:

- а) распределительная и контрольная;
- б) директивная и регулирующая;
- в) фискальная и стимулирующая;
- г) регулирующая и обеспечивающая.

Задание 8. Бюджетное финансирование осуществляется на принципах:

- а) платности, срочности, возвратности;
- б) платности, срочности, обеспеченности;
- в) срочности, возвратности, обеспеченности;
- г) правильный ответ отсутствует.

Задание 9. Функциональные элементы управления финансами:

- а) финансовое планирование;
- б) финансовый контроль;
- в) органы управления финансами;
- г) финансовые ресурсы;
- д) оперативное управление.

Задание 10. Компонент бюджетной политики:

- а) эмиссионная политика;
- б) кредитная политика;
- в) политика управления государственным долгом;
- г) валютная политика.

Задание 11. Финансовая система – это...

- а) долговременный курс государства в области финансов;
- б) совокупность сфер и звеньев финансовых отношений;
- в) кредитные отношения с обязательным участием государства;
- г) признак классификации органов управления финансами.

Задание 12. Уставный капитал АО формируется из:

- а) номиналов обыкновенных акций;
- б) номиналов привилегированных акций;

- в) номиналов выпущенных облигаций;
- г) номиналов выпущенных в обращение векселей.

Задание 13. По материальному содержанию госбюджет:

- а) выраженные в денежном выражении долговые обязательства государства;
- б) главный централизованный фонд денежных средств страны;
- в) совокупность налоговых сборов государства;
- г) амортизационный фонд предприятий госсобственности.

Задание 14. Страховые платежи на неработающее население перечисляются в территориальные фонды ОМС из:

- а) средств Государственного фонда занятости;
- б) средств федерального фонда ОМС;
- в) бюджетов субъектов РФ.

Задание 15. Государственные краткосрочные облигации (ГКО):

- а) бескупонные ценные бумаги;
- б) процентные ценные бумаги;
- в) выигрышные ценные бумаги;
- г) обеспечены конкретным товаром;
- д) выпускаются в документарной форме;
- е) выпускаются в бездокументарной форме.

Задание 16. Секвестр бюджета – это...

- а) пропорциональное сокращение расходов в течение оставшегося времени финансового года;
- б) сокращение лимитов бюджетных обязательств по сравнению с бюджетными ассигнованиями;
- в) отказ в подтверждении принятых бюджетных обязательств.

Задание 17. Страхователь – это...

- а) юридическое или физическое лицо, в пользу которого заключен договор страхования;
- б) юридическое или физическое лицо, заключившее договор страхования;
- в) юридическое лицо, созданное для осуществления страховой деятельности, получившее лицензию на осуществление страховой деятельности.

Задание 18. Финансовые рычаги стимулирования деятельности малых предприятий в РФ:

- а) экспортные таможенные пошлины;
- б) бюджетные ассигнования;
- в) кредиты Центробанка;
- г) упрощенная система налогообложения.

Задание 19. При увеличении выручки от реализации доля постоянных затрат в общей сумме затрат на реализованную продукцию:

- а) увеличивается;
- б) уменьшается;
- в) не изменяется;

Задание 20. Дефицит бюджета может быть:

- а) классический;
- б) структурный;
- в) циклический;
- г) централизованный.

Задание 21. Финансовое планирование – это:

- а) функциональный элемент системы управления финансами;
- б) элемент финансовой системы страны;
- в) элемент финансового механизма.

Задание 22. Фонд социального страхования относится к сфере:

- а) государственных и муниципальных финансов;

б) финансов экономических субъектов.

Задание 23. Факторы, определяющие финансовую стабилизацию:

- а) снижение темпов инфляции;
- б) отток капитала из страны;
- в) преодоление бюджетного кризиса;
- г) повышение ставки банковского процента по депозитам.

Задание 24. Формы либерализации режима допуска в страну иностранного капитала:

- а) прямые иностранные инвестиции;
- б) введение двойного налогообложения товаров;
- в) ограничение импорта и экспорта товаров.

Задание 25. Органами валютного регулирования в Российской Федерации являются:

- а) Правительство Российской Федерации;
- б) Счетная палата;
- в) Государственная Дума;
- г) Центральный банк Российской Федерации;
- д) Совет Федераций.

Задание 26. Дотации – это средства, выделяемые:

- а) из федерального фонда финансовой поддержки региональному бюджету;
- б) из одного бюджета другому на покрытие текущих расходов;
- в) из одного бюджета другому при изменении в налоговом и бюджетном законодательстве;
- г) из одного бюджета другому на определенные целевые расходы.

Задание 27. Какие методы начисления амортизации предусмотрены Налоговым кодексом

РФ?

- а) нелинейный;
- б) пропорционально сумме чисел лет полезного использования;
- в) линейный;
- г) производственный (исходя из выработки амортизируемого объекта).

Задание 28. Финансы – это...

- а) кредитные отношения с обязательным участием государства;
- б) всеобщий эквивалент, с помощью которого измеряются затраты труда хозяйствующих субъектов;
- в) экономические денежные отношения по поводу образования и использования фондов денежных средств, инструмент распределения и перераспределения национального дохода;
- г) ценные бумаги, товарные запасы, недвижимость.

Задание 29. Унификация займа – это...

- а) объединение нескольких займов в один;
- б) отсрочка погашения займа;
- в) изменение доходности займа;
- г) погашение старой задолженности путем выпуска новых займов.

Задание 30. Система актуарных расчетов применяется:

- а) при прогнозировании доходной части бюджета;
- б) при расчете страховых тарифов;
- в) при расчете платы за кредитные средства;
- г) при определении макроэкономических показателей (ВВП, национальный доход).

| Форма текущего контроля | Критерий оценки | | | |
|-------------------------|---|--|---|---|
| | отлично | хорошо | удовлетворительно | неудовлетворительно |
| Тестирование | Глубокое знание темы, 91-100% правильно выполненных заданий | Хорошее понимание темы, 90-71% правильно выполненных заданий | Плохое понимание темы, 70-51% правильно выполненных заданий | Обучающийся не усвоил тему, менее 50% правильно выполненных |

| | | | | |
|--|--|--|--|---------|
| | | | | заданий |
|--|--|--|--|---------|

Контрольная работа за 1 семестр

1 вариант

Дайте ответы на вопросы:

1. Понятие личного финансового планирования.
2. Методы финансового планирования
3. Перечислите предоставляемые банками услуги

2 вариант

Дайте ответы на вопросы:

1. Понятие и виды банковских вкладов.
2. Основные признаки финансово грамотного населения
3. Из чего состоят текущие доходы семьи?

3 вариант

1. Процентная ставка по кредиту, охарактеризуйте понятие
2. Мобильный банк.
3. Обязательное медицинское страхование.

Критерии оценивания компетенций

Оценка «5» (отлично) выставляется в случае полного выполнения контрольного среза, отсутствия ошибок, грамотного текста, точность формулировок и т.д.

Оценка «4» (хорошо) выставляется в случае полного выполнения всего объема контрольного среза при наличии несущественных ошибок, не повлиявших на общий результат работы и т.д.

Оценка «3» (удовлетворительно) выставляется в случае недостаточно полного выполнения всех разделов контрольного среза, при наличии ошибок, которые не оказали существенного влияния на окончательный результат, при очень ограниченном объеме используемых понятий и т.д.

Оценка «2» (неудовлетворительно) выставляется в случае, если допущены принципиальные ошибки, контрольный срез выполнена крайне небрежно и т.д.

3 КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ФОРМАМ ПРОМЕЖУТОЧНОГО КОНТРОЛЯ

Методические указания по проведению дифференцированного зачета.

Место проведения: учебная аудитория.

Условия проведения: каждый студент должен работать индивидуально.

Использование вспомогательной литературы и подсказок не допускается.

Порядок проведения: дифференцированный зачет проводить письменно, в виде теста и задачи.

Перечень вопросов, выносимых на дифференцированный зачет

1. Возникновение денег. Их необходимость и сущность.
2. Функция денег, как средства платежа и средства накопления.
3. Виды денег.
4. Понятие банковской системы.
5. Развитие банковской системы.
6. Вклады, подлежащие страхованию.
7. Размер возмещения по вкладам.
8. Порядок обращения вкладчика за возмещением по вкладам.
9. Понятие и виды банковских вкладов.
10. Банковский депозит, понятие и виды.
11. Что такое "кредитная политика банка"
12. Каковы основные этапы процесса представления банковского кредита.
13. Какова классификация потребительских кредитов.
14. Какую документацию заемщик должен представить в банк с целью получения потребительского кредита.
15. Какие существуют виды жилищных ипотечных кредитов.
16. Классификация ипотечных кредитов.
17. Факторы, от которых зависит сумма кредита.
18. Дать определение "Электронные деньги".
19. Разновидности электронных денег.
20. Преимущества и недостатки электронных денег.
21. Какие виды дохода можно получить от акции.
22. Классификация ценных бумаг.
23. Понятие и виды ценных бумаг.
24. Понятие и виды облигаций.
25. Порядок размещения облигаций, обращение облигаций, срок погашения которых наступил.
26. Какие основные функции векселя.
27. Дать характеристику федерального бюджета РФ.
28. Пояснить термин "доходы бюджета"
29. За счет каких видов дохода формируется бюджет
30. Как определяет НК РФ "налог" и "сбор"

Форма примерного билета для проведения дифференцированного зачета

ВАРИАНТ 1.

1. Российским законодательством разрешается выпуск двух типов акций:
а) переводных;

- б) обыкновенных;
 - в) привилегированных;
 - г) простых.
2. Бюджет по своей форме представляет таблицу, состоящую из двух взаимосвязанных и взаимодополняющих частей (не менее 2 вариантов):
- а) активной;
 - б) расходной;
 - в) доходной;
 - г) пассивной.
3. Регулирует деятельность валютных бирж в Российской Федерации, в том числе выдача им лицензии, возлагается на...
- а) Банк России;
 - б) Всемирную торговую организацию;
 - в) Министерство финансов РФ;
 - г) Международный валютный фонд.
4. К профессиональным участникам рынка ценных бумаг не относятся...
- а) фондовая биржа;
 - б) клиринговые организации;
 - в) депозитарии;
 - г) инвесторы.
5. Операции по управлению чьей-либо собственностью (землей, ценными бумагами и прочим) по доверенности называются...
- а) трастовыми;
 - б) расчетными;
 - в) торгово-комиссионными;
 - г) информационно-консультационными.
6. Сторона кредитных отношений, получающая кредит и обязанная возвратить полученную ссуду и уплатить ссудный процент, называется...
- а) поручителем;
 - б) заемщиком;
 - в) выгодополучателем;
 - г) кредитором.
7. Числом оборотов денежной единицы за определенный период определяется...
- а) структура денежной массы;
 - б) скорость обращения;
 - в) количество денег в обращении;
 - г) уровень инфляции.
8. К видам государственного кредита не относятся _____ кредиты.
- а) формальные;
 - б) бюджетные;
 - в) внутренние;
 - г) внешние.
9. Финансовая политика, направленная на решение задач конкретного этапа развития общества, на использование финансов для достижения краткосрочных, текущих целей, называется...
- а) тактикой;
 - б) формой;
 - в) реформой;
 - г) стратегией.
10. Совокупность реальных и потенциальных, наличных и безналичных денег в обращении на определенный момент времени называется денежным(-ой)...
- а) знаком;

- б) единицей;
- в) массой;
- г) эмиссией.

Задача 1.

Банк принимает вклады до востребования по ставке 2% годовых. Определи сумму простых процентов, начисленных на вклад 2 тыс. р. за полгода.

| Форма текущего контроля | Критерии оценки | | | |
|-------------------------|---|--|---|---|
| | отлично | хорошо | удовлетворительно | неудовлетворительно |
| Экзамен | Глубокое знание темы, 91-100% правильно выполненных заданий | Хорошее понимание темы, 90-71% правильно выполненных заданий | Плохое понимание темы, 70-51% правильно выполненных заданий | Обучающийся не усвоил тему, менее 50% правильно выполненных заданий |

Составитель: Мищерина М.В.