Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 00FAFE158BB5C27E837F7CD02262122B3C
Владелец: Бахта Андрей Сергеевич
Действителен: с 20.04.2023 до 13.07.2024

УТВЕРЖДЕНО
Педагогическим советом
Омского филиала РАНХиГС
(в составе ППССЗ)
Протокол № 4
от 26 января 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
ОП.12 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

(индекс, наименование дисциплины, в соответствии с учебным планом)

ОП.12 ФДОиК

краткое наименование дисциплины (модуля) (при наличии)

38.02.07 Банковское дело

(код, наименование направления подготовки (специальности)

Специалист банковского дела

(квалификация)

очная

(форма(ы) обучения)

Разработчик:
Стаурский С.С.,
преподаватель Омского филиала
РАНХиГС

Омск, 2022 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы	3
2. Структура и содержание дисциплины	5
3. Фонд оценочных средств промежуточной аттестации и материалы текущего контроля успеваемости обучающихся	13
4. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по профессиональному модулю	21
5. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы	22
Приложение 1 Учебно-методическая документация по промежуточной аттестации	23
Приложение 2 Учебно-методическая документация по текущему контролю успеваемости	38

1. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО МДК, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ

1.1. ОП.12 *Финансы, денежное обращение и кредит* обеспечивает овладение следующими компетенциями:

ОК 02	Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 11	Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере

В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

Требования ФГОС (компетенции)	**Требования ПС (ТФ)**	**Результаты обучения (с учетом требований ФГОС (приложение 3))**
		В результате изучения ПМ обучающийся будет:
1	2	3
ОК 02	**Необходимые умения 03** 08.013/A/02.5.03.02 Пользоваться современными техническими средствами поиска и анализа финансовой информации, необходимой для сотрудничества на межбанковском рынке	оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка; рассчитывать денежные агрегаты и анализировать показатели, связанные с денежным обращением; анализировать структуру государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета; составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска.
ОК 11		сущность финансов, их функции и роль вэкономике; принципы финансовой политики и финансового контроля; структура финансовой системы, принципы функционирования бюджетной системы иосновы бюджетногоустройства; законы денежногообращения,

		сущность, видыи функции денег; основные типы и элементы денежных систем, виды денежных реформ; функции, формы и видыкредита; структура кредитной и банковской систем,функции банков и классификацию банковскихопераций; цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики; виды и классификации ценных бумаг, особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг; характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг; особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования её экономической системы.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	**Объем часов**
Объем образовательной программы	**65**
в том числе:	
теоретическое обучение	**36**
лабораторные работы	**-**
практические занятия	**24**
курсовая работа (проект) *(если предусмотрено для специальностей*)	**-**
контрольная работа	**-**
Консультации	**1**
Самостоятельная работа	**1**
Промежуточная аттестация в форме комплексного экзамена	**3**

2.2. Содержание учебной дисциплины

Наименования разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объём часов
1	2	3
Введение.	Цели курса и его связь с другими дисциплинами.	2
Раздел 1. Деньги		
Тема 1.1. Деньги и денежное обращение	**Содержание учебного материала.** Деньги как экономическая категория. Происхождение денег. Формы стоимости. Деньги как всеобщий эквивалент. Эволюция форм денег. Полноценные и неполноценные деньги. Бумажные и кредитные деньги. Наличные и безналичные (депозитные) деньги. Электронные деньги Функции денег. Деньги как мера стоимости. Масштаб цен. Деньги как средство обращения и средство платежа. Понятие платёжного оборота. Деньги как средство накопления. Абсолютная ликвидность денег. Мировые деньги. Золото и национальные валюты. Понятие иностранной валюты. Валютный курс как внешняя стоимость денег. Понятие денежного обращения. Отличие и взаимосвязь понятий денежного обращения и денежного оборота. Принципы организации денежного оборота. Единство налично-денежного и безналичного компонентов денежного оборота. Понятие денежной эмиссии и её виды. Инструменты безналичного оборота. Понятие о платёжной системе. Электронные средства платежа. Развитие интернет- и мобильного банкинга. Закон денежного обращения. Уравнение обмена. Факторы, определяющие массу денег в обращении. Денежные агрегаты. Принцип построения денежных агрегатов по степени ликвидности. Показатели скорости обращения денег. Коэффициент монетизации. Денежная база. Обязательные и избыточные резервы банков. Понятие денежного мультипликатора. Механизм мультипликации денег в банковской системе.	4
	Практические занятия: **1-2.** Характеристика структуры платёжного оборота. Решение задач на расчёт денежных агрегатов, денежной базы, денежной массы в обращении, скорости обращения денег, коэффициента монетизации, денежного мультипликатора.	4
Тема 1.2. Денежные и валютные системы	**Содержание учебного материала.** Понятие и элементы денежной системы. Типы денежных систем. Принципы организации современных денежных систем. Характеристика денежной системы Российской Федерации. Покупательная способность денег. Понятие инфляции. Классификация видов инфляции. Факторы инфляции. Денежные реформы как один из методов преодоления инфляции. Виды и содержание денежных реформ. Экономическое содержание валютных отношений и понятие валютной системы. Национальная и мировая валютные системы. Мировые валютные системы, основанные на золотом стандарте. Основные принципы Парижской и Генуэзской валютных систем. Понятие паритета национальной валюты. Переход к золотодолларовому стандарту. Основные принципы Бреттон-Вудской мировой валютной системы. Роль резервных валют. Установление валютных паритетов и проведение валютных интервенций. Создание международных кредитно-финансовых организаций. Ямайские соглашения 1976-1978 гг. Основные принципы Ямайской валютной системы. Демонетизация золота. Стандарт СДР. Переход к плавающим валютным курсам. Региональные валютные системы. Европейская валютная система. Этапы валютной интеграции европейских стран. Европейский Экономический и валютный союз (ЭВС) и введение единой европейской валюты евро.	4

Наименования разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объём часов
1	2	3
	Маастрихтские критерии участия страны в ЭВС. Валютная система России. Условия интеграции России в мировую и европейскую валютные системы.	
	Практические занятия: **1.** Обсуждение денежной системы РФ. **2.** Характеристика инфляции и денежных реформ.	**2** **2**
Раздел 2. Кредит и банки		
Тема 2.1. Кредит и кредитная система	**Содержание учебного материала:** Кредит как экономическая категория и форма движения ссудного капитала. Особенности и источники образования ссудного капитала. Отличия ссудного капитала от реального капитала и денег. Рынок ссудных капиталов: участники и сегменты. Процент за кредит как цена ссудного капитала. Понятие депозитного и ссудного процента. Факторы, определяющие норму процента. Функции кредита. Принципы кредитования. Формы кредита. Классификации видов кредита по различным признакам. Виды процентных ставок. Понятие платеже- и кредитоспособности заёмщика. Структура и функции кредитной системы. Банковская система как часть кредитной системы. Типы банковских систем. Структура и механизм функционирования двухуровневой банковской системы. Субъекты банковской системы Российской Федерации. Понятие кредитной организации. Понятие иностранного банка. Банки и небанковские кредитные организации. Назначение и сфера деятельности специализированных кредитно-финансовых институтов. Микрофинансовые организации. Правовое регулирование банковской деятельности. Конституционная основа формирования банковской системы Российской Федерации. Федеральные законы и нормативные акты, регулирующие деятельность банковской системы. Назначение и сфера деятельности некредитных финансовых организаций.	**2**
	Практические занятия: **1-2.** Осуществление кредитных операций. Расчет графика погашения кредита, процентных ставок, нормы процента.	**4**
Тема 2.2. Коммерческие банки	**Содержание учебного материала.** Содержание учебного материала: История возникновения банков и их роль в экономической системе. Функции банков как особых финансовых посредников. Понятие банковской операции. Основные виды банковской деятельности. Банки как источник ликвидности экономики. Типы банков и их организационно-правовые формы. Виды лицензий банковской деятельности. Управленческая и организационная структура банка. Цели объединения банков. Союзы и ассоциации кредитных организаций. Группы кредитных организаций и холдинги. Формирование конкурентной среды на рынке банковских услуг и осуществление антимонопольного регулирования. Законодательно установленные банковские операции и сделки. Платный характер банковских операций и услуг. Понятие активных и пассивных операций банков. Формирование банковских ресурсов: собственный капитал и привлеченные средства. Классификация активных операций банков. Общая характеристика банковского баланса. Основные принципы отражения операций банка по активу и пассиву баланса. Структура и качество активов банка. Понятие ликвидности банка. Формирование и использование прибыли банка. Резервный фонд банка. Понятие о внутреннем и внешнем банковском аудите и контроле.	**2**
	Практическое занятие:	**2**

Наименования разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объём часов
1	2	3
	Определение вида банковской лицензии по набору банковских операций и услуг. Анализ сводного баланса коммерческого банка. Характеристика пассивных и активных операций банков.	
Тема 2.3. Центральный банк	**Содержание учебного материала:** Происхождение и сущность современных центральных (эмиссионных) банков. Формы, принципы организации и функции центральных банков. Банк России: правовой статус, управление и структура. Законодательно установленные функции Банка России. Национальный банковский совет: состав, функции и порядок деятельности. Операции и сделки Банка России. Предмет и система целей денежно-кредитной политики центральных банков. Взаимосвязь денежно-кредитной политики и государственной макроэкономической политики. Типы денежно-кредитной политики. Методы денежно-кредитного регулирования. Понятие о передаточном (трансмиссионном) механизме денежно- кредитного регулирования. Границы денежно-кредитного регулирования экономики. Выполнение Банком России функций регулирования, контроля, надзора в сфере финансовых рынков. Служба Банка России по финансовым рынкам: организационная структура и функции. Состав, полномочия Комитета финансового надзора Банка России. Цели денежно-кредитной политики Банка России, установленные законодательно и сформулированные в Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на текущий год. Инструментарий денежно-кредитного регулирования. Механизм воздействия на состояние ликвидности банковской системы. Политика валютного курса и управление международными резервами. Механизм валютных интервенций. Валютное регулирование и валютный контроль. Баланс Банка России как отражение информации о выполнении его основных функций. Общая характеристика баланса Банка России. Публикация баланса и аналитических обзоров о состоянии денежно-кредитной системы страны.	**2**
	Практическое занятие: Построение схемы: «Система целей денежно-кредитной политики». Построение схем воздействия отдельных инструментов денежно-кредитного регулирования на состояние ликвидности банковской системы.	**2**
	Самостоятельная работа Подготовка к контрольной работе	**1**
Контрольная работа по разделу «Кредит и банки».		**2**
Раздел 3. Финансы		
Тема 3.1. Сущность финансов и структура финансовой системы	**Содержание учебного материала.** Финансы как экономическая категория. Денежный характер финансовых отношений. Централизованные и децентрализованные фонды денежных средств. Признаки и функции финансов. Понятие финансовых ресурсов. Финансовый рынок, его структура и роль в мобилизации и распределении финансовых ресурсов. Финансовая система. Структура финансовой системы. Уровни государственных финансов: федеральный, региональный и местный. Страхование как специфическая сфера финансов и экономический механизм защиты от рисков. Органы управления финансами Российской Федерации. Финансовый аппарат государства. Функциональные элементы управления финансами: планирование, оперативное управление, контроль. Формы и методы финансового контроля. Элементы финансового механизма. Понятие и принципы финансовой политики.	**2**

Наименования разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объём часов
1	2	3
Тема 3.2. Государственные финансы	**Содержание учебного материала:** Правовая основа функционирования государственных финансов. Функции государственного бюджета. Бюджетное устройство. Структура и принципы построения бюджетной системы Российской Федерации. Правовая форма бюджетов. Консолидированный бюджет Российской Федерации и консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации. Организация бюджетного процесса и его стадии. Участники бюджетного процесса. Структура бюджета. Бюджетная классификация. Состав и источники формирования доходов бюджетов разных уровней. Бюджетный федерализм. Принципы построения налоговых систем. Краткая характеристика налоговой системы Российской Федерации. Состав расходов бюджетов разных уровней. Бюджетные ассигнования и бюджетные обязательства. Бюджетные инвестиции. Сбалансированность государственного бюджета. Дефицит и профицит. Источники финансирования дефицита бюджета. Бюджетные кредиты. Специфика кредитных отношений государства с Банком России. Фонд национального благосостояния и Резервный фонд: назначение, источники формирования и направления расходов. Государственный и муниципальный долг. Условия предоставления государственных и муниципальных гарантий. Государственные займы. Реструктуризация долга. Обслуживание государственного (муниципального) долга. Внешние долговые требования. Внебюджетные фонды: функции и задачи, целевой характер создания и источники финансирования. Государственные внебюджетные фонды Российской Федерации и территориальные государственные внебюджетные фонды.	4
	Практическое занятие: Построение схемы «Структура бюджетной системы Российской Федерации». Анализ состава доходов и расходов федерального бюджета и внебюджетных фондов, источников финансирования бюджета.	2
Раздел 4. Рынок ценных бумаг		
Тема 4.1. Типы и виды ценных бумаг	**Содержание учебного материала.** Понятие и свойства ценной бумаги. Группировка типов ценных бумаг по различным классификационным признакам. Документарная и бездокументарная формы выпуска ценных бумаг. Необходимость и элементы технической защиты ценных бумаг от подделки. Сроки обращения ценных бумаг. Понятие доходности ценной бумаги. Риски, связанные с ценными бумагами. Характеристика основных видов ценных бумаг. Государственные долговые обязательства. Ценные бумаги Банка России. Простые и привилегированные акции. Сертификаты акций. Облигации. Депозитные и сберегательные сертификаты. Ипотечные ценные бумаги. Векселя. Чеки. Депозитарные расписки. Коносаменты. Варранты. Опционы. Форвардные контракты. Фьючерсные контракты. Свопы. Применение иностранных финансовых инструментов в качестве ценных бумаг на российском рынке ценных бумаг.	4
	Практическое занятие: Составление классификаций ценных бумаг по различным признакам. Распределение отдельных видов ценных бумаг по степени доходности и риска.	2

Наименования разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объём часов
1	2	3
4.2. Основы функционирования рынка ценных бумаг	**Содержание учебного материала.** Содержание учебного материала: Рынок ценных бумаг, его функции и место в системе финансового рынка. Субъекты рынка ценных бумаг: эмитенты, инвесторы, финансовые посредники. Классификация эмитентов и инвесторов. Понятие институционального инвестора. Понятие квалифицированного инвестора. Банки как участники рынка ценных бумаг. Сегменты рынка ценных бумаг. Региональный, национальный и международный рынки. Первичный и вторичный рынки. Биржевой и внебиржевой рынки. Организованный и неорганизованный рынки. Российский рынок ценных бумаг. Нормативно-правовая база, регулирующая функционирование рынка ценных бумаг. Институциональное обеспечение процесса регулирования рынка ценных бумаг. Понятие саморегулирования и саморегулируемые организации. Допуск нерезидентов на российский рынок ценных бумаг. Современное состояние, проблемы и тенденции развития рынка ценных бумаг в Российской Федерации. Практика функционирования первичного рынка ценных бумаг в Российской Федерации, формы выпуска и способы размещения эмиссионных ценных бумаг. Особенности эмиссии государственных ценных бумаг. Профессиональные участники рынка ценных бумаг в качестве финансовых посредников рынка. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Порядок лицензирования профессиональной деятельности. Совмещение и ограничения профессиональных видов деятельности на рынке ценных бумаг. Роль Банка России как единого органа регулирования финансовых рынков. Биржевой и внебиржевой рынки ценных бумаг: сущность, функции, особенности, виды торгов и сделок. Информационное обеспечение рынка ценных бумаг. Финансовая пресса. Рейтинговые агентства. Задача повышения прозрачности (транспарентности) рынка ценных бумаг.	**2**
	Практическое занятие: Обсуждение современного состояния рынка ценных бумаг, его проблем и перспективы развития.	**2**
Раздел 5. Эволюция денежного обращения и кредитной системы России		
Тема 5.1. Становление денежной системы и эволюция денежного обращения России	**Содержание учебного материала:** Чеканка монет на Руси. Предпосылки создания единой общерусской денежной системы в XV в. Механизм и экономические результаты проведения реформы Е. Глинской (1535-1538 гг.). Создание денежной системы, основанной на серебре. Денежная реформа Петра I (1701-1704 гг.). Выпуск бумажных денег. Денежная реформа Е.Ф. Канкрина (1839-1843 гг.): предпосылки, этапы и результаты. Переход к системе золотого стандарта в ходе реформы СЮ. Витте (1895-1897 гг.), причины и результаты реформы. Масштабы эмиссии и падения покупательной способности рубля в период 1914-1921 гг. Цели и задачи реформы 1922-1924 гг., подготовка и основные этапы проведения. Деноминации 1922 и 1923 гг. Обращение червонцев и совзнаков. Выпуск в обращение государственных казначейских билетов. Результаты реформы. Предпосылки и цели денежной реформы 1947 г. Порядок обмена денежных знаков и облигаций Государственных займов. Результаты реформы. Особенности денежного обращения в 50-60-е годы. Деноминация 1961 г. Цели и последствия укрупнения масштаба цен.	**2**

Наименования разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объём часов
1	2	3
	Политические и экономические предпосылки проведения денежной реформы 1992-1994 гг. и её последствия. Изъятие из обращения денежных билетов Государственного банка СССР и выпуск денежных знаков Банка России. Деноминация 1998 г.: задачи, принципы и порядок проведения.	
	Самостоятельная работа	-
Тема 5.2. Развитие кредитной системы России до 1917 г. и в советский период	**Содержание учебного материала:** Возникновение и развитие банковской и кредитной системы в России. Монетная контора (1729 г.) как прототип государственных кредитных учреждений России. Учреждение первых сословных банков. Развитие отдельных звеньев кредитной системы России, её характерные черты. Учреждение Государственного банка (1860 г.). Его задачи и функции. Механизм государственного контроля со стороны Министерства финансов. Особенности реализации эмиссионной функции. Сращивание финансового и промышленного капитала в начале XX в. Концентрация финансового капитала. Трёхуровневая структура кредитной системы России. Характеристика кредитной системы накануне Октябрьской революции. Трансформация кредитной системы в условиях смены общественного строя и типа экономики. Национализация кредитных учреждений, захват Государственного банка. Эволюция подходов к оценке значения и роли Государственного банка как центрального банка страны, его ликвидация (1920 г.) и реабилитация (1921 г.). Восстановление и развитие отдельных звеньев кредитной системы в период нэпа. Реформирование кредитной системы на принципах централизации и государственной монополии. Предпосылки, цели, этапы и содержание кредитной реформы 1930-1932 гг. Ликвидация коммерческого кредита и замена его прямым кредитованием. Позитивные и негативные последствия реформы. Реорганизация кредитной системы 1957-1959 гг.	**2**
Тема 5.3. Банковская реформа переходного периода и становление современной кредитной системы России	**Содержание учебного материала:** Проведение радикальной экономической реформы 1987 г. Разделение эмиссионной и коммерческой деятельности в банковской системе. Возникновение первых коммерческих банков. Коммерциализация государственных специализированных банков. Этапы становления двухуровневой банковской системы рыночного типа. Формирование банковского законодательства. Создание системы банковского регулирования и надзора. Процессы концентрации банковских капиталов и интеграции в международную банковскую систему. Кризис банковской системы 1998 г. Причины и последствия. Усилия Банка России по стабилизации кредитной системы. Роль и функции Агентства по реструктуризации кредитных организаций (АРКО). Современное состояние кредитной системы России. Усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков. Создание системы страхования вкладов. Статус, цели деятельности и полномочия Агентства по страхованию вкладов (АСВ). Повышение эффективности аккумулирования банками денежных средств населения и организаций и их трансформации в кредиты и инвестиции. Цели создания и функции бюро кредитных историй. Формирование автоматизированной системы «Центральный каталог кредитных историй». Развитие конкурентной среды и обеспечение транспарентности в деятельности кредитных организаций. Укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков. Меры Банка России и АСВ по предупреждению банкротств банков в целях укрепления банковской системы в условиях финансового кризиса 2008 г. Роль и функции государственной корпорации «Банк развития и	**4**

Наименования разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объём часов
1	**2**	**3**
	внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)». Переход к интенсивной модели развития банковского сектора. Совершенствование правовой сферы, формирование современной инфраструктуры на базе передовых технологий, повышение качества корпоративного управления в кредитных организациях.	
Всего:		**60**
Промежуточная аттестация		**3**
Консультации		**1**
Самостоятельная работа		**1**
Итого:		**65**

3. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) И МАТЕРИАЛЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

3.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости, обучающихся и промежуточной аттестации.

3.1.1. В ходе реализации ОП.12 Финансы, денежное обращение и кредит используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Тема и/или раздел	Методы текущего контроля успеваемости
Раздел 1. Деньги	
Тема 1.1. Деньги и денежное обращение	Устный индивидуальный опрос Практическая работа
Тема 1.2. Денежные и валютные системы	Устный индивидуальный опрос Тестовое задание
Раздел 2. Кредит и банки	Контрольная работа
Тема 2.1. Кредит и кредитная система	Устный индивидуальный опрос Тестовое задание
Тема 2.2. Коммерческие банки	Тестовое задание Практическая работа
Тема 2.3. Центральный банк	Письменный индивидуальный опрос Тестовое задание
Раздел 3. Финансы	Тестовое задание
Тема 3.1. Сущность финансов и структура финансовой системы	Письменный индивидуальный опрос
Тема 3.2. Государственные финансы	Устный индивидуальный опрос
Раздел 4. Рынок ценных бумаг	Тестовое задание
Тема 4.1. Типы и виды ценных бумаг	Устный индивидуальный опрос Практическая работа
Тема 4.2. Основы функционирования рынка ценныхбумаг	Устный индивидуальный опрос
Раздел 5. Эволюция денежного обращения и кредитной системы России	Тестовое задание Практическая работа
Тема 5.1. Становление денежной системы и эволюция денежного обращения России	Индивидуальное сообщение по теме
Тема 5.2. Развитие кредитной системы России до 1917 г. и в советский период	Индивидуальное сообщение по теме
Тема 5.3. Банковская реформа переходного периода и становление современной кредитной системы России	Индивидуальное сообщение по теме

3.1.2. Показатели и критерии оценивания формируемых компетенций

Код компетенции	Показатель освоения	Критерии оценивания	Оценочные средства
ОК 02	умеет: оперировать кредитно-финансовыми понятиямии категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментовфинансового рынка; рассчитывать денежныеагрегаты и анализироватьпоказатели, связанные сденежным обращением; анализировать структуру государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета; составлять сравнительную характеристику различных ценных бумагпо степени доходности ириска.	профессионально использует кредитно-финансовые понятия икатегории; грамотно выбираетэлементы финансовогорынка; проводит исчерпывающую диагностику состояния финансового рынка; безошибочно выстраивает схемы построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка; составляет грамотно составляет сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска; проводит исчерпывающий анализ и оценка различных видов ценных бумаг по степени доходности ириска; воспроизводит алгоритм действий по расчету денежных агрегатов; исчерпывающе анализирует показатели, связанные с денежнымобращением; профессионально диагностирует состояние денежного обращения; грамотно строит структуры государственного бюджета; демонстрирует высокий уровень рациональностипри анализе выбораисточников финансирования дефицита бюджета; достигает цели при выборе источников финансирования дефицита бюджетов различных уровней	Устный индивидуальный опрос

ОК 11	знает: сущность финансов, их функции и роль в экономике; принципы финансовой политики и финансового контроля; структура финансовой системы, принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства; законы денежного обращения, сущность, виды и функции денег; основные типы иэлементы денежныхсистем, виды денежныхреформ; функции, формы и виды кредита; структура кредитной ибанковской систем, функции банков и классификацию банковских операций; цели, типы иинструменты денежно- кредитной политики; виды и классификацииценных бумаг,особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг; характер деятельности и функции профессиональных участников рынкаценных бумаг; особенности и отличительные черты развития кредитногодела и денежногообращения в России наосновных этапахформирования еёэкономической системы.	Безошибочно излагает сущность финансов; роль финансов вэкономике; сущность финансовой политики; полностью и точноизлагает принципыфинансовой политики ифинансового контроля безошибочно воспроизводит структуры финансовой системы; принципы функционирования бюджетной системы; полностью и точноизлагает законы денежного обращения; полностью и точнообъясняет сущность денег. виды и функции; полностью и точноизлагает основные типыденежных систем; видыденежных реформ; безошибочно классифицирует виды кредита; полностью и точно излагает структурукредитной и банковской системы; полностью и точноизлагает функции банков; полностью и точнохарактеризует банковскиеоперации; полностью и точноизлагает типы ДКП, цели и инструменты ДКП; полностью и точноизлагает классификациираз личных видов ценныхбумаг; полностью и точноизлагает принципы обращения различных видов ценных бумаг; полностью и точно описывает функции профессиональных участников рынка ценных бумаг.	Устный индивидуальный опрос

3.1.3. Фонд оценочных средств промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит» предусмотрена в виде экзамена.

Экзаменационные материалы дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» представлены в форме теоретических вопросов и задачи. На экзамене обучающемуся предлагается ответить на два теоретических вопроса из разных разделов дисциплины и решить задачу.

Типовые вопросы для опроса

1. Охарактеризуйте, предмет, цели и типы денежно-кредитной политики. Прямые и косвенные инструменты денежно-кредитного регулирования.
2. Опишите денежно-кредитную политику ЦБР на текущий год. Основные положения. Тенденции дальнейшего совершенствования.
3. Раскройте сущность финансов и их функции.
4. Опишите финансовую систему, ее звенья.
5. Охарактеризуйте финансовый рынок, его структуру и роль.
6. Опишите бюджетное устройство РФ. Организацию бюджетного процесса и его стадии.

Примерные варианты практических заданий

Задача 1.

Инвестор собирается приобрести на биржевом рынке пакет ОФЗ. Рассчитайте, какой должен быть курс ОФЗ, чтобы инвестор обеспечил себе за 30 дней до погашения облигаций доходность, равную 75%. Укажите какова связь между доходностью и надежностью облигаций.

Задача 2.

На биржевом рынке инвестор приобрел европейский опцион пут: 100 акций корпорации N по цене исполнения 1500 руб. за акцию. Цена опциона (премия) составляет 70 руб. за акцию**. Определите,** каковы будут действия инвестора, если к моменту исполнения опциона: 1) цена вырастет до 1700 руб. за акцию; 2) цена упадет до 1400 руб. за акцию?

Рассчитайте прибыль (потери) для каждого из этих случаев. Укажите, чем опционы отличаются от фьючерсов.

Задача 3.

Инвестор приобрел на вторичном рынке краткосрочную бескупонную облигацию по курсу 88,90 через 60 дней после первичного размещения. Срок обращения облигации - 91 день. Определите годовую доходность облигации для инвестора.

Шкала оценивания промежуточной аттестации

«5» (отлично)	изложение полученных знаний полное, в соответствии с требованиями учебной программы; выделение существенных признаков изученного с помощью операций анализа и синтеза; выявление существенных признаков причинно-следственных связей, формулировка выводов и обобщений; задача решена верно;

«4» (хорошо)	изложение полученных знаний в устной форме полное, в соответствии с требованиями учебной программы; допускаются отдельные незначительные ошибки; при выделении существенных признаков изученного также допускаются отдельные незначительные ошибки; возможна небольшаяпомощь преподавателя; задача решена на 80%;
«3» (удовлетворительно)	изложение полученных знаний неполное, однако это не препятствует освоению последующего программного материала; допускаются отдельные существенные ошибки, исправляемые с помощью преподавателя; имеются затруднения при выделении существенных признаков изученного и формулировке выводов; задача решена на 50%;
«2» (неудовлетворительно)	изложение учебного материала неполное, бессистемное; имеются существенные ошибки, которые обучаемые не в состоянии исправить даже с помощью преподавателя; неумение производить простейшие операции синтеза и анализа, делать обобщения и выводы, задача не решена.

Полный контент заданий для промежуточной аттестации см. Приложение 1.

3.2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Текущий контроль осуществляется в форме тестовых, практических заданий,устного и письменного индивидуального опроса, подготовки индивидуальных сообщений.

Примерные варианты тестовых заданий:

1. Деньги как средство обращения способствуют
1. установлению масштаба цен
2. развитию товарного обмена
3. измерению производственных затрат
4. накоплению и сбережению временно свободных средств.

2. Если правительство добьется уменьшения темпов инфляции до 10% в месяц, то инфляция станет
1. подавленной
2. ползучей
3. галопирующей
4. гиперинфляционной

3. Форма кредита, предоставляющая собой разновидность торгово-комиссионной операции, связанной с кредитованием оборотных средств:
1. факторинг;
2. овердрафт;
3. вексельный кредит.

4. Денежная масса при снижении Центральным банком нормы обязательныхрезервов:
1. увеличивается
2. уменьшается
3. остается неизменной

5. К инструментам денежно-кредитной политики Банка России относятся:
1. валютные интервенции
2. депозитная политика

3. установление ориентиров роста денежной массы
4. установление процентных ставок по операциям коммерческих банков
5. рефинансирование предприятий и организаций
6. операции на открытом рынке

Примерные вопросы для устного индивидуального опроса

1. Определите задачи и функции Банка России на РЦБ
2. Опишите финансовый механизм и его элементы.
3. Опишите бюджетное устройство и принципы построения бюджетной системы.
4. Расскажите об основных способах обеспечения кредита.
5. Объясните, почему деньги называют всеобщим эквивалентом.

Примерные вопросы для письменного индивидуального опроса

1. Опишите деятельность брокеров и дилеров, определите отличительные особенности.
2. Охарактеризуйте государственное регулирование рынка ценных бумаг: основные направления, формы, институты.
3. Опишите финансовый механизм и его элементы.
4. Перечислите основные операции Центрального банка.
5. Опишите, что представляет собой потребительский кредит. Приведите примеры потребительского кредитования в России.

Примерные варианты практических заданий

Задача 1.

Инвестор собирается приобрести на биржевом рынке пакет ОФЗ. Рассчитайте, какой должен быть курс ОФЗ, чтобы инвестор обеспечил себе за 30 дней до погашения облигаций доходность, равную 75%. Укажите какова связь между доходностью и надежностью облигаций.

Задача 2.

На биржевом рынке инвестор приобрел европейский опцион пут: 100 акций корпорации N по цене исполнения 1500 руб. за акцию. Цена опциона (премия) составляет 70 руб. за акцию**. Определите,** каковы будут действия инвестора, если к моменту исполнения опциона: 1) цена вырастет до 1700 руб. за акцию; 2) цена упадет до 1400 руб. за акцию?

Рассчитайте прибыль (потери) для каждого из этих случаев. Укажите, чем опционы отличаются от фьючерсов.

Задача 3.

Инвестор приобрел на вторичном рынке краткосрочную бескупонную облигацию по курсу 88,90 через 60 дней после первичного размещения. Срок обращения облигации - 91 день. Определите годовую доходность облигации для инвестора.

Задача 4.

Номинальная цена облигации равна 500 руб. Рыночная цена в момент приобретения облигации составила 390 руб. Облигация имеет фиксированный купон – 16 % годовых.

Определите**:** 1) курс облигации и 2) текущую доходность. Какие виды дохода возможны по облигациям?

Шкалы оценивания

Оценка по результатам тестирования студенту выставляется в зависимости от количества правильных ответов с учетом следующих критериев:

Шкала оценивания тестового задания

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка уровня подготовки	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90 ÷ 100	5	отлично
75 ÷ 89	4	хорошо
60 ÷ 74	3	удовлетворительно
менее 60	2	неудовлетворительно

Шкала оценивания для устного и письменного индивидуального опроса

«5» (отлично)	изложение полученных знаний полное, в соответствии с требованиями учебной программы; выделение существенных признаков изученного с помощью операций анализа и синтеза; выявление существенных признаков причинно-следственных связей, формулировка выводов и обобщений;
«4» (хорошо)	изложение полученных знаний в устной форме полное, в соответствии с требованиями учебной программы; допускаются отдельные незначительные ошибки; при выделении существенных признаков изученного также допускаются отдельные незначительные ошибки; возможна небольшая помощь преподавателя;
«3» (удовлетворительно)	изложение полученных знаний неполное, однако это не препятствует освоению последующего программного материала; допускаются отдельные существенные ошибки, исправляемые с помощью преподавателя; имеются затруднения при выделении существенных признаков изученного и формулировке выводов;
«2» (неудовлетворительно)	изложение учебного материала неполное, бессистемное; имеются существенные ошибки, которые обучаемые не в состоянии исправить даже с помощью преподавателя; неумение производить простейшие операции синтеза и анализа, делать обобщения и выводы.

Шкала оценивания практического задания

«5» (отлично)	работа выполнена полностью и правильно; сделаны правильные выводы
«4» (хорошо)	Работа выполнена правильно с учетом 2-3 несущественных ошибок исправленных самостоятельно по требованию преподавателя
«3» (удовлетворительно)	работа выполнена правильно не менее чем на половину или допущена существенная ошибка

«2» (неудовлетворительно)	работа выполнена правильно менее чем на половину или допущены две (и более) существенные ошибки в ходе работы, которые обучающийся не может исправить даже по требованию преподавателя.

Полный контент заданий по текущему контролю см. Приложение 2.

3.3. Материалы для самостоятельной работы обучающегося

Самостоятельная работа студентов по учебному плану дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» не предусмотрена.

4. УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА И РЕСУРСЫ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Основная учебная литература

1. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 366 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10231-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/491482

2. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник и практикум для СПО / под ред. Д. В. Буракова. — 2-е изд., пер. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 366 с. — (Серия: Профессиональное образование).

3. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 434 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13969-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/489654

Дополнительная учебная литература

4. Климович, В. П. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / В.П. Климович. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2022. — 336 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0701-6. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1854586

5. Галанов, В. А. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / В.А. Галанов. — 2-е изд. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2021. — 416 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-91134-552-5. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1215825

6. Дмитриева, И. Е. Финансы, денежное обращение и кредит : учебное пособие для СПО / И. Е. Дмитриева. — Саратов, Москва : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 190 с. — ISBN 978-5-4488-0850-0, 978-5-4497-0595-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/95600.html

Интернет-ресурсы

1. Материалы сайта Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru.

2. Материалы Министерства финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.minfin.ru.

3. Материалы сайта «ММВБ. Фондовый рынок» [Электронный ресурс]. – Режимдоступа: http://www.micex.ru.

4. Материалы сайта «Фондовая биржа РТС» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.rtc.ru.

5. Материалы Федеральной налоговой службы [Электронный ресурс]. – Режимдоступа: http://www.nalog.ru.

5. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ

Дисциплина реализуется в учебном кабинете гуманитарных дисциплин. Оборудование учебного кабинета: посадочные места по количеству обучающихся; рабочее место преподавателя; специализированная мебель. Технические средства обучения: компьютеры для оснащения рабочего места преподавателя и обучающихся; технические устройства для аудиовизуального отображения информации; аудиовизуальные средства обучения; базовое программное обеспечение; Microsoft Word; СПС «Консультант Плюс»; изучаемое программное обеспечение и программные продукты: Система «1С: Предприятие», сетевое оборудование для работы в аудитории и выхода в Интернет, лазерный принтер.

Приложение 1

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

по учебной дисциплине

ОП.12 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

(код и наименование)

программы подготовки специалистов среднего звена

по специальности 38.02.07 Банковское дело

(очная форма обучения)

Омск, 2022

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №1
по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит»

1. Две основные концепции возникновения денег.
2. Функции, цели и задачи Центральных банков.
3. Совокупность произведенных платежей по товарам и услугам за наличные деньги составляет 6140 млрд. руб. Определите величину массы наличных денег в обращении, если среднее число оборотов денежной единицы равно 4.

Преподаватель _____ С.С. Стаурский

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №2
по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит»

1. Сущность финансов, как экономической категории.
2. Сущность и функции кредита.
3. Объем производства увеличился на 6%, денежная масса – на 24%.
Как изменится средний уровень цен при стабильной скорости оборота денег?

Преподаватель _____ С.С. Стаурский

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №3
по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит»

1. Свойства денег как экономической категории.
2. Сущность и функции государственных финансов.
3. Объем производства увеличился на 6%, денежная масса – на 24%, средний уровень цен – на 5%. Как изменится скорость оборота денег?

Преподаватель _____ С.С. Стаурский

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №4
по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит»

1. Характеристика основных функций денег.
2. Понятие и структура финансовой системы.
3. Средний уровень цен (P) вырос за год на 10,5%, объем производства (Q) снизился на 6%, скорость оборота денег (V) снизилась с 2,8 до 2,6 оборота. Определить объем денежной массы (M) на конец года, если в начале года он составлял 14,5 трлн. руб.?

Преподаватель _____ С.С. Стаурский

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №5
по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит»

1. Денежный оборот и его структура.
2. Формы финансовой политики государства.
3. Определить, удалось ли выполнить целевой ориентир роста денежной массы (M) в пределах 18-27%, если объем ВВП вырос с 23 до 28 трлн. руб., а скорость обращения денег (V) снизилась на 9%.

Преподаватель _____ С.С. Стаурский

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №6
по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит»

1. Сущность денежного обращения. Денежные агрегаты.
2. Государственный бюджет.
3. Объем производства (Q) увеличился за год на 14%, средний уровень цен (P) – на 6%, денежная масса (M) выросла с 11 до 13 трлн. руб. Определить скорость оборота денег (V) в данном году, если известно, что в прошлом году она составила 3,8 оборота.

Преподаватель _____ С.С. Стаурский

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №7
по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит»

1. Понятие денежной системы.
2. Государственные внебюджетные фонды.
3. Номинальное предложение денег увеличилось за год на 14%, в то же время уровень цен вырос на 11%, а скорость оборота денежной единицы увеличится на 8%. Как изменится реальный ВНП?

Преподаватель _____ С.С. Стаурский

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №8
по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит»

1. Элементы денежной системы.
2. Проблема сбалансированности госбюджета.
3. Продано товаров в стране на сумму 1400 ден. ед., из них в кредит на 150 ден. ед. Сумма платежей по долговым обязательствам составляет 400 ден. ед., а сумма взаимопогашающихся платежей – 300 ден. ед. Денежная единица совершает 6 оборотов в год. Сколько денег должно быть в обращении?

Преподаватель _____ С.С. Стаурский

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №9
по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит»

1. Виды денег и порядок их выпуска в обращение.
2. Налоговое регулирование.
3. Объем производства увеличился на 7%, денежная масса – на 25%, средний уровень цен – на 8%. Как изменится скорость оборота денег?

Преподаватель _____ С.С. Стаурский

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №10
по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит»

1. Функции банков в экономической системе.
2. Виды и свойства ценных бумаг.
3. Номинальное предложение денег увеличилось за год на 18%, в то же время уровень цен вырос на 15%, а скорость оборота денежной единицы увеличится на 16%. Как изменится реальный ВНП?

Преподаватель _____ С.С. Стаурский

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №11
по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит»

1. Классификация ценных бумаг.
2. Роль банков в экономической системе.
3. Продано товаров в стране на сумму 2400 ден. ед., из них в кредит на 250 ден. ед. Сумма платежей по долговым обязательствам составляет 480 ден. ед., а сумма взаимопогашающихся платежей – 345 ден. ед. Денежная единица совершает 12 оборотов в год. Сколько денег должно быть в обращении?

Преподаватель _____ С.С. Стаурский

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №12
по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит»

1. Экономическая сущность Центрального банка.
2. Значение рынка ценных бумаг.
3. Объем производства увеличился на 12%, денежная масса – на 22%, средний уровень цен – на 10%. Как изменится скорость оборота денег?

Преподаватель _____ С.С. Стаурский

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №13
по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит»

1. Две основные концепции возникновения денег.
2. Функции рынка ценных бумаг.
3. Сумма 12.000 руб. помещена в банк на депозит сроком на 4 года, ставка по депозиту 10% годовых, проценты начисляются один раз в год. Чему будет равна сумма при получении?

Преподаватель _____ С.С. Стаурский

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №14
по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит»

1. Сущность финансов, как экономической категории.
2. Банковская реформа переходного периода и становление современной кредитной системы России.
3. Выплаченная по окончанию четвертого года сумма по депозиту составила 18.000 руб. Ставка по депозиту была равна 15% годовых. Определить первоначальную сумму вклада и сумму к получению двумя годами ранее.

Преподаватель _____ С.С. Стаурский

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №15
по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит»

1. Свойства денег как экономической категории.
2. Развитие кредитной системы России в советский период.
3. Продано товаров в стране на сумму 120 млн. ден. ед., из них в кредит на 10 млн. ден. ед. Сумма платежей по долговым обязательствам составляет 70 млн. ден. ед., а сумма взаимопогашающихся платежей – 20 млн. ден. ед. Денежная единица совершает 8 оборотов в год. В обращении находится денежная масса в размере 40 млн. золотых ден. ед.
Определите, что произойдет в экономике, если в обращении будут находиться бумажные деньги.

Преподаватель _____ С.С. Стаурский

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №16
по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит»

1. Характеристика основных функций денег.
2. Развитие кредитной системы России после революции.
3. Номинальное предложение денег увеличилось за год на 12%, в то же время уровень цен вырос на 10%, а скорость оборота денежной единицы увеличится на 6%.
Как изменится реальный ВНП?

Преподаватель _____ С.С. Стаурский

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №17
по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит»

1. Денежный оборот и его структура.
2. Развитие кредитной системы России до 1917г.
3. Продано товаров в стране на сумму 1500 ден. ед., из них в кредит на 100 ден. ед. Сумма платежей по долговым обязательствам составляет 300 ден. ед., а сумма взаимопогашающихся платежей – 200 ден. ед. Денежная единица совершает 5 оборотов в год. Сколько денег должно быть в обращении?

Преподаватель _____ С.С. Стаурский

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №18
по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит»

1. Сущность денежного обращения. Денежные агрегаты.
2. Становление денежной системы и эволюция денежного обращения России.
3. Номинальное предложение денег увеличилось за год на 10%, в то же время уровень цен вырос на 8%, а скорость оборота денежной единицы увеличится на 5%.

Как изменится реальный ВНП?

Преподаватель _____ С.С. Стаурский

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №19
по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит»

1. Две основные концепции возникновения денег.
2. Функции, цели и задачи Центральных банков.
3. Совокупность произведенных платежей по товарам и услугам за наличные деньги составляет 6140 млрд. руб. Определите величину массы наличных денег в обращении, если среднее число оборотов денежной единицы равно 4.

Преподаватель _____ С.С. Стаурский

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №20
по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит»

1. Сущность финансов, как экономической категории.
2. Сущность и функции кредита.
3. Объем производства увеличился на 6%, денежная масса – на 24%.
Как изменится средний уровень цен при стабильной скорости оборота денег?

Преподаватель _____ С.С. Стаурский

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №21
по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит»

1. Свойства денег как экономической категории.
2. Сущность и функции государственных финансов.
3. Объем производства увеличился на 6%, денежная масса – на 24%, средний уровень цен – на 5%. Как изменится скорость оборота денег?

Преподаватель _____ С.С. Стаурский

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №22
по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит»

1. Характеристика основных функций денег.
2. Понятие и структура финансовой системы.
3. Средний уровень цен (P) вырос за год на 10,5%, объем производства (Q) снизился на 6%, скорость оборота денег (V) снизилась с 2,8 до 2,6 оборота. Определить объем денежной массы (M) на конец года, если в начале года он составлял 14,5 трлн. руб.?

Преподаватель _____ С.С. Стаурский

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №23
по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит»

1. Денежный оборот и его структура.
2. Формы финансовой политики государства.
3. Определить, удалось ли выполнить целевой ориентир роста денежной массы (M) в пределах 18-27%, если объем ВВП вырос с 23 до 28 трлн. руб., а скорость обращения денег (V) снизилась на 9%.

Преподаватель _____ С.С. Стаурский

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №24
по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит»

1. Сущность денежного обращения. Денежные агрегаты.
2. Государственный бюджет.
3. Объем производства (Q) увеличился за год на 14%, средний уровень цен (P) – на 6%, денежная масса (M) выросла с 11 до 13 трлн. руб. Определить скорость оборота денег (V) в данном году, если известно, что в прошлом году она составила 3,8 оборота.

Преподаватель _____ С.С. Стаурский

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №25
по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит»

1. Понятие денежной системы.
2. Государственные внебюджетные фонды.
3. Номинальное предложение денег увеличилось за год на 14%, в то же время уровень цен вырос на 11%, а скорость оборота денежной единицы увеличится на 8%. Как изменится реальный ВНП?

Преподаватель _____ С.С. Стаурский

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ
НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №26
по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит»

1. Элементы денежной системы.
2. Проблема сбалансированности госбюджета.
3. Продано товаров в стране на сумму 1400 ден. ед., из них в кредит на 150 ден. ед. Сумма платежей по долговым обязательствам составляет 400 ден. ед., а сумма взаимопогашающихся платежей – 300 ден. ед. Денежная единица совершает 6 оборотов в год. Сколько денег должно быть в обращении?

Преподаватель _____ С.С. Стаурский

Шкала оценивания промежуточной аттестации

«5» (отлично)	изложение полученных знаний полное, в соответствии с требованиями учебной программы; выделение существенных признаков изученного с помощью операций анализа и синтеза; выявление существенных признаков причинно-следственных связей, формулировка выводов и обобщений; задача решена полностью;
«4» (хорошо)	изложение полученных знаний в устной форме полное, в соответствии с требованиями учебной программы; допускаются отдельные незначительные ошибки; при выделении существенных признаков изученного также допускаются отдельные незначительные ошибки; возможна небольшая помощь преподавателя; задача решена на 80%;
«3» (удовлетворительно)	изложение полученных знаний неполное, однако это не препятствует освоению последующего программного материала; допускаются отдельные существенные ошибки, исправляемые с помощью преподавателя; имеются затруднения при выделении существенных признаков изученного и формулировке выводов;задача решена на 50%;
«2» (неудовлетворительно)	изложение учебного материала неполное, бессистемное; имеются существенные ошибки, которые обучаемые не в состоянии исправить даже с помощью преподавателя; неумение производить простейшие операции синтеза и анализа, делать обобщения и выводы, задача не решена.

Приложение 2

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ОМСКИЙ ФИЛИАЛ

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

по учебной дисциплине

ОП.12 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

(код и наименование)

программы подготовки специалистов среднего звена
по специальности 38.02.07 Банковское дело
(очная форма обучения)

Омск, 2022

Теоретические задания

ТЗ №1. Контрольные вопросы по теме 1.1. Деньги и денежное обращение

Ответьте устно на контрольные вопросы:

1. Объясните, почему деньги называют всеобщим эквивалентом.
2. Определите, в чем сущность понятия «мера стоимости денег», чем она измеряется.
3. Сформулируйте, какую роль играют деньги как средство обращения.
4. Охарактеризуйте деньги как средство платежа.
5. Опишите, какова особенность денег в функции средства накопления.
6. Объясните, как деньги выполняют функцию мировых денег.
7. Проанализируйте эволюцию денег и их роль в экономике страны.
8. Укажите, в чем отличие кредитных и бумажных денег. Определите сущностьэлектронных денег.
9. Охарактеризуйте эволюцию кредитных денег и их виды.
10. Укажите причины перехода к неполноценным деньгам. Сравните полноценные инеполноценные деньги.
11. Сформулируйте закон денежного обращения.
12. Объясните смысл уравнения обмена. Перечислите реальные ситуации, которые могут быть описаны с помощью уравнения обмена.

ТЗ №2. Контрольные вопросы по теме 1.2. Денежные и валютные системы

1. Опишите типы денежных систем.
2. Перечислите разновидности биметаллизма.
3. Определите особенности золотого монометаллизма.
4. Дайте характеристику денежной системы России на современном этапе.
5. Опишите сущность и причины инфляции, укажите виды инфляции.
6. Определите виды денежных реформ и особенности антиинфляционной политики государства.
7. Охарактеризуйте виды валютных систем и их основные элементы.
8. Перечислите основные принципы Парижской, Генуэзской, Бреттон-Вудской мировых валютных систем.
9. Объясните, какое значение для мировой денежной системы имеет Ямайское соглашение 1976-1978 гг.
10. Установите причины возникновения СДР и евро.
11. Приведите пример региональной валютной системы.
12. Назовите, какие режимы валютного курса Вам известны.
13. Охарактеризуйте плавающий валютный курс.
14. Объясните суть политики «валютного коридора».
15. Предположите, как регулирование валютного курса воздействует на экономику страны.
16. Объясните понятие «свободно конвертируемая валюта» и продемонстрируйте, является ли российский рубль таковой.
17. Приведите примеры использования валютных ограничений.
18. Используя периодическую печать, охарактеризуйте платежный баланс России на современном этапе.

ТЗ №3. Контрольные вопросы по теме 2.1. Кредит и кредитная система

1. Сформулируйте, что представляет собой ссудный капитал.
2. Охарактеризуйте структуру рынка ссудных капиталов.
3. Приведите примеры предъявления спроса на ссудный капитал.
4. Объясните сущность ссудного процента. Определите норму процента.

5. Перечислите факторы, определяющие уровень ссудного процента.
6. Назовите основные функции кредита.
7. Перечислите основные принципы кредитования.
8. Сравните основные виды и формы кредита, опишите их роль в рыночной экономике.
9. Объясните, что может выступать обеспечением кредита.
10. Дайте определение коммерческого и банковского кредитов. Перечислите формыбанковских кредитов.
11. Продумайте, в чем заключаются принципиальные отличия банковского кредита откоммерческого.
12. Опишите, что представляет собой потребительский кредит. Приведите примеры потребительского кредитования в России.
13. Укажите, какие формы кредита наиболее популярны в международных расчетах.
14. Перечислите, какие формы и виды кредита наиболее популярны в России.

ТЗ №4. Контрольные вопросы по теме 2.3. Центральный банк

1. Продемонстрируйте, какие формы организации центральных банков Вы знаете.
2. Расскажите об основных функциях Центрального банка в стране.
3. Опишите структуру Банка России.
4. Объясните, почему Центральный банк называют «банком банков».
5. Расскажите об основных направлениях надзора за, деятельностью коммерческих банков.
6. Одна из функции Центрального банка - банкир Правительства. Охарактеризуйте ее.
7. Перечислите основные операции Центрального банка.
8. Назовите основные статьи активов и пассивов сводного баланса Банка России.
9. Охарактеризуйте предмет и цели денежно-кредитной политики, взаимосвязь денежно-кредитной политики Центрального банка и государственной макроэкономической политики.
10. Определите конечные и промежуточные цели, принцип действия передаточного механизма денежно-кредитной политики.
11. Опишите типы денежно-кредитной политики: кредитная экспансия и кредитная рестрикция.
12. Охарактеризуйте прямые и косвенные методы денежно-кредитного регулирования: объекты, преимущества, недостатки, оперативность воздействия на банковскую систему.

ТЗ №5. Контрольные вопросы по теме 3.1. Сущность финансов и структура финансовой системы

1. Определите сущность финансов и их специфическая роль в экономической системе.
2. Объясните денежный характер финансовых отношений. Функции финансов.
3. Охарактеризуйте финансовый рынок, его структура и роль в мобилизации ираспределении финансовых ресурсов.
4. Покажите взаимосвязь структурных звеньев финансовой системы: государственные финансы; финансы предприятий, учреждений, организаций.
5. Определите понятия «финансовая политика», «финансовый механизм», «консолидированный бюджет», «бюджетный федерализм».
6. Охарактеризуйте вертикальную и горизонтальную структуру государственныхфинансов.
7. Опишите финансовый механизм и его элементы.

ТЗ №6. Контрольные вопросы по теме 3.2. Государственные финансы

1. Опишите бюджетное устройство и принципы построения бюджетной системы.
2. Определите механизм взаимоотношений между бюджетами различных уровней.

3. Охарактеризуйте межбюджетные трансферты.
4. Дайте характеристику организации бюджетного процесса и его стадий.
5. Перечислите органы государственного управления бюджетом. Определите задачи, функции, права и обязанности органов казначейства.
6. Проанализируйте структуру государственного бюджета, доходы и расходы бюджета на текущий год и плановый период.
7. Опишите виды налогов и их классификацию.
8. Дайте характеристику внебюджетных фондов Российской Федерации. Сравните бюджетные и внебюджетные фонды, выявите отличия.
9. Проанализируйте доходы и расходы ФПФ, ФФСС и ФФОМС на текущий год и плановый период.

ТЗ №7. Контрольные вопросы по теме 4.1. Типы и виды ценных бумаг

1. Раскройте особенности различных видов ценных бумаг (обратите внимание на классификации: по инвестиционным качествам, по типу эмитента, по сроку обращения и региональному характеру, по правам владельца и т.п.)
2. Опишите государственные ценные бумаги, виды государственных долговыхобязательств (ГКО, ОФЗ и др.), долговые обязательства субъектов Федерации.
3. Объясните особенности корпоративных ценных бумаг.
4. Охарактеризуйте акции: определение, виды акций, отличительные особенности.
5. Охарактеризуйте облигации: определение, характерные особенности, видыоблигаций.
6. Раскройте особенности облигаций с фиксированной и плавающей купонной ставкой, с нулевым купоном.
7. Опишите депозитные и сберегательные сертификаты, чеки, коносаменты.
8. Раскройте особенности векселей: виды, краткая характеристика, принципыобращения.
9. Опишите производные финансовые инструменты: сущность, цели применения.
10. Охарактеризуйте варранты, приведите примеры.
11. Опишите опционы, форвардные контракты, фьючерсы: понятие, назначение, виды.
12. Опишите свопы: понятие, свойства, классификация.
13. Дайте сравнительную характеристику ценных бумаг по степени доходности и риска.

ТЗ №8. Контрольные вопросы по теме 4.2. Основы функционирования рынка ценных бумаг

1. Опишите рынок ценных бумаг, его отличительные особенности и место в системе рынков.
2. Определите базовые понятия: ценная бумага, ее свойства; выпуск и обращение ценных бумаг; первичный и вторичный рынки; биржевой и внебиржевой рынки; субъекты рынка ценных бумаг; регулирование и саморегулирование; виды операций с ценными бумагами; риски, связанные с ценными бумагами; региональный, национальный, международный рынки.
3. Дайте характеристику современного состояния рынка ценных бумаг в России, определите проблемы и тенденции развития.
4. Охарактеризуйте государственное регулирование рынка ценных бумаг: основные направления, формы, институты.
5. Определите задачи и функции Банка России на РЦБ.
6. Охарактеризуйте нормативно-правовую базу фондового рынка, нормативно-инструктивные документы Банка России.
7. Классифицируйте эмитентов и инвесторов.

8. Выскажите своё мнение по современному состоянию первичного рынка ценных бумаг в России.
9. Объясните особенности эмиссионных ценных бумаг и форм их выпуска.
10. Опишите основные этапы и процедуру эмиссии ценных бумаг, проспект эмиссии и его содержание, регистрацию выпуска ценных бумаг.
11. Проанализируйте особенности эмиссии ценных бумаг кредитными организациями.
12. Сравните виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
13. Опишите деятельность брокеров и дилеров, определите отличительные особенности.
14. Охарактеризуйте управляющие компании, депозитарии, регистраторы, организаторы торговли, клиринговые организации: основные функции на рынке ценных бумаг.
15. Перечислите совмещение и ограничения на совмещение профессиональных видов деятельности.
16. Установите особенности деятельность инвестиционных компаний и фондов,коммерческих банков на рынке ценных бумаг.
17. Охарактеризуйте фондовую биржу: порядок создания, принципы функционирования, организационная структура.
18. Опишите механизм организации торговли ценными бумагами, порядок допускафинансовых инструментов к биржевой торговле.
19. Сравните основные виды биржевых операций.
20. Проанализируйте особенности возникновения и функционирования фондовых бирж в России.

Тестовые задания

Тестовые задания по теме 1.2. Денежные и валютные системы

1. Верно ли утверждение, что цены товаров измеряются прямо пропорционально стоимости самих товаров и обратно пропорционально стоимости денег.
1. Верно
2. Не верно

2. Деньги выполняют функцию средства платежа при……
1. определении цены товара
2. вложении на депозитные счета
3. погашении долгового обязательства
4. выплате заработной платы

3. Золотослитковый стандарт имеет следующие особенности:
1. Золото выполняет все функции денег
2. В обращении присутствуют золотые монеты и разрешена их свободнаячеканка
3. Обмен неполноценных денег производится только на золотые слитки.

4. ……. - снижение курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам или международным счетным денежным единицам.

5. Причиной современного бартера являются:
а) высокий уровень инфляции;
б) отсутствие необходимого золотого запаса в стране;в) падение цен на товары и услуги;
г) рост рентабельности производства и реализации товаров.

Тестовые задания по теме 2.1. Кредит и кредитная система

1. Коммерческим кредитом называется:
а) любой кредит вообще;
б) банковский кредит;
в) кредит продавца покупателю.

2. Какая форма кредитования осуществляется путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка средств на его счете?
а) овердрафт;
б) факторинг;
в) форфетирование.
3. Аванс покупателя продавцу является разновидностью:
а) вексельного кредита;
б) фирменного кредита;
в) онкольного кредита.
4. Вид краткосрочного кредита, погашаемый по первому требованию:
а) срочная ссуда;
б) ипотечный кредит;
в) онкольный кредит.
5. Форма кредита, предоставляющая собой разновидность торгово-комиссионной операции, связанной с кредитованием оборотных средств:
а) факторинг;
б) овердрафт;
в) вексельный кредит.
6. При какой форме кредитования экспорта производится покупка банком без оборота на продавца векселей и других долговых требований?
а) акцептный кредит;
б) вексельный кредит;
в) форфетирование.
7. Вклад денежных средств или ценных бумаг на хранение — это:
а) факторинг;
б) депозит;
в) овердрафт.
8. В условиях рыночной экономики кредит выполняет следующие функции:
а) перераспределение денежных средств на условиях их последующего возврата;
б) стимулирующую;
в) контрольную.
9. Важным условием выдачи кредита является:а) величина кредита;
б) заемщик;
в) обеспечение кредита.

Тестовые задания по теме 2.2. Коммерческие банки

Задание 1.
Подберите каждому термину его определение:
Термины:

1. Кредит
2. Рефинансирование
3. Ипотечный кредит
4. Товарный кредит
5. Коммерческий кредит
6. Обеспечение
7. Овердрафт
8. Онкольный кредит
9. Опротестование векселя
10. Контокоррентный кредит
11. Факторинг

12. Форфетирование
13. Депозит
14. Проценты за пользование кредитом
15. Цедент

Определения:

а) Долгосрочный денежный кредит, выдаваемый банком под залог недвижимости.

б) Кредитование в форме предоставления вещи одной стороной в собственность другой стороне.

в) Предоставление в долг денег или товаров.

г) Ценности, которые служат гарантией погашения кредита или выполнения какого- либо обязательства.

д) Новое заимствование для погашения имеющейся задолженности.

е) Краткосрочный кредит, предоставляемый банком надежному клиенту сверх остатка на текущем счете в пределах заранее оговоренной суммы.

ж) Предъявление претензий.

з) Вклад денежных средств или ценных бумаг в банк на хранение.

и) Рассрочка оплаты или отсрочка платежей, предоставляемая продавцом покупателю.к) Форма кредитования экспортера банком путем покупки ими без оборота на
продавца векселей и других долговых требований по внешнеторговым операциям.

л) Кредит со специального ссудного счета, на котором отражаются кредиты банка и все платежи со счетов по поручению клиента, а также все средства, поступающие в банк на имя клиента.

м) Плата за кредит.

н) Краткосрочный кредит, выданный под залог ценностей, который погашается по первому требованию.

о) Кредитор, уступающий свое право требования другому лицу.

п) Ряд комиссионно-посреднических операций, связанных с переуступкой банку клиентом-поставщиком неоплаченных платежных требований за поставленные товары и соответственно права на получения платежа по ним.

Задание № 2.

1. Выберите статьи, которые относятся к пассиву баланса банка:

1. Акционерный капитал.
2. Кредиты, выданные банком.
3. Прибыль банка.
4. Депозиты организаций.
5. Иностранная валюта.

2. Выберите из списка капитальные статьи актива:

1. Резервный капитал.
2. Вклады до востребования.
3. Здания, сооружения, земля, принадлежащие банку.
4. Ценные бумаги, паи, акции, приобретенные банком.

3. Дополните фразу:

Активные депозитные банковские операции заключаются .....

4. Вставьте пропущенные слова:

..... содержит письменный приказ векселедателя (.....) плательщику (.....) об уплате указанной в векселе суммы денег третьему лицу - держателю векселя (.....) .

5. Вставьте пропущенное слово:

Онкольный кредит - это .....

6. Вставьте пропущенные слова:
..... - договор с односторонними обязательствами, где беретобязательства перед кредитором оплатить при необходимости задолженность по ссудезаемщика.
7. Вставьте пропущенное слово:
..... векселей - банки могут по поручению векселедателей производить платежи в установленный срок.

Тестовые задания по теме 2.3. Центральный банк

1. Денежная масса при снижении Центральным банком нормы обязательныхрезервов:
1. увеличивается
2. уменьшается
3. остается неизменной

2. Выберите инструменты денежно-кредитной политики ЦБ России:
1. операции на открытом рынке
2. рефинансирование кредитных организаций
3. финансирование покрытия дефицита государственного бюджета
4. установление норм обязательных резервов
5. хранение золотовалютных резервов
6. валютные интервенции

3. Денежная политика, направленная на увеличение объемов кредитов и денежной массы, называется:
1. кредитной экспансией
2. кредитной рестрикцией

4. Денежная масса при увеличении Центральным банком официальной учетнойставки:
1. уменьшается
2. увеличивается
3. остается неизменной

5. Продажа Центральным банком государственных ценных бумаг на открытом рынке способствует:
1. уменьшению денежного предложения
2. увеличению денежного предложения

6. Операция РЕПО – это:
1. операция, сочетающая куплю\продажу наличной иностранной валюты с одновременным заключением контр-сделки (продажи\купли) иностранной валюты через определенный срок
2. операция по купле\продаже Центральным банком ценных бумаг с обязательством обратной продажи\выкупа по заранее оговоренному курсу
3. операция по переуступке дебиторской задолженности

7. К пассивным статьям баланса ЦБ относятся:
1. наличные деньги в обращении
2. счета фонда обязательных резервов кредитных организаций
3. ценные бумаги нерезидентов
4. кредиты Правительству
5. средства бюджета и внебюджетных фондов
6. облигации Банка России

8. Уставный капитал и иное имущество Банка России являются собственностью:
1. Банка России
2. федеральной
3. муниципальной

9. Наиболее предпочтительными для ЦБР формами рефинансирования коммерческих банков являются:

1. Прямое кредитование из централизованных источников
2. Кредитные аукционы
3. Предоставление ломбардных кредитов на аукционной основе 10). Выберите из предложенного списка функции, выполняемые ЦБР:
1. Выполняет функцию депозитария и фискального агента Правительства по кассовому исполнению бюджета.
2. Определяет порядок формирования обязательных резервных фондов КБ
3. Осуществляет расчеты между КБ
4. Осуществляет эмиссию банкнот
5. Привлекает во вклады средства населения

10. Проводя политику «дешевых денег» ЦБ может:

1. повысить норму обязательных резервов
2. уменьшить учетную ставку
3. увеличить ставку рефинансирования
4. понизить норму обязательного резервирования
5. продавать государственные ценные бумаги на открытом рынке
6. покупать иностранную валюту

Тестовые задания по разделу 2. Кредит и банки (контрольная работа 1)

1. Коммерческим кредитом называется:
а) любой кредит вообще;
б) банковский кредит;
в) кредит продавца покупателю.

2. Какая форма кредитования осуществляется путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка средств на его счете?
а) овердрафт;
б) факторинг;
в) форфетирование.

3. Аванс покупателя продавцу является разновидностью:
а) вексельного кредита;
б) фирменного кредита;
в) онкольного кредита.

4. Вид краткосрочного кредита, погашаемый по первому требованию:
а) срочная ссуда;
б) ипотечный кредит;
в) онкольный кредит.

5. Форма кредита, предоставляющая собой разновидность торгово-комиссионной операции, связанной с кредитованием оборотных средств:
а) факторинг;
б) овердрафт;
в) вексельный кредит.

6. При какой форме кредитования экспорта производится покупка банком без оборота на продавца векселей и других долговых требований?
а) акцептный кредит;
б) вексельный кредит;
в) форфетирование.

7. Вклад денежных средств или ценных бумаг на хранение — это:
а) факторинг;
б) депозит;
в) овердрафт.

8. В условиях рыночной экономики кредит выполняет следующие функции:
а) перераспределение денежных средств на условиях их последующего возврата;
б) стимулирующую;
в) контрольную.
9. Важным условием выдачи кредита является:а) величина кредита;
б) заемщик;
в) обеспечение кредита.
10. Денежная масса при снижении Центральным банком нормы обязательных резервов:
4. увеличивается
5. уменьшается
6. остается неизменной
11. Выберите инструменты денежно-кредитной политики ЦБ России:
7. операции на открытом рынке
8. рефинансирование кредитных организаций
9. финансирование покрытия дефицита государственного бюджета
10. установление норм обязательных резервов
11. хранение золотовалютных резервов
12. валютные интервенции
12. Денежная политика, направленная на увеличение объемов кредитов и денежной массы, называется:
3. кредитной экспансией
4. кредитной рестрикцией
13. Денежная масса при увеличении Центральным банком официальной учетнойставки:
4. уменьшается
5. увеличивается
6. остается неизменной
14. Продажа Центральным банком государственных ценных бумаг на открытом рынке способствует:
3. уменьшению денежного предложения
4. увеличению денежного предложения
15. Операция РЕПО – это:
4. операция, сочетающая куплю\продажу наличной иностранной валюты с одновременным заключением контр-сделки (продажи\купли) иностранной валюты через определенный срок
5. операция по купле\продаже Центральным банком ценных бумаг с обязательством обратной продажи\выкупа по заранее оговоренному курсу
6. операция по переуступке дебиторской задолженности

Тестовые задания по разделу 3. Финансы

1. Консолидированный бюджет РФ - это
1. принципы построения бюджетной системы
2. совокупность бюджетов федерации и местных бюджетов
3. свод федерального бюджета РФ и бюджетов национально-государственных образований
2. Финансы выполняют функции
1) средства платежа
2) средства накопления
3) распределительную
4) контрольную
3. Совокупность финансовых отношений, в процессе которых образуются ииспользуются фонды денежных средств, образуют ... систему

1) банковскую
2) финансовую
3) кредитную

4. Средства Пенсионного фонда ... на выплату пособий по временнойнетрудоспособности

1) используются
2) не используются

5. Государственным внутренним долгом России управляют:

1) Федеральное собрание Российской Федерации
2) Правительство
3) Федеральное казначейство
4) Банк России
5) Федеральная налоговая служба

6. Доля налога в доходе субъекта налогообложения – это

1) налоговая льгота
2) необлагаемый минимум
3) налоговый оклад
4) налоговая квота
5) единица налогообложения

7. Текущие расходы бюджета включают расходы на:

1) закупку товаров
2) оплату труда государственных служащих
3) покупку высокотехнологичного оборудования
4) капитальный ремонт космодрома

8. К принципам бюджетного устройства относятся принципы

1) самостоятельности
2) возвратности
3) платности
4) единства
5) срочности
6) гласности
7) непрозрачность

9. Выберите из списка федеральные налоги:

1) НДС
2) единый налог на вмененный доход
3) налог на доходы физических лиц
4) лесной доход
5) налог на имущество физических лиц
6) акциз
7) таможенные пошлины
8) налог на прибыль

10. Средства, передаваемые на безвозмездной основе из вышестоящего бюджета для сбалансирования нижестоящих бюджетов при их дефиците, называются

1) дотациями
2) субвенциями
3) трансфертами

кредитные ресурсы

11. Закрепленные доходы бюджета - это

1) дотации и субвенции
2) доходы, которые в соответствии с законодательством полностью или в твердо фиксированной доле поступают в соответствующий бюджет
3) доходы, которые передаются в бюджет в виде процентных отчислений от налогов и

других платежей по нормативам, устанавливаемым при утверждении бюджета
4) поступления от государственных займов

12. Дополните фразу:

Бюджетная классификация – это …….

13. Дополните фразу:

Налогооблагаемая база - ……..

14. Дополните фразу:

Пропорциональные налоги – это ……..

15. Выберите статьи, которые относятся к защищенным:

1) Стипендии
2) Заработная плата
3) Затраты на содержание нематериальной сферы
4) Затраты, связанные с ремонтом медицинских учреждений
5) Государственные пособия населению

16. Материнский капитал выплачивается из

1) Федерального Пенсионного фонда
2) Федерального Фонда Социального Страхования
3) Федерального Фонда Обязательного Медицинского страхования

17. Внешнюю проверку бюджетной отчетности по исполнению федерального бюджета проводит

1) Федеральное собрание Российской Федерации
2) Правительство
3) Федеральное Казначейство
4) Банк России
5) Счетная палата
6) Согласительная комиссия

Тестовые задания по разделу 4. Рынок ценных бумаг

1. Фондовый рынок включает в себя …

1. кредитные отношения, когда ценные бумаги выпускаются в связи с предоставлением займа;
2. отношения совладения, когда ценные бумаги являются титулом участия в собственности;
3. кредитные отношения и отношения совладения.

2. Прямые участники финансовых операций на рынке ценных бумаг:

1. кредиторы;
2. эмитенты;
3. продавцы валюты.

3. Институты, не входящие в инфраструктуру фондового рынка

1. биржа;
2. страховые компании;
3. коммерческие банки;
4. депозитарии ценных бумаг.

4. Финансовым инструментом кредитного рынка не являются …

1. денежные активы;
2. чеки;
3. аккредитивы;
4. облигации.

5. Облигация – это …

1. ценная бумага, удостоверяющая право владельца на долю в собственных средствах акционерного общества;

2. ценная бумага, представляющая собой долговое обязательство, позволяющее юридическим лицам и государству занимать денежные ресурсы на фондовом рынке;
3. денежный документ, содержащий поручение о выплате определенной суммы денег данному лицу в соответствии с условиями указанными в документе;
4. документ о залоге должником имущества.

6. Финансовым инструментом не могут (не может) быть …

1. деньги (рубли, иностранная валюта);
2. фондовые ценные бумаги;
3. долговые обязательства страховых компаний и пенсионных фондов;
4. недвижимость.

7. Структура финансового рынка включает в себя …

1. денежный и фондовый рынки;
2. кредитный рынок, рынок ценных бумаг, валютный рынок, страховой рынок, рынок золота;
3. денежный рынок, рынок ценных бумаг, валютный рынок, страховой рынок, рынок золота;
4. денежный и валютный рынки.

8. Финансовый рынок – это …

1. сфера рыночных отношений, где формируется спрос и предложение на финансовые ресурсы страны, и осуществляется их движение для обеспечения капиталом производственных и непроизводственных инвестиций;
2. рыночный институт по перераспределению денежных средств хозяйствующих субъектов;
3. рынок, на котором объектом купли-продажи выступают разнообразные промышленные товары;
4. механизм рыночного обращения.

9. К функциям финансового рынка не относится …

1. мобилизация (аккумуляци временно свободных денежных средств из различных источников);
2. распределительная функция;
3. регулирующая функция;
4. перераспределительная функция.

10. Финансовыми инструментами рынка ценных бумаг не являются …

1. акции;
2. облигации;
3. сберегательные сертификаты;
4. вексель.

Тестовые задания по разделу 5.
Эволюция денежного обращения икредитной системы России

1. Реформой, утвердившей первую денежную систему России, является реформа

1) Елены Глинской
2) Петра Великого
3) Ивана Грозного
4) Е.Ф. Канкрина

2. После реформы Елены Глинской основу денежного обращения составили:

1) империал
2) рубль
3) гривна
4) полуимпериал
5) деньга

3. В период денежной реформы 1839-1843 гг. параллельно обращались бумажныезнаки:

1) «думские деньги»

2) ассигнации
3) депозитные билеты
4) «керенки»
5) кредитные билеты

4. Денежной реформой 1839-1843 гг. было установлено и закреплено стоимостное соотношение между

1) золотым и серебряным рублём
2) депозитным билетом и серебром
3) ассигнацией и золотом

5. Государственный банк Российской Империи, образованный в 1860 г., …эмиссионную функцию.

1) выполнял
2) не выполнял

6. Первым управляющим Государственного банка Российской Империи был:

1) С. Витте
2) Е. Ламанский
3) А. Штиглиц

7. Согласно Уставу от 31 мая (12 июня) 1860 г. Государственный банк

1) был независим
2) находился в ведении Министерства финансов

8. Денежная реформа, при которой сформировалась денежная система, основанная на золотомонетной форме золотого стандарта, является реформа

1) Елены Глинской
2) Петра Великого
3) Е.Ф. Канкрина
4) С.Ю. Витте

9. В результате денежной реформы 1922-1924 гг. была введена ... форма золотого стандарта.

1) золотомонетная
2) золотодевизная
3) золотослитковая

10. Первые два этапа денежной реформы 1922-1924 гг. были проведены в форме

1) реставрации
2) ревальвации
3) девальвации
4) нуллификации

11. Реформа 1922-1924 гг. установила твёрдое соотношение между червонцем и рублём:1 червонец = … руб.

12. Результатом денежной реформы 1961 г. являлись

1) реальный рост объёмов ВВП
2) укрупнение масштаба цен
3) изменение золотого содержания рубля

13. Основные причины деноминации денег, проведённой в Российской Федерации в 1998 г.:

1) увеличение денежного оборота страны
2) необходимость установления соотношения между рублём и золотом
3) необходимость упрощения расчетов
4) вывоз капитала за границу
5) рост денежных доходов населени

Практические задания

ПЗ № 1. Практические задания по теме 1.1. Деньги и денежное обращение

1). **Выполните задание:**

Вставьте необходимые слова:

Для покупки автомобиля Вам нужны деньги, и Вы собираетесь продать дачу. В этом случае деньги выполняют функцию ... (1).

В ресторане, куда Вы пришли со своей подругой, официант предлагает Вам *меню с* указанием цен блюд. В этом случае деньги выполняют функцию ... (2).

Вы пришли в отделение Сбербанка для уплаты налога с владельцев транспортных средств. В этом случае деньги выполняют функцию ... (3).

Вы обменяли рубли на доллары и отложили их на «черный день». В этом случае деньги выполняют функцию ... (4).

Вы обменяли рубли на доллары для поездки за границу. В этом случае деньги выполняют функцию... (5).

2). **Соберите статистические данные,** используя журнал «Бюллетень банковской статистики», оформите таблицу и проведите анализ показателей. Ответ оформите письменно.

Таблица:

Показатели	2016г.	2017г.	2018г.
ВВП			
М0			
М1			
М2			
Денежная база			
Скорость			
Уровень монетизации			
Денежный мультипликатор			

3). **Определите** количество денег, необходимое для безынфляционного обращения денег в экономике страны, используя значения следующих показателей:

Показатель	**Значение**
Сумма цен реализованных товаров (работ, услуг)	20 000 млрд.руб.
Сумма цен товаров, проданных в кредит	1 000 млрд.руб.
Сумма платежей по кредитам	400 млрд.руб.
Сумма взаимопогашающихся платежей	200 млрд.руб.
Денежная единица оборачивается за	2,4 месяца

4). **Рассчитайте**:

1) денежные агрегаты М0, М1, М2, М2х;
2) "узкую" денежную базу;
3) "широкую" денежную базу, используя следующие данные:

Компоненты денежной массы	**млрд.руб.**
1. Наличные деньги в обращении	730,9
2. Обязательные резервы банков в Банке России	210,8
3. Остатки наличных денег в кассах банков	44,3
4. Средства банков на корреспондентских счетах в Банке России	110,2
5. Депозиты до востребования	675,2
6. Срочные и сберегательные депозиты	701,9
7. Депозиты банков в Банке России	89,4
8. Срочные депозиты в иностранной валюте в КО	99,8
9. Облигации Банка России	55,1
10. Банковские сертификаты	23,2

ПЗ №2. Практические задания по теме 2.2. Коммерческие банки

Задание № 1

Выполните расчеты:

Баланс АКБ «Сибирь» на 1 декабря текущего года представлен в таблице:

Актив	**Сумма, тыс. руб.**	**Пассив**	**Сумма, тыс. руб.**
1. Денежные средства в Банке России	9094	1. Уставный капитал	1300
2. Средства в банках и кредитных учреждениях	405	2. Прочие фонды и другие собственные средства	1129
3. Вложения в ценные бумаги, паи, акции	1524	3. Прибыль за текущий год	3579
4. Кредиты предприятиям, организациям, населению	29122	4. Нераспределенная прибыль прошлого года	909
5. Основные средства и нематериальные активы	1648	5. Резервный фонд	295
6. Прочие активы	1926	6. Фонды специального назначения	896
		7. Фонды накопления	4000
		8. Средства банков и других кредитных учреждений	5291
		9. Средства клиентов, включая вклады населения	26320
		10. Выпущенные банком долговые обязательства	–
Итого:	**43719**	**Итого:**	**43719**

Требуется:

Определить размер собственных средств АКБ «СИБИРЬ» по балансу на 1 декабря текущего года.

Определить удельный вес собственных средств банка в составе его пассивов.

Задание № 2

Выберите из списка статьи актива и статьи пассива.

1. Кассовая наличность
2. Депозиты КБ в ЦБ
3. Уставный капитал
4. Операции с валютой
5. Резервный фонд
6. Здания и сооружения банка
7. Прибыль КБ
8. Выпущенные акции
9. Денежные средства в ценных бумагах
10. Депозиты физических лиц
11. Выпущенные депозитные сертификаты
12. Средства кредитных организаций
13. Государственные облигации
14. Средства в кредитных организациях
15. Векселя банка
16. Средства, переданные в лизинг
17. Учтенные банком векселя
18. Кредиты, полученные на межбанковском рынке
19. Нераспределенная прибыль
20. Кредиты Центрального банка под залог государственных ценных бумаг
21. Потребительские ссуды
22. Кредиты предприятиям и организациям

Задание № 3

Рассчитайте учетный процент и учетную ставку по вексельному кредиту. Номинальная цена векселя — 1 млн руб. Банк покупает его, выплачивая 0,9 млн руб. за 6 месяцев до наступления срока платежа по векселю.

Задание № 4

Коммерческий банк осуществляет только два вида операций: привлечение средств в депозиты и выдачу кредитов. На основании данных таблицы **определите:**
а) чистый процентный доход банка;б) прибыль банка;
в) норму прибыли банка

Показатели	Числовоезначение
1.Собственные средства (капитал) банка	200 млн. руб.
2. Привлеченные средства (депозиты)	800 млн. руб.
3. Норма обязательных резервов (для всех видов депозитов)	2,5 %
4. Резерв под возможные потери по ссудам	10 млн. руб.
5. Хозяйственные затраты банка (зарплата служащим, аренда зданий и т.д.)	1,5 млн. руб. в месяц
6. Средняя норма процента по кредитам (годовая)	13 %
7. Средняя норма процента по депозитам (годовая)	10 %

Задание № 5

ОАО КБ «Русь»

Отчет о прибылях и убытках за текущий год

тыс. руб.

1. Процентные доходы	33776
2. Процентные расходы	29778
3. Доходы по операциям с ценными бумагами	668
4. Расходы по операциям с ценными бумагами	944
5. Доходы от операций на валютном рынке	990
6. Расходы по операциям на валютном рынке	426
7. Прочие расходы	3044
8. Прочие доходы	6785
9. Резерв на возможные потери по ссудам	545

На общем собрании акционеров банка принято решение о распределении чистой прибыли на следующие цели и в установленном размере:

в процентах

- на пополнение резервного фонда 40
- на пополнение фондов специального назначения 15
- в фонд накопления 30
- на создание прочих фондов 15

Требуется:

1. Определить сумму прибыли до налогообложения.
2. Определить размер чистой прибыли, если налог на прибыль банка составляет 18%.
3. Определить величину фондов, создаваемых из чистой прибыли.

ПЗ №3. Практические задания по теме 4.1. Типы и виды ценных бумаг

Задача № 1

Инвестор собирается приобрести на биржевом рынке пакет ОФЗ. **Рассчитайте,** какой должен быть курс ОФЗ, чтобы инвестор обеспечил себе за 30 дней до погашения облигаций доходность, равную 75%. Укажите какова связь между доходностью и надежностью облигаций.

Задача № 2

На биржевом рынке инвестор приобрел европейский опцион пут: 100 акцийкорпорации N по цене исполнения 1500 руб. за акцию. Цена опциона (премия) составляет 70 руб. за акцию. **Определите,** каковы будут действия инвестора, если к моменту исполнения опциона: 1) цена вырастет до 1700 руб. за акцию; 2) цена упадет до 1400 руб. за акцию?

Рассчитайте прибыль (потери) для каждого из этих случаев. Укажите, чем опционы отличаются от фьючерсов.

Задача № 3

Инвестор приобрел на вторичном рынке краткосрочную бескупонную облигацию по курсу 88,90 через 60 дней после первичного размещения. Срок обращения облигации - 91 день. **Определите** годовую доходность облигации для инвестора.

Задача № 4

Номинальная цена облигации равна 500 руб. Рыночная цена в момент приобретения облигации составила 390 руб. Облигация имеет фиксированный купон – 16 % годовых.

Определите 1) курс облигации и 2) текущую доходность. Какие виды доходавозможны по облигациям?

Задача № 5

Банк «Империал», имея временно свободные евро, продает их на рубли на условиях наличной сделки КБ «Возрождение» и одновременно покупает у КБ «Возрождение» марки на срок поставки через 6 месяцев.

Определите:

- Что за сделка была заключена?
- Какая ценная бумага подтверждает совершение данной операции?

Задача № 6

Инвестор приобрёл 15 акций номиналом 10 руб. по цене 30 руб. за акцию. Через год рыночная цена акции возросла до 45 руб., и инвестор получил дивиденды в размере 6 руб. на акацию. **Определите** текущую, конечную и совокупную доходность акций.

Задача № 7

Инвестор приобрёл 25 акций номиналом 100 руб. по курсовой цене 130 руб. и продал их через 3 года после приобретения до выплаты дивидендов за последний год. За первый год ставка дивидендов составила 13%, за 2-й год – 18%, за 3-й год – 23%. **Определите** совокупную доходность акций для инвестора, если известно, что цена продажи акции по отношению к цене её приобретения составляет 1,4.

ПЗ №4. Практические задания по теме 4.2. Основы функционирования рынкаценных бумаг

Задача № 1

В брокерскую контору обратился инвестор с просьбой приобрести на аукционе акции «Газдальпрома» в количестве 120 штук по цене к номиналу 92,20; акции «Сибнефть» в количестве 140 штук курсу 91,48; акции «Сибдрагмет» в количестве 200 штук по курсу 91,85. По договору за брокерское обслуживание комиссионное вознаграждение брокера составит 8% от суммы сделки. Цена отсечения на аукционе – 91,50. **Определите** сумму комиссионного вознаграждения за брокерские услуги (в рублях). Охарактеризуйте деятельность брокера.

Задача № 2

КБ «Сибирь», участвуя в биржевых торгах, приобрел срочный контракт на продажу 5000 акций АО «ЛукОйл» по цене 59 рублей. Срок контракта 1 месяц. КБ «Сибирь» имеет возможность воспользоваться правом продажи акций в течение всего срока контракта.

1) **Определите**, о каком виде ценных бумаг идет речь? Ответ обоснуйте.
2) Перечислите основные виды производных ценных бумаг, и с какой целью они применяются?

Задача № 3

Банк «Отечество» - акционерное обществом открытого типа. Его уставный капитал составляет 30 млн. руб., акционерами являются резиденты. Банком принято решение о дополнительном выпуске акций в бездокументарной форме путем открытой подписки.

Определите:

- Из каких этапов будет состоять процедура эмиссии?
- Где должны быть зарегистрированы выпуск ценных бумаг и проспект эмиссии?

Задача № 4

Банк «Кредо» - акционерное обществом открытого типа. Его уставный капиталсоставляет 60 млн. руб., акционерами являются резиденты. Банком принято решение о дополнительном выпуске акций в бездокументарной форме путем открытой подписки.

1) **Укажите** составные части проспекта эмиссии.

2) **Определите** величину номинальной стоимости *привилегированных* акций, которые банк «Кредо» имеет право выпустить:

- не более 6 млн. руб.;

Задача № 5

Инвестор приобрёл пакет из 240 акций общей стоимостью 12 тыс.руб., номинал акции – 10 руб. После этого компания произвела консолидацию акций 4 : 1. **Определите:** 1) рыночную стоимость акции до консолидации; 2) количество акций в пакете инвестора после консолидации; 3) общую номинальную стоимость пакета.

Задача № 6

Инвестор приобрёл 300 акций общей рыночной стоимости 150 тыс.руб. с номинальной стоимостью одной акции 200 руб. После этого компания осуществила дробление акций в соотношениях 1: 4. **Определите:** 1) количество акций в пакете инвестора после дробления и 2) их общую номинальную стоимость.

Задача № 7

Рассчитайте размер дивидендов по обыкновенным акциям, если известно, что: 1) прибыль ОАО, направляемая на выплату дивидендов, составляет 8 млрд.руб.; 2) акции выпущены на сумму 4500 млн. руб., из них на сумму 500 млн.руб. – привилегированные, с дивидендом, равным 200% к номиналу; 3) номинальная стоимость обыкновенной акции составляет 5000 руб.

ПЗ № 5. Практические задания по разделу 5. Эволюция денежного обращения и кредитной системы России

1). На основании теоретического материала *заполните таблицу:*

Реформа	**Елены Глинской**	**Е.Ф. Канкрина**	**С.Ю. Витте**
Условия и предпосылки			
Цели, задачи			
Результат			

2). На основании теоретического материала определите правильность соотношений:

Соотношение	**Да**	**Нет**

1алтын = 3 новгородки = 6 полушек = 12 денег		
1 рубль = 10 гривен		
10 гривен = 100 денег		
100 новгородок = 200 полушек		
Весовая норма «московки» = весовойнормы «новгородки»		

3). Перечислите условия, сложившиеся к началу преобразования денежной системы 1922-1924 гг.:

Условия и предпосылки	

4). Дополните таблицу:

Денежная реформа 1947 г.	
Цель	1. 2. 3.
Порядок проведения	1. 2. 3.

5). Дополните таблицу:

Денежная единица	**Золотое содержание**				
	1897 г.	**1922 г.**	**1961 г.**	**1947 г.**	**2001 г.**
1 рубль	0,7742 г				

6). Перечислите основные функции и операции Государственного банка РоссийскойИмперии, созданного в 1860 г.:

Функция	**Операция**

7). Дополните недостающие фрагменты таблицы:

Трехуровневая банковская система до 1917 г.			
Уровень 1	**Уровень 2**		**Уровень 3**
	А	**Б**	
Государственные кредитные учреждения	**?**	**Система частных учреждений**	**Мелкие кредитные учреждения**
1. ?	1. Общества взаимного кредита	1. ?	1. Кредитные и ссудосберегательные товарищества
2. ?	2. Городские ломбарды	2. ?	2. ?
3. Дворянский земельный банк	3. ?	3. Частные ломбарды	3. Союзы учреждений мелкого кредита

8). Дайте сравнительную характеристику Центрального банка России на различных стадиях исторического развития:

Признаки	**Госбанк Российской Империи**	**Госбанк СССР**	**Банк России**
Подотчётность и независимость			
Цели			
Функции			