

**Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Российский новый университет»
Колледж**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
учебной дисциплины**

ОПЦ.07 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

для специальности среднего профессионального образования

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

(базовая подготовка)

Москва 2024


Одобрена предметной (цикло-
вой) комиссией по специальнос-
тям: Экономика и бухгалтерс-
кий учет


Разработана на основе Феде-
рального государственного образова-
тельного стандарта для специальнос-
ти среднего профессионального об-
разования 38.02.01 Экономика и бух-
галтерский учет (по отраслям)

Протокол №5 от 15 января 2024 г.

Заместитель директора по УМР

Председатель ПЦК:


_____/Кашкина И. О.


_____/О.В. Козловская/

Составитель (автор): Абрамова Д.А., кандидат педагогических наук, препода-
ватель АНО ВО «Российский новый университет»
колледж

СОДЕРЖАНИЕ

1. Зачетно-экзаменационные материалы, содержащие экзаменационные вопросы и вопросы или задания для зачета (или контрольной работы).....	6
2. Формы КОС текущего контроля знаний обучающихся.....	7
3. Рекомендации для проведения практических занятий	7
4. Критерии оценки КОСов.....	30
5. Типовые задания для оценки усвоения учебной дисциплины	31

**ПАСПОРТ
ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
учебной дисциплины
ОПЦ.07 Финансы, денежное обращение и кредит
38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)**

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	ПК,ОК	Наименование темы	Уровень освоения темы	Наименование контрольно-оценочных средств	
				Текущий контроль	Промежуточная аттестация
1	2	3	4	5	6
Раздел 1 Понятие о финансах и финансовой системе, управлении финансами					
<p>Уметь: - оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения взаимодействия различных сегментов финансового рынка</p> <p>Знать: - сущность финансов, их функции и роль в экономике - принципы финансовой политики финансового контроля - структуру финансовой системы</p>	ОК 01, ОК 03,	Тема 1.1 Социально-экономическая сущность финансов и их функции в условиях рыночной экономики	2	Устный опрос. Тестирование	Дифференцированный зачет
<p>Уметь: - проводить анализ показателей, связанных с денежным обращением</p> <p>Знать: - законы денежного обращения - сущность, виды и функции денег - основные типы и элементы денежной системы - виды денежных реформ</p>	ОК 01, ОК 03,	Тема 1.2 Деньги, денежное обращение и денежная система	3	Практическая работа №1 Устный опрос. Решение ситуационных задач	Дифференцированный зачет
<p>Уметь: - проводить анализ структуры государственного бюджета, источников финансирования дефицита бюджета</p> <p>Знать: - принципы функционирования бюджетной системы и основ бюджетного устройства</p>	ОК 01, ОК 03,	Тема 1.3 Экономическая сущность государственных финансов	3	Практическая работа № 2. Устный опрос. Решение ситуационных задач	Дифференцированный зачет

<p>Уметь: - оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения взаимодействия различных сегментов финансового рынка</p> <p>Знать: - сущность финансов, их функций и роль в экономике - принципы финансовой политики финансового контроля - структуру финансовой системы</p>	ОК 01, ОК 03,	Тема 1.4 Финансы организаций различных форм собственности	3	Устный опрос. Решение ситуационных задач	Дифференцированный зачет
<p>Уметь: - оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения взаимодействия различных сегментов финансового рынка</p> <p>Знать: - сущность финансов, их функции и роль в экономике - принципы финансовой политики финансового контроля - структуру финансовой системы</p>	ОК 01, ОК 03,	Тема 1.5 Система страхования	3	Практическая работа № 3. Устный опрос. Решение ситуационных задач	Дифференцированный зачет
<p>Уметь: - оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения взаимодействия различных сегментов финансового рынка</p> <p>Знать: - структуру кредитной и банковской системы - функции банков и классификацию банковских операций - цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики - характеристику кредитов и кредитной системы в условиях рыночной экономики - особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных</p>	Раздел 2. Структура кредитной и банковской системы				
	ОК 01, ОК 03,	Тема 2.1 Банковская система Российской Федерации	3	Практическая работа № 4. Устный опрос. Решение ситуационных задач	Дифференцированный зачет

этапах формирования ее экономической системы					
Раздел 3. Функционирование первичного и вторичного рынка ценных бумаг					
Уметь: - составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска Знать: - особенности функционирования первичного и вторичного рынка ценных бумаг - характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг	ОК 01, ОК 03,	Тема 3.1 Рынок ценных бумаг	3	Устный опрос. Решение ситуационных задач	Дифференцированный зачет

1. Зачетно-экзаменационные материалы, содержащие экзаменационные вопросы и вопросы или задания для зачета (или контрольной работы)

Форма промежуточной аттестации по учебной дисциплине – дифференцированный зачет.

Перечень вопросов к дифференцированному зачету

1. Экономическая сущность финансов. Функции финансов.
2. Понятие и состав финансовой системы Российской Федерации.
3. Управление финансами: сущность и методы. Финансовое планирование и прогнозирование в условиях рыночной экономики.
4. Органы управления финансами.
5. Содержание и значение финансовой политики.
6. Финансовый контроль: содержание, виды, формы и методы.
7. Органы финансового контроля.
8. Финансовые ресурсы: сущность и источники формирования.
9. Содержание и значение финансового планирования и прогнозирования.
10. Социально-экономическая сущность и функции государственного бюджета.
11. Бюджетное устройство Российской Федерации.
12. Состав и структура доходов и расходов федерального бюджета.
13. Состав и структура доходов и расходов региональных бюджетов.
14. Состав и структура доходов и расходов местных бюджетов.
15. Бюджетный дефицит и его финансирование.
16. Внебюджетные фонды: понятие, сущность.
17. Деньги: их необходимость и происхождение.
18. Функции денег и их взаимосвязь.
19. Виды денег.
20. Денежное обращение.
21. Понятие денежного оборота и денежного обращения. Закон денежного обращения.
22. Сущность налично-денежного обращения.
23. Денежная масса и скорость обращения денег.
24. Денежная система России и ее развитие.
25. Кредит как экономическая категория.
26. Функции кредита.
27. Основные принципы кредита.

28. Банковская система: Сущность, структура.
29. Центральный банк Российской Федерации.
30. Коммерческие банки: сущность, формы организации и ведения операций.
31. Финансовый рынок: сущность, участники, виды операций.

2. Формы КОС текущего контроля знаний обучающихся

Формами КОС текущего контроля знаний обучающихся являются устный опрос, тестирование, решение ситуационных задач во время практических занятий. Соотнесение форм текущего контроля с результатами обучения, компетенциями и темами приведены в таблице паспорта фонда оценочных средств (Раздел 1).

3. Рекомендации для проведения практических занятий

Тема 1.2 Деньги, денежное обращение и денежная система

Практическое занятие №1. Моделирование деловых ситуаций на темы: «Сущность и функции денег», «Закон денежного обращения», «Денежная масса и скорость обращения денег».

Цель практической работы: моделирование деловых ситуаций по вопросам сущности и функций денег.

Задачи практической работы: Овладение обучающимися профессиональными и общими компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 1	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 3	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

Перечень основных терминов: деньги, слитки, платежный оборот, денежный оборот, денежная масса, скорость обращения денег. .

Комплексно-методическое оснащение: методические указания к практической работе, исходная информация для расчетов.

Задание 1. Тест на соответствие. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив цифры и буквы.

1. Полноценными называют деньги, у которых номинальная стоимость....
2. Для какой формы стоимости характерно выделение одного, наиболее ликвидного товара, служащего эквивалентом для выражения стоимости всех других товаров на местном рынке?
3. Какая функция денег связана с кредитной формой продажи товаров и услуг?
4. Что справедливо для рационалистической концепции происхождения денег?
5. Производная функция денег, связанная с получением эмиссионного дохода при чеканке монет или печатании банкнот за счет более низких издержек на производство денег по сравнению с их номиналом ...
6. Форма стоимости, существовавшая в первобытно-общинный период, когда обмен носил нерегулярный стихийный характер ...

7. Теория денег, утверждающая, что в обращении должны находиться полноценные деньги, выполняющие преимущественно функции мировых денег и накопления сокровищ ...

8. Пример реализации функции меры стоимости ...

9. Теория денег, включающая транзакционный вариант, рассматривающий деньги в основном как средство обращения ...

10. Теория денег, предлагающая контролировать прирост денежной массы в соответствии с приростом ВВП и уровнем ожидаемой инфляции, стимулируя производителей снижением налогов ...

А) эквивалентная	Б) мера стоимости
В) деньги возникают объективно	Г) средство накопления
Д) номиналистическая	Ж) институциональная
Е) устанавливается стихийно на рынке	З) простая
И) полная (развернутая)	Л) всеобщая
К) металлистическая	М) сеньоражная
Н) установление цены на товар	П) средство платежа
О) продажа товара за деньги	Р) средство обращения
С) количественная	Т) приобретение ценных бумаг
У) соответствует реальной стоимости	Ф) деньги – это продукт соглашения между людьми
Х) теория кассовых остатков	Ч) регулирующая
Ц) Интернет-банкинг	Ш) монетаризм

Задание 2. Ситуационная задача.

Разделившись на группы, вам необходимо разыграть ситуации из жизни, в которых наглядно проявляются функции денег, формы стоимости, концепции происхождения денег, теории денег. Остальные команды ведут обсуждение представленных ситуаций, разгадывают зашифрованную в них информацию и заполняют лист ответов. После того, как все группы представят свои задания, команды совместно с преподавателем проверяют свои листы ответов.

Оценивание команд идет по двум критериям: 1) правильность моделирования ситуаций своего задания; 2) точность расшифровка ситуаций, представленных другими командами.

Команда №1. Функция средства обращения Рационалистическая концепция происхождения денег

Команда №2 Функция мировых денег Всеобщая форма стоимости

Команда №3 Функция средства накопления сокровищ Простая форма стоимости

Команда №4 Функция средства платежа Денежная форма стоимости

Команда №5 Функция меры стоимости Полная форма стоимости

Команда №6 Функция средства обращения Количественная теория денег

Команда №7 Функция средства накопления сокровищ Номиналистическая теория денег

Задание 3. Изучите рекомендуемую для подготовки к занятию литературу, материалы Интернет-ресурсов и создайте слайд-презентацию (можно – в формате комикса) по теме «Примеры использования примитивных форм денег».

Задание 4. Изучите рекомендуемую для подготовки к занятию литературу, материалы Интернет-ресурсов и составьте обучающий кроссворд, используя термины, определяющие функции денег, формы стоимости, концепции происхождения денег, теории денег, виды и формы денег, виды денежных систем.

Задание 5. Изучите рекомендуемую для подготовки к занятию литературу, материалы Интернет-ресурсов и составьте обучающий чайнворд, используя термины, определяющие функции денег, формы стоимости, концепции происхождения денег, теории денег, виды и формы денег, виды денежных систем.

Задание 6. Тест на соответствие. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив цифры и буквы.

Вопросы:

- 1) Система параллельной валюты при биметаллизме предусматривала, что соотношение между золотыми и серебряными монетами ...
- 2) Коэффициент мультипликации обратно пропорционален...
- 3) Золотослитковый стандарт означал ...
- 4) Какой мультипликатор показывает, что процесс увеличения денежной массы возможен только во время движения денег от одного банка к другому в процессе кредитования?
- 5) Наличные деньги в обращении с учетом остатков наличности в кассах кредитных организаций, корреспондентские счета и депозиты кредитных организаций в Центральном банке, обязательные резервы в Центральном банке – это...
- 6) Золотомонетный стандарт конца 19 – начала 20 вв. предусматривал ...
- 7) Какой вид денежного агрегата включает в себя наличные деньги в обращении, средства на текущих и расчетных счетах банков и может быть охарактеризован как «деньги для сделок»?
- 8) Движение денег в наличной и безналичной форме при выполнении ими своих функций – это...
- 9) Один из основных недостатков золотомонетного стандарта – это...
- 10) Закон Орезма-Коперника-Грешема утверждает, что ...

А) банковский	В) денежная база
Б) кредитный	Г) коммерческих банков
Д) отчислениям в оборотные кассы РКЦ	Ж) размен банкнот на иностранную валюту, разменную на золото
Е) денежная масса ими рыночном курсе	З) отчислениям в фонд страхования вкладов физических лиц
И) размен банкнот на золото большого веса	К) монополия
Л) отсутствие колебаний валютных курсов	М) зависимость объема денежной массы от объемов добычи золота
Н) наличное обращение	П) отчислениям в фонды обязательного резервирования центрального банка
О) агрегат M2	Р) лучшие деньги вытесняются из оборота худшими при фиксированной пропорции между ними, установленной государством
С) платежный оборот	У) денежный оборот
Т) инфляция	Ф) агрегат M1
Х) устанавливается стихийно, в соответствии с рыночной ценой металлов	Ц) обращение золотых монет и банкнот, разменных на золото
Ч) худшие деньги вытесняются из оборота лучшими при фиксированной пропорции между ними, установленной государством	Ш) лучшие деньги вытесняются из оборота худшими деньгами при действующем между ними рыночном курсе

Задание 7. Решите задачу

Используя закон денежного обращения. Сумма цен по реализованным товарам (работам, услугам) – 200 млн. руб. При этом сумма цен товаров (работ, услуг), проданных с

рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил – 10 млн. руб. Сумма платежей по обязательствам, срок оплаты которых наступил – 4 млн. руб., взаимопогашающиеся платежи – 2 млн. руб. Среднее число оборотов денег за год – 2,4 раза. Рассчитайте количество денег, необходимое для безинфляционного денежного оборота.

Вопросы по теме:

- 1) Необходимость и предпосылки возникновения и применения денег
- 2) Деньги как историческая и экономическая категория: основные понятия и определения
- 3) Рационалистическая концепция: основные положения, ее сторонники, происхождение каких денег она обосновывает
- 4) Эволюционная концепция происхождения денег: основные положения, ее сторонники, происхождение каких денег она обосновывает
- 5) Эволюция форм стоимости, денежная форма стоимости, свойства благородных металлов
- 6) Концепции функций денег (5-функциональная, 2-функциональная, производные функции денег)
- 7) Трансформация денежных функций на современном этапе
- 8) Металлистическая теория денег: причины появления, основные положения, преимущества и недостатки
- 9) Номиналистическая теория денег: причины появления, основные положения, преимущества и недостатки
- 10) Количественная теория денег: причины появления, основные положения, преимущества и недостатки. Варианты количественной теории (транзакционный, кембриджский, монетаризм)

Тема 1.3 Экономическая сущность государственных финансов

Практическое занятие №2. Моделирование деловых ситуаций на темы: «Структура доходов и расходов федерального бюджета», «Анализ структуры государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета».

Цель практической работы: Моделирование деловых ситуаций на темы: «Структура доходов и расходов федерального бюджета», «Анализ структуры государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета».

Задачи практической работы: Овладение обучающимися профессиональными и общими компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 1	
ОК 3	

Перечень основных терминов: бюджет, бюджетная система, доходы бюджета, расходы бюджета, государственный долг.

Комплексно-методическое оснащение: методические указания к практической работе, исходная информация для расчетов.

Задание 1. Подберите каждому термину его определение

- А) Налогообложение
- Б) Бюджет
- В) Государственный долг
- Г) Налог
- Д) Субвенция

- Е) Бюджетная система
- Ж) Прямые налоги
- З) Секвестр
- И) Пропорциональный налог
- К) Косвенные налоги
- Л) Прогрессивный налог
- М) Преференции

1. особые льготы, предоставляемые одним государством другому;
2. форма образования и расходования средств, для обеспечения функционирования государства;
3. метод распределения доходов между предприятиями, гражданами и государством;
4. сумма задолженности по выпущенным и непогашенным государственным займам.
5. означает, что все налогоплательщики выплачивают одинаковую ставку независимо от величины дохода;
6. сумма денег, выделяемая на определенные цели на конкретный срок;
7. обязательный взнос в бюджет;
8. совокупность всех бюджетов, действующих на территории страны.
9. устанавливается непосредственно на доходы или имущество налогоплательщика;
10. вид налогов, который взимается с отдельных товаров в силу их высокой доходности или монополии государства на их производство;
11. пропорциональное снижение расходов ежемесячно по всем статьям бюджета;
12. особые льготы, предоставляемые одним государством другому на началах взаимности или в одностороннем порядке без распространения на третьи страны: чаще всего применяются в виде скидок с таможенных пошлин;
13. налог, предполагающий взимание большей ставки налога с высоких доходов и меньшей – с низких;
14. включается в виде надбавок в цену товара или тарифа на услуги, оплачивается покупателем.

Задание 2 Верно/неверно данное утверждение (да/нет)

1. работодатели и работающие граждане являются плательщиками страховых взносов пенсионного фонда России;
2. налог на добавленную стоимость является региональным налогом;
3. налоги выполняют стимулирующую функцию.
4. звеньями бюджетной системы РФ являются местные бюджеты.
5. налоги бывают федеральными, городскими, сельскими.
6. акциз – налог на добавленную стоимость.
7. совокупность всех бюджетов административно-территориальных единиц – это бюджетный процесс;
8. водный налог платят только физические лица.
9. дотация – это сумма, которая выделяется из бюджета вышестоящего уровня для бюджета нижестоящего уровня.
10. бюджет – это финансовый план территориального образования;
11. секвестр расходов – это пропорциональное снижение государственных расходов;
12. подоходный налог с физических лиц – это косвенный налог.
13. размеры государственного долга можно определить путем суммирования стоимости всех государственных облигаций, имеющих на руках у населения.

14. инфляция увеличивает реальную стоимость государственного долга.
15. продавая государственные облигации иностранцам для финансирования растущих расходов, правительство накладывает определенное бремя на будущее поколение.
16. финансируя растущие расходы за счет увеличения индивидуальных налогов, государство накладывает определенное бремя на будущее поколение.
17. увеличение международной ценности национальной валюты ведет к расширению объема производства и занятости в данной стране.
18. увеличение международной ценности национальной валюты ведет к росту экспорта и сокращению импорта.
19. величина государственного долга – это накопленная сумма всех дефицитов госбюджета.
20. Дефицит государственного бюджета образуется, если доходы государства растут.

Задание 3. «Расчет структуры бюджета субъекта РФ»

Задачи:

1. Найти и изучить Закон субъекта РФ (например, Воронежской области) «Об областном бюджете» на текущий год и плановый период.
2. Выбрать и представить в виде таблицы информацию о прогнозируемых объемах налоговых и неналоговых доходов областного бюджета;
3. Выбрать и представить в виде таблицы информацию о прогнозируемых объемах расходов областного бюджета;
4. Рассчитать структуру прогнозируемых доходов и расходов областного бюджета и представить ее графически, пользуясь ППП Microsoft Office Excel.
5. Сделать выводы.

Ход работы

1. Через любой доступный браузер заходим на официальный сайт Департамента финансов выбранного субъекта РФ. Пользуясь сервисом «Поиск» находим Закон субъекта РФ «Об областном бюджете» на текущий год и плановый период.
2. Поиск можно осуществить и иным методом, например, путем ввода запроса в любой поисковой системе.
3. Изучаем структуру закона, его основные положения. Из Приложений к закону выбираем данные о прогнозируемых объемах доходов и расходов областного бюджета и заносим их в таблицы 1.2.

Таблица 1. Состав и структура доходов бюджета нагод

Наименование доходных источников	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %

Таблица 2. Состав и структура расходов бюджета нагод

Наименование расходов	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %

4. Рассчитываем удельный вес, каждого показателя. Заносим рассчитанные значения удельных весов в столбец 3 таблиц 1, 2.
5. Используя Мастер Диаграмм ППП Microsoft Office Excel, строим следующие круговые диаграммы:
 - Структура доходов бюджета Воронежской области (отразить налоговые, неналоговые доходы, безвозмездные поступления);

- Структура налоговых доходов бюджета Воронежской области;
- Структура неналоговых доходов бюджета Воронежской области;
- Структура расходов бюджета Воронежской области;
- Структура расходов бюджета Воронежской области на национальную экономику;
- Структура расходов бюджета Воронежской области на реализацию социальной политики.

6. По каждой построенной диаграмме делаем вывод.

7. Формируем общий вывод (отразить, за счет чего в основном формируется бюджет и на что преимущественно расходуется).

8. Оформляем результаты работы.

Тема 1.5 Система страхования

Практическое занятие №3. Страховой риск. Актуарные расчеты при заключении договора страхования. Особенности страховой деятельности на примере российской страховой компании. Регулирование рынка страховых услуг в РФ.

Цель практической работы: Моделирование деловых ситуаций по вопросам: «Страховой риск», «Актуарные расчеты при заключении договора страхования»,

«Особенности страховой деятельности на примере российской страховой компании», «Регулирование рынка страховых услуг в РФ».

Задачи практической работы: Овладение обучающимися профессиональными и общими компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 1	
ОК 3	

Перечень основных терминов: страхование, страховой рынок, актуарные расчеты, страховое возмещение, франшиза.

Комплексно-методическое оснащение: методические указания к практической работе, исходная информация для расчетов.

Задание 1. Выполните задание

В уставе купеческого водоходства от 23 ноября 1781 г. дано определение страхования (ст. 181): «Застрахование есть: буде кто корабль или судно, или товар или груз, или иное что для предохранения несчастливого случая или опасности, или истребления или разорения, за некоторую плату, соразмерно долготе и свойству пути или времени года, или иным обстоятельствам, отдаст обществу, учрежденному для предохранения несчастливых случаев, и получит от одного письменное обязательство во уверение, что страховое общество обязуется платить полную цену отданного на страх корабля или судна, или товара, или груза, или иного чего».

Задание:

а) сравните первое российское определение страхования и современное, приведенное в Законе «Об организации страхового дела в РФ», выявите изменения и поясните их;

б) ответьте, какие существенные признаки категории страхования нашли выражение в этих определениях?

Задание 2. Обоснуйте (или опровергните) утверждение: страхование способствует снижению нагрузки на бюджет.

Задание 3. Известно, что египетские каменщики, которые принимали участие в строительстве пирамид (970-930 гг. до н.э.), основывали кассы взаимопомощи на случай

гибели либо инвалидности от несчастного случая, из которых выплачивались деньги пострадавшим или родственникам погибших. Какие принципы страхового дела при этом использовались?

Задание 4. Какие принципы страхового дела присутствуют в следующем тексте «Русской правды» – памятника древнерусского права: «Если кто убьет княжеского мужа, совершив на него нападение, и убийца не будет пойман, то платит за него 80 гривен та округа, где найден убитый. Если же убит простой человек, то округа платит 40 гривен». Выплата «дикой виры» раскладывалась между членами общины на несколько лет.

Задание 5. Выберите события, которые поддаются страхованию:

- а) падение метеорита на объект промышленного или жилого назначения;
- б) невозврат кредита банку физическим лицом;
- в) возникновение нового безвредного вируса путем мутаций;
- г) землетрясение;
- д) убытки предприятий вследствие резкого падения спроса на продукцию из-за появления на рынке более совершенного аналога;
- е) захват судна пиратами;
- ё) выпуск пиратских копий видеофильмов;
- ж) техногенная авария на электростанции;
- з) потери бизнеса вследствие народных волнений;
- и) неблагоприятные погодные условия при проведении массовых мероприятий под открытым небом;
- к) ущерб от военных действий.

Задание 6. Рассмотрите характеристики приведенных ниже рисков, сопоставьте их с требованиями, предъявляемыми к рискам, поддающимся страхованию:

- а) удар молнии;
- б) утрата трудоспособности вследствие несчастного случая (перелом конечности при падении);
- в) утрата профессиональной трудоспособности вследствие несчастного случая (перелом руки у скрипача);
- г) авария при вождении автомобиля в нетрезвом состоянии; д) потеря семьей источников доходов в случае смерти кормильца.

Задание 7. Укажите причины, по которым коммерческие страховщики не принимают на страхование риски:

- а) военного характера;
- б) связанные с износом объекта или его частей;
- в) биржевой игры.

Задание 8. В мировой практике известен такой страховой продукт, как «страхование от разводов», которое покрывает судебные издержки и прочие расходы, связанные с бракоразводным процессом и разделом имущества.

Накопительное страхование в пользу детей на случай развода позволяет выплачивать ребенку страховую сумму по достижении 18 лет, а если родители развелись, то она покрывает расходы на воспитание.

Страховая компания должна компенсировать расходы на содержание детей разведенных пар от момента развода до решения суда относительно распределения между родителями расходов на содержание детей.

При этом не рассматривается возможность уклонения одного из родителей от выплаты содержания, назначенного судом. По этому виду страхования предполагается крупный взнос при рождении первенца.

Задание. На основе приведенной информации:

- а) классифицируйте риск, который лежит в основе страхования от разводов. Установите, поддается ли он страхованию

б) рассмотрите при этом технические, экономические, юридические и этические аспекты риска, если в России в настоящее время распадаются 72 брака из 100 зарегистрированных.

Задание 9. Целесообразно ли, на ваш взгляд, сделать обязательным страхование:

а) предметов искусства в государственных учреждениях (галереях, музеях и др.) от хищения и повреждения при наступлении неблагоприятных событий;

б) выпускников вузов от безработицы в течение первого года после окончания учебного заведения;

в) банковских карт от мошеннических операций;

г) содержимого витрин и витринного стекла торговых учреждений на случай вандализма?

Задание 10. Выберите правильный ответ

1. В России к добровольному страхованию относится всё нижеперечисленное, кроме:

а) страхования имущества

б) страхования жизни

в) каско

г) ОСАГО

2. Страховая премия – это:

а) страховая выплата

б) страховая выплата минус франшиза

в) цена страхового полиса

г) премия, учреждённая ЦБ РФ для лучшей страховой компании года

3. В одном и том же договоре страхования страхователь не может быть:

а) страховщиком

б) застрахованным

в) выгодоприобретателем

г) пострадавшим от страхового случая

4. Участие в системе ОМС не даёт вам право:

а) на выбор страховой компании;

б) на получение бесплатной первичной медико-санитарной помощи за пределами города проживания в РФ;

в) на выбор поликлиники и лечащего врача;

г) на бесплатное медицинское обслуживание за границей.

5. Система ДМС работает:

а) за счёт распределения рисков одного застрахованного на большую группу страхователей;

б) за счёт государственного финансирования;

в) за счёт диверсификации рисков и гарантий ССВ;

г) благодаря счастливому стечению обстоятельств.

6. В России к имущественному страхованию не относится:

а) каско;

б) ОСАГО;

в) ОМС;

г) страхование ответственности за причинение вреда третьим лицам.

7. Если вы купили автомобиль, вы обязаны приобрести страховой полис:

а) каско;

б) ОСАГО;

в) ОМС;

г) ДМС.

8. Какое утверждение об ОСАГО является неверным?

- а) Владелец автомобиля обязан приобрести полис ОСАГО не позднее 10 дней после возникновения права владения транспортным средством.
- б) Полис ОСАГО можно приобрести в компании, занимающейся автострахованием.
- в) Владельцу полиса каско не обязательно приобретать полис ОСАГО.
- г) Приобретение полиса каско не освобождает от обязанности покупки полиса ОСАГО.

Задание 11. Выполните задание

Найдите в Интернете информацию о рейтинге страховых компаний по ОСАГО за последние три года и представьте её в форме таблицы 4.

Таблица 4. Данные для решения

№	Компания	Рейтинг по ОСАГО		
		20 г.	20 г.	20 г.
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				

Задание 12. Назовите основные показатели рейтинга страховых компаний. Приведите примеры организаций, занимающих в рейтинге первые позиции.

Задание 13. Представьте, что вы решили застраховать квартиру. Проанализируйте предложения страховых компаний в вашем районе, выберите ту, услугами которой вы бы воспользовались. Объясните свой выбор.

Задание 14. Выполните задание

В истории страховой науки известны различные подходы к определению сущности страхования. Некоторые из них противоречивы. Так, в работе профессора К. Г. Воблого начала XX в. отмечается, что:

- некоторые экономисты считали страхование игрой, лотереей «с неопределенными тиражами.

Вынимает выигранные номера случай; как выигрыш, попадаетя человеческая жизнь, болезнь, пожар, градобитие. Выпавший жребий указывает и высоту суммы, которая на него падает... Страховая премия есть не что иное, как игорная ставка, а страховой договор является договором игры... выходит, что тот, кто пострадал от несчастья, выиграл, а кто избежал его — проиграл»

- французский ученый Ж. Ребуль определяет страхование как «антиигру», считая, что «играет именно тот, кто не принимает никаких мер против вероятной гибели его имущества от пожара или своей трудовой энергии от болезни... В современных условиях всякий не страхующийся уподобляется азартному игроку».

Профессор К. Г. Воблый писал, что единственное сходство игры со страхованием заключается в том, что страхование основано на тех же законах случайных явлений, на которых основывается и игра (внешним поводом для развития теории вероятностей послужили азартные игры). И страхование, и игра пользуются выводами теории вероятностей, но применение этих выводов, задачи и цели, и, наконец, самая сущность двух названных операций совершенно различны.

Задание:

а) рассмотрите соотношение понятий «вероятность», «игра», «выигрыш», «проигрыш», «случай», «ущерб», «возмещение», «страхование». Найдите общее и особенное в понятиях «игра», и «страхование»;

б) обратите внимание на социальное значение игры и страхования;

в) поясните, почему ст. 928 ГК РФ определяет интересы, связанные с существованием игр, лотерей и пари, как нестраховые.

Задание 15. Выполните задание

Страхование жизни и здоровья

Задача 15.1. Семья Ивановых состоит из трех человек: папа, мама и ребенок школьник. В прошлом году папа болел дважды, мама – три раза, а ребенок – девять раз. Каждый раз за помощью они обращались в платную поликлинику, где требовалось три раза посетить врача и два раза сдать анализы. Первое обращение к врачу по каждому случаю заболевания в этой поликлинике стоит 1100 рублей, повторное обращение – 850 рублей, взятие анализов – 500 рублей. Если оформить полис добровольного медицинского страхования (ДМС), платить за каждую услугу не придется. Стоимость полисов составляет: • для одного взрослого: 27 000 рублей; • для одного ребенка: 32 000 рублей.

1) Кому из членов семьи было бы дешевле оформить полис, чем платить за каждую услугу?

2) На сколько?

Задача 15.2. Семья Ивановых состоит из трех человек: папа, мама и ребенок школьник. В прошлом году папа болел дважды, мама – три раза, а ребенок – девять раз. Каждый раз за помощью они обращались в платную поликлинику, где требовалось три раза посетить врача и два раза сдать анализы.

Первое обращение к врачу по каждому случаю заболевания в этой поликлинике стоит 1100 рублей, повторное обращение – 850 рублей, взятие анализов – 500 рублей. Стоимость полиса добровольного медицинского страхования (ДМС) составляет: • для одного взрослого: 27 000 рублей • для одного ребенка: 32 000 рублей • для всей семьи (один полис на трех человек): 60 000 рублей.

В текущем году Ивановы по-прежнему планируют обращаться в поликлинику, не оформляя полисы ДМС. При этом они считают, что расходы семьи на медицинские услуги увеличатся не более чем на 20% по сравнению с прошлым годом. Если оценка расходов верна, может ли стоимость лечения в поликлинике превысить стоимость семейной страховки?

Задача 15.3. В компании работает 40 сотрудников. По условиям трудового договора, всем сотрудникам предоставляется полис добровольного медицинского страхования (ДМС). Страховая компания предлагает следующие условия: при страховании от 1 до 35 человек полис стоит 60 000 рублей на человека. При страховании 36 человек и более предоставляется скидка в 25%. Известно, что 6 сотрудников оформляют полисы ДМС самостоятельно в другой страховой компании и не будут ее менять. Сколько полисов купит компания Н, чтобы выполнить условия трудовых договоров, потратив минимальное количество денег на страхование сотрудников?

Задача 15.4. Иннокентий оформил договор страхования от смерти или потери работоспособности из-за несчастного случая. Страховая сумма (выплата, которую получит его семья при наступлении страхового случая) 500 000 рублей, а стоимость полиса за год равна 0,37% от страховой суммы и выплачивается равными суммами ежемесячно.

Сколько Иннокентий платит за страховку каждый месяц? Ответ укажите в рублях с округлением до второго знака после запятой.

Страхование имущества и ответственности

Задача 15.5 Ивану 30 лет, его водительский стаж 5 лет (коэффициент по возрасту и стажу 1), проживает в Санкт-Петербурге (коэффициент территории 1,8). При покупке машины с двигателем мощностью 110 л. с. (коэффициент мощности 1,2) он должен офор-

мать на нее полис ОСАГО. Иван планирует использовать машину в течение всего года (коэффициент времени использования 1,0).

Ранее Иван водил только служебное авто на основании страхового полиса с неограниченным кругом допущенных к управлению лиц, поэтому коэффициент бонус-малус, отражающий срок и аварийность езды водителя, не менялся все это время и составляет 1. Базовый тариф ОСАГО в страховой компании, в которую обратился Иван, составляет 4 000 рублей. При расчёте страховой премии базовый тариф.

Задача 15.6 Марии 23 года, этим летом она получила водительские права (коэффициент по возрасту и стажу 1,7), она живёт в Екатеринбурге (региональный коэффициент 1,8) и за летнюю стажировку накопила денег на 80 л. с. (коэффициент по мощности двигателя 1,1). Мария никогда ранее не оформляла ОСАГО (ее коэффициент бонус-малус 1). Базовый тариф в страховой компании, в которую обратилась Мария, составляет 3 700 рублей. При расчёте страховой премии базовый тариф умножается на все коэффициенты. Рассчитайте цену полиса ОСАГО для Марии, если она планирует использовать машину в течение всего года (сезонный коэффициент 1). Сэкономит ли Мария на страховке, если оформит полис на неограниченное количество водителей (в этом случае коэффициент по возрасту и стажу будет 1,8)?

Задача 15.7 Ивану 30 лет, его водительский стаж 5 лет (коэффициент по возрасту и стажу 1), он проживает в Москве (коэффициент территории 2). Мощность его автомобиля 140 л. с. (коэффициент мощности 1,4). Иван использует машину в течение всего года (коэффициент времени использования 1). За все 5 лет у Ивана не было ни одной аварии, поэтому его коэффициент бонус-малус составляет 0,75. Базовый тариф полиса ОСАГО компании, услугами которой пользуется Иван, составляет 4 000 рублей. По договоренности с приятелем Иван планировал иногда давать ему автомобиль для разовых поездок, поэтому решил сразу внести его в полис ОСАГО с условием, что приятель оплатит разницу в цене полиса, если из-за этого она повысится. Известно, что коэффициент бонус-малус приятеля Ивана составляет 0,9. Определите его возраст и стаж на основании таблицы ниже, если известно, что разница в цене полиса составила 5 040 рублей.

	Стаж менее 3 лет	Стаж более 3 лет
До 22 лет	1,8	1,6
Старше 22 лет	1,7	1

Задача 15.8 Автомобиль Олега был застрахован по КАСКО на 550 000 рублей. После дорожно-транспортного происшествия, виновным в котором был Олег, эксперт страховой компании оценил сумму ущерба в 57 000 рублей.

По условиям договора страхования, сумма ответственности, которая не покрывается страховой компанией, (безусловная франшиза) составляет 30 000 рублей. Какую сумму должна выплатить Олегу страховая компания?

Вопросы по теме

1. Перечислите основные цели страхования вкладов физических лиц.
2. Какова на сегодняшний день пороговая сумма возмещения по гарантированным вкладам?
3. Перечислите депозиты, не подлежащие защите со стороны государства.
4. В чём отличие страховой премии от страхового тарифа?
5. Дайте определение «Страхователь», «Страховщик», «Франшиза».
6. Какие виды страхования существуют в России?
7. Что запрещено страховать?
8. Кто является страховщиками в социальном государственном страховании?
9. Какие виды имущественного страхования наиболее популярны в России?
10. В чем основная цель системы обязательного медицинского страхования в России? Опишите шаги при выборе страховой компании?

11. Чем отличается вид страхования КАСКО от ОСАГО?
12. Назовите основные показатели, влияющие на величину тарифа по ОСАГО.
13. В каких случаях Российский союз автостраховщиков осуществляет компенсационные выплаты потерпевшим в результате ДТП?
14. Назовите четыре существенных условия договора страхования, для имущественного и личного страхования.
15. В каких общих случаях страховая компания освобождается от выплаты страхового возмещения? За счёт чего можно снизить стоимость страховки?
16. Что обязан сделать страхователь при наступлении страхового случая?
17. Назовите действия в случае необоснованного, по мнению клиента, занижения со стороны страховой компании страхового возмещения.

Тема 2.1 Банковская система Российской Федерации

Практическое занятие № 4. Выполнение расчёта суммы начисленных процентов за пользование кредитом.

Цель практической работы: Изучение порядка расчета процентного дохода от вклада денежных средств

Задачи практической работы: Овладение обучающимися профессиональными и общими компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ОК 1	
ОК 3	

Перечень основных терминов: кредит, депозит, проценты за пользование кредитом.

Комплексно-методическое оснащение: методические указания к практической работе, исходная информация для расчетов.

Задание 1. Выберите правильный ответ

1. Ссудный процент – это:
 - а) плата, получаемая кредитором от заемщика, за пользование заемными средствами;
 - б) плата, получаемая заемщиком от кредитора, за пользование заемными средствами;
 - в) доход, получаемый кредитором от заемщика, за предоставление во временное пользование заемных средств;
 - г) плата, получаемая заемщиком от кредитора, за пользование заемными средствами, материалами, техникой
2. Укажите важнейший признак коммерческого кредита:
 - а) доступность для заемщика;
 - б) не требует дополнительного обеспечения;
 - в) быстрота оформления сделки;
 - г) обусловлен определенной товарной сделкой;
 - д) задолженность может быть оформлена векселем.
3. Какие факторы влияют на уровень ссудного процента?
 - а) средний уровень цен в стране;
 - б) степень инфляционного обесценения;
 - в) соотношение спроса и предложения на товары и услуги;
 - г) соотношение спроса и предложения заемных средств;
 - д) регулирующая направленность процентной политики Центрального банка.
4. Подберите определение для термина «реальная ставка процента»:
 - а) не слишком высокая ставка, отвечающая интересам кредиторов и заемщиков;
 - б) не слишком низкая ставка, отвечающая интересам кредиторов и заемщиков;
 - в) существующая на рынке ставка процента;

- г) номинальная ставка процента, скорректированная с учетом инфляции;
- д) ставка процента Центрального банка.

5. Допускается ли заключение беспроцентного кредитного договора?

- а) допускается, только если данное условие прямо прописано в договоре;
- б) допускается в любом случае;
- в) не допускается;
- г) допускается, только если заемщик - физическое лицо.

6. К принципам кредитования относятся следующие:

- а) количественный параметр;
- б) дифференцированность;
- в) обеспеченность;
- г) платность;
- д) востребованность.

7. Погашение кредита происходит:

- а) равномерными взносами;
- б) путем удержания банком процента за выданную ссуду;
- в) в момент погашения;
- г) любым способом по согласованию с заемщиком.

8. В качестве предметов залога по ипотечным кредитам не могут выступать:

- а) организации, здания и сооружения;
- б) земельные участки;
- в) гаражи и дачи;
- г) товары в обороте.

9. Плательщиком ссудного процента в кредитной сделке выступает ...

10. С какой целью заключается договор управления залогом?

- а) с целью извлечения кредитором прибыли;
- б) получения заемщиком дополнительной выгоды;
- в) обеспечения сохранности предмета залога;
- г) исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом, которое связано с осуществлением предпринимательской деятельности.

11. Вправе ли банк в одностороннем порядке изменить процентную ставку по заключенному договору межбанковского кредитования, при условии, что данное условие договором не оговорено?

- а) вправе уменьшить ставку по договору предоставленного банком межбанковского кредита на установленный срок;
- б) вправе уменьшить ставку по договору привлеченного банком межбанковского депозита на установленный срок;
- в) вправе увеличить ставку по договору привлеченного банком межбанковского депозита на установленный срок;
- г) вправе в случаях, указанных в п.п.2) и 3);
- д) вправе во всех указанных случаях;
- е) не вправе во всех указанных случаях.

12. Укажите закономерности, которые необходимо учитывать заемщику и кредитору для того, чтобы определить процентную ставку за пользование кредитом (возможны несколько правильных ответов):

- а) чем выше надежность заемщика, тем выше процентная ставка за пользование кредитом;
- б) чем выше надежность заемщика, тем ниже процентная ставка за пользование кредитом;
- в) чем выше уровень инфляции в стране, тем выше процентная ставка, которую потребуют кредиторы за предоставление кредита;
- г) чем выше уровень инфляции в стране, тем ниже процентная ставка, которую потребуют кредиторы за предоставление кредита.

Задание 2. Решите задачу

Мама Светы взяла кредит в банке в размере 500 000 рублей на срок четыре года. Определите, под какую процентную ставку был взят кредит, если известно, что общая выплата по кредиту по окончании срока составила 800 000 рублей.

Задание 3. Решите задачу

Дядя Фёдор получил кредит в банке на сумму 600 000 рублей под 11,6% годовых. Выплата кредита предусмотрена в конце срока единой суммой с учётом начисленных процентов. Через 3 месяца кредит был полностью погашен. Рассчитайте, какую сумму дядя Фёдор отдал банку за пользование кредитом, если в году 12 месяцев по 30 дней.

Задание 4. Решите задачу

Папа Сережи и папа Славы, решили приобрести автомобиль и обратились за автокредитом в банк. Обоим нужен был кредит в сумме 1 000 000 рублей на 5 лет под простой процент. У папы Сережи хорошая кредитная история и банк одобрил ему кредит с процентной ставкой 12% годовых. У папы Славы в кредитной истории зафиксированы два случая нарушения сроков погашения кредита, поэтому ему банк одобрил кредит с процентной ставкой 14% годовых. Насколько у папы Славы сумма процентов будет выше, чем у папы Сережи. Считать, что возврат кредита с процентами осуществляется одной выплатой, по завершению его срока.

Задание 5. Решите задачу

Используя формулу простого процента, подсчитайте проценты по кредиту и полную стоимость кредита для вариантов, приведенных в таблице. Заполните клеточки таблицы, помеченные знаком вопроса. Предполагается, что полная стоимость кредита будет выплачена в конце срока, на который выдается кредит.

Таблица 2 Данные для решения

Номер варианта	Размер кредита (P), в рублях	Годовая процентная ставка (R), в %	Срок кредита (T) в годах	Проценты по кредиту (I), в рублях	Полная стоимость кредита (P+I), в рублях
1.	100 000	15%	1/2 года	?	?
2.	500 000	12%	3	?	?
3.	1 500 000	8%	15	?	?

Задание 6. Решите задачу

Папа Василия взял в банке потребительский кредит на сумму 360 000 руб. сроком на 6 месяцев. Через 6 месяцев папа Василия погасил кредит и выплатил 9000 руб. процентов по нему. Определите годовую ставку простых процентов по кредиту.

Задание 7. Выберите правильный ответ

1. Обычно самую низкую ставку имеет:
 - а) ипотечный кредит
 - б) кредит, полученный в микрофинансовой организации
 - в) овердрафт по дебетовой карте
 - г) потребительский кредит
2. В утверждении «К факторам, которые стоит учитывать при выборе банка для взятия кредита, относятся:
 - 1) процентная ставка;
 - 2) известность банка;
 - 3) срок погашения» верно:
 - а) только 1

- б) 1 и 2
 - в) 1 и 3
 - г) 1–3
3. Не повышает ваши шансы на получение кредита:
- а) наличие залога
 - б) наличие поручителя
 - в) наличие других действующих кредитов на ваше имя
 - г) подтверждение стабильного дохода
4. В утверждении «К организациям, которые могут выдавать кредиты физическим лицам, относятся:
- 1) ЦБ РФ;
 - 2) коммерческие банки;
 - 3) микрофинансовые организации» верно:
- а) только 1
 - б) 1 и 2
 - в) 2 и 3
 - г) 1–3
5. На эффективную процентную ставку по кредиту может оказывать влияние:
- а) только номинальная ставка, прописанная в контракте
 - б) только комиссия банка
 - в) только страхование жизни заёмщика
 - г) всё перечисленное (может быть включено в расчёт эффективной ставки)
6. В утверждении «Объектом ипотеки может стать:
- 1) автомобиль;
 - 2) квартира или дом;
 - 3) коммерческое помещение» верно:
- а) только 1
 - б) 1 и 2
 - в) 2 и 3
 - г) только 2
7. В утверждении «Согласно законодательству РФ, вы имеете право:
- 1) на досрочное погашение кредита;
 - 2) на досрочное закрытие вклада;
 - 3) на реструктуризацию и рефинансирование кредита» верно:
- а) только 1
 - б) 1 и 2
 - в) 1 и 3
 - г) 2 и 3
8. Ваша подруга хочет купить автомобиль в кредит. В банке она узнала, что обязательным условием кредита является полное страхование автомобиля от ущерба и угона (каска). Почему банк выдвигает такое условие?
- а) банк заботится о безмятежной жизни вашей подруги
 - б) страховая компания является поручителем по кредиту, и, если подруга не сможет погасить кредит, страховая компания возместит банку потери
 - в) если автомобиль будет застрахован, то подруга с большей вероятностью погасит кредит вовремя
 - г) автомобиль является залогом, и, если он будет угнан, банк ничего не потеряет, так как получит страховую сумму

Задание 8. Зайдите на сайт рейтингового агентства «Эксперт РА» и найдите рейтинг крупнейших российских банков России (<http://raexpert.ru/ratings/bank/monthly/>). Изучите сайты любых банков из этого списка, найдите на них кредитный калькулятор и решите следующую задачу: какую сумму процентов вам придётся уплатить банку, если вы

привлечёте в банке 100 тыс. руб. сроком на 3 г. по кредитным продуктам, которые он предлагает своим клиентам?

Часть 2. Стоимость кредита

Задание 1. Решите задачу

Жанна взяла в банке «Росинка» кредит на приобретение автомобиля в размере 1 500 000 рублей. По условию кредитования она должна вернуть банку первоначальную сумму кредита и 90000 рублей в виде процентов по кредиту, спустя 7 месяцев. Определить процент банка по выданному кредиту, считая продолжительность года 360 дней, а количество дней в месяце 30. Ответ округлите до сотых.

Задание 2. Решите задачу

Мама Афанасия положила 300 000 рублей в банк на полтора года под 8% годовых с ежеквартальным начислением процентов и присоединением их к сумме вклада. По условиям депозита в случае его досрочного возврата, если вклад пролежал на счете один год и более, проценты начисляются исходя из размера 5% годовых на весь срок нахождения денежных средств на вкладе. Спустя один год маме Афанасия потребовались денежные средства в размере 300 000 рублей.

Банк может предоставить данную сумму в кредит на полгода под 16% годовых с условием ежемесячной уплаты процентов (на что у мамы Афанасия будет достаточно денежных средств) и возвратом суммы в конце срока кредитования.

Определите наиболее выгодный для мамы Афанасия вариант:

Первый вариант – досрочно закрыть депозит.

Второй вариант – взять кредит на 6 месяцев и погасить его денежными средствами с закончившегося депозита. Расчеты округлите до 4 знака после запятой.

Задание 3. Решите задачу

Определите сумму ипотечного кредита под залог приобретаемого жилья (в рублях), которую может получить семья Никиты, если сумма их накоплений в размере 3600000 рублей составляет 40 % стоимости покупаемого жилья?

Задание 4. Решите задачу

Папа Наташи взял в банке кредит на 3 года в размере 150 000 рублей под 11% годовых. Определите, на сколько больше денег (в рублях) уплатил бы папа Наташи банку в случае, если процент по кредиту за год добавлялся к сумме взятого кредита (капитализация процентов) и выплата по кредиту на этих условиях осуществлялась бы одним платежом по окончании срока кредитования. Сравните с вариантом, когда проценты по кредиту уплачивались каждый год? Ответы округлите до сотых.

Задание 5. Решите задачу

1 января 2018 года дедушка Наташи взял в банке кредит в размере 200 000 рублей под 10% годовых. Схема выплаты кредита следующая: 1 января каждого следующего года банк начисляет годовой процент на оставшуюся сумму долга (то есть увеличивает долг на 10%), затем дедушка Наташи переводит в банк платёж. На какое минимальное количество лет дедушка Наташи может взять кредит, чтобы ежегодные выплаты были не более 50000 рублей?

Задание 6. Решите задачу

Степан Коробков взял потребительский кредит 50 тыс. руб. под 15% годовых на шесть месяцев. 1. Заполните схему погашения кредита, если известно, что оно происходит равными долями ежемесячно. Во сколько Степану обойдётся кредит?

Таблица 3. Данные для решения

Месяц	Сумма долга в начале месяца, руб.	Процентные выплаты, начисленные за месяц, руб.	Ежемесячный взнос на погашение, руб.	Сумма долга в конце месяца, руб.

1				
2				
3				
4				
5				
6				

Задание 7. Найдите с помощью Интернета данные (например, в разделе «Статистика» на сайте ЦБ РФ), отражающие динамику рублёвых и валютных кредитов россиян в период с 2013 г. по настоящее время, и ответьте на вопросы.

Как изменилась структура кредитов в этот период?

Чем можно объяснить данную динамику?

Задание 8. Решите задачу

Сергей Николаевич 15 октября 2016 г. получил в коммерческом банке потребительский кредит на сумму 150 тыс. руб. Процентная ставка по кредиту составляет 15,5% годовых. Срок кредитования составляет 1 г. Заполните таблицу графика платежей с условием, что Сергей Николаевич уплачивает дифференцированные платежи, и представьте её на уроке в виде презентации.

Задание 9. Выберите правильный ответ

1. Реальные условия потребительского кредита характеризуются...
 - а переплатой
 - б процентной ставкой
 - в полной стоимостью кредита
 - г наличием или отсутствием страхования
2. Какая кредитная карта вам кажется более выгодной?
 - а выдаваемая бесплатно золотая карта со 150-дневным льготным периодом
 - б карта, оформленная в салоне связи за 15 минут
 - в карта «Классик» с льготным периодом до 50 дней, выданная вместе с зарплатной
 - г карта «Премиум», полученная по почте и требующая активации
3. Какую процентную ставку можно считать справедливой?
 - а 0% (оформляется в торговом центре)
 - б 10% по экспресс-кредиту по одному документу
 - в 14% при документальном подтверждении дохода
 - г 1% в день по краткосрочному кредиту
4. Если вы планируете взять кредит, на какой из рекламируемых следует обратить внимание:
 - а «На доверии» – без подтверждения дохода, за 15 минут
 - б «Без переплаты» – в торговом центре
 - в «Надежный клиент» – в банке, обслуживающем ваш зарплатный проект
 - г «Европейский» – под 6% годовых при наличии загранпаспорта
5. Цель «программ страхования кредитов», реализуемых банками –
 - а получение банком дополнительного дохода
 - б забота о финансовой безопасности заемщика
 - в перекладывание банком своих рисков на страховую компанию
 - г выход банков на страховой рынок
6. Страхование жизни не является обязательным при получении ипотечного кредита. Однако в случае отказа от такого страхования банк может:
 - а отказать в выдаче ипотечного кредита
 - б установить повышенную процентную ставку
 - в предусмотреть страхование жизни в кредитном договоре
 - г включить страхование жизни в платеж по кредитному договору.
7. В чем разница между кредитом и займом:

- а) кредит предполагает получение больших денежных сумм на длительный срок, а заём может быть на любую сумму;
- б) кредит можно взять только в банке, а заём — у кого угодно.
- в) за пользование кредитом начисляются проценты, а заём процентов не предполагает;
- г) кредиты выдаются только в рублях, а займы — как в рублях, так и в валюте.

8. Какой тип начисления процентов по кредиту более выгоден заемщику:

- а) простые проценты;
- б) сложные проценты;
- в) разницы нет;
- г) нельзя ответить однозначно.

9. На какой максимальный срок гражданин может получить заём в микрофинансовой организации?

- а) до зарплаты;
- б) на один месяц;
- в) на один год;
- г) законодательных ограничений нет.

10. В чем основная особенность POS-кредитования:

- а) кредит выдается на очень короткий срок — не более недели;
- б) такой кредит нельзя получить без залога;
- в) кредит можно оформить прямо в магазине, где продается желаемый товар;
- г) в кредит выдается небольшая сумма (до 30 тыс. руб.), а погашается он одним платежом.

11. Что такое «льготный период» по кредитной карте:

- а) период бесплатного банковского обслуживания;
- б) период, когда начисляется повышенный кешбэк;
- в) период, когда проценты на сумму задолженности не начисляются;
- г) любое из вышеперечисленного.

12. На что нельзя обратить взыскание в ходе процедуры банкротства физического лица:

- а) на единственную квартиру, купленную в ипотеку;
- б) на коллекционное литературное издание, стоимостью более 3000 долларов; в) на золотую медаль, полученную должником за победу в спортивном соревновании;
- г) на загородный дом с огородом.

13. На покупку нового мебельного гарнитура Наталье не хватает 80000 руб. Она планирует одолжить их на три месяца до получения премии. Какой вариант вы бы ей предложили:

- а) заём в ломбарде под 0,3% в день;
- б) заём в МФО под 3% в неделю;
- в) кредит в банке под 20% годовых;
- г) взять в долг у соседа, который просит в качестве процентов 8000 руб. в конце срока.

14. Полгода назад Иван взял заём в ломбарде под залог золотых часов. Дела у него в это время шли не очень хорошо, и долг отдать не получалось. Спустя полтора месяца после истечения срока займа Ивану позвонили из ломбарда и сообщили, что большая часть долга погашена за счет реализации часов, ему осталось заплатить лишь небольшой остаток долга и проценты. Прав ли ломбард:

- а) да, Ивану придется заплатить всю требуемую сумму;
- б) нет, Иван должен заплатить только остаток долга;
- в) нет, Иван должен заплатить только проценты;
- г) нет, Иван ничего не должен ломбарду.

15. Год назад Михаил взял кредит на покупку автомобиля сроком на 2 года. Недавно он получил наследство и решил потратить его часть на погашение кредита, уведомив об этом банк за 30 дней. Однако в банке на просьбу о досрочном погашении ответили отказом, аргументировав тем, что кредитный договор не предполагал этой возможно-

сти — такого раздела там просто не было. На чьей стороне в данном случае закон:

- а) прав Михаил: любой долг всегда можно вернуть досрочно по желанию заемщика;
- б) прав Михаил: он может погасить долг досрочно, даже если это не оговорено в договоре, но кредитор вправе потребовать с него выплату процентов, начисленных вплоть до дня возврата займа;
- в) прав банк: отношения с должником регламентируются заключенным договором, если досрочное погашение не предусмотрено, осуществить его нельзя;
- г) прав банк: досрочное погашение по автокредитам не предусмотрено в принципе.

16. Заёмщик решил погасить часть долга досрочно, но не может определиться, что ему выбрать: уменьшить платеж или сократить срок. В каком варианте при прочих равных общая переплата по кредиту будет меньше?

- а) при сокращении срока;
- б) при уменьшении платежа;
- в) переплата для обоих вариантов всегда одинакова;
- г) досрочное погашение кредита запрещено законодательством.

Задание 10. Выполните задание

Два года назад Дмитрий Иванович взял автокредит в банке «А» на сумму 2 млн руб. сроком на 5 лет. Он добросовестно соблюдал график ежемесячных платежей первые полтора года до тех пор, пока не прочитал в газете, что у банка «А» отозвали лицензию. Счастью Дмитрия Ивановича не было предела — ведь теперь кредит платить некуда, а значит и долга у него больше нет! Всё шло хорошо, но месяц назад ему неожиданно позвонили из банка «Б», сообщив, что он допустил большую кредитную просрочку, которую теперь нужно срочно погасить, причем с учетом всех начисленных сверх основного долга штрафов.

Сначала Дмитрий Иванович не понял: какой долг? какие штрафы? Представитель банка объяснил, что речь идет о том самом автокредите, только обязательства по нему относятся теперь не к банку «А», а к его правопреемнику — банку «Б».

Вопросы к заданию 10

1. Могло ли такое случиться или на другом конце провода однозначно мошенник?
2. Что происходит с кредитными обязательствами клиентов банков, у которых была отозвана лицензия?
3. Как следует вести себя заёмщику после того, как кредитующий его банк лишился лицензии?

Вопросы по теме

1. В каких ситуациях может быть выгодно брать кредиты в иностранной валюте?
2. Кто может быть заинтересован в вашей кредитной истории, и для чего этим лицам может быть нужна такая информация?
3. Как бы вы определили, при каких условиях причину обращения за кредитом следует считать разумной, а при каких — нет?
4. Почему, на ваш взгляд, процентные ставки по ипотеке в среднем ниже, чем по потребительским кредитам?
5. Ваш друг планирует купить машину в кредит. На что вы посоветуете ему в первую очередь обратить внимание при выборе организации-кредитора?

Задание для выполнения

Вариант 1

Задание 1. Дайте определения следующим понятиям: финансы, государственный бюджет, коммерческий банк, эмиссия, функции финансов.

Задание 2. Выберите правильный ответ:

2.1. Общее управление финансами в РФ осуществляют:

- 1) высшие органы государственной власти
- 2) Министерство финансов РФ
- 3) Министерство РФ по налогам и сборам
- 4) бюджетный департамент Министерства финансов РФ
- 5) государственные налоговые инспекции

2.2. Сферу страхования можно отнести к финансовой системе на основе:

- 1) стимулирующего воздействия на экономику
- 2) обеспечения социальных гарантий
- 3) инвестиционной функции страхования
- 4) рискованного характера общественного производства
- 5) формирования и использования целевых фондов денежных средств

2.3. Бюджетирование — это:

- 1) вид управленческой деятельности;
- 2) экономическая категория;
- 3) форма плановой деятельности;
- 4) экономико-математический прием.

2.4. Что является важнейшей функцией Центрального Банка РФ:

- 1) Дeregулирование банковской системы страны.
- 2) Аккумуляция финансовых средств федерального фонда для обеспечения финансовой стабильности системы обязательного медицинского страхования.
- 3) Обеспечение целевого сбора и аккумуляции страховых взносов, а также финансирование соответствующих расходов.
- 4) Разработка и осуществление совместно с Правительством РФ единой кредитной денежной политики, направленной на защиту и обеспечение устойчивости рубля.

2.5. Центральный банк – ...

- 1) Монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение.
- 2) Осуществляет дополнительный выпуск наличных денег.
- 3) От своего имени управляет государственным долгом.
- 4) Управляет коммерческими банками.

Задание 3. Дайте развернутый ответ на поставленный вопрос

Центральный банк Российской Федерации.

Задание 4. Дайте развернутый ответ на поставленные вопросы:

1. От каких факторов зависит спрос на деньги?
2. Что такое приемлемость денег? Назовите факторы приемлемости денег.
3. Перечислите основные принципы организации безналичного оборота.
4. Дайте определение финансового механизма, назовите его основные элементы.
5. Перечислите звенья системы финансов?

Задание 5. Дайте развернутый ответ

Что такое платежное поручение? Какие виды расчетных операций проводятся с применением платежного поручения? Нарисуйте схему.

Вариант 2

Задание 1. Дайте определения следующим понятиям: финансовая система, государственный финансовый контроль, принципы бюджетной системы, денежная масса, пенсионное страхование.

Задание 2. Выберите правильный ответ:

2.1. Финансовую систему следует рассматривать как:

- 1) форму организации денежных отношений
- 2) форму общественного устройства
- 3) совокупность ряда учреждений и рынков
- 4) систему государственных финансов

5) совокупность различных сфер финансовых отношений

2.2. Финансовый план государства, утверждаемый в форме закона:

- 1) консолидированный бюджет РФ
- 2) бюджет Пенсионного фонда РФ
- 3) федеральный бюджет РФ
- 4) бизнес-план предприятия
- 5) сводный финансовый баланс региона

2.3. Коммерческие банки осуществляют операции:

- 1) По монопольному выпуску банкнот.
- 2) По привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады.
- 3) По обеспечению стабильности покупательной способности денежной единицы.
- 4) По поддержанию ликвидности банковской системы страны.

2.4. Целью денежно-кредитной политики ЦБ РФ является:

- 1) Предоставление ЦБ РФ кредита коммерческим банкам.
- 2) Продажа ценных бумаг.
- 3) Регулирование экономики путем влияния на состояние денежного обращения и кредита.
- 4) Операции на открытом рынке.

2.5. К пассивным операциям коммерческого банка относится:

- 1) Привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических лиц.
- 2) Выдача кредитов.
- 3) Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
- 4) Покупка ценных бумаг.

Задание 3. Дайте развернутый ответ на поставленный вопрос

Финансовый рынок: сущность, участники, виды операций.

Задание 4. Дайте развернутый ответ на поставленные вопросы:

1. Перечислите факторы, которые влияют на величину необходимой денежной массы.
2. Дайте определение понятию налично-денежного оборота и перечислите его принципы.
3. Что такое платежный оборот? Чем платежный оборот отличается от денежного оборота?
4. Каковы особенности финансовых отношений, входящих в сферу «местные финансы»?
5. Суть функции денег «мера стоимости». Что такое масштаб цен? Чем масштаб цен отличается от меры стоимости?

Задание 5. Дайте развернутый ответ

Что такое чек? Перечислите виды чеков. Нарисуйте схему.

Вариант 3

Задание 1. Дайте определения следующим понятиям: основные звенья финансовой системы, виды финансового контроля, бюджетная система РФ, денежные агрегаты, двухуровневая банковская система.

Задание 2. Выберите правильный ответ:

2.1. К привлеченным финансовым ресурсам относится:

- 1) Добавочный капитал
- 2) Уставный капитал
- 3) Амортизационные отчисления
- 4) Ссудный капитал

2.2. В состав централизованных финансов нельзя включить:

- 1) Финансы некоммерческих организаций
- 2) Государственный кредит

- 3) Государственный бюджет
- 4) Внебюджетные фонды

2.3. К объектам финансового планирования не относятся:

- 1) денежные фонды;
- 2) денежные потоки;
- 3) экономические категории;
- 4) бюджетные отношения.

2.4. В двухуровневой банковской системе верхний уровень представлен:

- 1) Клиринговыми банками.
- 2) Инвестиционными банками.
- 3) Ссудо-сберегательными учреждениями.
- 4) Центральным (эмиссионным) банком или резервной системой.

2.5. Финансовый рынок НЕ включает:

- 1) рынок капиталов
- 2) рынок ценных бумаг
- 3) рынок денег
- 4) рынок товаров и услуг
- 5) валютный рынок

Задание 3. Дайте развернутый ответ на поставленный вопрос

Понятие денежного оборота и денежного обращения. Закон денежного обращения.

Задание 4. Дайте развернутый ответ на поставленные вопросы:

1. Перечислите способы организации межбанковских расчетов.
2. Перечислите достоинства организации расчетов через РКЦ.
3. Назовите функции финансов.
4. Дайте определение финансового механизма, назовите его основные элементы.
5. Суть функции денег «мера стоимости». Что такое масштаб цен? Чем масштаб цен отличается от меры стоимости?

Задание 5. Дайте развернутый ответ

Платежное требование: понятие и виды. Что такое акцепт? Нарисуйте схему.

Вариант 4

Задание 1. Дайте определения следующим понятиям: задачи финансовой политики, бюджетная система РФ, типы бюджетной политики, социальное страхование, резервы банков.

Задание 2. Выберите правильный ответ:

2.1. Основу контрольной функции финансов составляет:

- 1) получение хозяйствующими субъектами дохода
- 2) создание целевых фондов денежных средств
- 3) движение финансовых ресурсов
- 4) использование средств денежных фондов
- 5) отношения хозяйствующих субъектов с бюджетом

2.2. Как экономическая категория финансы выражают:

- 1) отношения планомерного формирования и использования фондов денежных ресурсов экономических субъектов;
- 2) отношения по поводу формирования и использования фондов денежных средств;
- 3) отношения по поводу обращения денежных ресурсов;
- 4) отношения по поводу функционирования ссудного капитала.

2.3. Под бюджетным устройством понимается:

- 1) совокупность бюджетов страны;
- 2) организация и принципы построения бюджетной системы РФ;
- 3) бюджетный механизм РФ;
- 4) механизм составления и исполнения бюджета.

2.4. Когда финансы представляют совокупность денежных отношений?

- 1) При формировании денежных фондов.
- 2) При формировании и распределении денежных фондов.
- 3) При формировании, распределении и использовании денежных фондов.
- 4) При использовании денежных фондов.

2.5. По какому признаку страхование можно отнести к финансовой системе?

- 1) Формирование и использование фондов денежных средств.
- 2) Привлечение финансовых ресурсов хозяйствующих субъектов.
- 3) Социальная защита населения.
- 4) Рисковый характер общественного производства.

Задание 3. Дайте развернутый ответ на поставленный вопрос
Бюджетное устройство Российской Федерации.

Задание 4. Дайте развернутый ответ на поставленные вопросы:

1. Что такое клиринг? Виды клиринга. Способы организации клиринговых центров.
2. Через какие платежные системы осуществляются международные межбанковские расчеты?
3. Что такое расчетный счет, бюджетный счет, текущий счет?
4. Что такое бюджет? Назовите функции бюджета.
5. Что такое денежная реформа. Способы проведения денежных реформ.

Задание 5. Дайте развернутый ответ

Что такое аккредитив? Назовите виды аккредитивов. Объясните порядок применения аккредитива в хозяйственной сделке. Нарисуйте схему.

4. Критерии оценки КОСов

При оценивании знаний, умений и сформированности компетенций обучающихся используются следующие критерии оценки:

Оценка **«отлично»** выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал курса, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами и вопросами, не затрудняется с ответами при видоизменении заданий, правильно обосновывает принятые решения, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач;

Оценка **«хорошо»** выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал курса, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения;

Оценка **«удовлетворительно»** выставляется обучающемуся, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических задач;

Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется обучающемуся, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями решает практические задачи или не справляется с ними самостоятельно.

5. Типовые задания для оценки усвоения учебной дисциплины

Раздел 1 Понятие о финансах и финансовой системе, управлении финансами

1. Устный опрос

1. Финансы как историческая категория.
2. Отличие денег от финансов.
3. Функции финансов и их суть.
4. Признаки финансов.
5. Финансовые отношения.
6. Понятие финансовой системы и ее структура.
7. Назовите и охарактеризуйте звенья финансовой системы.
8. Дайте определение понятию «управление финансами».
9. Назовите органы, осуществляющие управление финансами.
10. Каковы основные элементы управления финансами.
11. Что представляет собой финансовая политика и ее основные задачи.
12. Этапы проведения финансовой политики.
13. Виды финансовой политики.
11. Что нужно учитывать при формировании финансовой политики.

2. Тест

Выберите правильный ответ.

1. Финансовая система – это:
 - а) самостоятельная сфера деятельности предприятия в области финансовых отношений;
 - б) система форм и методов образования, распределения и использования средств государства и предприятий;
 - в) экономические отношения, посредством которых происходит образование денежных ресурсов предприятия, отраслей и государства.
2. Финансы – это:
 - а) виды денег и денежных средств, отличающихся друг от друга степенью ликвидности;
 - б) экономические отношения, посредством которых происходит образование ресурсов государства и предприятий.
3. К функциям финансов относят:
 - а) оперативную и регулируемую;
 - б) оперативную и распределительную;
 - в) оперативную и контрольную;
 - г) оперативную, контрольную и распределительную;
 - д) оперативную, регулируемую, контрольную и распределительную.
4. Функция, обеспечивающая предприятие денежными ресурсами:
 - а) распределительная;
 - б) оперативная;
 - в) контрольная;
 - г) регулирующая.
5. Что относится к общегосударственным финансам:
 - а) государственный бюджет;
 - б) внебюджетные фонды;
 - в) местный бюджет;
 - г) государственный кредит;
 - д) финансы предприятий.
6. Доходами государственного бюджета являются:

- а) доход от инвестиционной деятельности;
- б) субсидии;
- в) налоги;
- г) доходы от внешнеэкономической деятельности;
- д) доходы от внебюджетных фондов.

7. Что является главным источником производственного и социального развития предприятия:

- а) государственный и местный бюджет;
- б) прибыль предприятия;
- в) субсидии;
- г) поступления из внебюджетных фондов.

8. Финансовая система включает:

- а) государственный и местный бюджет;
- б) общегосударственные финансы и финансы хозяйствующих субъектов;
- в) финансы хозяйствующих субъектов;
- г) государственные финансы.

9. Финансовая политика – это:

- а) совокупность действий и операций по проверке финансовой деятельности хозяйствующих субъектов;
- б) совокупность методов и форм образования, распределения и использования средств государства и предприятий;
- в) совокупность государственных мероприятий, направленных на мобилизацию финансовых ресурсов, их распределения и использования.

10. Децентрализованные финансы это:

- а) фонды денежных средств, которые формируются, распределяются и используются на уровне предприятия;
- б) фонды денежных средств, которые формируются, распределяются и используются на уровне государства;
- в) фонды денежных средств, которые формируются, распределяются и используются на уровне государства и предприятия.

11. Финансовая тактика это:

- а) решение крупномасштабных задач на перспективу;
- б) решение задач текущего периода;
- в) решение задач будущего периода.

12. Главным звеном финансовой системы является:

- а) государственный кредит;
- б) государственный бюджет;
- в) финансы предприятий.

13. Государственный бюджет- это:

- а) основное звено финансовой системы;
 - б) главное звено финансовой системы;
- один из элементов структуры финансовой системы.

14. Внебюджетные фонды – это:

- а) средства местных органов власти, идущие на определенные цели;
- б) средства местных органов власти и государственных органов власти, идущие на определенные цели;
- в) средства государственных органов власти, идущие на определенные цели.

15. Главная задача финансовой политики:

- а) обеспечить финансовыми ресурсами реализацию экономической и социальной программы государства;
- б) обеспечить финансовыми ресурсами реализацию продуктов деятельности предприятия;

в) обеспечить финансовыми ресурсами военные действия государства.

Раздел 2. Структура кредитной и банковской системы

1. Устный опрос

1. Роль коммерческих банков в банковской системе страны.
2. Виды вкладов
3. В чем заключается денежно-кредитная политика Центрального банка?
4. Пассивные операции банка.
5. Активные операции банка.
6. Виды коммерческих банков и их основные функции.
7. Что входит в банковское обслуживание внешнеэкономической деятельности?
8. Банковская прибыль и ликвидность.
9. Проблемы реформирования банковской системы РФ в современных условиях.

2. Тест

Выберите правильный ответ

1. Коммерческим кредитом называется:
 - а) любой кредит вообще;
 - б) банковский кредит;
 - в) кредит продавца покупателю.
2. Государственный долг – это:
 - а) долговое обязательство предприятия перед государством;
 - б) долговое обязательство физических и юридических лиц перед государством;
 - в) долговое обязательство правительства перед физическими и юридическими лицами.
3. Важным условием выдачи кредита является:
 - а) величина кредита;
 - б) кредитоспособность заемщика;
 - в) обеспечение кредита.
4. Форма кредита, представляющая собой разновидность торгово-комиссионной операции, связанной с кредитованием оборотных средств:
 - а) факторинг;
 - б) овердрафт;
 - в) вексельный кредит.
5. В условиях рыночной экономики кредит выполняет следующие функции:
 - а) стимулирующую;
 - б) контрольную;
 - в) перераспределительную.
6. Внешний долг – ...
 - а) состоит из международной задолженности прошлых лет и вновь возникающей задолженности;
 - б) задолженность государства юридическим и физическим лицам прошлых лет и вновь возникающей задолженности;
 - в) погашение займов и выпуск новых займов.
7. Какая форма кредитования осуществляется путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка средств на его счете?
 - а) овердрафт;
 - б) факторинг;
 - в) форфетирование.
8. Вклад денежных средств на хранение – это:
 - а) факторинг;
 - б) кредит;

- в) депозит.
9. Факторинг имеет смысл применять:
- а) во всех случаях кредитования;
 - б) если выгода от немедленного получения денег больше чем от их получения в свой срок;
 - в) когда имеются сомнения в надежности плательщика.
10. Аванс покупателя продавцу является разновидностью:
- а) вексельного кредита;
 - б) фирменного кредита;
 - в) онкольного кредита.
11. Вид краткосрочного кредита погашаемого по первому требованию:
- а) срочная ссуда;
 - б) ипотечный кредит;
 - в) онкольный кредит.
12. При какой форме кредитования экспорта производится покупка банком без оборота на продавца векселей и других долговых обязательств:
- а) акцептный кредит;
 - б) вексельный кредит;
 - в) форфетирование.
13. Если ЦБ повышает ставку, то эта мера направлена на:
- а) снижение общей величины резервов коммерческих банков;
 - б) стимулирование роста величины сбережений населения
 - в) увеличение общего объема резервов коммерческих банков.
14. ЦБ совершает покупку государственных ц/б у населения на открытом рынке.
- Цель этой секции:
- а) стимулирование роста величины сбережений населения;
 - б) увеличение общего объема резервов коммерческих банков;
 - в) снижение общей величины резервов коммерческих банков.
15. Если ЦБ продает большое количество ц/б населению, то эта мера ведет к:
- а) увеличению общей суммы личных накоплений;
 - б) уменьшению объема ссуд представляемых коммерческим банком;
 - в) снижению уровня процентных ставок.

Раздел 3. Функционирование первичного и вторичного рынка ценных бумаг

1. Устный опрос

1. ЦБ в экономическом развитии страны.
2. Какова структура РЦБ?
3. Участники РЦБ и их виды.
4. Фондовая биржа как организованный РЦБ.
5. Ценные бумаги и их виды.
6. Какова правовая и нормативная база функционирования фондовой биржи?
7. Виды портфелей ценных бумаг.

2. Тест

1. Какие из перечисленных документов не являются ценными бумагами:
 - а) депозитный сертификат;
 - б) долговая расписка;
 - в) вексель;
 - г) акция;
2. Эмитентами ценных бумаг являются.
 - а) открытое акционерное общество;

- б) общество с ограниченной собственностью;
 - в) совместные предприятия;
 - г) местные органы власти.
3. Обязательно ли включение в реквизиты эмиссионной ценной бумаги имени (наименования) ее владельца?
- а) не обязательно, если она является ценной бумагой на предъявителя;
 - б) не обязательно, если она является эмиссионной ценной бумагой;
 - в) обязательно, если она является именной эмиссионной ценной бумагой;
 - г) обязательно, если она является эмиссионной ценной бумагой.
4. Возможна ли ситуация, когда владелец привилегированной акции, может участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса?
- а) да
 - б) нет
 - в) вопрос поставлен некорректно
 - г) могут быть ситуации.
5. Вексель является ценной бумагой?
- а) долговой;
 - б) долевым;
 - в) капитальной;
 - г) денежной.
6. Какова максимальная сумма, на которую АО может выпускать облигации?
- а) не превышает величину уставного капитала
 - б) превышает величину уставного капитала, предоставленного обществу
 - в) ограничения отсутствуют
 - г) на сумму уставного капитала плюс резервный фонд.
7. Ценная бумага, выдаваемая коммерческим банком юридическому лицу, при размещении вклада.
- а) сберегательный сертификат;
 - б) депозитный сертификат;
 - в) именная сберегательная книжка;
 - г) кредитный договор
8. Каковы отличительные особенности, характеризующие порядок обращения опциона и варранта?
- а) право купить определенное число акций по фиксированной цене.
 - б) право продать определенное число акций по фиксированной цене.
 - в) право купить определенное число акций по номинальной цене.
 - г) нет правильного ответа.
9. Какие ценные бумаги не могут покупать физические лица?
- а) облигации инвестиционных компаний;
 - б) депозитные сертификаты;
 - в) облигации инвестиционных фондов;
 - г) сберегательные сертификаты.
10. Различают следующие виды рынков ценных бумаг:
- а) валюты
 - б) вторичный
 - в) долговой
 - г) нет правильного ответа
11. Участниками рынка ценных бумаг являются:
- а) эмитенты
 - б) инвесторы
 - в) посредники рынка ценных бумаг
 - г) все участники

12. Ценной бумагой второго порядка не являются

- а) опционы;
- б) варрант;
- в) ордер;
- г) ваучер.

Критерии оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций у обучающихся (при выступлении с докладом, рефератом, по обсуждаемому вопросу, по решению практических (учебно-профессиональных задач) обучающихся на практических занятиях (семинарах))

Оценка	Критерии оценки
<i>Отлично</i>	<ul style="list-style-type: none"> - даны исчерпывающие и обоснованные ответы на все поставленные вопросы, правильно и рационально (с использованием рациональных методик) выполнены практические задания; - студент самостоятельно и правильно решил практические (учебно-профессиональные) задачи, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагал свое решение, используя соответствующую терминологию; - в ответах выделялось главное, все теоретические положения умело увязывались с требованиями руководящих документов; - ответы были четкими и краткими, а мысли излагались в логической последовательности; - показано умение самостоятельно анализировать факты, события, явления, процессы в их взаимосвязи и диалектическом развитии.
<i>Хорошо</i>	<ul style="list-style-type: none"> - даны полные, достаточно обоснованные ответы на поставленные вопросы, правильно выполнены практические задания; - студент самостоятельно и в основном правильно решил практические (учебно-профессиональные) задачи, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагал свое решение, используя соответствующую терминологию; - в ответах не всегда выделялось главное, отдельные положения недостаточно увязывались с требованиями руководящих документов, при решении практических задач не всегда использовались рациональные методы решения; - ответы в основном были краткими, но не всегда четкими.
<i>Удовлетворительно</i>	<ul style="list-style-type: none"> - даны в основном правильные ответы на все поставленные вопросы, но без должной глубины и обоснования, при выполнении практических заданий студент использовал прежний опыт и не применял новые методики выполнения заданий, однако на уточняющие вопросы даны в целом правильные ответы; - студент в основном решил практические (учебно-профессиональные) задачи, допустил несущественные ошибки, слабо аргументировал свое решение, почти не использовал соответствующую терминологию; - при ответах не выделялось главное; - ответы были многословными, нечеткими и без должной логической последовательности; - на отдельные дополнительные вопросы не даны положительные ответы.
<i>Неудовлетворительно</i>	<ul style="list-style-type: none"> - студент не усвоил значительную часть учебного материала, до-

	<p>пускает существенные ошибки и неточности при рассмотрении его, не выполнил практические задания;</p> <ul style="list-style-type: none"> - студент не решил практическую (учебно-профессиональную) задачу; - испытывает трудности в практическом применении знаний; - не может аргументировать научные положения; - не формулирует выводов и обобщений.
--	---

Критерии оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций у обучающихся при выполнении тестовых заданий

Оценка	Критерии оценки
<i>Отлично</i>	86-100% правильных ответов
<i>Хорошо</i>	76-85%
<i>Удовлетворительно</i>	51-75%
<i>Неудовлетворительно</i>	Менее 50%

Критерии оценки уровня овладения обучающимися компетенциями на этапе контрольной работы по дисциплине

- оценка «отлично» ставится за работу, выполненную полностью без ошибок и недочетов;
- оценка «хорошо» ставится за работу, выполненную полностью, но при наличии в ней не более одной негрубой ошибки и одного недочета, не более трех недочетов;
- оценка «удовлетворительно» ставится, если ученик правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок;
- оценка «неудовлетворительно» ставится, если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки 3 или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

Критерии оценки уровня овладения студентами компетенциями на этапе зачета по дисциплине

- оценка «отлично» ставится в том случае, если обучающийся демонстрирует глубокие знания изученного материала, грамотно и логично излагает его, не затрудняется с ответом при видоизменении вопроса, изучил основную и дополнительную литературу, умеет самостоятельно излагать ее содержание, делать обобщения и выводы;
- оценка «хорошо» ставится в том случае, если обучающийся твердо усвоил программный материал, излагает его грамотно и по существу, однако допускает отдельные неточности и пробелы в знаниях;
- оценка «удовлетворительно» ставится в том случае, если обучающийся усвоил только основную часть программного материала, допускает неточности, непоследовательность в изложении материала, затрудняется сделать обобщения и выводы, применить знания к анализу современной действительности;
- оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки при его изложении, проявляет неуверенность при ответах на дополнительные и наводящие вопросы.