

Государственное автономное профессиональное образовательное учреждение
Чукотского автономного округа «Чукотский многопрофильный колледж»
(ГАПОУ ЧАО «ЧМК»)

УТВЕРЖДАЮ:

Директор
ГАПОУ ЧАО
«ЧМК»:

О. Н. Гришин

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по учебной дисциплине

ОП.08 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

программы подготовки специалистов среднего звена по специальности

21.02.05 Земельно-имущественные отношения

Анадырь

2022

ГАПОУ ЧАО «ЧМК»	УПРАВЛЕНИЕ ДОКУМЕНТАЦИЕЙ	СТО СМК 4.2.01 - 2022
--------------------	--------------------------	-----------------------

Организация-разработчик: Государственное автономное профессиональное образовательное учреждение Чукотского автономного округа «Чукотский многопрофильный колледж» (далее ГАПОУ ЧАО «ЧМК»)

Разработчик:

Ильина Ю.В., преподаватель ГАПОУ ЧАО «ЧМК»

Рекомендован Методическим советом ГАПОУ ЧАО «ЧМК»

Протокол № 06 от «17» марта 2020 г.

Утвержден Приказом № 01-10/332 от 31.08.2020 г. «Об утверждении документов по организации учебного процесса»

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ОЦЕНКИ РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ

1. Вопросы и задания для текущего контроля

РАЗДЕЛ 1. Финансовая система

Тема 1.1. Сущность, функции и виды денег

Сущность и история денег

1. На стоимость золота влияет:

А) внешний вид золота (слиток, гранулы, песок и т.д.);

Б) место добычи;

В) общее количество золота в мире.

2. Какое из следующих утверждений верно?

А) деньги – это всеобщий эквивалент;

Б) деньги – это продукт соглашения людей;

В) деньги – это всё вышесказанное.

3. Деньги являются:

А) средством платежа;

Б) средством накопления;

В) всем вышеперечисленным.

4. Покупательная способность денег:

А) увеличивается с ростом цен;

Б) может расти и уменьшаться;

В) всегда остается постоянной.

5. Деньги являются:

А) средством измерения стоимости;

Б) средством накопления;

В) всем вышеперечисленным.

6. Причиной отмены золотого стандарта во всех странах с конца 1970-х годов (после Конференции МВФ на Ямайке) является:

А) то, что привязка к золоту давала преимущества только странам, обладавшим его запасами;

Б) стремление изолировать свои страны от нашествия иностранных товаров и капиталов;

В) стремление жестко контролировать валютные операции внутри каждой страны государственными учреждениями;

7. Стоимость денег:

А) может повыситься или понизиться;

Б) всегда остается одинаковой;

В) возрастает с течением времени;

8. Функции денег это:

А) распределение стоимости;

Б) средство обращения;

В) образование финансовых фондов.

9. Функцией денег является:

А) средство обращения;

Б) предоставление деловой информации;

В) образование финансовых фондов.

3. Виды денег

10. Гарантийная надпись на чеке или векселе называется:

А) индоссамент;

Б) акцепт;

В) аваль.

11. Какое из высказываний верно:

А) выпускать золотые монеты так же выгодно, как продавать золотые слитки;

Б) выпускать золотые монеты выгоднее, чем продавать слитки.

12. Имеет смысл чеканить металлические монеты из чистый меди?

А) да;

Б) нет.

13. Если из обращения исчезнут монеты и наличность, а останутся лишь чековые платежи и кредитные карточки, то:

А) можно говорить об исчезновении денег;

Б) этого сказать нельзя.

Денежное обращение и денежные системы

14. Закон денежного обращения определяет:

А) скорость оборота денег

Б) величину денежной массы

В) покупательную способность денег

15. Какой вид денежного агрегата включает в себя наличные деньги и безналичные деньги?

А) M0

Б) M1

В) M2

16. Если деньги для сделок совершают в среднем 5 оборотов в год, то количество денег, необходимых для обслуживания обмена, на которое предъявляется спрос:

- А) в 5 раз больше номинального объема ВВП
- Б) составляет 20% номинального ВВП
- В) равно отношению: 5%/ номинальный объем ВВП

17. Какой вид денежного агрегата включает в себя наличные деньги, безналичные деньги, ценные бумаги, обращающиеся на финансовом рынке?

- А) М1
- Б) М2
- В) М3

Тема 1.2. Финансы в рыночной экономике

Сущность, функции и роль финансов в экономике

18. Как историческая категория финансы появились:

- А) во времена первобытно-общинного строя
- Б) в рабовладельческом государстве
- В) в феодальном государстве

19. Развитие капиталистического способа производства характеризуется:

- А) увеличением доли натуральных сборов и повинностей
- Б) снижением денежных доходов и расходов государства
- В) выделением государственной казны как государственного бюджета

20. Финансовая наука выдвигает следующие задачи:

- А) оценить складывающуюся финансовую ситуацию
- Б) предвидеть последствия развития финансовой ситуации
- В) раскрыть теоретические основы функционирования финансов

21. Какое из высказываний неверно:

А) финансы – это эквивалент, с помощью которого измеряются затраты труда

Б) финансы – экономический инструмент распределения и перераспределения ВВП

В) финансы – это инструмент контроля над образованием и использованием фондов денежных средств

Финансовая система. Финансовая политика.

22. Определить основные элементы финансового законодательства:

- А) финансовое, денежно-кредитное и страховое
- Б) бюджетное, внебюджетное и налоговое

В) бюджетное, налоговое, фондовое и страховое

23. Определить основные направления финансовой политики:

А) бюджетная, налоговая, управления государственным долгом

Б) бюджетная, налоговая, фондовая, страховая

В) федеральная, региональная, муниципальная

24. Передача или переуступка кредитором своего права требования денег, вещей или иных ценностей другому лицу это:

А) факторинг

Б) цессия

В) форфетирование

25. Доверительный управляющий – это:

А) лизинговая компания

Б) трастовая компания

В) депозитарий

2.Вопросы и задания для итогового контроля

Теоретические вопросы

1. Определение денег. Назовите виды и функции денег.

2. Понятие денежного обращения. Закон денежного обращения.

3. Основные черты денежной системы РФ.

4. Инфляция. Формы ее проявления.

5. Виды и типы инфляции.

6. Финансы.

7. Финансовая система.

8. Назначение финансового рынка. Виды финансового рынка.

9. Взаимосвязь финансов и финансовой политики.

10. Определение управления финансами. Назовите основные функции процесса управления.

11. Понятие государственных финансов, покажите их роль в организации финансовой системы.

12. Государственный бюджет.

13. Функции государственного бюджета.

14. Принципы, на которых базируется построение бюджетной системы РФ.

15. Сущность и функции государственного кредита.

16. Классификация государственных займов.

17. Понятие управления государственным долгом. Перечислите методы

ГАПОУ ЧАО «ЧМК»	УПРАВЛЕНИЕ ДОКУМЕНТАЦИЕЙ	СТО СМК 4.2.01 - 2022
----------------------------	---------------------------------	------------------------------

управления государственным долгом.

18. Место финансовых предприятий в общей финансовой системе страны.

19. Факторы влияющие на организацию финансов предприятия.

20. Функции финансов коммерческих организаций.

21. Функции кредита.

22. Формы кредита.

23. Классификация кредита по видам.

24. Сущность банковской системы.

25. Структуру банковской системы РФ.

26. Цели деятельности ЦБ РФ, его задачи и функции.

27. Специфика деятельности коммерческих банков.

28. Понятие «депозит». Способы для регулирования его обращения

29. Классификация ценных бумаг.

30. Виды ценных бумаг.

31. Цель и основные функции рынка ценных бумаг.

32. Фондовая биржа.

33. Тенденции развития рынка ценных бумаг в РФ.

34. Предназначение капитальных вложений.

35. Признаки, по которым различаются капитальные вложения.

36. Источники для обеспечения капитальных вложений.

37. Виды инвестиций, отличительные черты.

38. Охарактеризуйте направления инвестиционной политики государства.

39. Понятие «валюта», «валютная система».

40. Понятие валютной системы РФ.

41. «Валютный курс». Виды валютного курса. Основной причины деления.

42. Факторы, влияющие на величину валютного курса. Методы регулирования ЦБ валютного курса.

43. Классификацию валютных рынков.

44. Основные принципы валютного регулирования и валютного контроля РФ.

45. Основные направления валютного контроля.

46. Функции международного кредита.

47. Классификация форм международного кредита.

ГАПОУ ЧАО «ЧМК»	УПРАВЛЕНИЕ ДОКУМЕНТАЦИЕЙ	СТО СМК 4.2.01 - 2022
----------------------------	---------------------------------	------------------------------

48. Виды международного кредита.
49. Методы устранения диспропорций платежного баланса.
50. Способы регулирования платежных балансов государством.

Практические задания

Задание 1. Определить функции, в которых используются деньги в каждом случае:

- 1) Физическое лицо покупает в магазине хлеб за наличные
- 2) Физическое лицо покупает в магазине мебель на сумму 40 тысяч рублей на следующих условиях: 25 тысяч рублей оплачивает в момент покупки, 15 тысяч рублей через 1 месяц
- 3) Торговец на рынке устанавливает цену на продаваемые фрукты
- 4) Мегафон повышает тарифы на услуги связи
- 5) Предприятие А предоставило в обслуживающий банк платежное поручение на оплату поставленной фирмой Б продукции на сумму 100 тысяч рублей
- 6) Челиндбанк перечислил денежные средства в Кредит Фёст Бостон Банк в счет погашения кредита челябинским предприятием в размере 3 миллиона долларов США
- 7) Гражданин А 1 октября получил заработную плату в размере 10 тысяч рублей и из этой суммы отложил в шкатулку 2 тысячи рублей на летнюю поездку к морю
- 8) Гражданин, переезжающий на новую квартиру, нанимает машину и грузчиков для перевозки мебели.
- 9) Фирма - импортер из Германии оплачивает в евро аванс за поставку товара фирме-экспортеру из России.
- 10) Физическое лицо оплачивает счет-квитанцию за потребленную электроэнергию

Задание 2. Рассчитать величину денежных агрегатов, если известно, что:

1. наличные деньги в оборотных кассах РКЦ - 1500 млрд. руб.
2. деньги на текущих счетах в коммерческих банках - 12 000 млрд. руб.
3. наличные деньги на руках у населения - 7 200 млрд. руб.
4. деньги на счетах в Сбербанке - 7 500 млрд. руб.
5. в т.ч. на срочных счетах в Сбербанке - 3800 млрд. руб.
6. депозиты в небанковских кредитных учреждениях - 1 200 млрд. руб.
7. наличные деньги в кассах предприятий - 4 700 млрд. руб.

ГАПОУ ЧАО «ЧМК»	УПРАВЛЕНИЕ ДОКУМЕНТАЦИЕЙ	СТО СМК 4.2.01 - 2022
----------------------------	---------------------------------	------------------------------

8. облигации государственного займа - 520 млрд. руб.

9. денежные средства в пути - 180 млрд. руб.

Задание 3. Сколько оборотов совершили деньги, если сумма цен товаров составила 12 000 млрд. руб., в кредит продано на 3000 млрд. руб., величина платежей по наступившим долговым обязательствам в 2 раза меньше, чем продано товаров в кредит, а сумма взаимопогашающихся платежей составила 30 % от суммы цен товаров. Количество денег, необходимых для обращения - 600 млрд. руб..

Задание 4. Какова величина суммы цен товаров, если количество оборотов, совершенных деньгами - 8, величина платежей по наступившим долговым обязательствам составила 2 100 млрд. руб., в кредит продано на 2 500 млрд. руб., а сумма взаимопогашающихся платежей - 5 000 млрд. руб., количество денег, необходимых для обращения - 720 млрд. руб.

Задание 5. Определить, на какую сумму продано товаров в кредит за период, если деньги совершили 9 оборотов, сумма цен товаров составила 14 000 млрд. руб., величина платежей по наступившим долговым обязательствам в 1,5 раза меньше, чем сумма товаров, проданных в кредит, а сумма взаимопогашающихся платежей составила величину в 3 раза больше, чем сумма товаров, проданных в кредит; количество денег, необходимых для обращения – 950 млрд. руб.

Задание 6. Определить, какова величина платежей по наступившим долговым обязательствам, если деньги совершили 8 оборотов, сумма цен товаров составила 12 600 млрд. руб., продано товаров в кредит за период $\frac{3}{4}$ от суммы платежей по наступившим долговым обязательствам, а сумма взаимопогашающихся платежей составила величину в 1,8 раза меньшую, чем сумма цен товаров, количество денег, необходимых для обращения - 750 млрд. руб.

Задание 7. Определите оборачиваемость денег в платежном обороте, если среднегодовая величина денежной массы в обращении 660 млрд. руб., а количество денег на текущих счетах - 3 820 млрд. руб.

Задание 8. Скорость движения денег - 7 оборотов в год, величина ВВП - 12 340 млрд. руб. Определить требуемую величину денежной массы.

Задание 9. Коммерческий банк привлек депозиты на 100 млн. руб., ставка обязательных резервов - 9% Определить сумму кредитно-денежной эмиссии и эмитированную денежную массу.

Задание 10. Эмитированная денежная масса составила 1000 млн. руб.,

ГАПОУ ЧАО «ЧМК»	УПРАВЛЕНИЕ ДОКУМЕНТАЦИЕЙ	СТО СМК 4.2.01 - 2022
----------------------------	---------------------------------	------------------------------

депозитов было привлечено на 170 млн. руб. Определить ставку обязательных резервов.

Задание 11. Эмитированная денежная масса составила 950 млн. руб., ставка обязательных резервов – 12 %. Определить величину привлеченных депозитов.

Задание 12. Потребительская корзина в базовом периоде составляла 2572 рубля. В отчетном периоде ее величина возросла на 118 рублей по сравнению с базовым. Определить индекс потребительских цен в отчетном периоде.

Задание 13. Вклад в сумме 60 000 руб. положен в банк на 3 месяца с ежемесячным начислением сложных процентов. Годовая ставка – 18%. Уровень инфляции – 1,5% в месяц. Определить индекс инфляции за 3 месяца, наращенную сумму с учетом инфляции и реальный доход вкладчика с учетом инфляции.

Задание 14. Уровень инфляции – 10% в месяц. Определить индекс инфляции и уровень инфляции за год.

Задание 15. Месячный уровень инфляции составлял 2% в течение всего года. Определить уровень инфляции за год и величину приращения для сохранения покупательной способности 130 000 руб.

Задание 16. Индекс потребительских цен составил 112,1%. Потребительская корзина в базовом периоде – 6320 руб. Рассчитать величину потребительской корзины в отчетном периоде.

Задание 17. Потребительская корзина в текущем году находится на уровне 7140 рубля. Индекс потребительских цен составляет 108,9%. Рассчитать базовую величину потребительской корзины.

Задание 18. Вкладчик разместил денежные средства в сумме 32 000 рублей на годовом вкладе на следующих условиях: ставка – 12 % годовых с ежемесячной капитализацией. За этот период инфляция составляла 1,2% ежемесячно. Рассчитать доход вкладчика с учетом инфляции.

Задание 19. Проклассифицируйте каждую из приведенных ниже кредитных сделок по срокам, обеспеченности, объекту и субъекту кредитных отношений.

1. Сбербанк выдал кредит Челябинской мебельной фабрике на оплату материалов на 3 месяца под 20 % годовых под залог автотранспорта.

2. Челябинский тракторный завод получил кредит в Инвестбанке на 7 месяцев под 25 % годовых на оплату сырья и погашения картотеки-2 под залог готовой продукции.

3. Кредитуралбанк купил депозит у Челиндбанка на неделю под залог векселей Газпрома под 18 % годовых

4. ТД «Ариант» отгрузил продукцию МП «Рынок Фермерский» под вексель на сумму 52 тысячи рублей со сроком погашения через 6 месяцев

5. Министерство Финансов РФ выпустило внутренний облигационный заем со сроком погашения через 5 лет. Доходность установлена в размере 10 % годовых.

6. Гражданка А дала займы гражданке Б 10 000 рублей на 4 месяца под 5 % в месяц.

7. Международная финансовая корпорация предоставила кредит ЧП «Петров и К» в сумме 25 тысяч долларов США под залог участка земли в Московской области на приобретение линии по производству деревообрабатывающих станков

8. Ллойд банк (Великобритания) выдал кредит компании «Южуралкондитер» в сумме 300000 евро на 5 лет под 10 % годовых под гарантию Челиндбанка на приобретение линии по производству кондитерской продукции

9. Сбербанк выдал кредит гражданину А на приобретение холодильника под 23 % годовых под поручительство СП «Метран», на котором гражданин А работает главным инженером, на 1,5 года.

10. Мечел-банк взял расчетный кредит в ЦБ РФ на 1 день под 16 % годовых под залог государственных ценных бумаг

11. Копейская мебельная фабрика продала корпусную мебель гражданину А с условием оплаты 30 тысяч рублей в день покупки, а 20 тысяч рублей – через 3 месяца.

12. Фонд ипотечного жилищного кредитования при администрации Челябинской области выдал кредит гражданину Д. на 15 лет на приобретение квартиры под залог этой квартиры под 8 % годовых.

Задание 20. Рассчитайте сумму дифференцированных ежемесячных платежей и составьте график платежей, если расчетный период установлен банком 365 дней.

Сумма товара – 210 000руб.

Первоначальный взнос – 15%.

Страховая премия – 3% в месяц.

Срок кредита – 1 год 6 месяцев.

Задание 21. Рассчитайте сумму дифференцированных ежемесячных

платежей и составьте график платежей, если расчетный период установлен банком 1 год.

Сумма товара – 61 000 руб.

Страховая премия – 15% в год.

Срок кредита – 5 месяцев.

Задание 22. Рассчитайте сумму дифференцированных ежемесячных платежей и составьте график платежей, если расчетный период установлен банком 1 год. Рассчитайте полную стоимость кредита и сумму переплаты по кредиту.

Сумма товара – 81 000 руб.

Первоначальный взнос – 6 900 руб.

Срок кредита – 3 месяца.

Задание 23. Рассчитайте сумму аннуитентных ежемесячных платежей и составьте график платежей. Рассчитайте полную стоимость кредита и сумму переплаты по кредиту.

Сумма кредита – 75 000 руб.

Страховая премия – 15%

Срок кредита – 12 месяцев.

Задание 24. Рассчитайте сумму аннуитентных ежемесячных платежей и составьте график платежей. Рассчитайте полную стоимость кредита и сумму переплаты по кредиту.

Сумма кредита – 30 000 руб.

Первоначальный взнос – 10% руб.

Страховая премия – 1% в месяц

Срок кредита – 10 месяцев.

Задание 25. Рассчитайте сумму дифференцированных ежемесячных платежей и составьте график платежей, если расчетный период установлен банком 1 год и если расчетный период установлен банком 365 дней. Рассчитайте сумму разницы переплаты между двумя системами расчета ежемесячных платежей.

Сумма кредита – 30 000 руб.

Первоначальный взнос – 10% руб.

Страховая премия – 1% в месяц

Срок кредита – 10 месяцев.