

Приложение 1  
к рабочей программе дисциплины  
ОПЦ.02 Финансы, денежное обращение и кредит

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ  
ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**ОПЦ.07 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ**

по специальности

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

## **Периодический устный или письменный опрос по темам**

### **Тема 1.1. Деньги, денежное обращение и денежная система**

1. Происхождение и сущность денег
2. Функции денег
3. Виды денег
4. Денежная система, ее типы и элементы

### **Тема 1.2. Социально-экономическая сущность финансов и их функции в условиях рыночной экономики**

1. Понятие и структура денежной массы
2. Денежная эмиссия и ее формы
3. Денежно-кредитная политика государства: ее цели, типы и инструменты
4. Сущность, причины и виды инфляции
5. Антиинфляционная политика

### **Тема 1.3. Экономическая сущность государственных финансов**

1. Экономическая сущность финансов
2. Функции финансов
3. Финансовая система: сущность и структура
4. Общее понятие об управлении финансами
5. Органы управления финансами
6. Понятие и направления финансовой политики государства
7. Сущность и принципы финансового контроля
8. Виды, формы и методы проведения финансового контроля

### **Тема 1.4. Финансы организаций различных форм собственности**

1. Сущность, функции и принципы организации финансов хозяйствующих субъектов
2. Факторы, влияющие на организацию финансов хозяйствующих субъектов
3. Классификация источников финансирования предпринимательской деятельности.
4. Виды финансовых обязательств организаций
5. Доходы и расходы организаций
6. Система управления финансами организаций
7. Прибыль и рентабельность организаций

## 8. Платежеспособность и ликвидность организаций

### **Тема 1.5. Система страхования**

1. Понятие и назначение страхового рынка
2. Структура страхового рынка

### **Тема 2.1. Кредит, его формы и виды**

1. Экономическая сущность кредита
2. Функции и принципы кредита
3. Основные формы и виды кредита
4. Кредитная система России и ее структура
5. Социально-экономическая сущность, функции государственного и муниципального кредита

6. Формы государственного кредита, классификация займов
7. Управление государственным кредитом

### **Тема 2.2. Банковская система РФ**

1. Сущность и классификация банков
2. Функции и принципы банковской деятельности
3. Элементы и признаки банковской системы
4. Виды банковских операций

### **Тема 3.1. Рынок ценных бумаг**

1. Понятие и классификация рынка ценных бумаг
2. Функции рынка ценных бумаг
3. Виды ценных бумаг
4. Профессиональные участники рынка ценных бумаг

### **Тема 4.1 Валютные отношения и валютная система**

1. Валюта и валютные отношения
2. Функционирование валюты
3. Национальная, мировая и международная валютные системы.
4. Котировка валют.
5. Валютная система Российской Федерации. Валютное регулирование и валютный контроль.

### **Тема 4.2 Международные кредитные отношения**

1. Международное экономическое сотрудничество в современных условиях.
2. Международный валютный фонд (МВФ).

3. Международная ассоциация развития (МАР), Международная финансовая корпорация (МФК).

4. Региональные валютно-кредитные организации и их цели. Парижский и Лондонский клубы.

5. Всемирная торговая организация (ВТО).

### **Примеры задач**

1. Годовой темп роста инфляции 20%, банк рассчитывает получить 10% реального дохода в результате предоставления кредита. Какова номинальная процентная ставка, при которой банк предоставит кредит?

2. Предприниматель берет заем в банке в размере 1000 ден. ед. сроком на 6 месяцев при норме процента 12% годовых. Какова будет сумма премии банку?

3. Рассчитайте скорость оборота денег. Денежная масса наличных и безналичных денег 400 млрд. руб. Валовой национальный продукт равен 4080 млн. руб.

4. Банк «Сигнал» предлагает 60% годовых. АО «Перспектива», делая вклад, желает получить через 2 года 128 млн. ден. ед. Какова должна быть сумма первоначального вклада?

5. Прибыль АО, оставшаяся после всех отчислений, составила 1200 тыс. руб. Общая сумма акций – 3000 тыс. руб., в т.ч. привилегированные акции 300 тыс. руб. Номинальная стоимость обыкновенной акции 5000 рублей. По привилегированным акциям установлен фиксированный размер дивиденда 20 % к их номинальной стоимости. Рассчитать доход (прибыль) на обыкновенные акции.

6. Найти собственный капитал и чистый оборотный капитал, используя формулу собственного капитала и формулу чистого оборотного капитала. Дано: оборотные средства – 2000 ден. ед.; основные средства – 9000 ден. ед.; текущие обязательства – 1000 ден. ед.; долгосрочная задолженность – 2400 ден. ед.

7. Компания «Оса» в течение последнего времени выплачивала ежегодные дивиденды в сумме 4 долл. на акцию. Доход на акцию за этот же период составлял 8 долл. Требуемая ставка доходности по акциям с аналогичной степенью риска равна 11%. Ожидается, что дивиденд будет расти с постоянным темпом 6% в год. Определите соотношение «цена—доход» для акций компании.

8. Прибыль компании «Белз» до уплаты процентов и налогов составляет 10 млн. долл. Фирма ежегодно выплачивает 2 млн. долл. в форме процентов и 1,5 млн. долл. в форме дивидендов по привилегированным акциям. Какова величина коэффициента покрытия постоянных выплат при ставке налога на прибыль 34%?

9. Рассчитайте стоимость коммерческого кредита при условии, что отсрочка платежа составляет 90 дней, а скидка при оплате в течение 10 дней со дня поставки – 2%.

10. Предприятие увеличило рентабельность продаж в 2000 году по сравнению с 1999 на 20%. Оборачиваемость активов при этом поднялась на 20%, а доля прибыли от реализации продукции в общей прибыли поднялась с 80% до 90%. Чему стала равна рентабельность активов, если ранее она была 20%?

11. Предприятие увеличило объем продаж на 25%, рентабельность активов возросла с 20% до 25%, а рентабельность продаж на 15%. На сколько процентов изменилась средняя стоимость активов предприятия, если оно имеет прибыль только от реализации продукции?

12. Предприятие выпускает и продает в год продукции на 500 тыс. руб. Годовая прибыль при этом составляет 125 тыс. руб. Доля переменных затрат в себестоимости составляет 80%. Как изменится прибыль предприятия, если объем продаж возрастет на 10%.

13. У некоторого предприятия постоянные затраты в 3 раза больше прибыли. Как должна измениться выручка этого предприятия, чтобы прибыль выросла на 20%.

14. Предприятие выпустило и реализовало в прошлом году 10 млн. шт. продукции при себестоимости 100 руб. за шт. При этом запас финансовой прочности составил 15%. В этом году в результате роста объема производства себестоимость снизилась до 90 руб. за шт., а запас финансовой прочности возрос до 25%. Определите, чему равны постоянные затраты предприятия.

15. Сумма собственных доходов местного бюджета - 825 млн. руб., сумма регулирующих доходов - 354 млн. руб., бюджетная ссуда из вышестоящего бюджета – 56 млн. руб., расходная часть бюджета -1235 млн. руб. Оценить состояние местного бюджета.

16. Рассчитать сумму дефицита бюджета области и сумму субвенций, если сумма регулирующих доходов бюджета - 2,201 млрд. руб., сумма закрепленных доходов - 12,706 млрд. руб., сумма расходной части бюджета - 15,561 млрд. руб., сумма субвенций составляет 1,1% от суммы регулирующих и закрепленных доходов бюджета.

17. Банк предлагает 50%. Каков должен быть первоначальный вклад, чтобы через 3 года иметь на счете 1 млн. руб.?

18. Банк предлагает 60% годовых. Предприятие, делая вклад, желает получить через 2 года 128 тыс. руб. Какова сумма первоначального вноса?

19. Предприятие имеет 100 млн. руб. Желает, вложив в банк на депозит, получить через 2 года 300 млн. руб. Определить минимальное значение процентной ставки?

20. Определите ожидаемую стоимость акций, если текущая стоимость 60 руб., а доходность вложений 25% при холдинговом периоде 1 год.

21. В компании выпущены 10 млн. обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 руб. и 1 млн. привилегированных акций, номинальной стоимостью 2,5 руб. На текущую дату рыночные котировки обыкновенных акций – 15 руб., привилегированных – 22 руб. Определить:

- уставной капитал;

- капитализацию компании.

22. Текущая доходность акции составляет 52%. Чему равна ее рыночная цена, если выплаченный дивиденд 26 рублей?

23. Акционерным обществом при учреждении размещено 50000 акций с номинальной стоимостью 100 рублей. В уставе зафиксировано 10000 объявленных акций номинальной стоимостью 1000 рублей. На вторичном рынке акции продаются по цене 1200 рублей. Рассчитайте величину уставного капитала общества и его рыночную стоимость.

24. За истекший год был выплачен дивиденд в 100 руб. на акцию. Ожидаемый темп прироста дивиденда в будущем равен 6%. Требуемая норма доходности по данной акции 25%. Определить теоретическую цену данной акции.

25. В обществе с числом акционеров 200 тыс. избирается совет директоров в количестве 15 человек. Сколько голосов имеет при выборе совета директоров акционер, имеющий 125 тыс. обыкновенных акций этого общества. Число кандидатов равно 20.

### **Критерии оценки:**

Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, 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, 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.