

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ  
ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ЛУГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
(ФГБОУ ВО «ЛГПУ»)

Институт физико-математического образования, информационных и  
обслуживающих технологий  
Кафедра экономики

УТВЕРЖДАЮ

Директор Института физико-  
математического образования,  
информационных и обслуживающих  
технологий



*Е.Е. Горбенко*  
«*30*» *мая* 2023 г.

Приложение к рабочей программе учебной дисциплины  
**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации  
обучающихся по дисциплине  
**Финансы и кредит**

По направлению подготовки – 44.03.05 Педагогическое образование  
(с двумя профилями подготовки)

Профиль подготовки – Математика. Экономика

Квалификация выпускника – бакалавр

Форма обучения – очная, заочная

Курс – 4 курс (7-8 семестры/14 триместр)

Разработчик

доцент кафедры экономики,

Заика Ирина Петровна

Заведующий кафедрой экономики

*Скороход Н.Н.*

Протокол от «*30*» *мая* 2023 г., № *5*

Луганск, 2023

# 1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

## 1.1. Область применения

Фонд оценочных средств (ФОС) – неотъемлемая часть рабочей программы дисциплины «Финансы и кредит» и предназначен для контроля и оценки образовательных достижений студентов, освоивших программу дисциплины.

## 1.2. Цели и задачи фонда оценочных средств

Цель ФОС – установить соответствие уровня подготовки обучающегося требованиям ФГОС ВО бакалавриат по направлению подготовки 44.03.05. Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки), утверждённым приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 22 февраля 2018 года № 125 (с изменениями и дополнениями).

## 1.3. Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения основной образовательной программы

Процесс освоения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций и индикаторов их достижения:

Код по ФГОС ВО	Индикатор достижения
Универсальные	
УК-1	УК-1.1
	УК-1.2
	УК-1.3
ПК-3	ПК-3.1
	ПК-3.2
	ПК-3.3

## 1.4. Этапы формирования компетенций и средства оценивания уровня их сформированности

Этапы формирования компетенций	Компетенции	Контрольно-оценочные средства / способ оценивания
Тема 1. Общая теория финансов.	УК-1; ПК-3	Устный опрос. Тестирование. Доклад.
Тема 2. Государственные финансы.	УК-1; ПК-3	Устный опрос. Тестирование. Выполнение практических заданий. Доклад
Тема 3. Финансы предприятий и организаций. Финансы населения.	УК-1; ПК-3	Устный опрос. Тестирование. Выполнение практических заданий. Доклад.
Тема 4. Финансовый рынок.	УК-1; ПК-3	Устный опрос. Решение задач. Доклад.
Тема 5. Деньги и денежная система.	УК-1; ПК-3	Устный опрос. Тестирование. Решение задач. Доклад.

Тема 6. Кредит и кредитная система.	УК-1; ПК-3	Устный опрос. Тестирование. Выполнение практических заданий. Доклад.
Тема 7. Международные валютно- финансовые отношения	УК-1; ПК-3	Устный опрос. Решение задач. Доклад.
Промежуточная аттестация	УК-1; ПК-3	Зачёт (письменный)

### 1.5. Описание показателей формирования компетенций

Код компетенции	Планируемые результаты обучения (показатели)
УК-1	<p>Знает: приемы, методы и особенности организации сбора и обработки исходной массовой информации; систему взаимосвязи обобщающих статистических показателей, методы их расчета и анализа в конкретной ситуации; методы выявления основных тенденций и закономерностей развития социально-экономических явлений и процессов;</p> <p>Умеет: правильно организовать и провести статистическое наблюдение; исчислять обобщающие статистические показатели состояния и развития социально-экономических явлений и процессов; систематизировать и наглядно изображать полученные данные с помощью статистических графиков и таблиц; применять статистические методы в анализе социально-экономических явлений и процессов и по результатам анализа делать обоснованные выводы и предложения; моделировать и прогнозировать социально-экономические процессы, определять основные закономерности их развития; использовать в профессиональной деятельности основные методы обработки и анализа наблюдения и эксперимента.</p> <p>Владеет: комплексом современных методов обработки, обобщения и анализа информации в области управления социально-экономическими явлениями и процессами и использования отечественного и зарубежного опыта в прикладном их применении; навыками организации и проведения статистических исследований; методами анализа социально-экономических явлений и процессов; способами принятия оптимальных управленческих решений на основе имеющейся первичной информации.</p>
ПК-3	<p>Знает: программу формирования и развития универсальных учебных действий, направленных на усвоения программы курса; права и обязанности участников образовательных отношений в рамках реализации образовательных программ; механизмы, структуру и инструментарий финансового рынка; основные принципы функционирования финансово-кредитных институтов; современные тенденции развития рыночных процессов в финансовой и денежно-кредитной сферах в России и за рубежом; функции государственных финансов в рыночной экономике; особенности формирования и использования финансовых ресурсов предприятий и коммерческих банков; формы, методы и технологии взаимодействия и сотрудничества участников образовательных отношений в рамках реализации образовательных программ; принципы планирования и организации деятельности основных участников образовательных отношений в рамках реализации образовательных программ с учетом социальных возрастных и иных особенностей участников образовательного процесса.</p>

	<p>Умеет реализовывать универсальные учебные действия, направленные на усвоение программы курса; применять знания прав и обязанностей участников образовательных отношений в рамках реализации образовательных программ; анализировать состояние финансовой системы; рассчитывать основные показатели финансовой устойчивости экономики предприятий и государства в целом; планировать кредитно-финансовую деятельность и осуществлять контроль эффективности ее реализации; провести отбор и применение форм, методов и технологий взаимодействия и сотрудничества участников образовательных отношений в рамках реализации образовательных программ; планировать и организовывать деятельность основных участников образовательных отношений в рамках реализации образовательных программ.</p> <p>Владеет навыками применения универсальных учебных действий, направленных на усвоение программы курса; знаний прав и обязанностей участников образовательных отношений в рамках реализации образовательных программ; навыками работы с законодательными и нормативными документами в области финансов и кредита; статистическими, аналитическими материалами, трудами российских и зарубежных экономистов по рассматриваемым проблемам; проведения отбора и применения форм, методов и технологий взаимодействия и сотрудничества участников образовательных отношений в рамках реализации образовательных программ; навыками планирования и организации деятельности основных участников образовательных отношений в рамках реализации образовательных программ.</p>
--	--

### 1.6. Критерии оценивания компетенций на разных этапах их формирования

Вид учебной работы	Количество баллов		
	ОФО	О-ЗФО	ЗФО
Устный опрос на практических занятиях	10		10
Тестовый контроль на практических занятиях	4		4
Выполнение практических заданий на практических занятиях	20		20
Решение задач на практических занятиях	10		10
Самостоятельная работа (подготовка реферата)	10		10
Иные виды учебной работы (выступление с докладом)	6		6
Зачёт (письменный)	40		40
<b>Всего за год</b>	<b>100</b>		

### Накопительная система оценивания по 100-балльной шкале

Четырехбал- льная система оценивания	100- балльная шкала	Буквенная шкала, соответствующая 100-балльной шкале	Система оценивания зачета
--	---------------------------	--	---------------------------------

экзамена			
Отлично	90–100	А – отлично – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов; необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы; все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному	Зачтено
Хорошо	83–89	В – очень хорошо – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов; необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы; все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения большинства из них оценено числом баллов, близким к максимальному	
Хорошо	75–82	С – хорошо – теоретическое содержание курса освоено полностью; некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно; все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками	
Удовлетворительно	63–74	Д – удовлетворительно – теоретическое содержание дисциплины освоено частично, но пробелы не носят существенного характера; необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы; большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, содержат ошибки	
Удовлетворительно	50–62	Е – посредственно – теоретическое содержание курса освоено частично; некоторые практические навыки работы не сформированы, многие предусмотренные программой обучения учебные задания не выполнены либо качество выполнения некоторых из них оценено числом баллов, близким к минимальному	
Неудовлетворительно	21–49	FX – неудовлетворительно – теоретическое содержание курса освоено частично; необходимые практические навыки работы не сформированы; большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий не выполнено либо качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному; при	Не зачтено

		дополнительной самостоятельной работе над материалом курса возможно повышение качества выполнения учебных заданий	
Неудовлетворительно	<b>0–20</b>	<b>Г</b> – неудовлетворительно – теоретическое содержание курса не освоено; необходимые практические навыки работы не сформированы; все выполненные учебные задания содержат грубые ошибки, дополнительная самостоятельная работа над материалом курса не приведет к какому-либо значимому повышению качества выполнения учебных заданий	

## **2. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА**

### **2.1. Оценочные средства текущего контроля (типовые)**

#### **Темы для подготовки докладов и рефератов:**

1. Основные направления анализа финансового состояния предприятия.
2. Роль государственного бюджета в экономике России и иностранных государств.
3. Финансы населения: место в экономике конкретной страны» (по согласованию с преподавателем).
4. Проблемы формирования капитала предприятий конкретной отрасли.
5. Прямые и косвенные налоги: преимущества и недостатки.
6. Внебюджетные фонды в национальных финансах на примере конкретной страны.
7. Особенности налогообложения конкретной отрасли.
8. Преимущества и недостатки государственного финансирования долгосрочных инвестиций.
9. Налоговые льготы, как инструмент государственной экономической политики.
10. Уклонение от налогообложения и основные меры борьбы с ним.
11. Стратегии зарубежных банков на кредитном рынке России.
12. Кризис ипотечного кредитования 2007 года и его влияние на мировой кредитный рынок.
13. Плавающие ставки российского и мирового кредитных рынков.
14. Инструменты синдицированного кредитования.
15. Методы денежно-кредитного регулирования, используемые Центральным банком.
16. Денежно-кредитная политика Банка России на современном этапе.
17. Влияние учетной политики центрального банка на состояние рынка ссудных капиталов.
18. Резервные требования центрального банка как инструмент воздействия на денежно-кредитную сферу.

19. Операции центрального банка на открытом рынке.
20. Особенности денежно-кредитной политики в конкретной стране.

### **Примерные вопросы и задания для проведения практических занятий:**

#### **ТЕМА 1. ОБЩАЯ ТЕОРИЯ ФИНАНСОВ.**

##### **Вопросы для обсуждения:**

1. Исторические этапы развития теории финансов.
2. Социально-экономическая сущность финансов.
3. Механизм формирования и использования финансовых ресурсов.
4. Функции финансов: формирующая, распределительная, контрольная, регулирующая и стимулирующая.
5. Современные западные экономические теории регулирования и их воздействие на государственные финансы.
6. Понятие и основные элементы финансовой системы – федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ и местных органов власти.
7. Казначейство и его роль в исполнении бюджета.
8. Государственные внебюджетные фонды: источники образования и направления их использования. Пенсионный фонд РФ. Федеральный и территориальный фонды обязательного медицинского страхования. Фонд социального страхования РФ.
9. Управление финансами. Структура и функции Министерства финансов.

#### **ТЕСТЫ И ЗАДАЧИ К ТЕМЕ «КРЕДИТ И КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА»**

##### **1. Кредит -**

А) является экономической категорией и выражает экономические отношения между хозяйствующими субъектами, связанные с перераспределением временно свободных денежных средств на условиях срочности, платности и возвратности;

Б) является экономической операцией и выражает экономические отношения между хозяйствующими субъектами, связанные с распределением временно свободных денежных средств на условиях срочности, платности и возвратности;

В) является экономической операцией и выражает экономические отношения между хозяйствующими субъектами, связанные с передачей временно свободных денежных средств на условиях срочности, платности и возвратности;

Г) является экономической операцией и выражает экономические отношения между хозяйствующими субъектами, связанные с предоставлением в долг временно свободных денежных средств совокупность денежных средств, передаваемых во временное пользование за плату в виде процента.

##### **2. Принципами кредита являются:**

А) возвратность;

- Б) возмездность;
- В) платность;
- Г) срочность;
- Д) надёжность.

3. Объектами лизинга являются:

- А) лизингодатели;
- Б) лизингополучатели;
- В) банки, принимающие участие в лизинговых операциях;
- Г) машины, механизмы и транспортные средства;
- Д) правильных ответов нет.

4. Факторинг:

- А) это инкассирование дебиторских счетов своих клиентов и получение причитающихся в их пользу платежей;
- Б) это такая кредитная операция, при которой экспортер, получив от импортера акцептованные импортером переводные векселя (тратты), продает их со скидкой банку импортёра;
- В) это такая кредитная операция, при которой импортер, получив от экспортера акцептованные переводные векселя (тратты), продает их со скидкой банку экспортёра;
- Г) это инкассирование кредиторских счетов дебиторов своих клиентов и получение причитающихся в пользу своих клиентов платежей.

5. Банковская система России состоит из:

- А) одного уровня;
- Б) двух уровней;
- В) трех уровней;
- Г) пяти уровней.

6. Банковская система России – это:

- А) Центральный банк, банковский сектор, парабанковский сектор;
- Б) Центральный банк, банковский сектор;
- В) Центральный банк, парабанковский сектор;
- Г) Банковский сектор, парабанковский сектор.

7. К основным функциям коммерческого банка не относится:

- А) посредничество в кредите;
- Б) посредничество в платежах;
- В) создание кредитных средств обращения;
- Г) торговая деятельность.

8. Если банк привлекает вклады на краткосрочной основе, а распределяет их в долгосрочные кредиты, то:

- А) доходы банка уменьшатся;
- Б) доходы банка увеличатся;
- В) доходность банка не изменится;
- Г) банку грозит банкротство.

9. Потребительский кредит – это:

- А) ссуды, предоставляемые населению;
- Б) кредит торговым организациям на потребительские товары;



В) кредит на создание предприятий по производству товаров народного потребления;

Г) кредит под залог товаров народного потребления.

10. К активным операциям коммерческого банка относятся:

А) получение займа в Банке России;

Б) выдача кредита физическому лицу;

В) привлечение денежных средств во вклады;

Г) выпуск банком собственных ценных бумаг.

11. К пассивным операциям коммерческого банка относятся:

А) покупка государственных ценных бумаг;

Б) лизинговые операции;

В) привлечение межбанковского кредита;

Г) открытие и ведение счетов клиентов.

12. В настоящее время выпуск банкнот:

А) полностью обеспечен золотом;

Б) не обеспечен золотом;

В) зависит от ресурсов банка России;

Г) все вышеперечисленное.

13. Факторы, повышающие кредитный риск:

А) концентрация деятельности банка на малоизученной отрасли;

Б) внесение частых или существенных изменений в кредитную политику банка по предоставлению кредитов;

В) предоставление кредитов без должного анализа финансового состояния заемщиков;

Г) все вышеперечисленное.

14. Депозит – это:

А) соотношение между суммой денежных поступлений и суммой осуществления денежных платежей за границу;

Б) операции по средствам, которых коммерческие банки формируют свои ресурсы;

В) операции, связанные с привлечением денежных средств во вклады.

15. Функция денег – это:

А) деньги – средство оплаты товаров и услуг;

Б) средство сохранения стоимости;

В) средства измерения стоимости;

Г) все ответы правильные.

16. В условиях административно-командной системы управления экономикой функционирует ... банковская система.

А) рыночная;

Б) распределительная;

В) переходная;

Г) переменная.

17. В Советском Союзе функционировала ... банковская система.

А) одноуровневая;

Б) двухуровневая;

- В) трехуровневая;
- Г) многоуровневая.

18. Юридический статус банка определяется:

- А) банковским законодательством;
- Б) Центральным банком;
- В) Президентом страны;
- Г) Парламентом государства.

19. Коммерческий банк - это:

- А) структурное подразделение Министерства экономики;
- Б) хранилище золотовалютных резервов;
- В) посредник в расчетах и кредитовании;
- Г) финансовый агент правительства.

20. Банковской деятельностью в РФ можно заниматься при наличии:

- А) Лицензии Банка России;
- Б) Временно свободных средств;
- В) Лицензии Министерства финансов РФ;
- Г) Разрешения Государственной Думы РФ.

21. Центральные банки возникали путем наделения коммерческих банков правом:

- А) проведения расчетов в народном хозяйстве;
- Б) эмиссии банкнот;
- В) кредитования предприятий и организаций;
- Г) аккумуляции временно свободных денежных средств.

22. Операции на открытом рынке - это деятельность центрального банка по:

- А) предоставлению ссуд коммерческим банкам;
- Б) кредитованию населения;
- В) сокращению счетов коммерческих банков;
- Г) покупке или продаже государственных ценных бумаг.

23. Установление центральным банком норм обязательного резервирования осуществляется с целью ... коммерческих банков.

- А) увеличения капитала;
- Б) регулирования ликвидности;
- В) расширения кредитной экспансии;
- Г) сдерживания роста ресурсов.

24. При увеличении нормы минимальных резервов центрального банка кредитный потенциал коммерческих банков:

- А) снижается;
- Б) возрастает;
- В) остается неизменным;
- Г) увеличивается в геометрической прогрессии.

25. За центральным банком закреплена роль:

- А) лизингового центра страны;
- Б) кредитора предприятий;
- В) банка, осуществляющего трастовые операции;

Г) казначея государства.

Задачи:

1. Суммарные резервы коммерческого банка составляют 220 млн. руб. Депозиты равны 950 млн. руб. Норма обязательных резервов 20%. Как может измениться предложение денег, если банк решит использовать все свои избыточные резервы для выдачи ссуд?
2. Под какой процент была вложена 1000 рублей, если через 7 лет сумма наращенного капитала составила 5600 рублей.
3. Аудитор, используя данные о капитале и совокупной величине активов, взвешенных по степени риска, должен определить, является ли достаточным капитал банка с учетом нормативных требований. На 1 января эти показатели соответственно составили: капитал -4765 млн. рублей; активы, взвешенные с учетом риска-23642,2 млн. рублей. Дайте заключение о достаточности капитала банка.
4. Номинальная стоимость векселя 150 тыс. руб. Владелец векселя учел его в банке за 20 дней до срока погашения и получил 130 тыс. руб. Определить учетную ставку, если банковский год равен 360 дней.

## **ТЕМА: ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ**

### **Методические указания**

Лизинг – договор аренды, в котором лизингодатель (арендодатель) предоставляет лизингополучателю (арендатору) принадлежащее ему оборудование, машины, ЭВМ, транспортные и другие средства во временное пользование за определенную плату. Лизинг может быть двух видов: оперативный и финансовый.

При оперативном лизинге контракты заключаются на короткий и средний срок, как правило, короче амортизационного периода.

Финансовый лизинг характеризуется длительным сроком арендных отношений и является, как правило, полностью амортизационным. Такой лизинг позволяет владельцу имущества полностью возмещать все расходы по приобретению оборудования и других средств.

Важной частью лизинговых отношений является расчет лизинговых платежей. Общая сумма платежей складывается из амортизационных отчислений, платежей за кредитные ресурсы и за дополнительные услуги лизингодателя, комиссионных выплат и налога на добавленную стоимость, уплачиваемого лизингодателем в бюджет. Величина причитающихся лизингодателю амортизационных отчислений (А) рассчитывается по формуле:

$$A = \frac{C \cdot H_a \cdot T}{100} \quad (1)$$

где: С - балансовая стоимость оборудования,

$H_a$  - норма амортизационных отчислений,

Т - период действия лизингового соглашения.

Платежи за кредитные ресурсы ( $\Pi_k$ ) определяются по формуле:

$$П_{\kappa} = \frac{K \cdot C_{\kappa}}{100} \quad (2)$$

где:  $K$  – величина кредитных ресурсов, привлекаемых для проведения лизинговых операций,  $C_{\kappa}$  – ставка за пользование кредитными ресурсами.

При этом величина кредитных ресурсов определяется по формуле:

$$K = \sum \frac{(C_n + C_{\kappa})}{2} \quad (3)$$

где:  $C_n$  – стоимость оборудования на начало года,  $C_{\kappa}$  – стоимость оборудования на конец года,  $T$  – количество лет, на которое заключено соглашение по лизингу.

Для расчета платежей за дополнительные услуги лизингодателя ( $П_y$ ) используется формула:

$$П_y = P_{\kappa} + P_y + P_p \quad (4)$$

где  $P_{\kappa}$  – командировочные расходы работников фирмы-лизингодателя,  $P_y$  – расходы на рекламу лизингодателя,  $P_p$  – расходы за услуги юридических консультаций.

Размер комиссионных выплат ( $П_{\text{КОМ}}$ ) определяется по формуле:

$$П_{\text{КОМ}} = \frac{K \cdot C_{\text{КОМ}}}{100} \quad (5)$$

где  $C_{\text{КОМ}}$  – ставка комиссионного вознаграждения.

Расчет размера налога на добавленную стоимость, уплачиваемого лизингодателем в бюджет ( $H_d$ ), производится по формуле

$$H_d = \frac{B \cdot N}{100} \quad (6)$$

где  $B$  – выручка по лизинговой сделке, облагаемая налогом на добавленную стоимость,  $N$  – ставка налога на добавленную стоимость.

При этом размер ( $B$ ) определяется по формуле

$$B = П_{\kappa} + П_{\text{КОМ}} + П_y \quad (7)$$

Итак, общая сумма лизинговых платежей ( $Л_{\text{п}}$ ) составит

$$Л_{\text{п}} = A + П_{\kappa} + П_{\text{КОМ}} + П_y + H_d \quad (8)$$

Величина лизинговых взносов рассчитывается исходя из их периодичности, определенной лизинговым договором с использованием следующих формул

а) при ежегодной выплате взносов:

$$Л_{\text{п}} = \frac{Л_B}{T} \quad (9)$$

где  $Л_B$  – один лизинговый взнос,

б) при ежеквартальной выплате взносов

$$Л_{\text{п}} = \frac{Л_B}{\frac{T}{4}}$$

(10)

в) при ежемесячной выплате взносов

$$L_{\Pi} = \frac{L_B}{\frac{T}{12}} \quad (11)$$

### **Задача 1**

Расчет лизинговых платежей при оперативном лизинге.

Фирма получила оборудование по лизингу на 2,0 млн. руб., срок лизинга – 3 года. Норма амортизационных отчислений – 12% годовых, процентная ставка по кредиту, полученному лизингодателем – 24% годовых. Комиссионное вознаграждение лизингодателя – 4% годовых. Размер вознаграждения за дополнительные услуги (юридические консультации, обучение персонала) составляет 0,08 млн. руб. По окончании лизингового договора возможен выкуп оборудования по остаточной стоимости. Требуется определить размеры лизинговых взносов и остаточную стоимость оборудования, если лизинговые взносы платятся ежеквартально равными суммами.

### **Задача 2**

Фирма получила оборудование по лизингу на 16,0 млн. рублей, срок лизинга 5 лет. Норма амортизационных отчислений – 10% годовых, процентная ставка по кредиту, предоставленному лизингодателем 22% годовых. Комиссионное вознаграждение 4% годовых. Размер вознаграждения за дополнительные услуги (юридические консультации, обучение персонала) составляет 0,10 млн. руб. за весь период. Ставка НДС – 16%. По окончании лизингового договора возможен выкуп оборудования по остаточной стоимости. Требуется определить размеры лизинговых взносов и остаточную стоимость оборудования, если лизинговые взносы платятся ежегодно равными суммами. Составить график платежей.

## **2.2. Оценочные средства для промежуточной аттестации (зачёт)**

### **Вопросы для зачёта:**

1. Дайте определение, поясните сущность и назовите функции денег.
2. Деньги как средство обращения, накопления, платежа, мера стоимости, мировые деньги.
3. Перечислите виды денег, дайте их основную характеристику.
4. Дайте определение денежного обращения, назовите его основные формы.
5. Дайте описание и поясните механизм действия систем наличного и безналичного денежного обращения.
6. Сформулируйте закон денежного обращения и поясните механизм его действия.
7. Поясните, в чем состоит экономическая сущность закона денежного обращения.

8. Поясните, в чем состоит процесс организации безналичных расчётов в РФ.

9. Перечислите основные виды ценных бумаг и их основные характеристики.

10. Дайте определение денежной системы и перечислите её типы.

11. Что представляет собой современная денежная система РФ?

12. Дать определение инфляции и описать основные формы её проявления.

13. Назовите основные виды и типы инфляции и дайте их основные характеристики.

14. Назовите этапы проведения анализа показателей денежного обращения.

15. Дайте определение индекса инфляции и сформулируйте алгоритм расчета.

16. Поясните социально-экономическую сущность и назовите основные функции финансов.

17. Что представляет собой финансовая система РФ и какова характеристика ее звеньев?

18. Назовите основные цели и задачи финансовой политики.

19. Дайте определение понятий «управление финансами» и «финансовая политика».

20. Содержание, виды финансового контроля.

21. Формы и методы финансового контроля.

22. Государственный бюджет, его структура и функции.

23. Государственный бюджет и его состояние на конец финансового периода.

24. Состояние государственного бюджета: баланс, дефицит, профицит.

25. Межбюджетные отношения и их формы.

26. Понятие, назначение и состав внебюджетных фондов.

27. Понятие государственного кредита и его функции.

28. Основные цели и задачи государственного кредита.

29. Финансы коммерческих организаций.

30. Управление корпоративными финансами.

31. Понятие личных финансов и особенности доходов и расходов отдельных групп населения.

32. Сущность и функции страхования.

33. Расчет величины страховой премии.

34. Банковская система РФ, её структура.

35. Функции и операции Центрального банка.

36. Коммерческий банк, функции и операции.

37. Депозит: понятие, виды.

38. Сущность, функции и формы кредита.

39. Порядок предоставления кредита.

40. Расчёт сумм процентов по вкладам.

41. Расчёт цены банковского кредита и сумм процентов по кредитам.

42. Сущность и классификация ценных бумаг.
43. Определение курса и доходности акции.
44. Понятие и виды инвестиций.
45. Оценка эффективности инвестиционных проектов.
46. Понятие валюты и валютного курса.
47. Валютная система и международные финансовые отношения.
48. Расчет валютного курса.
49. Изучение сущности и форм международного кредита.
50. Изучение назначения международных финансовых организаций.
51. Понятие валюты, классификация и виды валют.
52. Основные этапы развития мировой валютной системы.
53. Социально-экономическая сущность финансов.
54. Современные западные экономические теории регулирования и их воздействие на государственные финансы.
55. Государственные внебюджетные фонды: источники образования и направления их использования.
56. Пенсионный фонд РФ.
57. Федеральный и территориальный фонды обязательного медицинского страхования.
58. Фонд социального страхования РФ.
59. Происхождение слова «банк».
60. Этапы возникновения, становления и развития банковского дела.
61. Банки как субъект финансовой системы.
62. Роль банков в экономической жизни общества.
63. Понятие банковской системы и кредитной системы.
64. Виды банковских систем: одноуровневые и двухуровневые.
65. Банковская система РФ.
66. Особенности российской банковской системы.
67. Понятие кредитной организации, банка, небанковской кредитной организации, иностранного банка.
68. Факторы, влияющие на развитие банковской системы.
69. Проблемы и перспективы развития банковской системы РФ.
70. Центральный банк РФ (ЦБ РФ) и его роль в банковской системе РФ.
71. Цели и функции ЦБ РФ.
72. Организация наличного денежного обращения.
73. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ.
75. Банковские операции и сделки ЦБ РФ.
76. Банковское регулирование и банковский надзор.
77. Обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы.
78. Цель деятельности и основные характеристики принципов деятельности коммерческого банка.
79. Классификация коммерческих банков.

80. Организационное устройство коммерческого банка, органы руководства и управления деятельностью коммерческого банка.

81. Понятие банковских операций.

82. Виды банковских операций: активные, пассивные и активно-пассивные.

83. Банковские услуги (факторинг, лизинг, форфейтинг и другие).

84. Понятие банковских вкладов, их виды.

85. Способы расчета суммы выплат процентов по вкладу.

86. Сущность кредита, его функции и формы.

87. Принципы кредитования.

88. Классификация кредитных операций.

89. Понятие банковских кредитов, их виды.

90. Способы расчета суммы платежей процентов по кредиту.

91. Кассовые операции и безналичные расчеты.

92. Расчетно-кассовое обслуживание.

93. Понятие риска.

94. Виды банковских рисков.

95. Характеристика основных банковских рисков.

Тестовые задания:

1. Кредит -

А) является экономической категорией и выражает экономические отношения между хозяйствующими субъектами, связанные с перераспределением временно свободных денежных средств на условиях срочности, платности и возвратности;

Б) является экономической операцией и выражает экономические отношения между хозяйствующими субъектами, связанные с распределением временно свободных денежных средств на условиях срочности, платности и возвратности;

В) является экономической операцией и выражает экономические отношения между хозяйствующими субъектами, связанные с передачей временно свободных денежных средств на условиях срочности, платности и возвратности;

Г) является экономической операцией и выражает экономические отношения между хозяйствующими субъектами, связанные с предоставлением в долг временно свободных денежных средств совокупность денежных средств, передаваемых во временное пользование за плату в виде процента.

2. Принципами кредита являются:

А) возвратность;

Б) возмездность;

В) платность;

Г) срочность;

Д) надёжность.

3. Объектами лизинга являются:

А) лизингодатели;



- Б) лизингополучатели;
- В) банки, принимающие участие в лизинговых операциях;
- Г) машины, механизмы и транспортные средства;
- Д) правильных ответов нет.

4. Факторинг:

А) это инкассирование дебиторских счетов своих клиентов и получение причитающихся в их пользу платежей;

Б) это такая кредитная операция, при которой экспортер, получив от импортера акцептованные импортером переводные векселя (тратты), продает их со скидкой банку импортёра;

В) это такая кредитная операция, при которой импортер, получив от экспортера акцептованные переводные векселя (тратты), продает их со скидкой банку экспортёра;

Г) это инкассирование кредиторских счетов дебиторов своих клиентов и получение причитающихся в пользу своих клиентов платежей.

5. Банковская система России состоит из:

- А) одного уровня;
- Б) двух уровней;
- В) трех уровней;
- Г) пяти уровней.

6. Банковская система России – это:

- А) Центральный банк, банковский сектор, парабанковский сектор;
- Б) Центральный банк, банковский сектор;
- В) Центральный банк, парабанковский сектор;
- Г) Банковский сектор, парабанковский сектор.

7. К основным функциям коммерческого банка не относится:

- А) посредничество в кредите;
- Б) посредничество в платежах;
- В) создание кредитных средств обращения;
- Г) торговая деятельность.

8. Если банк привлекает вклады на краткосрочной основе, а распределяет их в долгосрочные кредиты, то:

- А) доходы банка уменьшатся;
- Б) доходы банка увеличатся;
- В) доходность банка не изменится;
- Г) банку грозит банкротство.

9. Потребительский кредит – это:

- А) ссуды, предоставляемые населению;
- Б) кредит торговым организациям на потребительские товары;
- В) кредит на создание предприятий по производству товаров народного потребления;
- Г) кредит под залог товаров народного потребления.

10. К активным операциям коммерческого банка относятся:

- А) получение займа в Банке России;
- Б) выдача кредита физическому лицу;

- В) привлечение денежных средств во вклады;
- Г) выпуск банком собственных ценных бумаг.

11. К пассивным операциям коммерческого банка относятся:

- А) покупка государственных ценных бумаг;
- Б) лизинговые операции;
- В) привлечение межбанковского кредита;
- Г) открытие и ведение счетов клиентов.

12. В настоящее время выпуск банкнот:

- А) полностью обеспечен золотом;
- Б) не обеспечен золотом;
- В) зависит от ресурсов банка России;
- Г) все вышеперечисленное.

13. Факторы, повышающие кредитный риск:

- А) концентрация деятельности банка на малоизученной отрасли;
- Б) внесение частых или существенных изменений в кредитную политику банка по предоставлению кредитов;
- В) предоставление кредитов без должного анализа финансового состояния заемщиков;
- Г) все вышеперечисленное.

14. Депозит – это:

- А) соотношение между суммой денежных поступлений и суммой осуществления денежных платежей за границу;
- Б) операции по средствам, которых коммерческие банки формируют свои ресурсы;
- В) операции, связанные с привлечением денежных средств во вклады.

15. Функция денег – это:

- А) деньги – средство оплаты товаров и услуг;
- Б) средство сохранения стоимости;
- В) средства измерения стоимости;
- Г) все ответы правильные.

16. В условиях административно-командной системы управления экономикой функционирует ... банковская система.

- А) рыночная;
- Б) распределительная;
- В) переходная;
- Г) переменная.

17. В Советском Союзе функционировала ... банковская система.

- А) одноуровневая;
- Б) двухуровневая;
- В) трехуровневая;
- Г) многоуровневая.

18. Юридический статус банка определяется:

- А) банковским законодательством;
- Б) Центральным банком;
- В) Президентом страны;

Г) Парламентом государства.

19. Коммерческий банк - это:

А) структурное подразделение Министерства экономики;

Б) хранилище золотовалютных резервов;

В) посредник в расчетах и кредитовании;

Г) финансовый агент правительства.

20. Банковской деятельностью в РФ можно заниматься при наличии:

А) Лицензии Банка России;

Б) Временно свободных средств;

В) Лицензии Министерства финансов РФ;

Г) Разрешения Государственной Думы РФ.

21. Центральные банки возникали путем наделения коммерческих банков правом:

А) проведения расчетов в народном хозяйстве;

Б) эмиссии банкнот;

В) кредитования предприятий и организаций;

Г) аккумуляции временно свободных денежных средств.

22. Операции на открытом рынке - это деятельность центрального банка по:

А) предоставлению ссуд коммерческим банкам;

Б) кредитованию населения;

В) сокращению счетов коммерческих банков;

Г) покупке или продаже государственных ценных бумаг.

23. Установление центральным банком норм обязательного резервирования осуществляется с целью ... коммерческих банков.

А) увеличения капитала;

Б) регулирования ликвидности;

В) расширения кредитной экспансии;

Г) сдерживания роста ресурсов.

24. При увеличении нормы минимальных резервов центрального банка кредитный потенциал коммерческих банков:

А) снижается;

Б) возрастает;

В) остается неизменным;

Г) увеличивается в геометрической прогрессии.

25. За центральным банком закреплена роль:

А) лизингового центра страны;

Б) кредитора предприятий;

В) банка, осуществляющего трастовые операции;

Г) казначея государства.