

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ПЕРМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Фонды оценочных средств по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит»

Специальность 38.02.07 Банковское дело

1. Формируемые дисциплиной компетенции

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере

2. Планируемые результаты обучения

Коды компетенций	Планируемый результат
ОК 11	Знать: сущность финансов, их функции и роль в экономике; принципы финансовой политики и финансового контроля; законы денежного обращения, сущность, виды и функции денег; основные типы и элементы денежных систем; структуру кредитной и банковской систем, функции банков и классификацию банковских операций; цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики; структуру финансовой системы, принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства; виды и классификацию ценных бумаг, особенности функционирования первичного и вторичного рынка ценных бумаг; кредит и кредитную систему в условиях рыночной экономики. Уметь оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка

3. Спецификация теста

Тест по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит» состоит из 20 заданий. Рекомендованное время решения теста испытуемым – 30 минут. Верно решенное задание оценивается в 1 балл, максимальный балл за верное выполнение всех заданий теста – 20 баллов. Минимальный проходной балл – 9, что соответствует минимальному порогу для выставления отметки «удовлетворительно».

Схема конвертации баллов в отметки:

0-8 баллов – «неудовлетворительно»

9-12 баллов – «удовлетворительно»

13-16 баллов – «хорошо»

17-20 баллов – «отлично»

4. Структура теста:

Наименование Темаа/темы	Планируемый результат	Количество заданий в тесте
Тема 1. Сущность денег, их роль в рыночной экономике	Знает понятие, функции и виды денег, денежную массу и ее структуру. Умеет находить информацию в части профессиональной деятельности на финансовых рынках, необходимую для качественного выполнения профессиональных задач и личностного развития	2
Тема 2. Денежное обращение	Знает формы организации денежного обращения, закон денежного обращения	1
Тема 3. Денежные системы	Знает денежные системы (виды, типы, элементы, этапы становления), денежные реформы, виды и методы их осуществления	1
Тема 4. Финансы и финансовая система РФ	Знает сущность финансов, их функции и роль в экономике, принципы финансовой политики и финансового контроля. Умеет применить на практике знания о состоянии и тенденциях развития финансовых рынков	2
Тема 5. Основы управления финансами	Знает содержание процесса управления финансами. Умеет находить информацию в части профессиональной деятельности на финансовых рынках, необходимую для качественного выполнения профессиональных задач и личностного развития	1
Тема 6. Государственные финансы	Знает систему государственных финансов РФ, принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства. Умеет применить на практике полученные знания	2
Тема 7. Финансы хозяйствующих субъектов	Знает функции и сущность финансов предприятия, значение основного и оборотного капитала в функционировании и развитии предприятия. Умеет анализировать финансовое состояние предприятия	2
Тема 8. Структура кредитной и банковской систем	Знает особенности нормативно-правового регулирования деятельности коммерческих банков, классификацию банковских операций. Знает понятие, формы, виды и функции кредита, кредитную систему и ее структуру, банковскую систему и ее структуру. Умеет применить на практике полученные знания. Владеет методологией оценки кредитоспособности заемщиков – юридических и физических лиц	4
Тема 9. Денежно-кредитная политика	Знает функции и цели деятельности ЦБ РФ, операции ЦБ РФ, типы и инструменты денежно-кредитной политики. Умеет применить на практике полученные знания	2

Наименование Темаа/темы	Планируемый результат	Количество заданий в тесте
Тема 10. Рынок ценных бумаг	Знает роль в экономике и принципы функционирования рынка ценных бумаг, особенности функционирования первичного и вторичного рынков. Умеет применить на практике полученные знания	2
Тема 11. Валютная система и международные кредитные отношения	Знает понятие и виды валютных систем, принципы валютного регулирования и валютного контроля, цели функционирования и роль международных валютно-кредитных организаций. Умеет применить на практике полученные знания	1

Вариант 1.

1. Сущность денег как особого товара, представляющего всеобщий эквивалент, проявляется в том, что:
 - а) с их помощью определяется стоимость любого товара и обеспечивается обмен одних товаров на другие
 - б) посредством их развиваются финансовые и экономические отношения
 - в) с их помощью происходит увеличение национального дохода государства
 - г) они являются основным средством развития международных отношений

2. Какие основные функции денег определяют их общественное назначение
 - а) средство обращения и средство накопления
 - б) мера стоимости, средство обращения (платежа), средство накопления
 - в) мера стоимости и средство накопления
 - г) мера стоимости и средство для проведения расчетов

3. Замещение банковского кредита при финансировании компаний эмиссией ценных бумаг – это:
 - а) секьюритизация кредитов
 - б) секьюритизация финансовых рынков
 - в) секьюритизация ценных бумаг
 - г) такой процесс невозможен

4. Для современного российского кредитного рынка характерно:
 - а) преобладание коротких кредитов
 - б) высокая стоимость обслуживания кредитных ресурсов
 - в) трудности, с которыми может столкнуться заемщик в большинстве банков при досрочном погашении кредита
 - г) все вышеизложенное верно

5. Важнейшими принципами банковского кредитования выступают:
 - а) возвратность, обеспеченность, срочность, платность
 - б) необходимость, срочность, возвратность, определение границ кредитования, платность
 - в) вынужденный характер, платность, срочность, определение границ кредитования
 - г) возвратность, обеспеченность, срочность, платность, безусловность

6. Укажите инструмент денежно-кредитной политики Банка России:
 - а) установление уровня инфляции
 - б) проведение валютных интервенций
 - в) определение курса рубля
 - г) определение целевого уровня занятости

7. Банк России разрабатывает денежно-кредитную политику во взаимодействии с:
 - а) Государственной Думой
 - б) Советом Федерации
 - в) Президентом РФ
 - г) Правительством РФ

8. К активам банка относятся:
 - а) резервы, собственность и депозиты
 - б) наличные деньги, собственность и резервы
 - в) безналичные деньги, средства в банкоматах и резервы

г) наличные деньги, выданные ссуды

9. Что такое банковская маржа?

- а) это разница между депозитными и кредитными ставками
- б) это сумма комиссий банка за минусом суммы процентов по кредитам
- в) это разница между кредитными и депозитными ставками
- г) это разница между депозитными ставками и процентными ставками по комиссиям банка

10. Главными признаками финансов являются:

- а) денежная форма выражения и отражение финансовых отношений реальным движением денежных средств
- б) ликвидность и достаточность
- в) распределительный характер и денежная форма
- г) наличность и безналичность

11. Финансы – это отношения, возникающие в процессе:

- а) распределения
- б) обмена
- в) потребления
- г) производства

12. Созданию национальных резервных фондов способствуют следующие факторы:

- а) дефицит бюджета
- б) стагнация экономик
- в) профицит бюджета
- г) все вышеперечисленное

13. Уровень и динамика показателей оборачиваемости оборотных средств предприятия характеризуют:

- а) деловую активность
- б) рентабельность
- в) финансовую устойчивость
- г) платежеспособность

14. Организацией получен объект основных средств. Затраты, связанные с доведением полученного объекта до состояния, пригодного к эксплуатации:

- а) увеличивают уставный капитал предприятия
- б) увеличивают первоначальную стоимость объекта основных средств
- в) уменьшают добавочный капитал предприятия
- г) увеличивают резервный капитал предприятия

15. Плата за страхование это –

- а) денежное возмещение
- б) страховые бонусы
- в) страховая премия
- г) страховая маржа

16. Примером имущественного страхования является:

- а) страхование авторских прав на музыкальное произведение
- б) страхование перевозимого груза
- в) страхование ипотечного кредита

г) нет правильного варианта

17. К рынку долевого финансирования относятся:

- а) муниципальные облигации
- б) товарные опционы
- в) акции
- г) все вышеперечисленное

18. Эффективная процентная ставка в теории финансов учитывает

- а) частоту процентных выплат
- б) суммарную величину процентов с учетом комиссий банка
- в) процентную ставку за минусом инфляции
- г) эффект от досрочного погашения займа

19. В России в качестве безрисковых инвестиций обычно используют

- а) акции, входящие в индекс РТС
- б) корпоративные облигации
- в) облигации федерального займа
- г) нет верного ответа

20. Развитие процессов глобализации подразумевает:

- а) развитие международной торговли
- б) миграцию капитала
- в) миграцию рабочей силы
- г) все вышеперечисленное

Вариант 2.

1. Бумажные деньги – это:
 - а) депозиты
 - б) векселя
 - в) казначейские билеты
 - г) купюры
2. Выпуск наличных денег в хозяйственный оборот осуществляется:
 - а) путем расчетов и платежей банкнотами между организациями
 - б) путем банковских безналичных расчетов и платежей
 - в) коммерческими банками в процессе кредитования
 - г) Центральным банком в процессе эмиссионной политики
3. Размеры краткосрочного банковского кредитования зависят от:
 - а) потребностей заемщика
 - б) возможностей банка
 - в) пожеланий заемщика
 - г) всех указанных факторов
4. К дополнительным реальным гарантиям возврата кредита относятся:
 - а) гарантии поручительства, залог имущества и прав
 - б) страхование
 - в) уступка требований и прав, передача права собственности
 - г) все перечисленное
5. Выберите верное утверждение:
 - а) чем выше риск, тем ниже доходность
 - б) чем ниже риск, тем выше доходность
 - в) чем выше риск, тем выше доходность
 - г) степень риска не влияет на доходность
6. Денежно-кредитная политика, осуществляемая за счет сокращения операций на открытом рынке, повышения ставки рефинансирования и норм резервов называется
 - а) расширительная
 - б) ограничительная
 - в) операционная
 - г) промежуточная
7. Банк России разрабатывает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики:
 - а) ежедневно
 - б) ежемесячно
 - в) раз в два года
 - г) ежегодно
8. В активы банка входят:
 - а) депозиты на счетах физических и юридических лиц
 - б) привлеченные межбанковские кредиты
 - в) кредиты физическим лицам
 - г) собственный капитал

9. Какие активы существуют у центральных банков?
- а) капитал Центробанка и депозиты коммерческих банков
 - б) кредиты, выданные коммерческим банкам и правительству, государственные облигации и золотовалютные резервы
 - в) финансовые счета казначейства и наличные средства, выпущенные в обращение
 - г) верны все перечисленные варианты
10. Основой финансов в общественном воспроизводстве, как составляющей экономического процесса, являются следующие экономические субъекты:
- а) государство
 - б) домашние хозяйства
 - в) фирмы
 - г) все перечисленные экономические субъекты
11. В первую очередь при ликвидации предприятия оно удовлетворяет:
- а) требования по облигациям
 - б) задолженность по зарплате
 - в) компенсации за причинение вреда здоровью
 - г) выходные пособия
12. Система управления финансами включает в себя следующие основные элементы:
- а) правовое обеспечение
 - б) информационно-методическое обеспечение
 - в) финансовые методы
 - г) все перечисленные элементы
13. Каковы признаки государственных финансов?
- а) наличие государства и регламентация им денежных отношений
 - б) распределение и перераспределение денежных средств
 - в) распределение и перераспределение валового внутреннего продукта в рамках регламентируемых государством денежных отношений
 - г) система перераспределительных денежных отношений, регламентированных государством, связанных с формированием и использованием централизованных (общественных) денежных фондов (доходов), необходимых государству для выполнения своих функций
14. Укажите наиболее ликвидный компонент оборотных активов:
- а) расходы будущих периодов
 - б) производственные запасы
 - в) дебиторская задолженность
 - г) краткосрочные финансовые вложения
15. Как называется доходность по акциям?
- а) интегральная
 - б) купонная
 - в) дивидендная
 - г) переменная
16. Самый старый и самый популярный фондовый индекс в мире, который рассчитывается на основе акций 30 самых крупных американских компаний:
- а) S&P
 - б) Dow Jones

- в) NASDAQ
- г) РТС

17. Облигация – это:

- а) срочная эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее держателя на получение в предусмотренный срок ее номинальной стоимости и зафиксированного в ней процента от этой стоимости
- б) бессрочная эмиссионная ценная бумага закрепляющая право ее держателя на получение в предусмотренный срок ее номинальной стоимости и регулярных дивидендных выплат
- в) срочная эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее держателя на участие в управлении обществом
- г) нет правильного ответа

18. За счет страховых премий формируются доходы страховщика от

- а) страховой деятельности
- б) инвестиционной деятельности
- в) финансовой деятельности
- г) коммерческой деятельности

19. Термин «страховой взнос» используется в:

- а) имущественном страховании
- б) страховании ответственности
- в) страховании жизни
- г) такой термин не используется

20. Валюта представляет собой:

- а) кредитные и платежные документы, используемые в международных расчетах
- б) денежную единицу определенной денежной системы того или иного государства
- в) международные счетные единицы и денежные знаки зарубежных стран
- г) все перечисленное

Вариант 3.

1. Денежная масса – это:
 - а) количественный показатель денежного обращения
 - б) показатель, отражающий структуру денежного обращения
 - в) показатель, отражающий удельный вес денежного обращения
 - г) такого показателя не существует

2. Выберите уравнение обмена денег в экономике И. Фишера:
 - а) $D = FV - FV \times 1 / (1 + kt)$
 - б) $S = PV \times k \times t$
 - в) $M = k \times P \times Q$
 - г) $M \times V = P \times Q$

3. Когда государство берет на себя ответственность за погашение займов или выполнение других обязательств, взятых физическими и юридическими лицами, оно выступает
 - а) кредитором
 - б) заемщиком
 - в) гарантом
 - г) лизингодателем

4. Краткосрочные кредиты, предоставляемые финансовым рынком, используются фирмами чаще всего для
 - а) финансирования инвестиционных проектов
 - б) получения гарантий
 - в) покупки оборудования
 - г) приобретения сырья и материалов

5. Что такое «льготный период кредитования»?
 - а) период после получения карты, в течение которого действует пониженная процентная ставка на уровне не выше ставки рефинансирования
 - б) период после совершения покупки по карте, в течение которого не выплачиваются банку проценты
 - в) период после закрытия карты, в течение которого сохраняется обязанность платить банку проценты за использование заемных средств
 - г) период, в течение которого банк выплачивает клиенту проценты на остаток по карте

6. Уменьшение учётной ставки ЦБ, скорее всего, приведёт к:
 - а) снижению процентов по кредитам
 - б) увеличению процентов по кредитам
 - в) никак не скажется на ссудном проценте
 - г) повысит норму обязательного резервирования

7. Ключевая функция Центрального банка – это
 - а) аккумулялирование вкладов
 - б) предоставление кредитов
 - в) эмиссия денег
 - г) покрытие дефицита бюджета

8. К пассивным операциям коммерческого банка относится
 - а) предоставление ссуд

- б) сделки с недвижимостью
 - в) прием денежных средств во вклады
 - г) покупка ценных бумаг
9. Прибыль банка – это
- а) процент по депозитам
 - б) процент по кредитам
 - в) разница всех доходов и расходов
 - г) разница между ставками процента по кредитам и депозитам
10. Если происходит снижение процентных ставок, то выигрывает
- а) инвестор
 - б) эмитент
 - в) дилер
 - г) брокер
11. Определите основные направления финансовой политики
- а) бюджетная, налоговая, фондовая, страховая
 - б) федеральная, региональная, муниципальная
 - в) бюджетная, налоговая, управления государственным долгом
 - г) пенсионная, страховая, инвестиционная
12. Какие источники поступления финансовых ресурсов имеет государство для реализации своих функций по перераспределению национального дохода?
- а) налоги, поступления от государственных займов, доходы от казенных предприятий и иного принадлежащего ему имущества
 - б) любые источники, не запрещенные действующим законодательством
 - в) все доходы бюджета и поступления во внебюджетные фонды
 - г) заработная плата и продажа государственного имущества
13. Определите основные функции государственного бюджета
- а) перераспределение национального дохода и государственное регулирование и стимулирование экономики
 - б) финансовое обеспечение социальной политики
 - в) контроль за образованием и использованием централизованного фонда денежных средств
 - г) все вышеперечисленное верно
14. Платежеспособностью предприятия возможно управлять с использованием
- а) кассового бюджета
 - б) бюджета доходов и расходов
 - в) бюджета о движении денежных средств
 - г) баланса и отчета о финансовых результатах
15. Приоритетным источником финансирования развития предприятия является
- а) амортизационный фонд
 - б) реструктуризация задолженности
 - в) реинвестирование прибыли
 - г) привлечение кредита
16. Какая функция в страховании является основной?
- а) рисковая

- б) предупредительная
- в) сберегательная
- г) инвестиционная

17. Кто выступает инициатором обязательного страхования?

- а) государство
- б) юридические лица
- в) физические лица
- г) коммерческие банки

18. К рынку долгового капитала относятся

- а) муниципальные облигации
- б) товарные опционы
- в) акции
- г) всё перечисленное

19. К фундаментальным свойствам облигации относят

- а) наличие конечного срока обращения, по истечении которого облигация гасится
- б) обязательство уплаты процентов по облигации
- в) наличие преимущественного права на первоочередное удовлетворение своих требований по сравнению с акционерами
- г) коммерческие банки

20. В развитой рыночной экономике большинство валютных сделок осуществляется на валютном рынке

- а) межбанковском
- б) межгосударственном
- в) межфондовом
- г) межфилиальном

Вариант 4.

1. Функция денег в экономике
 - а) средство обращения
 - б) способ формирования фондов
 - в) инструмент передачи финансовой информации
 - г) механизм перераспределения ресурсов

2. Если из обращения исчезнут монеты и наличность, а останутся лишь и кредитные карты и электронные деньги, то
 - а) можно говорить об исчезновении денег
 - б) можно говорить о цифровизации финансовой системы
 - в) инфляция исчезнет
 - г) ни одно из утверждений неверно

3. Где хранится информация о кредитной истории заемщика?
 - а) в Центральном Банке
 - б) в бюро кредитных историй
 - в) в том банке, в котором был взят кредит
 - г) эта информация не хранится

4. При оценке платежеспособности для выдачи кредита, банки считают, что кредитная нагрузка (т.е. ежемесячные платежи по всем кредитам, включая минимальные платежи по кредитным картам) не должна превышать:
 - а) 30-35% от общей суммы доходов заемщика
 - б) 40-45% от общей суммы доходов заемщика
 - в) 50-55% от общей суммы доходов заемщика
 - г) 60-65% от общей суммы доходов заемщика

5. Какие из перечисленных источников финансирования можно отнести к долгосрочным?
 - а) овердрафт
 - б) факторинг
 - в) лизинг
 - г) франчайзинг

6. Процентная ставка, под которую ЦБ выдает кредит коммерческим банкам, называется
 - а) норма обязательных резервов
 - б) кредитная маржа
 - в) депозитарный процент
 - г) учетная ставка

7. Монетарная политика не включает:
 - а) стимулирование экспорта
 - б) развитие народного хозяйства
 - в) поддержание равновесия платежного баланса
 - г) сохранение стабильности цен

8. Каково основное правило использования заемных денег при развитии бизнеса?
 - а) рентабельность бизнеса должна быть ниже выплачиваемых процентов
 - б) рентабельность бизнеса должна быть выше выплачиваемых процентов
 - в) рентабельность бизнеса должна быть выше ставки рефинансирования ЦБ
 - г) рентабельность бизнеса должна быть выше рентабельности собственного капитала

9. Портфельные инвестиции – это:
- а) приобретение большого количества портфелей
 - б) вложения в акции, облигации, другие ценные бумаги, активы
 - в) активная торговля на рынке FOREX
 - г) приобретение ювелирных изделий
10. Назначение финансов состоит в том, чтобы
- а) обеспечить работу фондового рынка
 - б) обеспечить потребности государства и предприятий в денежных средствах
 - в) формировать цену на продукт, адекватную затратам труда
 - г) соизмерять затраты производителей
11. Сущность финансов раскрывается через
- а) однородные экономические отношения между различными участниками общественного производства
 - б) движение денежных средств, связанное с распределением прибылей
 - в) формирование фондов внутрихозяйственного назначения
 - г) сохранение стабильности цен
12. Обслуживание счетов государственного бюджета проводит
- а) государственный банк
 - б) коммерческий банк
 - в) инвестиционная компания
 - г) центральный банк
13. Какие процессы отражают децентрализованные финансы?
- а) денежные отношения, связанные с формированием фондов денежных средств государства
 - б) денежные отношения, опосредствующие кругооборот денежных фондов предприятий
 - в) денежные отношения, опосредствующие уплату налогов граждан
 - г) нет правильного ответа
14. Период окупаемости – это:
- а) срок, необходимый для того, чтобы проект вернул вложенные в него средства с учетом ставки дисконтирования
 - б) срок, необходимый для того, чтобы проект вернул вложенные в него средства, увеличенные на 100%
 - в) срок, необходимый для того, чтобы проект вернул вложенные в него средства
 - г) срок, необходимый для того, чтобы проект вернул вложенные в него средства, увеличенные на 50%
15. В чем заключается основное отличие овердрафта от обычного банковского кредита?
- а) более низкие процентные ставки
 - б) более длинный срок кредитования
 - в) возобновляемость и отзываемость (возврат суммы по требованию)
 - г) отсутствие обеспечения
16. Страхование конкретных однородных объектов в определенном объеме страховой ответственности по соответствующим тарифным ставкам это:
- а) вид страхования
 - б) подотрасль страхования
 - в) форма страхования

г) концепция страхования

17. Что из перечисленного не относится к отраслям страхования

- а) личное страхование
- б) страхование ответственности
- в) перестрахование
- г) сострахование

18. Определенный заранее процент от номинальной стоимости облигации, который должен получать ее владелец – это

- а) эмиссионная стоимость
- б) рыночная цена
- в) купонная ставка
- г) дивиденды

19. Из перечисленных ниже ценных бумаг самое высокое инвестиционное качество имеют

- а) облигации, обеспеченные залогом ликвидного имущества
- б) застрахованные облигации
- в) облигации, обеспеченные гарантией третьего лица
- г) акции

20. Совокупность мероприятий, осуществляемых в сфере международных валютных отношений, это:

- а) валютная политика
- б) внешняя политика
- в) международная политика
- г) учетная политика

Ключ к тесту

Вариант 1	Вариант 2	Вариант 3	Вариант 4
1а	1в	1а	1а
2б	2в	2г	2г
3б	3в	3в	3б
4г	4в	4г	4б
5а	5в	5г	5в
6б	6б	6а	6г
7г	7г	7в	7а
8г	8в	8в	8б
9в	9б	9в	9б
10а	10г	10а	10б
11а	11в	11в	11а
12в	12г	12в	12г
13а	13г	13г	13б
14б	14г	14в	14в
15в	15в	15в	15в
16б	16б	16а	16а
17в	17а	17а	17г
18а	18а	18а	18в
19в	19в	19а	19а
20г	20г	20а	20а