

МИНПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Нижегородский государственный педагогический университет
имени Козьмы Минина»

Факультет управления и социально-технических сервисов
Кафедра инновационных технологий менеджмента

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)
ОПЦ.05 Финансы, денежное обращение и кредит
наименование дисциплины (модуля)

Специальность 38.02.03 Операционная деятельность в логистике

Форма обучения: очная

Н. Новгород
2025 г.

Паспорт фонда оценочных средств

по дисциплине Финансы, денежное обращение и кредит

№	Контролируемые разделы, темы, модули ¹	Формируемые компетенции (код компетенции)	Оценочные средства		
			Количество тестовых заданий	Другие оценочные средства	
				Вид	Количество
1	Раздел 1. Деньги и денежное обращение	ОК-03	15	Практические работы, Ситуационные задачи	1
2	Раздел 2. Финансы и финансовая система	ОК-03	20	Практические работы, Ситуационные задачи	1
3	Раздел 3. Кредит и кредитная система РФ	ОК-03	-	Практические работы, Ситуационные задачи	1
Всего:			35		6

¹Наименования разделов, тем, модулей соответствует рабочей программе дисциплины (модуля).

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы по направлению подготовки 38.02.03 Операционная деятельность в логистике.

Код компетенции	Дисциплины, формируемые компетенцию	Семестр			
		1	2	3	4
ОК-03	ОПЦ.05 Финансы, денежное обращение и кредит		+		

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы в рамках учебной дисциплины

№ раздела/темы	Наименование раздела/темы	Формируемые компетенции	Форма оценочных средств
1	Раздел 1. Деньги и денежное обращение	ОК-03: Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	Тесты
			Форма для оценки практических работы
2	Раздел 2. Финансы и финансовая система	ОК-03: Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	Тесты
			Форма для оценки практических работы
			Форма для оценки ситуационных задач
3	Раздел 3. Кредит и кредитная система РФ	ОК-03: Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях ПК 1.3: Проводить учет денежных	Форма для оценки ситуационных задач
			Практические работы

Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Код и наименование компетенции	Соответствие уровней освоения компетенции планируемым результатам обучения и критериям их оценивания		
	оптимальный	допустимый	критический
	оценка		
	Отлично/зачтено	Хорошо/зачтено	Удовлетв-но/зачтено
ОК-03: Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	<p>Знает: В полном объеме содержание актуальной нормативно-правовой документации, современную научную и профессиональную терминологию, возможные траектории профессионального развития и самообразования; системные знания по финансовой грамотности для решения профессиональных задач.</p> <p>Умеет: В полном объеме определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, выстраивать траектории профессионального и личностного развития; демонстрирует высокое умение осуществлять сбор, анализ и обработку данных финансовой отчетности организаций.</p>	<p>Знает: Частично знает содержание актуальной нормативно-правовой документации, современную научную и профессиональную терминологию, возможные траектории профессионального развития и самообразования; демонстрирует достаточный уровень знаний по финансовой грамотности для решения профессиональных задач.</p> <p>Умеет: Частично определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, выстраивать траектории профессионального и личностного развития; демонстрирует достаточное умение осуществлять сбор, анализ и обработку данных финансовой отчетности</p>	<p>Знает: Фрагментарно содержание актуальной нормативно-правовой документации, современную научную и профессиональную терминологию возможные траектории профессионального развития и самообразования; обнаруживает фрагментарные знания по финансовой грамотности для решения профессиональных задач.</p> <p>Умеет: Фрагментарно определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, выстраивать траектории профессионального и личностного развития; демонстрирует низкий уровень умения осуществлять сбор, анализ и обработку данных финансовой отчетности организаций.</p> <p>Владеет: В фрагментарном объеме использованием актуальной нормативно-правовой</p>

	<p>Владеет: В полном объеме использованием актуальной нормативно-правовой документацию по профессии (специальности), применением современной научной профессиональной терминологии, определением траектории профессионального развития и самообразования; в полной мере владеет методами анализа и обработки данных финансовой отчетности организаций</p>	<p>организаций.</p> <p>Владеет: В частичном объеме использованием актуальной нормативно-правовой документацию по профессии (специальности), применением современной научной профессиональной терминологии, определением траектории профессионального развития и самообразования; в достаточной мере владеет методами анализа и обработки данных финансовой отчетности организаций</p>	<p>документацию по профессии (специальности), применением современной научной профессиональной терминологии, определением траектории профессионального развития и самообразования; частично владеет методами анализа и обработки данных финансовой отчетности организаций</p>
--	---	---	---

**Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для
оценки ЗУН и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы
формирования компетенций в процессе освоения образовательной
программы**

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Нижегородский государственный педагогический университет
имени Козьмы Минина»

Факультет управления и социально-технических сервисов
Кафедра инновационных технологий менеджмента

Фонд тестовых заданий
по дисциплине: «**Финансы, денежное обращение и кредит**»

Тест по разделу 1 «Деньги и денежное обращение»

- 1) Безналичные деньги могут использоваться для выполнения функций:
меры стоимости
средства платежа
* средство обращения
всех выше перечисленных
- 2) У каких денег покупательная стоимость превышает внутреннюю
стоимость товара, выступающую носителем денежных отношений?
наличные
безналичные
полноценные
* неполноценные
- 3) В какой функции выступают деньги, когда необходимо решать, сколько
денег нужно иметь, чтобы купить товар:
средство накопления
средство обращения
* мера стоимости
- 4) Как средство обращения, деньги пришли на смену:
* бартеру
сбережениям
прибыли
- 5) Правильные ли следующие утверждения о деньгах:

1. деньги выступают как средство платежа при продаже товаров в кредит
2. деньги выполняют функцию меры стоимости товаров и услуг
верно а
верно б
* верны оба варианта

б) Человек откладывает каждый месяц деньги в банк, чтобы поехать отдохнуть в отпуск. Какое название в данном случае носит функция денег: средство обращения
* средство накопления
мера стоимости

7) Правильные ли следующие утверждения о деньгах: 1. в современном мире широко используются безналичные и виртуальные деньги 2. деньги – это особый товар, который принимается в обмен на любые товары и услуги
верно а
верно б
* верны оба варианта

8) Как называется особый товар, который является в современной экономике эквивалентом товарам и услугам:
* деньги
зарплата
доходы

9) Какую функцию выполняют деньги, когда дантист говорит своему пациенту: «За пломбирование каждого зуба вам придется заплатить 500 рублей». В этом случае деньги выполняют функцию:
средства обмена;
средства платежа;
* средства измерения стоимости.

10) Укажите, какую функцию выполнили деньги, когда пациент заплатил дантисту 1000 р. за два запломбированных зуба. В этом случае деньги выступили в роли:
средства измерения стоимости услуги врача;
средства платежа;
* средства обмена.

11) Какую функцию выполнили деньги, когда домашняя хозяйка, получив месячную заработную плату мужа 1 тыс. р. и израсходовав 800 р., 200 р. отложила на то, чтобы в будущем приобрести стиральную машину. В этом

случае 200 р., отложенные на покупку стиральной машины, выступили в роли:

- средства платежа;
- средства обмена;
- * средства накопления сбережений.

12) В какой форме для удовлетворения соответствующих потребностей происходит выпуск денег:

в безналичной

в наличной

* в наличной и безналичной

13) Количественная теория рассматривает в качестве постоянной величины:

количество денег в обращении; в) уровень цен;

скорость обращения денег; г) ничего из вышеперечисленного.

14) Уравнение количественной теории денег выглядит следующим образом:

$$M \cdot Y = P \cdot V;$$

$$M \cdot Y = P \cdot V;$$

$$M \cdot Y = P \cdot V;$$

$$M = Y \cdot V \cdot P$$

15) В качестве показателя инфляции в стране обычно используются:

индекс цен внешней торговли;

количество денег в обращении;

валютный курс;

индекс потребительских цен.

Тест по разделу 2 «Финансы и финансовая система»

1. Финансы – это:

А) совокупность экономических отношений, связанных с формированием, распределением, перераспределением и использованием фондов денежных средств

В) совокупность денежных отношений, связанных с формированием и распределением денежных средств

С) совокупность денежных отношений связанных с использованием и получением денежных средств и товарно-материальных ценностей

Д) совокупность экономических отношений, связанных с формированием, распределением, перераспределением и использованием фондов денежных средств предприятий

2. Расходы государственного бюджета это:

- А) экономические отношения, складывающиеся в процессе распределения фонда денежных средств государства на содержание государственного аппарата
- В) экономические отношения, складывающиеся в процессе распределения фонда денежных средств государства на развитие приоритетных отраслей экономики
- С) экономические отношения, складывающиеся в процессе распределения фонда денежных средств государства и его использование по отраслевому, целевому и территориальному значению
- Д) экономические отношения, складывающиеся в процессе распределения фонда денежных средств государства на развитие общества

3. Как экономическая категория финансы выражают:

- а) отношения по поводу формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств для выполнения функций и задач государства и обеспечения условий расширенного воспроизводства;
- б) отношения, возникающие при движении денег;
- в) отношения по поводу функционирования ссудного капитала.

4. К функциям финансов не относится:

- а) распределительная;
- б) фискальная;
- в) контрольная.

5. Финансы можно рассматривать как историческую категорию, потому что они:

- а) возникли на определенной стадии развития общества;
- б) возникли с появлением банков и других финансовых институтов;
- в) возникли с появлением натурального хозяйства;
- г) обусловлены международными экономическими отношениями.

6. Что означает термин «финансы» в настоящее время?

- а) деньги;
- б) сделки;
- в) платежи при сделках;
- г) денежные отношения.

7. Финансы как экономическая категория возникают:

- а) в процессе формирования заработной платы;
- б) в процессе приобретения основных средств;
- в) в процессе распределения и перераспределения ВВП и НД;
- г) в процессе формирования запасов товарно-материальных ценностей.

8. Появлению финансов предшествовало возникновение:

- а) домашних хозяйств;
- б) государственных расходов;
- в) предприятий и организаций;
- г) денег и государства.

9. Выберите признаки, характеризующие финансы:

- а) финансы – распределительная категория;
- б) финансы – кредитная категория;
- в) финансы – товарная категория.

10. Функции финансов реализуются:

- а) в процессе потребления материальных благ и услуг и сбережений домашних хозяйств;
- б) в процессе перераспределения ВВП и НД;
- в) как средство накопления и средство платежа.

11. Самостоятельная сфера деятельности государства, направленная на мобилизацию финансовых ресурсов для решения социальных и экономических программ государства:

- а) экономическая политика;
- б) социальная политика;
- в) финансовая политика.

12. Приоритет в разработке финансовой политики принадлежит:

- а) Министерству финансов РФ
- б) Министерству экономического развития РФ
- в) Президенту РФ

13. Главное место в финансовой политике отводится:

- а) Налоговой политике
- б) Социальной политике
- в) Бюджетной политике
- г) Инвестиционной политике

14. Какая составляющая государственной финансовой политики направлена на улучшение условий жизни и благосостояния населения?

- а) налоговая политика
- б) инвестиционная политика
- в) бюджетная политика
- г) социальная политика

15. Что следует понимать под финансовым механизмом?

- а) виды финансовых отношений;
- б) совокупность форм организации финансовых отношений, способов и методов формирования и использования финансовых ресурсов;
- в) способы мобилизации финансовых ресурсов.

16. В зависимости от длительности периода и характера решаемых задач финансовая политика подразделяется на...

- а) экономическую политику и финансовую стратегию;
- б) финансовую стратегию и финансовую тактику;
- в) финансовую тактику и социальную политику.

17. Основные инструменты денежно-кредитной политики определены...

- а) ФЗ «О банках и банковской деятельности»
- б) ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»
- в) ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

18. Что относится к финансовой стратегии государства?

- а) налоговая реформа;
- б) изменение ставки налога на прибыль;
- в) верно а) и б).

19. Объектом денежно-кредитного регулирования является:

- а) финансовая политика коммерческого банка;
- б) объем и структура денежной массы, находящейся в обращении;
- в) объем и структура ВВП.

20. Продавая большое количество государственных ценных бумаг на открытом рынке Центральный банк добивается:

- а) Более дешевого кредита;
- б) Сокращения покупки населением государственных облигаций;
- в) Роста объема инвестиций;
- г) Сокращения массы денег в обращении.

Критерии оценки:

Устанавливаются с учетом балльно-рейтинговой системы по дисциплине и выражаются в баллах.

Максимальная оценка за тест 15 баллов, минимальная – 10 баллов.

Критерии оценки	
15 баллов	86-100% правильных ответов теста
12 баллов	71-85% правильных ответов теста
10 баллов	не менее 55% правильных ответов теста

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Нижегородский государственный педагогический университет
имени Козьмы Минина»

Факультет управления и социально-технических сервисов
Кафедра инновационных технологий менеджмента

Практические работы
по дисциплине: **Финансы, денежное обращение и кредит**
Практическая работа
по разделу 1 «Деньги и денежное обращение»

Задача 1

За год инфляция привела к росту цен в рамках национальной экономики в 1,6 раза. Масса денег в обращении увеличилась с 160 до 200 млрд. р. В тоже время положительные изменения в банковской системе страны вызвали увеличение скорости обращения денег на 35 %. Найдите изменения в объеме продаж.

Задача 2

Количество денег, необходимых для обращения, равно 7,6 млн. денежных единиц. Сумма цен товаров, находящихся в обращении составляет 23 млн. денежных единиц, сумма товаров, проданных в кредит – 1,6 млн. денежных единиц, бартерный оборот составил 3,6 млн. денежных единиц, предстоящие платежи 4,9 млн. денежных единиц. Требуется рассчитать скорость обращения денег.

Задача 3

Рассчитайте скорость оборота денег, хранящихся на расчетном счете. Денежные агрегаты равны $M_0=120$ млрд. руб., $M_1=360$ млрд. руб., $M_2=380$ млрд. руб.

Задача 4.

Составить баланс доходов и расходов населения на 2012 год, зная, что ожидается:

Выплата зарплаты – 6000 тыс. руб.

Выплата пенсий, стипендий, пособий – 1200 тыс. руб.

Получение доходов населения, включая доходы от личных подсобных хозяйств – 900 тыс. руб.

Поступление из финансово-кредитной системы – 100 тыс. руб.

Выплата дивидендов и прочие выплаты – 5 тыс. руб.

Покупка товаров – 4850 тыс. руб.

Оплата услуг – 650 тыс. руб.

Обязательные платежи и добровольные взносы – 380 тыс. руб.
Прирост вкладов -290 тыс. руб.
Покупка акций, облигаций и других ценных бумаг – 18 тыс. руб.
Прочие расходы – 3 тыс. руб

Задача 5

На основе прогноза кассовых оборотов принять решение об эмиссии денег или изъятии денег из обращения если:

- а) торговая выручка – 100 млн. руб.
- б) выдача на зарплату – 80 млн. руб.
- в) выручка железнодорожного, водного, транспорта – 10 млн. руб.
- г) выручка зрелищных предприятий - 3 млн. руб.
- д) пенсий, пособия, страховые возмещения, стипендии – 40 млн. руб.
- е) прочие денежные выплаты и поощрения – 2 млн. руб.
- ж) выручка предприятий бытового обслуживания – 4млн. руб.
- з) квартплата коммунальные платежи – 25 млн. руб.
- и) выдачи на закупку с/х продукции – 15 млн. руб.
- к) выдачи на оплату труда со счетов с/х предприятий – 28 млн. руб.
- л) поступление на счет с/х предприятий, фермерских хозяйств и предпринимателей -40 млн. руб.
- м) выручка от продажи иностранной валюты – 2 млн. руб.
- н) выручка предприятий связи – 6 млн. руб.
- о) выдача со счетов арендаторов и фермерских хозяйств – 15 млн. руб.
- п) подкрепление предприятиям связи – 7 млн. руб.
- р) прочие выдачи наличных денег – 10 млн. руб.
- с) поступление от реализации ценных бумаг – 18 млн. руб.
- т) прочие поступления – 3 млн. руб.

Практическая работа по разделу 2 «Финансы и финансовая система»

Задача 1

Рассчитать сумму профицита (дефицита) бюджета области, если сумма регулирующих доходов бюджета области – 300 млн. руб..

Сумма закрепленных доходов – 200 млн.руб. Сумма расходной части бюджета – 600 млн. руб. = $(300+200) - 600 = - 100$ млн.руб.

Задача 2

Рассчитать структуру доходов и расходов областного бюджета РФ. В условии задачи приведены абсолютные суммы доходов и расходов. Нужно определить долю в доходах и расходах бюджетов всех статей. Определить состояние данного бюджета.

Задача 3

Рассчитать сумму субвенции. Сумма регулирующих доходов бюджета области – 600 млн. руб.. Сумма закрепленных доходов – 400 млн.руб. Сумма расходной части бюджета – 1200 млн. руб. Сумма субвенции составляет 30% от суммы дефицита.

Задача 4

Требуется определить сумму прибыли от продаж предприятия за предыдущий и отчетный годы на основе нижеприведенных данных. Рассчитать динамику показателей и написать выводы.

Задача 5

В отчетном году прибыль от продаж предприятия составила 580000 руб., операционные доходы – 24000 руб., операционные расходы – 2555 руб., внереализационные расходы – 13400 руб., внереализационные доходы – 3500 руб., налог на прибыль – 23400 руб. Определить чистую прибыль.

Задача 6

В текущем квартале выручка от реализации предприятия составила 980000 руб. Себестоимость проданной продукции равна 390000 руб. В следующем квартале предприятие планирует увеличить объем продаж на 10%, а себестоимость снизить на 8%. Определить, как изменится валовая прибыль предприятия (в руб.).

Задача 7

В базисном периоде выручка предприятия составила 350000 руб. Затраты на производство и реализацию услуг – 195000 руб. На следующий период предприятие запланировало при таком же объеме реализации снизить затраты на 5%. Возрастет или уменьшится валовая прибыль в результате подобного мероприятия и на сколько процентов?

Практическая работа по разделу 3 «Кредит и кредитная система РФ»

Задача 1

Рассчитайте проценты по кредиту и полную стоимость кредита по формуле простого процента для вариантов, приведенных в таблице, сделайте вывод. Предполагается, что полная стоимость кредита выплачивается в конце срока, на который выдается кредит.

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.	300 000	13,3%	3	?	?
2.	1 000 000	10,8%	8	?	?
3.	6 500 000	6,3%	25	?	?

Задача 2

Через 3 месяца на счету образовалась сумма 20 млн. руб., вклад был открыт на 1 год. Простая процентная ставка – 23%. Определить первоначальную сумму и доход кредитора от этой операции.

Задача 3

На вклад 5 млн. рублей до востребования была начислена сумма 8 млн. рублей. Ставка 20,5% годовых. Определить срок вклада.

Задача 4

В банке был взят кредит в сумме 20 млн. рублей. Через 9 месяцев долг составил 22 млн. рублей.. Определить процентную ставку.

Задача 5

Банком выдан кредит в сумме 14 млн. руб. под 15,5% годовых (проценты простые) сроком на 4 года. Какую сумму должен возвратить заемщик банку и какой доход банка от этой операции?

Задача 6

Определите курсовую стоимость и курс акции, если ее номинальная стоимость 300 руб., ожидаемый процент дивиденда - 20%, банковская ставка - 12,5%.

Задача 7

Рассчитать размер дивидендов по акциям. Данные для расчета: - прибыль АО, направленная на выплату дивидендов - 300 тыс. руб. - сумма акций - 4 500 тыс. руб., в том числе привилегированных – 500 тыс. руб., с фиксированным процентом дивиденда 40% к их номинальной стоимости.

Задача 8

Уставный капитал АО составляет 300 тыс. руб. Продано всего 3 тыс. акций, в том числе 2 700 обыкновенных и 300 привилегированных. Общая сумма

чистой прибыли, подлежащая распределению в виде дивидендов – 63 тыс. руб. По привилегированным акциям фиксированная ставка дивиденда утверждена в размере 30%. Рассчитать сумму дивиденда на обыкновенную и привилегированную акцию.

Задача 9

Определите курсовую стоимость и курс акции, если ее номинальная стоимость 500 руб., ожидаемый процент дивиденда - 15%, банковская ставка - 11,5%.

Задача 10

Рассчитать размер дивидендов по акциям. Данные для расчета: - прибыль АО, направленная на выплату дивидендов - 500 тыс. руб. - сумма акций - 6 500 тыс. руб., в том числе привилегированных – 800 руб., с фиксированным процентом дивиденда 35 % к их номинальной стоимости.

Задача 11

Уставный капитал АО составляет 800 тыс. руб. Продано всего 4 тыс. акций, в том числе 3200 обыкновенных. Общая сумма чистой прибыли, подлежащая распределению в виде дивидендов – 104 тыс. руб. По привилегированным акциям фиксированная ставка дивиденда утверждена в размере 25%.

Рассчитать сумму дивиденда на обыкновенную привилегированную акцию.

Критерии оценки:

Устанавливаются с учетом балльно-рейтинговой системы по дисциплине и выражаются в баллах.

Максимальная оценка за задание 10 баллов, минимальная – 7 баллов.

Критерии оценки	
10 баллов	Задания выполнены в полном объеме. Оформление и результаты соответствуют требованиям. Выводы сформулированы
8 баллов	Задания выполнены в полном объеме имеются неточности в оформлении, имеются неточности в формулировке выводов.
7 баллов	Задания выполнены не в полном объеме, имеются неточности в оформлении, имеются неточности в формулировке выводов.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Нижегородский государственный педагогический университет
имени Козьмы Минина»

Факультет управления и социально-технических сервисов
Кафедра инновационных технологий менеджмента

Комплект ситуационных заданий

по дисциплине: **Финансы, денежное обращение и кредит**

Ситуационное задание по теме «Сущность финансов, их роль в экономике. Финансовая политика»

Задание 1. Представьте схему звеньев финансовой системы государства.

Задание 2.

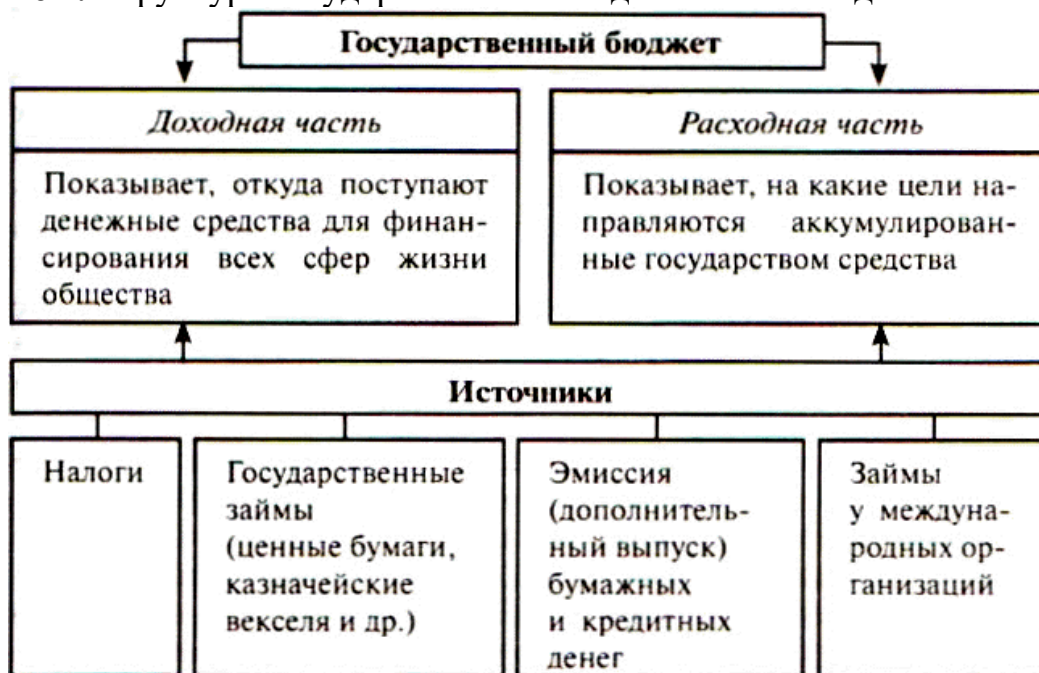
К задачам формирования долгосрочной финансовой политики можно отнести следующие:

- максимизация прибыли;
- обеспечение роста стоимости бизнеса;
- оптимизация структуры капитала корпорации;
- обеспечение ее инвестиционной привлекательности и рост выплат дивидендов;
- создание эффективного механизма управления денежным оборотом и
- обеспечение финансовой устойчивости бизнеса и др.

Проанализируйте задачи финансовой политики на современном этапе.

Ситуационное задание по теме «Бюджет и бюджетная система»

Задание 1. Структура государственного бюджета имеет вид:



Проанализировать структуру государственного бюджета, источники финансирования бюджета.

Ситуационное задание по теме «Финансы хозяйствующих субъектов»

Задание 1. Определите состав и структуру финансовых результатов по форме 2 «Отчет о финансовых результатах».

Динамика и структура финансовых результатов

Виды финансовых результатов	2023 г. _		2024г. _		Отклонение 2024 г. от 2023 г. (+,-)	
	тыс. руб	%	тыс. руб	%	тыс. руб	%
Прибыль от продаж						
Сальдо прочих доходов и расходов (прибыль +, убыток -)						
Прибыль до налогообложения						

Задание 2. Определите влияние факторов на изменение прибыли от продаж. Исходные данные взять из формы 2 «Отчет о финансовых результатах».

Влияние факторов на изменение финансовых результатов от реализации продукции, тыс. руб.

Показатели	2023г.	Фактический объем продукции в ценах базисного года	2024 г.
Полная себестоимость реализованной продукции			
Выручка от реализации			
Финансовый результат (прибыль +, убыток -)			
Отклонение в финансовом результате – всего			
в том числе за счет изменений:			
объема реализации			
структуры реализованной продукции			
полной себестоимости			
средних цен реализации			

Ситуационное задание по теме «Ссудный капитал и кредит»

Задание 1. Фирма по пошиву верхней Одежды «Дива» обратилась в Акционерный коммерческий банк «Мирбанк» (ОАО) с целью получить кредит на закупку торгового оборудования во вновь организуемый торговый зал, предназначенный для реализации собственной продукции.

Между сторонами 12 апреля 2017 г. был заключен кредитный договор на предоставление суммы 1 200 000р. сроком на 1 год под 15 % годовых единовременным зачислением на расчетный счет заемщика. Погашение производится ежемесячно 11-го числа равными долями. Неустойка за несвоевременное погашение основного долга кредита и процентов по нему составляет 0,1 % за каждый день, истекший с даты наступления планового платежа, на сумму просроченного платежа. По инициативе заемщика 10 сентября 2017 г. было подписано дополнительное соглашение об изменении даты погашения основного долга по кредиту и процентов по нему на 20-е число каждого месяца.

Требуется:

- 1.Перечислите документы, которые заемщику необходимо представить для получения кредита.
- 2.Определите дату погашения всей суммы кредита.
- 3.Рассчитайте сумму ежемесячных платежей в погашение основного долга по кредиту.
- 4.Перечислите, какие меры может предпринять банк в случае нарушения заемщиком условий кредитного договора.
5. Оформите кредитный договор, данные сторон укажите произвольно.
6. Оформите дополнительное соглашение, данные сторон укажите произвольно.

Приложение 1

Договор на предоставление коммерческого кредита (образец).

Данный образец договора коммерческого кредита предусматривает заключение соглашения между коммерческим банком и предприятием (юридическим лицом) на предоставление кредита с целью использования в качестве аванса для обеспечения расчетов по договору поставки.

*Подчеркнутый текст необходимо заменить на собственный.

Договор № 1223-1KR
на предоставление коммерческого кредита

г. Москва

"01" сентября 2021 г.

Акционерный коммерческий банк "Альфа-Банк", именуемое в дальнейшем "Кредитор", в лице председателя правления Давыдова Ильи Александровича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и Общество с ограниченной ответственностью "Заря", именуемое в дальнейшем "Заемщик", в лице генерального директора Александрова Ивана Ивановича, действующего на основании Устава, с другой стороны, а вместе именуемые "Стороны", заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1.1. По настоящему Договору Кредитор обязуется предоставить денежные средства (далее по тексту - "кредит") Заемщику в размере один миллион рублей в виде аванса по Договору поставки № 456/45 от "20" августа 2021 г. (далее по тексту - "Основной договор"), а Заемщик, в свою очередь, обязуется возвратить полученный кредит уплатить проценты на него в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Договором.

1.2. Кредит предоставляется сроком на три года.

1.3. За пользование кредитом Заемщик выплачивает Кредитору 25% годовых от суммы кредита.

2. Права и обязанности Сторон

2.1. Заемщик обязан:

2.1.1. Обеспечить исполнение своего обязательства перед Кредитором залогом своего недвижимого имущества.

2.1.2. Возвратить Кредитору полученный кредит по истечении срока, на который он предоставлен.

2.1.3. Выплатить Кредитору проценты за пользование кредитом в размере, указанном в пункте 1.3 настоящего Договора.

2.2. Заемщик вправе:

2.2.1. С согласия Кредитора вернуть кредит до истечения установленного настоящим Договором срока. При досрочном исполнении обязательства проценты выплачиваются за весь срок, указанный в Договоре.

2.2.2. Отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом Кредитора не позднее чем за пять дней до его предоставления.

2.3. Кредитор обязан предоставить Заемщику кредит в течение десяти рабочих дней с момента подписания настоящего Договора.

2.4. Кредитор вправе отказаться от предоставления Заемщику предусмотренного настоящим Договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Заемщику сумма не будет возвращена в срок.

3. Обеспечение кредита

3.1. Кредит, предоставленный по настоящему Договору, обеспечивается залогом недвижимого имущества в виде земельного участка площадью 5000 м2 расположенного по адресу г. Москва ул. Янтарная 2.

Право собственности Заемщика на участок подтверждается договором купли-продажи №9874/54 от 12 февраля 2018 г.

3.2. Сторона предоставившая обеспечение ООО "Заря" регистрационный номер №1587455525 от 06 июля 2018 года.

3.3. Документы, подтверждающие обеспечение исполнения кредитных обязательств, являются приложением к настоящему Договору.

4. Ответственность Заемщика

4.1. В случае просрочки исполнения обязательства в части возвращения основной суммы долга по кредиту на эту сумму подлежат уплате проценты за пользование чужими денежными средствами в порядке и размере, предусмотренном пунктом 1 статьи 395 Гражданского кодекса.

4.2. В случае просрочки исполнения обязательства в части уплаты Кредитору процентов за пользование кредитом Заемщик уплачивает Кредитору неустойку в размере десяти процентов от необходимой суммы за каждый день просрочки.

5. Заключительные положения

5.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента передачи денежных средств Заемщику и действует до 01 сентября 2021 года.

5.2. Любые изменения и дополнения являются действительными при соблюдении их письменной формы.

5.3. Кредит считается возвращенным в момент зачисления денежных средств на банковский счет Кредитора.

5.4. Настоящий Договор составлен в двух аутентичных экземплярах - по одному для каждой из Сторон.

5.5. Во всем, что предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством.

6. Реквизиты и подписи Сторон

Кредитор

АКБ "Альфа-Банк"

г.Москва ул. Тверская, дом 8 оф.7

дом 98 оф.15

Телефон (495)111-22-33

Расчетный счет № 444XXXXXXXXXXXX21

354XXXXXXXXXXXX98

МФО 12XXXX65

(подпись, печать)

Заемщик

ООО "Заря"

г.Москва ул. Серова,

Телефон (495)888-11-99

Расчетный счет №

МФО 12XXXX57

(подпись, печать)

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР №

г. _____ « ____ » _____ 20 ____ г.

Акционерный коммерческий банк _____
_____ (открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем **КРЕДИТОР**,
в лице _____,
(должность уполномоченного лица банка, ФИО полностью)
действующего(ей) на основании Устава и доверенности № _____
_____ от « ____ » _____ г., с одной стороны, и _____

_____ (полное наименование, соответствующее Уставу и учредительным документам)

именуемое(ый) в дальнейшем **ЗАЕМЩИК**, в лице _____
_____, действующего(ей) на основании _____,
с другой стороны, заключили настоящий договор
(именуемый в дальнейшем Договор) о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. **КРЕДИТОР** обязуется предоставить **ЗАЕМЩИКУ** кредит в сумме _____

_____ (цифрами и прописью)

для _____

(целевое назначение кредита)

на срок до « ____ » _____ года под _____

_____ (цифрами и прописью)

процентов годовых, а **ЗАЕМЩИК** обязуется возратить **КРЕДИТОРУ** полученный кредит и уплатить проценты за пользование им в размере, в сроки и на условиях настоящего Договора.

2. Условия предоставления кредита

2.1 **КРЕДИТОР** открывает **ЗАЕМЩИКУ** ссудный счет № _____.

2.2 Выдача кредита производится после оформления Договора обеспечения по кредиту, а также

_____ (передачи залогодателем **КРЕДИТОРУ** предмета залога,

_____ предоставления **КРЕДИТОРУ** банковской гарантии, страхового полиса на предметы залога)

2.3. Выдача кредита производится единовременным зачислением суммы кредита на расчетный счет **ЗАЕМЩИКА** № _____

в _____
на основании платежных поручений **ЗАЕМЩИКА**.

2.4. За проведение операций по ссудному счету **ЗАЕМЩИК** вносит **КРЕДИТОРУ** плату из расчета процентов годовых с суммы фактической задолженности по кредиту.

2.5 Уплата процентов производится _____ « ____ » числа

_____ (ежемесячно, ежеквартально)

_____ и на дату окончательного

_____ (каждого месяца, последнего месяца квартала)

погашения кредита.

2.6. Плата за проведение операций по ссудному счету вносится одновременно с уплатой процентов.

2.7. При несвоевременном перечислении платежа в погашение кредита, или уплату процентов, или за проведение операций по ссудному счету **ЗАЕМЩИК** уплачивает **КРЕДИТОРУ** неустойку с даты, следующей за

датой наступления исполнения обязательства, установленной настоящим Договором, в размере

_____, начисляемую на сумму просроченного платежа за каждый день просрочки, включая дату погашения просроченной задолженности.

3. Условия расчетов и платежей

3.1. Погашение кредита, уплата процентов, внесение платы за проведение операций по ссудному счету и других платежей по настоящему Договору производится платежным поручением ЗАЕМЩИКА с его расчетного счета № _____ в _____, а также других счетов ЗАЕМЩИКА.

3.2. Датой выдачи кредита является дата списания средств со ссудного счета ЗАЕМЩИКА № _____.

Датой погашения задолженности по кредиту, уплаты процентов, неустойки, внесения платы за проведение операций по счету, перечисления других платежей по настоящему Договору является дата списания средств с расчетного счета ЗАЕМЩИКА у КРЕДИТОРА или дата поступления средств на корреспондентский счет КРЕДИТОРА.

3.3. Отсчет срока для начисления процентов за пользование кредитом и платы за проведение операций по ссудному счету начинается с даты образования задолженности по ссудному счету (не включая эту дату) и заканчивается датой погашения задолженности (включительно), а в случае несвоевременного погашения — датой погашения, установленной по настоящему Договору (включительно).

3.4. При исчислении процентов, платы за проведение операций по ссудному счету, платы за резервирование ресурсов и неустойки в расчет принимается фактическое количество календарных дней в платежном периоде, а в году — действительное число календарных дней (365 или 366 соответственно).

3.5. Средства, поступившие в счет погашения задолженности по настоящему Договору, в том числе списанные в безакцептном порядке со счетов ЗАЕМЩИКА, а также перечисленные третьими лицами, в том числе поручителями, направляются вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в следующей очередности:

- 1) на уплату неустойки за неисполнение обязательств по настоящему Договору в установленный срок;
- 2) на внесение просроченных платежей за проведение операций по ссудному счету;
- 3) на уплату просроченных процентов;
- 4) на внесение срочной платы за проведение операций по ссудному счету;
- 5) на уплату срочных процентов;
- 6) на погашение просроченной задолженности по кредиту;
- 7) на погашение срочной задолженности по кредиту.

4. Обязанности и права КРЕДИТОРА

4.1. КРЕДИТОР обязан зачислить сумму кредита на расчетный счет ЗАЕМЩИКА на основании платежного поручения ЗАЕМЩИКА.

4.2. КРЕДИТОР имеет право в одностороннем порядке производить по своему усмотрению изменение процентной ставки при условии принятия Банком России решений по изменению учетной ставки с уведомлением об этом ЗАЕМЩИКА.

В случае изменения КРЕДИТОРОМ процентной ставки в одностороннем порядке указанное изменение вступает в силу с даты получения ЗАЕМЩИКОМ уведомления, если в уведомлении не указана более поздняя дата вступления изменения в силу.

4.3. КРЕДИТОР имеет право требовать от ЗАЕМЩИКА сведения и документы, подтверждающие целевое использование кредита.

4.4. КРЕДИТОР имеет право в случае возникновения просроченной задолженности по кредиту и другим платежам, предусмотренным настоящим Договором, по мере поступления средств на счета ЗАЕМЩИКА у КРЕДИТОРА в безакцептном порядке производить их списание в пределах сумм просроченных платежей и неустойки.

КРЕДИТОР письменно информирует ЗАЕМЩИКА о факте безакцептного списания средств с его счетов.

4.5. КРЕДИТОР имеет право в удобной для него форме осуществлять проверки достоверности предоставляемых ЗАЕМЩИКОМ отчетных и плановых показателей его хозяйственно-финансовой деятельности.

5. Обязанности и права ЗАЕМЩИКА

5.1. В качестве обеспечения своевременного и полного возврата кредита и уплаты процентов за пользование им **ЗАЕМЩИК** обеспечивает предоставление **КРЕДИТОРУ**:

1) _____
(имущество в залог/указать какое и залогодателя;

_____ **банковские гарантии/указать гаранта;**
поручительства юридических лиц/указать полное наименование;

2) _____
поручительства физических лиц/указать ФИО полностью)

5.2. **ЗАЕМЩИК** обязан предоставить **КРЕДИТОРУ** правильно оформленные платежные документы и приложения, необходимые для осуществления операций по счетам в соответствии с целевым назначением кредита.

5.3. **ЗАЕМЩИК** обязан как минимум за 10 рабочих дней уведомить **КРЕДИТОРА** о его предстоящей реорганизации, ликвидации или уменьшении уставного капитала.

5.4. При увеличении **КРЕДИТОРОМ** процентной ставки в соответствии с пунктом 4.2 настоящего Договора **ЗАЕМЩИК** имеет право погасить всю сумму кредита с уплатой процентов, внесением платы за проведение операций по ссудному счету, а также уплатой неустоек и других платежей на прежних условиях в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения письменного уведомления **КРЕДИТОРА**. При этом **ЗАЕМЩИК** не уплачивает компенсацию за досрочный возврат кредита.

6. Прочие условия

6.1. Все споры, вытекающие из настоящего Договора, подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. _____.

(местонахождение **КРЕДИТОРА**)

6.2. В случае изменения одной из сторон своего местонахождения или почтового адреса она обязана информировать об этом другую сторону до государственной регистрации соответствующих изменений в учредительных документах.

В случае изменения у одной из сторон банковских реквизитов, она обязана информировать об этом другую сторону до вступления изменений в силу.

6.3. Настоящий Договор составлен в трех экземплярах, из которых один передается **ЗАЕМЩИКУ**, два — **КРЕДИТОРУ**.

7. Срок действия Договора

7.1. Договор вступает в силу с даты его подписания сторонами и действует до полного выполнения сторонами своих обязательств по настоящему Договору.

8. Адреса и реквизиты сторон

КРЕДИТОР

ЗАЕМЩИК

М.П.

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ К КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ №

г. _____ « ____ » _____ 20 ____ г.

Акционерный коммерческий банк _____
_____ (открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем КРЕДИТОР, в лице _____,

(должность уполномоченного лица банка, ФИО полностью)
действующего(ей) на основании Устава и доверенности № от « ____ » _____ г., с одной стороны,

(полное наименование, соответствующее уставу и учредительным документам)

именуемое(ый) в дальнейшем ЗАЕМЩИК, в лице _____, действующего(ей) на основании _____

с другой стороны, заключили настоящее соглашение об изменении даты погашения основного долга и процентов по кредитному договору N* _____
от « ____ » _____ 20 ____ г. на 20-е число каждого месяца.

Юридические адреса сторон

КРЕДИТОР

ЗАЕМЩИК

М.П.

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ К КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ №

г. _____ « ____ » _____ 20 ____ г.

Акционерный коммерческий банк _____
_____ (открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем КРЕДИТОР, в лице _____,

(должность уполномоченного лица банка, ФИО полностью)
действующего(ей) на основании Устава и доверенности № от « ____ » _____ г., с одной стороны, и

(полное наименование, соответствующее уставу и учредительным документам)

именуемое(ый) в дальнейшем ЗАЕМЩИК, в лице _____, действующего(ей) на основании _____,

с другой стороны, заключили настоящее соглашение об изменении даты погашения основного долга и процентов по кредитному договору N* _____
от « ____ » _____ 20 ____ г. на 20-е число каждого месяца.

Юридические адреса сторон

КРЕДИТОР

ЗАЕМЩИК

М.П.

Критерии оценки:

Устанавливаются с учетом балльно-рейтинговой системы по дисциплине и выражаются в баллах.

Максимальная оценка за задание 15 баллов, минимальная – 7 баллов.

Критерии оценки	
15 баллов	Задания выполнены в полном объеме . Оформление и результаты соответствуют требованиям. Выводы сформулированы
10 баллов	Задания выполнены в полном объеме имеются неточности в оформлении, имеются неточности в формулировке выводов.
7 баллов	Задания выполнены не в полном объеме, имеются неточности в оформлении, имеются неточности в формулировке выводов.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Нижегородский государственный педагогический университет
имени Козьмы Минина»

Факультет управления и социально-технических сервисов
Кафедра инновационных технологий менеджмента

Вопросы для экзамена
по дисциплине: **Финансы, денежное обращение и кредит**

1. Сущность финансов. Отличие финансов от денег.
2. Функции финансов как экономической категории.
3. Основы использования финансов в общественном воспроизводстве.
4. Финансовая система страны. Централизованные и децентрализованные финансы.
5. Финансовая политика России в современных условиях.
6. Содержание бюджета, его роль в социально-экономическом развитии государства.
7. Бюджетное устройство и бюджетная система РФ.
8. Принципы функционирования бюджетной системы РФ.
9. Федеральный бюджет и его роль в решении государственных задач.
10. Межбюджетные отношения: сущность и принципы. Собственные и регулирующие доходы бюджета.
11. Методы бюджетного регулирования.
12. Сущность бюджетного процесса и его участники.
13. Сводное финансовое планирование и прогнозирование в бюджетном процессе.
14. Составление проектов бюджетов.
15. Рассмотрение и утверждение проекта бюджета.
16. Исполнение бюджета.
17. Контроль исполнения бюджета.
18. Анализ бюджета: цели и методы.
19. Государственные внебюджетные фонды РФ.
20. Пенсионный фонд РФ: формирование и использование.
21. Фонд обязательного медицинского страхования РФ: формирование и использование.
22. Фонд социального страхования РФ: формирование и использование.
23. Содержание и функции государственного кредита.
24. Виды государственных займов.
25. Управление государственным долгом.
26. Содержание и функции страхования как финансовой категории.
27. Формы страхования, их особенности.
28. Сферы и отрасли страхования, их особенности.

29. Страховой рынок: сущность и участники.
30. Возникновение денег, эволюция и развитие их форм.
31. Функции и роль денег в финансовых отношениях государства.
32. Свойства и виды денег.
33. Денежная масса и денежная база.
34. Элементы и принципы функционирования денежной системы.
35. Экономическое содержание финансов предприятий. Финансовые ресурсы предприятий.
36. Функции финансов предприятий.
37. Принципы организации финансов предприятий.
38. Особенности финансов коммерческих организаций.
39. Особенности Финансов некоммерческих организаций.
40. Управление финансами предприятий: сущность, функции, задачи.
41. Понятие и виды доходов предприятий.
42. Понятие и виды расходов предприятий.
43. Управление капиталом организаций: особенности формирования уставного капитала (УК). Способы изменения УК.
44. Управление капиталом организаций: специфика формирования резервного и добавочного капитала.
45. Инвестиционная деятельность предприятий и оборот инвестиций.
46. Инвестиции в основные средства, нематериальные и финансовые активы организации.
47. Инвестиции в оборотные активы организации.
48. Формы и методы государственного регулирования инвестиционной деятельности.
49. Государственные гарантии прав субъектов инвестиционной деятельности и защита инвестиций.
50. Основы инвестиционной политики.
51. Содержание и значение финансового планирования на предприятии.
52. Принципы финансового планирования на предприятии.
53. Практика финансового планирования в России и зарубежом.
54. Финансовые аспекты несостоятельности (банкротства) предприятий.
55. Содержание и принципы организации международных финансов.
56. Международный валютный фонд (МВФ): цели и функции.
57. Международный банк реконструкции и развития (МБРР).
58. Особенности деятельности Всемирного банка.
59. Кредитная политика МБРР и Международной ассоциации развития (МАР).
60. Международная финансовая корпорация, цели и задачи.

Критерии оценки:

Устанавливаются с учетом балльно-рейтинговой системы по дисциплине и выражаются в баллах.

1. Выставление оценок на экзамене осуществляется на основе принципов объективности, справедливости, всестороннего анализа уровня знаний обучающихся.

2. При выставлении оценки преподаватель учитывает:

- знание фактического материала по программе, в том числе знание обязательной литературы, современных публикаций по программе курса, а также истории науки;
- степень активности обучающегося на аудиторных занятиях;
- логику, структуру, стиль ответа; культуру речи, манеру общения; готовность к дискуссии, аргументированность ответа; уровень самостоятельного мышления; умение приложить теорию к практике, решить задачи;
- наличие пропусков аудиторных занятий по неуважительным причинам.

3. Оценка «отлично» (30 баллов).

Оценка «отлично» ставится обучающемуся, ответ которого содержит:

- глубокое знание программного материала, а также основного содержания и новаций лекционного курса по сравнению с учебной литературой;
- знание концептуально-понятийного аппарата всего курса.

А также свидетельствует о способности:

- самостоятельно критически оценивать основные положения курса;
- увязывать теорию с практикой.

Оценка «отлично» не ставится в случаях систематических пропусков обучающимся аудиторных занятий по неуважительным причинам, отсутствия активного участия на практических занятиях, а также неправильных ответов на дополнительные вопросы преподавателя.

Оценка «хорошо» (20 баллов).

Оценка «хорошо» ставится обучающемуся, ответ которого свидетельствует:

- о полном знании материала по программе;
- о знании рекомендованной литературы;
- содержит в целом правильное, но не всегда точное и аргументированное изложение материала.

Оценка «хорошо» не ставится в случаях пропусков обучающимся аудиторных занятий по неуважительным причинам.

Оценка «удовлетворительно» (10 баллов) ставится обучающемуся, ответ которого содержит:

- поверхностные знания важнейших разделов программы и содержания лекционного курса;
- затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии курса;

– стремление логически четко построить ответ, а также свидетельствует о возможности последующего обучения.

Оценки «неудовлетворительно» (0 баллов).

– Оценки «неудовлетворительно» ставятся обучающемуся, имеющему существенные пробелы в знании основного материала по программе, а также допустившему принципиальные ошибки при изложении материала.