

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Кудрявцев М.Г.
Должность: Проректор по образовательной деятельности
Дата подписания: 2024.03.28
Уникальный программный ключ:
790a1a8df2525774421adc1fc96453f0e902bfb0

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
МИНИСТЕРСТВА СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
**«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
ИМЕНИ В.И. ВЕРНАДСКОГО»**
(Университет Вернадского)

Кафедра экономики и финансов



Рабочая программа дисциплины

Финансы и кредит

Направление подготовки **38.03.02 Менеджмент**

Направленность (профиль) программы **Финансовый менеджмент**

Квалификация **бакалавр**

Форма обучения **очно-заочная, ОЧНАЯ**

Балашиха 2024г.

Рабочая программа разработана в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.02
Менеджмент

Рабочая программа дисциплины разработана *доцентом* кафедры экономики и финансов *Макеевой
Татьяной Юрьевной*

1 Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с установленными в ОПОП ВО индикаторами достижения компетенций

1.1 Перечень компетенций, формируемых учебной дисциплиной

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции
Профессиональная компетенция	
ПК-5 Способен осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	Знать (З): знать основы социологии, психологии и гражданского права в сфере предоставления финансовых услуг; методы сбора, обработки, анализа и передачи информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий; конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков.
	Уметь (У): уметь осуществлять самостоятельный поиск и привлечение новых клиентов целевого сегмента на основе личных контактов и контактов из централизованной базы потенциальных клиентов; осуществлять взаимодействие с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса; осуществлять выбор форм и методов взаимодействия с инвесторами, организациями, средствами массовой информации.
	Владеть (В): владеть навыками проведения встречи с клиентами (в офисе организации или в удобном для клиента месте) и телефонных переговоров с потенциальными контрагентами; способностью развивать и поддерживать долгосрочные отношения с клиентами.

2. Цели и задачи освоения учебной дисциплины, место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина Б1.В.04.01 «Финансы и кредит» относится к дисциплинам, формируемым участниками образовательных отношений основной профессиональной образовательной программы высшего образования 38.03.02 Менеджмент, профиль «Финансовый менеджмент», относится к дисциплинам по выбору. Соответствует требованиям ФГОС.

Целью изучения дисциплины является овладение студентами теоретическими знаниями и практическими навыками в области финансов и кредита, с целью усвоения их сущности и функций, принципов организации централизованных и децентрализованных финансов, уяснения роли и значения финансовой и кредитной системы для формирования финансового и кредитного рынка в современных условиях, приобретение умений использовать компетенций.

Задачи курса:

- изучить вопросы теории финансового и кредитного механизма государства и предприятия, содержание финансово кредитных категорий, бюджетного устройства и бюджетного процесса, страхования и валютно-финансовых отношений;
- приобрести знания для практической реализации на предприятии современных методов планирования и прогнозирования, контроля, оценки финансовых и инвестиционных рисков;
- уметь анализировать современные проблемы в области финансов и находить оптимальные решения для минимизации отрицательных последствий на финансовое положение предприятий.
- формирование у студентов навыков систематизации и оценки различных явлений и закономерностей в денежно-кредитной сфере экономики; овладение приемами анализа и прогнозирования процессов в сфере денежно-кредитных отношений.

3. Объем учебной дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий, текущий и промежуточный контроль

по дисциплине) и на самостоятельную работу обучающихся

Вид учебной работы	4 курс/8семестр
Общая трудоемкость дисциплины, зачетных единиц	
часов	180
Аудиторная (контактная) работа, часов	24,3
в т.ч. занятия лекционного типа	8
занятия семинарского типа	16
промежуточная аттестация	0,3
Самостоятельная работа обучающихся, часов	146,7
Контроль	9
Вид промежуточной аттестации	Экзамен

4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

4.1 Перечень разделов дисциплины с указанием трудоемкости аудиторной (контактной) и самостоятельной работы, видов контролей и перечня компетенций

Наименование разделов и тем	Трудоемкость, часов			Наименование оценочного средства	Код ИДК
	всего	в том числе			
		аудиторной (контактной) работы	самостоятельной работы		
Раздел 1. Деньги и денежная система	70	8	40	Практическое задание, доклад, тест	ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3
1.1 Сущность и функции и виды денег	20	4	10		
1.2. Денежный оборот и денежное обращение	25	2	15		
1.3. Денежная система	25	2	15		
Раздел 2. Финансы	70	8	40	Практическое задание, доклад, тест	ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3
2.1. Теоретические основы финансов	20	4	10		
2.2. Централизованные финансы	25	5	15		
2.3. Децентрализованные финансы	25	5	15		
Раздел 3. Кредиты, банки и банковская система	39,7	8	30,7	Практическое задание, доклад, тест	ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-5.3
3.1. Сущность, функции, формы и виды кредита	20	4	15		
Тема 3.2. Банки и банковская система	19,7	4	15,7		
Итого за семестр	179,7	24	131,7		
Промежуточная аттестация	0,3	0,3	9		итоговое тестирование
ИТОГО по дисциплине	180	24,3	146,7		

4.2 Содержание дисциплины по разделам и темам

Раздел 1. Деньги и денежная система

Цель: Изучение теоретических основ понятий «деньги» и «денежная система». После прослушивания материалов лекции студент должен знать виды и функции денег, понятие денежной системы, ее элементы, виды денежного обращения.

Задачи:

- усвоение базовых понятий в области денег и денежной системы;
- знать принципы и методы построения денежной системы;
- иметь представление об экономической сущности денег и денежной системы.

Перечень учебных элементов раздела:**1.1. Сущность и функции денег**

Происхождение денег и эволюция форм стоимости. Функции денег. Виды денег.

1.2. Денежная обращение и денежный оборот

Денежная система, ее элементы. Денежное обращение: наличное и безналичное, основные показатели. Денежный оборот. Инфляция. Валютный рынок.

1.3. Денежная система

Понятие и виды денежных систем. Денежная система, ее элементы.

Раздел 2. Финансы

Цель: Изучение теоретических основ понятий «финансы» и «финансовая система». После прослушивания материалов лекции студент должен знать виды и функции финансов, понятие финансовой системы, ее элементы, виды.

Задачи:

- усвоение базовых понятий в области финансов;
- знать характеристику финансовой системы;
- иметь представление бюджетном устройстве, финансах предприятия.

Перечень учебных элементов раздела:**2.1. Теоретические основы финансов.**

Финансы как экономическая категория. Сущность и функции финансов; роль финансов в экономике. Финансовая система, ее звенья. Финансовая политика. Управление финансами. Содержание, значение и методы финансового планирования и прогнозирования. Значение формы и методы финансового контроля; виды финансового контроля. Международные финансы и финансовые отношения; международные кредитно-финансовые институты.

2.2. Централизованные финансы.

Структура государственных и муниципальных финансов. Сущность государственного бюджета; доходы и расходы государственного бюджета. Бюджетное устройство и бюджетная система. Межбюджетные отношения. Дефицит бюджета и источники его финансирования. Государственный и муниципальный кредит. Управление государственным долгом. Бюджетный процесс. Государственные внебюджетные фонды, их характеристика. Рынок ценных бумаг.

2.3. Децентрализованные финансы.

Сущность финансов коммерческих и некоммерческих организаций. Структура источников финансирования предприятий. Структура доходов и расходов предприятия. Виды капитала предприятия. Управление основным, оборотным капиталом и инвестициями предприятия. Экономическая сущность страхования; страховой рынок и участники страховых отношений; виды и отрасли страхования.

Раздел 3. Кредиты, банки и банковская система

Цель: Изучение теоретических основ понятий «кредит» и «кредитная система». После прослушивания материалов лекции студент должен знать виды и функции кредита, понятие кредитной системы, ее элементы, виды.

Задачи:

- усвоение базовых понятий в области кредита;
- знать характеристику кредитной и банковской системы;
- иметь представление роли и функциях центрального банка и коммерческих банков.

Перечень учебных элементов раздела:**3.1. Сущность, функции, формы и виды кредита**

Необходимость кредита. Сущность кредита. Формы кредита. Виды кредита. Функции кредита. Природа ссудного процента. Формирование уровня рыночных процентных ставок. Система процентных ставок. Особенности ссудного процента в современной России.

3.2. Банки и банковская система

Структура кредитной системы. Банковская система. Роль и функции центрального банка и коммерческих банков. Тенденции в развитии кредитных отношений и их особенности в России.

5. Оценочные материалы по дисциплине

Оценочные материалы по дисциплине представлены в виде фонда оценочных средств.

6. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины**6.1 Перечень учебно-методического обеспечения по дисциплине**

№ п/п	Автор, название, место издания, издательство, год издания, количество страниц, режим доступа
1	Финансы и кредит: Методические указания по изучению дисциплины и задания для контрольной работы/ Рос. гос. аграр. заоч. ун-т; Сост. Т.Ю. Макеева 2018, 28 с.. http://portfolio.rgazu.ru/course/view.php?id=1985
2	Бураков Д.В. Финансы, деньги и кредит. Учебник и практикум для академического бакалавриата / Д.В. Бураков. – М.: ЮРАЙТ, 2018.

6.2 Перечень учебных изданий, необходимых для освоения дисциплины *

Электронные учебные издания в электронно-библиотечных системах (ЭБС)**:

№ п/п	Автор, название, место издания, год издания, количество страниц	Ссылка на учебное издание в ЭБС
Основная:		
1	Галанов В.А. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / В.А. Галанов. - 2-е изд. - М.: Форум: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 416 с.	http://ebs.rgazu.ru/index.php?q=node/3589
Дополнительная		
1	Теплова, Т. В. Инвестиции в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для академического бакалавриата / Т. В. Теплова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 409 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01818-9.	http://ebs.rgazu.ru/index.php?q=node/1746
2	Лупей Н.А. Финансы: Учебное пособие / Н.А. Лупей, В.И. Соболев. - 2-е изд., с обновл. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 400 с.	http://ebs.rgazu.ru/index.php?q=node/3586

Ссылки должны открываться для чтения

6.3 Перечень электронных образовательных ресурсов

№ п/п	Электронный образовательный ресурс	Доступ в ЭОР (сеть Интернет, локальная сеть, авторизованный/свободный доступ)
1	Научная электронная библиотека	http://elibrary.ru .
2	Сайт ЦБ РФ	http://www.cbr.ru
3	Справочно-правовая система «Гарант»	http://www.base.garant.ru

6.4 Современные профессиональные базы данных, информационные справочные системы и лицензионное программное обеспечение

Современные профессиональные базы данных, информационные справочные системы, цифровые электронные библиотеки и другие электронные образовательные ресурсы

1. Договор о подключении к Национальной электронной библиотеке и предоставлении доступа к объектам Национальной электронной библиотеки №101/НЭБ/0502-п от 26.02.2020 5 лет с пролонгацией
2. Соглашение о бесплатном тестовом доступе к Polpred.com. Обзор СМИ 27.04.2016 бессрочно
3. Соглашение о бесплатном тестовом доступе к Polpred.com. Обзор СМИ 02.03.2020 бессрочно
4. Информационно-справочная система «Гарант» – URL: <https://www.garant.ru/> Информационно-справочная система Лицензионный договор № 261709/ОП-2 от 25.06.2021
5. «Консультант Плюс». – URL: <http://www.consultant.ru/> свободный доступ
6. Электронно-библиотечная система AgriLib <http://ebs.rgazu.ru/> (свидетельство о государственной регистрации базы данных №2014620472 от 21.03.2014).
7. Федеральная служба государственной статистики. – URL: <https://rosstat.gov.ru/> -.
8. Научная электронная библиотека открытого доступа (Open Access).– URL:<https://cyberleninka.ru/>.
9. полнотекстовая коллекция (база данных) электронных книг издательства Springer Nature.<http://link.springer.com/> -
10. Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов.– URL:<http://fcior.edu.ru/>.
11. Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам».–URL:<http://window.edu.ru/>.

Доступ к электронной информационно-образовательной среде, информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Система дистанционного обучения Moodle www.portfolio.rgazu.ru (свободно распространяемое)
2. Право использования программ для ЭВМ Mirapolis НСМ в составе функциональных блоков и модулей: Виртуальная комната. Стандартная лицензия до 1000 пользователей на 1 месяц (Лицензионный договор № 77/03/22 – К от 25 апреля 2022)
3. Инновационная система тестирования – программное обеспечение на платформе 1С (Договор № К/06/03 от 13.06.2017)
4. Образовательный интернет – портал Российского государственного аграрного заочного университета (свидетельство о регистрации средства массовой информации Эл № ФС77-51402 от 19.10.2012).

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение

1. OpenOffice – свободный пакет офисных приложений (свободно распространяемое)
2. linuxmint.com <https://linuxmint.com/> (свободно распространяемое).

3. Электронно-библиотечная система AgriLib <http://ebs.rgazu.ru/> (свидетельство о государственной регистрации базы данных №2014620472 от 21.03.2014).

4. Официальная страница ФГБОУ ВО «Российский государственный аграрный заочный университет» <https://vk.com/rgazuru> (свободно распространяемое)ю

5. Портал Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский государственный аграрный заочный университет» (свободно распространяемое) <https://zen.yandex.ru/id/5fd0b44cc8ed19418871dc31>.

6. Антивирусное программное обеспечение Dr. WEB Desktop Security Suite (Сублицензионный договор №13740 на передачу неисключительных прав на программы для ЭВМ от 01.07.2021).

6.5 Перечень учебных аудиторий, оборудования и технических средств обучения**

Предназначение помещения (аудитории)	Наименование корпуса, № помещения (аудитории)	Перечень оборудования (в т.ч. виртуальные аналоги) и технических средств обучения*
<i>Для занятий лекционного типа</i>	Учебно-административный корпус № 342	Специализированная мебель, доска маркерная, экран напольный
	Учебно-административный корпус № 129	Специализированная мебель, доска меловая, мультимедийное оборудование, проектор, экран настенный
<i>Для занятий семинарского типа, групповых консультаций, промежуточной аттестации</i>	Учебно-административный корпус № 342	Специализированная мебель, доска маркерная, экран напольный
	Учебно-административный корпус № 129	Специализированная мебель, доска меловая, мультимедийное оборудование, проектор, экран настенный
<i>Для самостоятельной работы</i>	Учебный лабораторный корпус № 320	Специализированная мебель, персональные компьютеры в сборке с выходом в интернет.
	Учебно-административный корпус. Каб. 105. Учебная аудитория для учебных занятий обучающихся из числа инвалидов и лиц с ОВЗ.	Специализированная мебель, доска меловая, редуктор червячный, редуктор конический, лабораторное оборудование СМ-12М, лабораторное оборудование СМ-16, лабораторное оборудование СМ-18, лабораторное оборудование СМ-21, испытательная машина, установки для исследования СМ-44, машина на кручение КМ-50, машина разрывная, копер маятниковый

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
МИНИСТЕРСТВА СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
**«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
ИМЕНИ В.И. ВЕРНАДСКОГО»**
(Университет Вернадского)

Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Финансы и кредит»

Направление подготовки **38.03.02 Менеджмент**

Направленность (профиль) программы **Финансовый менеджмент**

Квалификация **бакалавр**

Форма обучения **очно-заочная**

Балашиха 2024г.

1 Описание показателей и критериев оценивания планируемых результатов обучения по учебной дисциплине

Код и наименование компетенции	Уровень освоения	Планируемые результаты обучения	Наименование оценочного средства
<p>ПК-5 Способен осуществлять подбор в интересах клиента поставщика в финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов</p>	<p>Пороговый (удовлетворительно)</p>	<p>Знает: знать основы социологии, психологии и гражданского права в сфере предоставления финансовых услуг; методы сбора, обработки, анализа и передачи информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий; конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков.</p> <p>Умеет: уметь осуществлять самостоятельный поиск и привлечение новых клиентов целевого сегмента на основе личных контактов и контактов из централизованной базы потенциальных клиентов; осуществлять взаимодействие с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса; осуществлять выбор форм и методов взаимодействия с инвесторами, организациями, средствами массовой информации.</p> <p>Владет: владеть навыками проведения встречи с клиентами (в офисе организации или в удобном для клиента месте) и телефонных переговоров с потенциальными контрагентами; способностью развивать и поддерживать долгосрочные отношения с клиентами.</p>	<p>Практические задания Тест</p>
	<p>Продвинутой (хорошо)</p>	<p>Знает твердо: знать основы социологии, психологии и гражданского права в сфере предоставления финансовых услуг; методы сбора, обработки, анализа и передачи информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий; конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков.</p> <p>Умеет уверенно: уметь осуществлять самостоятельный поиск и привлечение новых клиентов целевого сегмента на основе личных контактов и контактов из централизованной базы потенциальных клиентов; осуществлять взаимодействие с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса; осуществлять выбор форм и методов взаимодействия с инвесторами, организациями, средствами массовой информации.</p> <p>Владет уверенно: владеть навыками проведения встречи с клиентами (в офисе организации или в удобном для клиента месте) и телефонных переговоров с потенциальными контрагентами; способностью развивать и поддерживать долгосрочные отношения с клиентами.</p>	
	<p>Высокий (отлично)</p>	<p>Имеет сформировавшееся систематические знания: знать основы социологии, психологии и гражданского права в сфере предоставления финансовых услуг; методы сбора, обработки, анализа и передачи информации с применением современных средств связи, аппаратно-</p>	

		<p>технических средств и компьютерных технологий; конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков.</p> <p>Имеет сформировавшееся систематическое умение: уметь осуществлять самостоятельный поиск и привлечение новых клиентов целевого сегмента на основе личных контактов и контактов из централизованной базы потенциальных клиентов; осуществлять взаимодействие с потенциальными потребителями финансовых услуг с целью выявления платежеспособного спроса; осуществлять выбор форм и методов взаимодействия с инвесторами, организациями, средствами массовой информации.</p> <p>Показал сформировавшееся систематическое владение: владеть навыками проведения встречи с клиентами (в офисе организации или в удобном для клиента месте) и телефонных переговоров с потенциальными контрагентами; способностью развивать и поддерживать долгосрочные отношения с клиентами.</p>	
--	--	---	--

2 Описание шкал оценивания

2.1 Шкала оценивания на этапе текущего контроля

Форма текущего контроля	Отсутствие усвоения (ниже порогового)*	Пороговый (удовлетворительно)	Продвинутый (хорошо)	Высокий (отлично)
Выполнение практического задания	не выполнено или все задания решены неправильно	Решено более 50% задания, но менее 70%	Решено более 70% задания, но есть ошибки	все задания решены без ошибок

* Студенты, показавшие уровень усвоения ниже порогового, не допускаются к промежуточной аттестации по дисциплине.

2.2 Шкала оценивания на этапе промежуточной аттестации (зачет и экзамен в виде итогового теста, курсовая работа)

Форма промежуточной аттестации	Отсутствие усвоения (ниже порогового)	Пороговый (удовлетворительно)	Продвинутый (хорошо)	Высокий (отлично)
Выполнение итоговых тестов (не менее 15 вопросов на вариант)	Менее 51%	51-79%	80-90%	91% и более

Отражает таблицу 4.1 и в фосе по разделам и по таблице 4.1

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

КОМПЛЕКТ ЗАДАЧ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАДАНИЙ по дисциплине

1. Объем производства увеличился на 6%, скорость оборота денег снизилась на 5%, средний уровень цен вырос на 9%. Как изменился объем денежной массы?
2. Объем производства увеличился на 6%, денежная масса - на 24, скорость оборота денег осталась прежней. Как изменился средний уровень цен?
3. Банковский мультипликатор равен 25, максимально возможное количество денег, которое может создать банковская система – 75 млн. руб. Определить норму обязательных резервов и сумму первоначального депозита. Какой будет рыночная стоимость акции номиналом 10у.е. при ставке банковского процента 20% годовых и объявленных дивидендах 10% годовых.
4. Определить индекс и уровень инфляции за квартал, если уровень инфляции в январе составил 0,5%, в феврале - 1,5%, в марте - 2%.
5. Период начисления 3 месяца, ожидаемый ежемесячный уровень инфляции 2%. Под какую простую ставку нужно положить начальную сумму, чтобы обеспечить реальную доходность сделки 5%.

ТЕМЫ ДОКЛАДОВ по дисциплине

Раздел 1 Деньги и денежная система

1. Проблемы и перспективы развитие фондового рынка в России.
2. Финансовые риски, их оценка и методы страхования рисков.
3. Критерии выбора типа облигаций для их размещения.

Раздел 2. Финансы

1. Современная финансовая политика государства.
2. Бюджетный дефицит, его сущность, причины возникновения, секвестр бюджета.
3. Развитие налогообложения в РФ

Раздел 3. Кредиты, банки и банковская система

1. Модели финансового посредничества.
2. Модель коалиции владельцев информации.
3. Модель обеспечения ликвидности. Модель контроля заемщиков.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

КОМПЛЕКТ ТЕСТОВ для промежуточной аттестации (экзамен) по дисциплине

Экзамен проводится в виде итогового теста. Для выполнения теста отводится 60 минут.

Примерные задания итогового теста

1. Определенным образом подобранная совокупность отдельных видов ценных бумаг для достижения поставленной цели – это:

- а) сертификат ценных бумаг;
- б) портфель ценных бумаг;
- в) варрант ценных бумаг.

2. Если портфель не полностью соответствует инвестиционной стратегии предприятия, его называют:

- а) негармоничным

- б) сбалансированным
- в) несбалансированным

3. Укажите какая функция денежной единицы используется в задаче: определить какая стартовая цена оплаченная сегодня позволит накопить сумму в 10000 у.е. через 3 года при ставке 10%:

- а) функция текущей стоимости денежной единицы
- б) функция будущей стоимости денежной единицы
- в) функция будущей стоимости аннуитета

4. Как называется портфель, который формируется из наиболее рискованных, но и самых доходных ценных бумаг?

- а) агрессивный;
- б) прогрессивный;
- в) бессистемный.

5. Устойчивое движение цен в одном направлении, которые сохраняются независимо от случайных колебаний, возникающих по тем или иным особым причинам, – это:

- а) сплит;
- б) спред;
- в) тренд.

6. Укажите какая функция денежной единицы используется в задаче: ежеквартальные платежи по кредиту составляют 450 у.е. поступают на счет в банке, ставка 12%; определить сумму выплат к концу 10 года:

- а) функция взнос на амортизацию денежной единицы
- б) функция будущей стоимости аннуитета
- в) функция формирования фонда возмещения

7. Укажите какая функция денежной единицы используется в задаче: ежемесячная сумма аренды 300 у.е. в течении 3 лет поступает на счет; определить текущую стоимость всей суммы за 3 года, если ставка составляет 15%:

- а) функция взнос на амортизацию денежной единицы
- б) функция текущей стоимости денежной единицы
- в) функция текущей стоимости аннуитета

8. Процесс создания определенной структуры портфеля, т. е. составление комбинации различных видов ценных бумаг с определенной целью, – это:

- а) диверсификация портфеля;
- б) формирование портфеля;
- в) ценообразование.

9. Укажите какая функция денежной единицы используется в задаче: определить сумму на депозитном счете в конце 5 года, если ежегодно на него перечисляется 250 у.е. при ставке 11%:

- а) функция будущей стоимости денежной единицы
- б) функция будущей стоимости аннуитета
- в) функция формирования фонда возмещения

10. Укажите какая функция денежной единицы используется в задаче: определить какую сумму ежегодно требуется переводить на счет в банк, чтобы к концу 7 года, получить 15000 у.е. при ставке 11% :

- а) функция взнос на амортизацию денежной единицы
- б) функция будущей стоимости денежной единицы
- в) функция формирования фонда возмещения

11. Портфель ценных бумаг – это:

- а) документ, закрепляющий право ее владельца на покупку в предусмотренный в ней срок определенного количества ценных бумаг, котируемых на бирже по цене, определенной в опционе эмитента;
- б) документ, удостоверяющий право эмитента на выкуп в предусмотренный в ней срок и/или при наступлении указанных в ней обстоятельств определенного количества своих акций у владельцев этих акций в количестве и по цене, определенной в проспекте эмиссии;
- в) определенным образом подобранная совокупность отдельных видов ценных бумаг для достижения поставленной цели.

12. Укажите какая функция денежной единицы используется в задаче: определить размер выплат по кредиту, взятому в размере 3000 у.е., при ежегодном погашении равными долями; кредит взят на 4 года, при ставке 11%:

- а) функция внос на амортизацию денежной единицы
- б) функция текущей стоимости аннуитета
- в) функция формирования фонда возмещения

13. Комплексный портфель состоит из ценных бумаг, выпущенных:

- а) предприятиями одной отрасли;
- б) частными лицами и предприятиями одной отрасли;
- в) предприятиями различных отраслей.

14. Группа портфелей дохода не включает следующие виды портфелей: егулярного дохода;

- б) доходных бумаг;
- в) агрессивного роста.

15. Риск, который несет инвестор при ошибочной оценке инвестиционных качеств ценной бумаги, называется:

- а) капитальный;
- б) селективный;
- в) временной.