

# Pieniądz i bankowość

.....  
imię i nazwisko

Poniższy test składa się z 15 zadań. Przy każdym poleceniu podano liczbę punktów możliwą do uzyskania za prawidłową odpowiedź.

Za rozwiązanie całego testu możesz otrzymać maksymalnie 32 punkty.

.....  
klasa

1. Wpisz w odpowiednie miejsca tabeli funkcje pieniądza. (0–2 p.)

Funkcje pieniądza	Opis
	Uczestniczy w transakcjach wymiany na towar.
	Umożliwia gromadzenie bogactwa w formie pieniędzy.

2. Wpisz obok zdania prawdziwego literę P, a obok zdania fałszywego – literę F. (0–2 p.)

- a) Dokonanie opłaty w formie gotówkowej „z dołu” za wynajem mieszkania oznacza, że pieniądz pełni funkcję miernika wartości. ....
- b) W Polsce akcje uprzywilejowane nie wymagają składania pisemnych oświadczeń woli o przekazaniu praw na ich nabywcę. ....
- c) Najstarsza forma handlu, której istotą jest wymiana towaru na towar, to barter. ....
- d) Przeciwnością inflacji jest deflacja. ....

3. Podkreśl w poniższych zdaniach informacje prawdziwe. (0–2 p.)

- a) Wzrost stopy rezerwy obowiązkowej przyczynia się do *wzrostu / spadku* podaży pieniądza na rynku.
- b) Długotrwały wzrost kursów na giełdzie papierów wartościowych to *hossa / bessa*.
- c) *Deprecjacja / Denominacja* pieniądza to zmiana nominalnej wartości pieniądza w wyniku reformy walutowej.
- d) Banki komercyjne podlegają kontroli w zakresie prowadzonej działalności przez *NBP / KNF*.

4. Podaj nazwy funkcji banku centralnego na podstawie poniższych opisów. (0–2 p.)

- a) Bank centralny ma monopol na emitowanie znaków pieniężnych czyli banknotów i bilonu będących prawnym środkiem płatniczym w danym kraju.

- b) Bank centralny świadczy państwu usługi finansowe, m.in. prowadzi m.in. obsługę bankową budżetu państwa.

5. Zaznacz prawidłowe dokończenie zdania. (0–1 p.)

Bank centralny zaczyna prowadzić restrykcyjną (twardą) politykę pieniężną, gdy...

- a) spada szybko stopa inflacji.  
b) wzrasta szybko stopa inflacji.  
c) gospodarka kraju znajduje się w kryzysie.  
d) banki udzielają bardzo niewielu kredytów, w celu zachęcenia ich do zwiększania ilości przyznawania kredytów.

6. Przyporządkuj pojęciom odpowiadające im definicje. (0–2 p.)

- a) Inflacja .....  
b) Pieniądz .....  
c) Limit debetowy .....

- A. Powszechnie stosowany i akceptowany ekwiwalent towarów i usług.  
B. Ogólny wzrost cen towarów i usług.  
C. Określona kwota zadłużenia na rachunku bankowym.  
D. Okresowe naliczanie odsetek od środków złożonych na rachunku bankowym i dopisywanie ich do podstawowej, wpłaconej na początku kwoty.

7. Oblicz należne odsetki od rocznej lokaty bankowej o wartości 1000 zł z kapitalizacją odsetek po zakończeniu umowy i stałym oprocentowaniem wynoszącym 7%. Dla ułatwienia obliczeń nie uwzględniaj podatku od dochodów kapitałowych. (0–3 p.)

Obliczenia: .....

Odpowiedź: .....

8. Podkreśl cechy pożyczki. (0–1 p.)

*przeznaczenie na dowolny cel, umowa regulowana przez prawo bankowe, udzielającym może być tylko bank, umowa regulowana przez kodeks cywilny*

9. Na podstawie informacji zawartych w tabeli zaznacz nazwę banku, w którym koszt kredytu jest najwyższy. (0-1 p.)

Nazwa banku	Kredyt w wysokości 10 000 zł, zaciągnięty na okres jednego roku			
	Odsetki	Prowizja	Obowiązkowe ubezpieczenie kredytu	Oplata za wcześniejszą spłatę kredytu
Bank A	15%	10%	TAK	TAK
Bank B	13,5%	12%	TAK	NIE
Bank C	15%	10%	NIE	NIE
Bank D	12%	9%	NIE	TAK

10. Wpisz we właściwe miejsca tabeli podane rodzaje inwestycji. (0-2 p.)

*waluty, nieruchomości, obligacje skarbowe, dzieła sztuki*

Inwestycje rzeczowe	Inwestycje finansowe

11. Uzupełnij tabelę, wpisując nazwy instrumentów finansowych, wybranych spośród poniżej wymienionych. (0-3 p.)

*obligacja skarbowa, akcja, jednostka uczestnictwa, certyfikat inwestycyjny*

Instrument finansowy	Opis
	Jest instrumentem finansowym potwierdzającym udział w kapitale zakładowym spółki akcyjnej.
	Stanowi potwierdzenie zawarcia umowy pożyczki, podlegającej zwrotowi w ustalonym terminie.
	Tytuł prawny do udziału w aktywach netto otwartego funduszu inwestycyjnego.

12. Uszereguj podane rodzaje inwestycji pod względem poziomu przewidywanych zysków. Rozpocznij od inwestycji o najniższym poziomie zysków. (0-2 p.)

- A. Fundusz stabilnego wzrostu
- B. Lokata bankowa
- C. Akcje spółki giełdowej
- D. Obligacje skarbowe



13. Rozwiń podane skróty. (0-2 p.)

RRSO – .....

BIK – .....

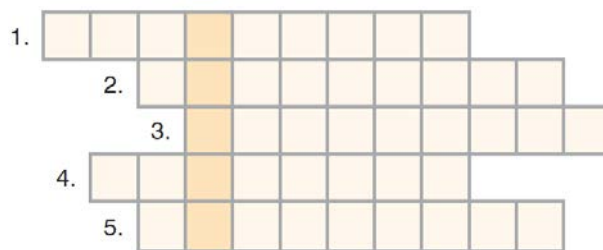
14. Wpisz w odpowiednie miejsca tabeli podane rodzaje akcji. (0-2 p.)

*akcje zwykłe, akcje na okaziciela, akcje imienne, akcje uprzywilejowane*

Podział akcji wg sposobu przenoszenia własności	Podział akcji wg uprawnień właścicieli akcji

15. Rozwiąż krzyżówkę, a następnie zapisz hasło. (0-5 p.)

1. Rodzaj inflacji nie powodującej zakłóceń w procesach gospodarczych.
2. Karta .....
3. Rodzaj papieru wartościowego, którego emitentem może być Skarb Państwa, gmina lub przedsiębiorstwo.
4. Rynek instrumentów dłużnych na GPW.
5. Sprzedaż np. papierów wartościowych z ....., czyli za cenę niższą niż suma, na którą opiewają.



Hasło: .....

# Pieniądz i bankowość

.....  
imię i nazwisko

Poniższy test składa się z 15 zadań. Przy każdym poleceniu podano liczbę punktów możliwą do uzyskania za prawidłową odpowiedź.

Za rozwiązanie całego testu możesz otrzymać maksymalnie 32 punktów.

.....  
klasa

1. Wpisz w odpowiednie miejsca tabeli funkcje pieniądza. (0–2 p.)

Funkcje pieniądza	Opis
	Umożliwia porównywanie wartości towarów i usług w czasie i przestrzeni (na różnych rynkach).
	Umożliwia regulację zobowiązań, np. opłat za telefon.

2. Wpisz obok zdania prawdziwego literę P, a obok zdania fałszywego – literę F. (0–2 p.)

- a) Inflacja popytowa związana jest z nadmierną ilością pieniądza w obiegu. ....  
b) Faktoring to system notowań jednolitych na GPW. ....  
c) Instytucją sprawującą nadzór nad rynkiem finansowym w Polsce jest KNF. ....  
d) Obligacje to papiery wartościowe dłużne. ....

3. Podkreśl poprawne informacje w poniższych zdaniach. (0–2 p.)

- a) Skup papierów wartościowych przez bank centralny *zwiększa / zmniejsza* podaż pieniądza na rynku.  
b) Długotrwały spadek kursów na giełdzie to *hossa / bessa*.  
c) Przeciwnościem inflacji jest *dezinflacja / deflacja*.  
d) Oprocentowanie lokat *rentierskich / progresywnych* rośnie wraz z każdym miesiącem przetrzymywania środków w banku.

4. Podaj nazwy funkcji banku centralnego na podstawie poniższych opisów. (0–2 p.)

- a) Bank centralny pełni w stosunku do innych banków funkcje regulacyjne.

- b) Bank centralny ma wyłączne prawo emitowania znaków pieniężnych, czyli banknotów i bilonu będących prawnym środkiem płatniczym w danym kraju.

5. Zaznacz prawidłowe dokończenie zdania. (0–1 p.)

Ekspansywna (miękka) polityka pieniężna banku centralnego, polega na...

- a) zwiększaniu podaży pieniądza poprzez m.in. obniżenie stóp procentowych.  
b) zmniejszaniu podaży pieniądza poprzez m.in. zwiększenie poziomu rezerwy obowiązkowej.  
c) zwiększaniu podaży pieniądza poprzez m.in. sprzedaż papierów wartościowych.  
d) zwiększaniu podaży pieniądza poprzez m.in. podniesienie stóp procentowych.

6. Przyporządkuj pojęciom odpowiadające im definicje. (0–2 p.)

- a) Inflacja .....  
b) Dywidenda .....  
c) Catalyzt .....  
A. Rynek instrumentów dłużnych na GPW.  
B. Ogólny wzrost cen towarów i usług.  
C. Część zysku przedsiębiorstwa przeznaczona do podziału między wspólnikami lub akcjonariuszami.  
D. Zbiór finansowych aktywów stanowiących formy lokowania majątku.

7. Oblicz należne odsetki od rocznej lokaty bankowej o wartości 2000 zł z kapitalizacją odsetek po zakończeniu umowy i stałym oprocentowaniem wynoszącym 10%. Dla ułatwienia obliczeń nie uwzględniaj podatku od dochodów kapitałowych. (0–3 p.)

Obliczenia: .....

.....

.....

.....

Odpowiedź: .....

.....

8. Podkreśl cechy kredytu. (0–1 p.)

*umowa regulowana przez kodeks cywilny,  
przeznaczenie na dowolny cel,  
umowa regulowana przez prawo bankowe,  
udzielającym może być tylko bank*

9. Na podstawie informacji zawartych w tabeli, podkreśl nazwę banku, w którym koszt kredytu jest najniższy. (0-1 p.)

Nazwa banku	Kredyt w wysokości 10 000 zł, zaciągnięty na okres jednego roku			
	Odsetki	Prowizja	Obowiązkowe ubezpieczenie kredytu	Opłata za wcześniejszą spłatę kredytu
Bank A	13,5%	12,0%	TAK	NIE
Bank B	15,0%	10,0%	TAK	TAK
Bank C	15,0%	10,0%	NIE	NIE
Bank D	12,0%	9,0%	NIE	NIE

10. Wpisz we właściwe miejsca tabeli podane rodzaje inwestycji. (0-2 p.)

*ziemia, lokaty bankowe, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, wyroby jubilerskie*

Inwestycje rzeczowe	Inwestycje finansowe

11. Uzupełnij tabelę, wpisując nazwy opisanych instrumentów finansowych, wybrane spośród niżej wymienionych. (0-3 p.)

*bon skarbowy, akcja, jednostka uczestnictwa, certyfikat inwestycyjny*

Instrument finansowy	Opis
	Papier wartościowy dłużny, emitowany przez Skarb Państwa, z terminem wykupu do jednego roku.
	Papier wartościowy dłużny emitowany przez zamknięte fundusze inwestycyjne.
	Jest instrumentem finansowym potwierdzającym udział w kapitale zakładowym spółki akcyjnej.

12. Uszereguj podane rodzaje inwestycji pod względem poziomu przewidywanych zysków. Rozpocznij od inwestycji o najniższym poziomie zysków. (0-2 p.)

- Obligacje skarbowe
- Akcje spółki giełdowej
- Lokata bankowa
- Fundusz stabilnego wzrostu



13. Rozwiń podane skróty. (0-2 p.)

RPP – .....

BFG – .....

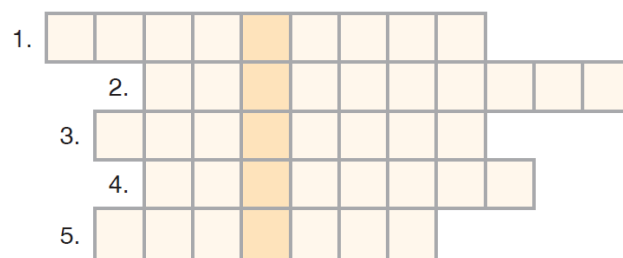
14. Wpisz w odpowiednie miejsca tabeli podane indeksy giełdowe na GPW. (0-2 p.)

*WIG, Wig20, WIG-PL, sWIG80*

Indeksy całego rynku	Indeksy dużych, średnich i małych przedsiębiorstw

15. Rozwiąż krzyżówkę, a następnie zapisz hasło. (0-5 p.)

- Rodzaj papieru wartościowego, którego emitentem może być Skarb Państwa, gmina lub przedsiębiorstwo.
- Jedna z cech pieniądza określająca jego łatwość w użytkowaniu.
- Jeden ze sposobów zabezpieczenia przez bank kredytu.
- Rodzaj inflacji, związanej ze wzrostem kosztów produkcji.
- Komisja ..... Finansowego



Hasło: .....