ГАОУ ВО «ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА»

«Утверждаю»
Ректор, д.э.н., профессор
_____ Бучаев Я.Г.
30 мая 2019г.

КАФЕДРА «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСЫ»

Направление подготовки – 38.03.01 Экономика,

ПРОФИЛЬ «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»

УРОВЕНЬ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ - БАКАЛАВРИАТ

Махачкала – 2019

УДК 336 (075.8)
ББК 65.26я73

Составители – Мусакаев Шамиль Алевдинович, старший преподаватель кафедры «Финансы и кредит» Дагестанского государственного университета народного хозяйства; Аджаматова Джаннета Солтаналиевна, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит» Дагестанского государственного университета народного хозяйства.

Внутренний рецензент - Кутаев Шихрагим Кутаевич, доктор экономических наук, профессор кафедры «Финансы и кредит» Дагестанского государственного университета народного хозяйства.

Внешний рецензент - Баширова Аминат Ахмедовна, кандидат экономических наук, старший научный сотрудник Института социально-экономических исследований Дагестанского научного центра Российской академии наук.

Представитель работодателя - Сфиева Мира Керимхановна, начальник отдела свода, анализа и финансирования республиканского бюджета Министерства финансов Республики Дагестан.

Оценочные материалы по дисциплине «Финансы» разработаны в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования для направления 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.11.2015 г., № 1327, в соответствии с приказом Министерства образования и науки РФ от 5 апреля 2017г., № 301.

Оценочные материалы по дисциплине «Финансы» размещены на официальном сайте www.dgunh.ru

Мусакаев Ш.А., Аджаматова Д.С. Оценочные материалы по дисциплине «Финансы» для направления подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит». – Махачкала: ДГУНХ, 2019г., 128с.

Рекомендовано к утверждению
Учебно-методическим
советом ДГУНХ,
проректор по учебной работе ДГУНХ,
председатель Учебно-методического совета,
доктор экономических наук,
профессор Казаватова Н.Ю.

29 мая 2019 г.

Одобрено и рекомендовано к утверждению
Руководитель основной образовательной
программы высшего образования –
программы бакалавриата по направлению
подготовки 38.03.01 Экономика, профиль
«Финансы и кредит», к.с/х.н. Абдурагимов
Н.А.

28 мая 2019г.

Одобрено на заседании кафедры
«Финансы и кредит», 25 мая 2019г.,
протокол № 10,
зав. кафедрой к.э.н., доцент
Халимбекова А.М.

Назначение оценочных материалов

Оценочные материалы составляются для текущего контроля успеваемости (оценивания хода освоения дисциплин), для проведения промежуточной аттестации (оценивания промежуточных и окончательных результатов обучения по дисциплине) обучающихся по дисциплине «Финансы» на соответствие их учебных достижений поэтапным требованиям основной образовательной программы высшего образования 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит».

Оценочные материалы по дисциплине «Финансы» включают в себя: перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ООП ВО; описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания; типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения ООП; методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

Оценочные материалы сформированы на основе ключевых принципов оценивания:

- валидности: объекты оценки должны соответствовать поставленным целям обучения;
- надежности: использование единообразных стандартов и критериев для оценивания достижений;
- объективности: разные обучающиеся должны иметь равные возможности для достижения успеха.

Основными параметрами и свойствами оценочных материалов являются:

- предметная направленность (соответствие предмету изучения конкретной дисциплины);
- содержание (состав и взаимосвязь структурных единиц, образующих содержание теоретической и практической составляющих дисциплины);
- объем (количественный состав оценочных материалов);
- качество оценочных материалов в целом, обеспечивающее получение объективных и достоверных результатов при проведении контроля с различными целями.

I.ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ

1.1. Перечень формируемых компетенций

код компетенции	Формулировка компетенции
ОПК	**ОБЩЕПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ**
ОПК-2	способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач
ПК	**ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ**
ПК-21	способность составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления
ПК-23	способность участвовать в мероприятиях по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления, принимать меры по реализации выявленных отклонений

КОМПОНЕНТНЫЙ СОСТАВ КОМПЕТЕНЦИЙ

код и формулировка компетенции	Компонентный состав компетенции		
	знает:	умеет:	владеет:
ОПК-2 – способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	**З1**- функции финансов предприятий и задачи финансового менеджмента, принципы корпоративных финансов, методы оценки финансового состояния и устойчивости предприятий; **З2** - понятийно-категориальный аппарат.	**У1**- осуществлять постановку целей, выделять этапы решения функциональных задач; **У2** - проводить финансовый анализ предприятий, а также оценку ликвидности и устойчивости на основе финансовых показателей предприятий; **У3** - применять теоретические знания на практике.	**В1**- инструментами и методами анализа и обобщения экономической информации; **В2**- способностью пользоваться современными методами обработки, анализа информации.
ПК-21 - способность составлять финансовые планы организации, обеспечивать	З1 - требования к составлению экономических разделов планов, финансовых и бизнес планов; **З2** – методы	**У1**- составлять финансовые планы и бюджеты; **У2**- осуществлять финансовые взаимоотношения с организациями;	**В1**- навыками сбора и обработки необходимой информации; **В2**- практическими подходами к внедрению

осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления	финансового планирования на микроуровне; **З3** - методы осуществления финансовых взаимоотношений с организациями; **З4**- теоретические и практические подходы к внедрению технологических и продуктовых инноваций; **З5** - существующие методики расчета финансовых показателей организаций.	**У3** - анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты в соответствии с принятыми в организации стандартами; **У4** - рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономические и социально-экономические и финансовые показатели; **У5** - выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты.	инноваций; **В3** - современными методиками и средствами для оценки показателей финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта; **В4** - методами и приемами расчета и анализа экономических и финансовых планов, бизнес-планов в соответствии с принятыми в организации стандартами, а также МСФО.
ПК-23 - способность участвовать в мероприятиях по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления, принимать меры по реализации выявленных отклонений	**З1** - предоставление органам государственной власти информации о результатах проведенного контроля; **З2**- способы проведения проверок и ревизий, методику планирования превентивных мер; **З3** - элементы механизма государственного финансового контроля; **З4** - порядок планирования контрольной деятельности и этапы организации контрольного мероприятия субъектов государственного финансового контроля.	**У1**- применять имеющиеся знания для решения практических ситуаций в сфере современного государственного финансового контроля для повышения эффективности использования финансовых ресурсов государства; **У2**- использовать приобретенные знания в практике финансово-кредитной работы; **У3** - оценивать правильность составления финансовой отчетности; **У4** - проводить аналитические расчеты в области финансовой деятельности с целью предупреждения кризисных ситуаций.	**В1** - инструментальными средствами для обработки экономических данных в соответствии с поставленными задачами контрольного мероприятия; **В2** - навыками анализа результатов расчетов и обоснования полученных в процессе контрольного мероприятия выводов; **В3** - методами практического использования механизмов контрольных проверок; **В4** - навыками анализа эффективности формирования и использования государственных и муниципальных финансовых ресурсов.

1.2. ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Структура дисциплины:

№ темы	тема (раздел теоретического обучения) дисциплины
1	Сущность и функции финансов
2	Управление финансами
3	Финансовая политика России
4	Система финансов РФ
5	Бюджетная система РФ
6	Государственные внебюджетные фонды
7	Государственный и муниципальный кредит
8	Финансы хозяйствующих субъектов
9	Страхование
10	Финансовый рынок

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения основной образовательной программы

код компетенции	Этапы формирования компетенций (темы дисциплин)									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ОПК-2	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
ПК-21		+	+		+			+		
ПК-23		+			+	+		+		

II.ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

2.1. Структура оценочных материалов для текущего контроля и промежуточной аттестации

№ п/п	контролируемые разделы, темы дисциплины	код контролируемой компетенции или ее части	планируемые результаты обучения (знать, уметь, владеть), характеризующие этапы формирования компетенций	Наименование оценочного средства	
				текущий контроль успеваемости	промежуточная аттестация
1	Сущность и функции финансов	**ОПК-2** **ПК-21**	**ОПК-2:** Знать: З1, З2 Уметь: У1, У3 Владеть: В1 **ПК-21:** Знать: З3, З4 Уметь: У2 Владеть: В1	-Тестовые задания; -вопросы для обсуждения.	Экзаменационные вопросы №1,2,3,4,5,6,7,8
2	Управление финансами	**ОПК-2** **ПК-21** **ПК-23**	**ОПК2:** Знать: З2 Уметь:У1, У3 Владеть:В1, В2, **ПК-21:** Знать: З1,З2, З3 Уметь: У1, У2 Владеть: В1, В3 **ПК-23:** Знать: З1, З4 Уметь: У1 Владеть: В1, В4	-Тестовые задания; -вопросы для обсуждения; -задачи; -кейс (практическая ситуация).	Экзаменационные вопросы №9,10,11,12,13,14,15,16,17,27,28,29,30,31,32,33,34,35 Задачи №1,2,,4,12,13,16,17
3	Финансовая политика России	**ОПК-2** **ПК-21**	**ОПК-2:** Знать: З2 Уметь: У1,У3 Владеть: В2 **ПК-21:** Знать: З2 Уметь: У1 Владеть: В1	-Тестовые задания; -вопросы для обсуждения; - задачи; -кейс (практическая ситуация).	Экзаменационные вопросы №36,37,38,39,40,41,42,43,44 Задачи №6,7,14,15
4	Система финансов РФ	**ОПК-2**	**ОПК-2:** Знать: З2 Уметь: У3 Владеть: В1	-Тестовые задания; -вопросы для обсуждения; - задачи; -кейс	Экзаменационные вопросы №18,19,20,21,22,23,24,25,26 Задачи №8,9,10,11

				(практическая ситуация).	
5	Бюджетная система РФ	**ОПК-2** **ПК-21** **ПК-23**	**<u>ОПК-2:</u>** Знать: З2 Уметь: У1, У3 Владеть: В1, В2 **<u>ПК-21:</u>** Знать: З3 Уметь: У2 Владеть:В1 **<u>ПК-23:</u>** Знать: З1,З2,З3,З4 Уметь: У1, У2 Владеть:В1,В3, В4	-Тестовые задания; -вопросы для обсуждения; -кейс (практическая ситуация).	Экзаменационные вопросы №75,76,77,78,79,80, 81,82,83,84,85,86, 87,88
6	Государственные внебюджетные фонды	**ОПК-2** **ПК-21** **ПК-23**	**<u>ОПК-2:</u>** Знать: З2 Уметь: У1, У3 Владеть: В1, В2 **<u>ПК-21:</u>** Знать: З1,З2, З3 Уметь: У1, У2, У4 Владеть: В1 **<u>ПК-23:</u>** Знать: З1, З3 Уметь: У1 Владеть:В4	-Тестовые задания; -вопросы для обсуждения; -задачи.	Экзаменационные вопросы №54,55,56,57,58 Задачи №18,19,20,21
7	Государственный и муниципальный кредит	**ОПК-2**	**<u>ОПК-2:</u>** Знать: З2 Уметь: У1, У3 Владеть: В1, В2	-Тестовые задания; -вопросы для обсуждения; - кроссворд.	Экзаменационные вопросы №59,60,61,62,63
8	Финансы хозяйствующих субъектов	**ОПК-2** **ПК-21** **ПК-23**	**<u>ОПК-2:</u>** Знать: З1, З2 Уметь: У2, У3 Владеть: В1, В2 **<u>ПК-21:</u>** Знать: З1, З2, З3, З5 Уметь: У1,У2,У5 Владеть:В1,В3 **<u>ПК-23:</u>** Знать: З1,З2,З4 Уметь: У1, У2 Владеть: В4	-Тестовые задания; -вопросы для обсуждения; -задачи; - деловая игра.	Экзаменационные вопросы №45,-46,47,48,49,50,51,52,53 Задачи №26,27,29,30,31,32
9	Страхование	**ОПК-2**	**<u>ОПК-2:</u>** Знать: З2 Уметь: У1, У3	-Тестовые задания; -вопросы для	Экзаменационные вопросы №70,71,72,73,74

			Владеть: В1, В2	обсуждения; -задачи.	Задачи №5,22,23,24
10	Финансовый рынок	**ОПК-2**	**<u>ОПК-2:</u>** Знать: З2 Уметь: У1, У3 Владеть: В1, В2	-Тестовые задания; -вопросы для обсуждения; -задачи; - деловая игра.	Экзаменационные вопросы №64,65,66,67,68,69 Задачи №25,33,34,35,36,37

2.2. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ ПО ВИДАМ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

№ п/п	наименование оценочного средства	характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
УСТНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА			
1	Собеседование, устный опрос	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам дисциплины
2	Коллоквиум	Средство контроля усвоения учебного материала темы, раздела или разделов дисциплины, организованное как учебное занятие в виде собеседования преподавателя с обучающимися.	Вопросы по темам/разделам дисциплины
3	Круглый стол, дискуссия	Оценочные средства, позволяющие включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения.	Перечень дискуссионных тем для проведения круглого стола, дискуссии, полемики, диспута, дебатов
ПИСЬМЕННЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА			
4	Эссе	Средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ этой	Тематика эссе

		проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария соответствующей дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.	
5	Реферат	Продукт самостоятельной работы аспиранта, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.	Тематика рефератов
6	Тест	Система стандартизированных заданий, чаще всего с выбором одного или нескольких вариантов ответов, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
7	Контрольная работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу	комплект контрольных заданий по вариантам
9	Деловая игра	Совместная деятельность группы обучающихся под управление преподавателя с целью решения учебных и профессионально-ориентированных задач путем игрового моделирования реальной проблемной ситуации. Позволяет оценивать умение анализировать и решать типичные профессиональные задачи	Тема (проблема), концепция, роли и ожидаемый результат по каждой игре
10	Кейс-задача	Проблемное задание, в котором обучающемуся предлагается осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы.	Задания для решения кейс-задачи
11	Задача	Это средство раскрытия связи между данными и искомым, заданные условием задачи, на основе чего надо выбрать, а затем выполнить действия, в том числе арифметические, и дать ответ на вопрос задачи.	Задания по задачам
12	Кроссворд	Разгадывание кроссворда по дисциплине обучающимися позволяет	Вопросы к кроссворду

		процесс усвоения новых знаний осуществлять в игровой ситуации, а положительные эмоции, возникающие у обучающихся в процессе разгадывания кроссвордов, способствуют предупреждению перегрузки	

А) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ ОТВЕТОВ НА УСТНЫЕ ВОПРОСЫ

№ п/п	критерии оценивания	количество баллов	оценка/зачет
1.	1) полно и аргументировано отвечает по содержанию задания; 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; 3) излагает материал последовательно и правильно.	12-15	отлично
2.	обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «5», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.	8-11	хорошо
3.	ставится, если обучающейся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но: 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.	1-7	удовлетворительно
4.	обучающийся обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал; отмечаются такие недостатки в подготовке обучающегося, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.	0	неудовлетворительно

Б) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ТЕСТИРОВАНИЯ

№ п/п	тестовые нормы: % правильных ответов	количество баллов	оценка/зачет

1	90-100 %	25-30	отлично
2	80-89%	18-24	хорошо
3	70-79%	13-17	удовлетворительно
4	60-69%	7-12	
5	50-59%	1-6	неудовлетворительно
6	менее 50%	0	

В) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ РЕШЕНИЯ ЗАДАЧ

№ п/п	критерии оценивания	Процент от максимального количества баллов	количество баллов	оценка/зачет
1	Полное верное решение. В логическом рассуждении и решении нет ошибок, задача решена рациональным способом. Получен правильный ответ. Ясно описан способ решения.	100	9-10	отлично
2	Верное решение, но имеются небольшие недочеты, в целом не влияющие на решение, такие как небольшие логические пропуски, не связанные с основной идеей решения. Решение оформлено не вполне аккуратно, но это не мешает пониманию решения.	81-100	7-8	
3	Решение в целом верное. В логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок, но задача решена неоптимальным способом или допущено не более двух незначительных ошибок. В работе присутствуют арифметическая ошибка, механическая ошибка или описка при переписывании выкладок или ответа, не исказившие экономическое содержание ответа.	66-80	5-6	хорошо
4	В логическом рассуждении и решении нет ошибок, но допущена существенная ошибка в математических расчетах. При объяснении	46-65	3-4	

	сложного экономического явления указаны не все существенные факторы.			
5	Имеются существенные ошибки в логическом рассуждении и в решении. Рассчитанное значение искомой величины искажает экономическое содержание ответа. Доказаны вспомогательные утверждения, помогающие в решении задачи.	31-45	2-3	удовлетворительно
6	Рассмотрены отдельные случаи при отсутствии решения. Отсутствует окончательный численный ответ (если он предусмотрен в задаче). Правильный ответ угадан, а выстроенное под него решение - безосновательно.	1-30	1	
7	Решение неверное или отсутствует.	0	0	неудовлетворительно

Г) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ РЕФЕРАТОВ

№ п/п	критерии оценивания	количество баллов	оценка/зачет
1	выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.	9-10 баллов	отлично
2	основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочеты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объем реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.	7-8 баллов	хорошо
3	имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы.	4-6 баллов	
4	тема освоена лишь частично; допущены грубые ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод.	1-3 баллов	удовлетворительно

5	тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.	0 баллов	неудовлетворительно

Д) КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ КРОССВОРДА

№ п/п	критерии оценивания	Процент отгаданных слов	количество баллов	оценка/зачет
1	Уровень знаний слабый, свидетельствующий об ограниченном круге интересов по терминологии дисциплины	0	0 баллов	Неудовлетворительно
2	Уровень знаний посредственный, круг знаний в области экономических наук мал.	40-70	1 балл	Удовлетворительно
3	Уровень знаний хороший, свидетельствующий об интересе к экономике, инвестициям, умении концентрировать свое внимание на отдельных вопросах	70-80	2 балла	
4	Уровень знаний отличный, говорящий не только о хорошей памяти, но и о большой любознательности, умении мыслить абстрактными категориями, высоком уровне интеллектуального развития.	80-90	3-4 балла	Хорошо
5	Уровень знаний чрезвычайно высокий, свидетельствующий о широкой общей эрудиции, разносторонних и глубоких познаниях, пытливом уме, хорошо натренированной и редкой памяти, обладающий обширными знаниями в терминологии дисциплины.	Более 90	5 баллов	Отлично

Е) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ ЭССЕ

№ п/п	критерии оценивания	количество баллов	оценка/зачет
1	1.вовведении четко сформулирован тезис, соответствующий теме эссе, выполнена задача заинтересовать читателя 2.деление текста на введение, основную часть и заключение 3. Логично, связно и полно доказывается выдвинутый тезис; 4.заключение содержит выводы, логично вытекающие из содержания основной части; 5.правильно (уместно и достаточно) используются разнообразные средства связи; 6.для выражения своих мыслей не пользуется упрощенно-примитивным языком 7.демонстрирует полное понимание проблемы. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены.	9-10 баллов	отлично
2	1.Во введении четко сформулирован тезис, соответствующий теме эссе, в известной мере выполнена задача заинтересовать читателя 2.деление текста на введение, основную часть и заключение 3. В основной части логично, связно, но недостаточно полно доказывается выдвинутый тезис; 4.заключение содержит выводы, логично вытекающие из содержания основной части; 5.уместно используются разнообразные средства связи; 6.для выражения своих мыслей не пользуется упрощенно-примитивным языком	7-8 баллов	хорошо
3	1.Во введении тезис сформулирован нечетко, или не вполне соответствует теме эссе; 2. В основной части выдвинутый тезис доказывается недостаточно логично и последовательно; 3.заключение, выводы не полностью соответствуют содержанию основной части; 4.недостаточно или, наоборот, избыточно используются средства связи; 5.язык работы в целом не соответствует уровню курса	4-6 баллов	удовлетворительно
4	1.Во введении тезис отсутствует или не соответствует теме эссе; 2. В основной части нет логичного последовательного раскрытия темы;; 3.вывод не вытекает из основной части; 4. средства связи не обеспечивают связность изложения; 5.отсутствует деление текста на введение,	0-3 балла	неудовлетворительно

	основную часть и заключение; 6.язык работы можно оценить как «примитивный»		

Ж) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ, ВЫЯВЛЕННЫХ В ХОДЕ ДЕЛОВОЙ ИГРЫ

Компетенции	**Участники**		
	Иванов	*Петров*	*Сидоров*
ПК-1 - способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	*0-5*	*0-5*	*0-5*
ПК-3 - способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами	*0-5*	*0-5*	*0-5*
общее количество баллов	0-10	0-10	0-10
Оценка			
«отлично»	9-10		
«хорошо»	6-8		
«удовлетворительно»	1-5		
«неудовлетворительно»	0		

З) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ РЕШЕНИЯ КЕЙС-ЗАДАЧ

№ п/п	**критерии оценивания**	**количество баллов**	**оценка/зачет**
1	умение анализировать ситуацию и находить оптимальное количества решений	1	0 баллов - неудовлетворительно 1-4 баллов - удовлетворительно 5-8 – хорошо 8-10 - отлично
2	умение работать с информацией, в том числе умение затребовать дополнительную информацию, необходимую для уточнения ситуации	1	
3	умение моделировать решения в соответствии с заданием, представлять различные подходы к разработке планов действий, ориентированных на конечный результат	1	
4	умение принять правильное решение на основе анализа ситуации;	1	
5	навыки четкого и точного изложения собственной точки зрения в устной и письменной форме, убедительного отстаивания своей точки зрения;	1	
6	навык критического оценивания различных точек зрения, осуществление самоанализа,	1	

	самоконтроля и самооценки.		
7	адекватность и соответствие ответов специалиста современным тенденциям рынка, конструктивность.	1	
8	креативность, нестандартность предлагаемых решений*;*	1	
9	количество альтернативных вариантов решения задачи (версионность мышления);	1	
10	наличие необходимых навыков, их выраженность (в зависимости от *требований).*	1	
	Количество баллов в целом	***10***	

И) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

№ п/п	критерии оценивания	количество баллов	оценка
1	исключительные знания, абсолютное понимание сути вопросов, безукоризненное знание основных понятий и положений, логически и лексически грамотно изложенные, содержательные, аргументированные и исчерпывающие ответы	27-30	отлично
2	глубокие знания материала, отличное понимание сути вопросов, твердое знание основных понятий и положений по вопросам, структурированные, последовательные, полные, правильные ответы	24-26	хорошо
3	глубокие знания материала, правильное понимание сути вопросов, знание основных понятий и положений по вопросам, содержательные, полные и конкретные ответ на вопросы. Наличие несущественных или технических ошибок	21-23	
4	твердые, достаточно полные знания, хорошее понимание сути вопросов, правильные ответы на вопросы, минимальное количество неточностей, небрежное оформление	18-20	
5	твердые, но недостаточно полные знания, по сути верное понимание вопросов, в целом правильные ответы на вопросы, наличие неточностей, небрежное оформление	14-17	удовлетворительно
6	общие знания, недостаточное понимание сути вопросов, наличие большого числа неточностей, небрежное оформление	10-13	
7	относительные знания, наличие ошибок, небрежное оформление	7-9	
8	поверхностные знания, наличие грубых ошибок, отсутствие логики изложения материала	5-6	неудовлетворительно
9	непонимание сути, большое количество грубых ошибок, отсутствие логики изложения	3-4	

	материала		
10	не дан ответ на поставленные вопросы	1-2	
11	отсутствие ответа, дан ответ на другие вопросы, списывание в ходе выполнения работы, наличие на рабочем месте технических средств, в том числе телефона	0	

III. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Тема 1.Сущность и функции финансов

Задание 1. Перечень контрольных вопросов по теме:

1. Взаимосвязь финансов с другими экономическими категориями в процессе стоимостного распределения.
2. Субъекты финансовых отношений.
3. Эволюция теоретических взглядов на сущность финансов.
4. Современные представления о финансах.
5. Влияние финансовых отношений на стадии производства и потребления в общественном воспроизводстве.
6. Многообразие видов финансовых отношений.
7. Функции финансов как проявление их сущности.

Задание 2. Тест по теме

Выбрать один правильный вариант ответа

1. Какие признаки характеризуют сущность общественных финансов:

А) система денежных отношений, не выходящая за рамки распределительных отношений;

Б) экономическая категория;

В) обусловлены потребностями общественного развития.

2. Из ниже приведенных высказываний выберите те, что, по вашему мнению, выражают функции экономической категории «Финансы»:

А) результат её практического использования в воспроизводстве;

Б) способ выражения сущности экономической категории;

В) форма проявления её общественного назначения;

Г) внутреннее содержание явления, выражающееся в единстве всех многообразных свойств и отношений.

3. Субъекты экономических отношений:

А) хозяйствующие субъекты;

Б) государство;

В) работающее население;

Г) пенсионеры.

4. В современных условиях развитие общественного производства должно обеспечиваться:

А) методами бюджетного финансирования и дотирования;

Б) методами финансового регулирования.

5. Форма проявления общественного назначения экономической категории – это:

А) роль категории;
Б) сущность категории;
В) функция категории.

6. Что вы отнесете к конечным доходам субъектов экономики:
А) валовую прибыль;
Б) «чистую» оплату труда работающего населения;
В) «чистую» прибыль хозяйствующего субъектов;
Г) налоги;
Д) «чистые» налоги на продукты и другие налоги на производство;
Е) оплату труда с отчислениями.

7. На какой стадии процесса воспроизводства роль финансов наиболее значительна:
А) производство;
Б) распределение;
В) обмен;
Г) потребление.

8. Финансовые ресурсы – это:
А) денежные потоки предприятия по различным видам его деятельности;
Б) перераспределенная часть денежных потоков, аккумулированная в сфере общественных финансов.

9. Первичные доходы субъектов экономических отношений – это:
А) валовая прибыль экономики;
Б) налоги;
В) «чистая» оплата труда;
Г) оплата труда с отчислениями.

10. Движение товаров и услуг, опосредованное движением денежных средств, осуществляется на стадии:
А) производства;
Б) распределения;
В) обмена;
Г) потребления.

11. Каждый участник процесса воспроизводства делит свою часть дохода на фонд:
А) потребления;
Б) накопления;
В) амортизационный.

12. Какие ресурсы формируются их доходов и накоплений, образующихся на стадии стоимостного распределения:
А) кредитные;
Б) финансовые.

13. Цена – это:

А) основа финансового метода распределения стоимости;

Б) инструмент стоимостного распределения общественного продукта.

14. Когда необходимо государственное вмешательство в экономику:

А) в условиях стабильно развивающейся рыночной экономики:

Б) в условиях кризиса экономики страны.

15. Индивидуальный доход, поступающий участникам воспроизводственного процесса в зависимости от количества и качества потраченного труда – это:

А) прибыль;

Б) зарплата;

В) премия.

16. В эпоху первоначального накопления капитала:

А) финансы – это уже система денежных отношений;

Б) решающими методами формирования доходов государства начинают выступать налоги и займы;

В) происходит разграничение доходов и расходов государства и личных доходов и расходов монарха;

Г) финансы выражали частноправовой принцип деятельности государства.

17. Можно ли считать натуральные налоги финансами:

А) да;

Б) нет.

18. Финансы возникли вследствие:

А) потребностей общественного развития;

Б) существования государства;

В) развития товарно-денежных отношений;

Г) появления налогов в их денежной форме.

19. К какой экономической категории относятся финансы:

А) к стоимостной;

Б) к трудовой;

В) к материально-вещественной.

20.Какой из нижеприведенных абзацев должен быть включен в определение: «Финансы – это экономически отношения, связанные……в целях выполнения функций и задач государства и обеспечения условий расширенного воспроизводства»:

А) со снижением себестоимости продукции;

Б) с ростом производительности;

В) с формированием, распределением и использованием

централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.

21. Из каких источников складываются финансовые ресурсы государства:

А) средства, аккумулированные в государственной бюджетной системе;
Б) расходы хозяйствующих субъектов;
В) средства внебюджетных фондов;
Г) прибыль и амортизация хозяйствующих субъектов;
Д) страховые выплаты системы негосударственного страхования.

Задание 3.

Верно/Неверно

1.Децентрализованные фонды денежных средств - это государственный бюджет, внебюджетные фонды.

2.Контрольная функции финансов - это прежде всего контроль рублём в процессе распределения денежных ресурсов.

3.Централизованные фонды денежных средств - это прибыль, выручка, амортизационные отчисления.

4.Финансовые ресурсы представляют собой экономические отношения, которые связаны с формированием, использованием, распределением фондов денежных средств для выполнения задач, поставленных государством.

5.Финансы - это совокупность целевых фондов денежных средств государства, предприятий и населения.

6.Деньги - денежное выражение стоимости.

7.Зарплата - это определённый фонд денежных средств формируемый на предприятиях для дальнейшего распределения среди работников.

8.Финансы - это не деньги, они являются необходимым условием функционирования финансов.

9.Распределительная функция выражается как процесс распределения ВВП и контроля за распределение.

10.Финансовые отношения выделяются из всей массы денежных отношений по специальным признакам:

- денежные отношения;
- распределительные отношения;
- безэквивалентные отношения.

Задание 4. "Дать определения к терминам"

Задание. Подобрать к каждому термину соответствующее определение. Каждый обучаемый получает таблицу и должен заполнить ее пустые клетки.

Термины и соответствующие им операции

№	Термины	Определение
1.	**Финансы**	
2.	**Деньги**	

3.	**Платеж**	
4.	**Цена**	
5.	**Валюта**	
6.	**Национальный доход**	
7.	**Капитал**	
8.	**Рынок**	
9.	**Продукция**	
10.	**Бюджет**	

Тема 2: Управление финансами

Задание 1. Перечень контрольных вопросов по теме:

1. Полномочия Президента Российской Федерации и законодательных органов государственной власти Российской Федерации по управлению финансами.

2. Правительство Российской Федерации, его функции по управлению финансами.

3. Разграничение полномочий в сфере управления финансами между федеральными министерствами, федеральными службами и федеральными агентствами.

4. Министерство финансов Российской Федерации, его функции.

5. Федеральное казначейство, причины его создания в РФ.

6. Полномочия Федерального казначейства и его территориальных органов.

7. Федеральная налоговая служба, ее функции.

8. Роль и функции Счетной палаты Российской Федерации.

9. Место Счетной палаты Российской Федерации в системе органов финансового контроля.

10. Характеристика задач и функций законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации.

11. Характеристика задач и функций представительных и исполнительно-распорядительных органов муниципальных образований.

12. Влияние организационно-правовой формы организаций на состав и функции их органов управления финансами.

13. Влияние вида деятельности и структуры организации на состав и функции их органов управления финансами.

14. Методы повышения эффективности финансового контроля в условиях рыночной экономики.
15. Субъекты и объекты видов финансового контроля: государственный, ведомственный, внутрихозяйственный, и независимый.

Задание 2. Тест по теме
Выбрать один правильный вариант ответа

1.Финансовые планы экономических субъектов:

А) смета доходов и расходов бюджетного учреждения;
Б) бизнес-план предприятия;
В) баланс доходов и расходов промышленного предприятия;
Г) бюджет г. Москва;
Д) федеральный бюджет.

2. Соответствие органов и их функций:

А) Министерство финансов РФ
Б) Налоговые инспекции
В) Счетная палата РФ
Г) Федеральное собрание РФ
Д) Исполняет федеральный бюджет, составляет отчет об его исполнении
Е) осуществляет контроль за своевременностью и полнотой внесения налогов и сборов в бюджет
Ж) принимает финансовое законодательство
З) проводит экспертизу отчетов об исполнении федерального бюджета.

3. Система финансовых планов характеризуется:

А) наличием разнообразных видов и форм финансовых планов;
Б) разными методами составления финансовых планов;
В) директивным характером утвержденных финансовых планов;
Г) взаимосвязями разных финансовых планов друг с другом.

4. Виды финансовых документов, разрабатываемых как прогноз:

А) перспективный финансовый план РФ;
Б) сводный финансовых ресурсов РФ;
В) федеральный бюджет;
Г) бюджет Пенсионного фонда;
Д) сметы бюджетных организаций;
Е) консолидированный бюджет РФ

5.Этапы финансового планирования:

А) последующий контроль за выполнением текущего финансового плана;
Б) балансирование, сведение в одно целое отдельных статей доходов и расходов финансового плана;
В) расчеты по конкретным видам доходов и расходов на планируемый период;
Г) анализ выполнения плана за предыдущий период;

Д) оперативное управление выполнением плана текущего периода.

6. Последовательность осуществления этапов финансового планирования:

А) анализ выполнения финансового плана за предыдущий период;
Б) балансирование доходов с расходами;
В) расчеты по конкретным видам доходов и расходов на планируемый год.

7. Финансовое планирование – это:

А) функциональный элемент системы управления финансами;
Б) элемент финансовой системы страны;
В) элемент финансовой политики;
Г) элемент финансового механизма.

8. Финансовые планы, утверждаемые в форме закона:

А) федеральный бюджет;
Б) бюджет Псковской области;
В) консолидированный бюджет РФ;
Г) бюджет Пенсионного фонда РФ;
Д) сводный финансовый баланс региона.

9. Перенос сложившихся пропорций формирования и использования финансовых ресурсов на планируемый период осуществляется методом:

А) экстраполяции;
Б) нормативным;
В) математического моделирования.

10. Под управлением финансами понимается:

А) финансовая устойчивость и финансовая независимость;
Б) воздействие на систему финансовых отношений с целью их совершенствования;
В) удовлетворение потребностей субъектов хозяйствования в финансовых ресурсов

11. Управление финансами осуществляется следующими методами:

А) финансовое планирование,
Б) финансовое сбалансирование,
В) финансовый контроль;
Г) все ответы верны.

12. Целенаправленное воздействие субъекта управления финансами на объект для достижения определенного результата – это:

А) финансовая политика;
Б) управление финансами.

13. Как называется финансовый план некоммерческих организаций:

А) баланс расходов и доходов;
Б) смета расходов.

14. Целью управления финансами является:
А) финансовая устойчивость и финансовая независимость;
Б) экономное расходование фондов денежных средств;
В) удовлетворение потребностей субъектов хозяйствования в финансовых ресурсах.

15. Финансовое регулирование социально-экономических процессов представляет собой:
А) организуемую государством деятельность по аккумулированию максимально возможного объема финансовых ресурсов;
Б) организуемую государством деятельность по использованию всех сфер финансовых отношений в целях корректировки параметров воспроизводства;
В) оба варианты не верны.

16. В качестве объектов управления финансами выступают:
А) разнообразные виды денежных отношений;
Б) совокупность финансовых отношений;
В) совокупность финансовых институтов.

17. Предвидение возможного финансового положения государства, обоснование показателей финансовых планов – это:
А) финансовое планирование;
Б) финансовое прогнозирование;
В) финансовое программирование.

18. В сводном финансовым балансе государства отражается:
А) движение денежных ресурсов населения в наличной и безналичной форме;
Б) формирование и использование ресурсов, планируемых в составе бюджетного, внебюджетного, страхового, кредитного фондов;
В) оба ответа верны.

19. Финансовое программирование – это:
А) предвидение возможного финансового положения государства, обоснование показателей финансовых планов;
Б) метод финансового планирования, использующий программно-целевой подход;
В) построение экономических моделей, описывающих динамику показателей финансовых планов в зависимости от факторов, влияющих на экономические процессы.

20. В финансовых планах отражаются:
А) движение средств конкретного денежного фонда;

Б) финансовые отношения в количественном выражении;
В) оба варианта верны.

21. Финансовый контроль - это:

А) контроль законодательных и исполнительных органов власти всех уровней, а также специально созданных учреждений за финансовой деятельностью предприятий

Б) контроль законодательных и исполнительных органов власти всех уровней, а также специально созданных учреждений за финансовой деятельностью всех экономических субъектов

В) одна из функций финансов

22. В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль, различают следующее количество его видов:

А) 7
Б) 4
В) 5

23. Общегосударственный контроль проводится:

А) органами государственной власти
Б) финансовыми службами предприятий
В) контрольно-ревизионными управлениями

24. Какой контроль осуществляется контрольно-ревизионными управлениями, другими структурами министерств и ведомств и охватывает деятельность подотчетных им предприятий:

А) независимый контроль
Б) ведомственный контроль
В) общегосударственный контроль

25. Объектом внутрихозяйственного контроля является:

А) объект контроля зависит от стоящих перед ним задач

Б) объект контроля - хозяйственная и финансовая деятельность предприятий

В) оба варианта не верны

26. Независимый контроль выполняют:

А) аудиторские службы и фирмы

Б) отдельные физические лица на основе добровольности и безвозмездности

В) экономические службы предприятий, организаций, учреждений

27. Государственный финансовый контроль реализуется через:

А) внутрихозяйственный и ведомственный контроль
Б) общегосударственный и внутрихозяйственный
В) общегосударственный и ведомственный контроль

28. Финансовый контроль - это:

А) это особый экономический контроль, связанный с деятельностью государства

Б) контроль за законностью и целесообразностью действий в области образования, распределения и использования денежных фондов государства и субъектов местного самоуправления в целях эффективного социально-экономического развития страны

В) одна из функций финансов

29. Содержание финансового контроля заключается:

А) в проверке выполнения финансовых обязательств организациями, гражданами перед государством и органами местного самоуправления

Б) в проверке производительности труда на предприятии

В) в проверке соблюдения правил совершения финансовых операций, расчетов и хранения денежных средств предприятиями, организациями и учреждениями

30. Ведомственный контроль - это:

А) контроль, осуществляемый государственными органами, деятельность которых направлена на область финансов

Б) контроль министерств, ведомств и других органов государственного управления за деятельностью входящих в их систему предприятий, организаций, учреждений

В) контроль, осуществляемый администрацией Президента

31. Какие задачи выполняет Счетная палата:

А) осуществляет контроль за соблюдением финансового законодательства и расходованием бюджетных средств

Б) занимается кассовым исполнением бюджета

В) занимается выдачей лицензий на осуществление аудиторской деятельности

32. Какой орган правления вправе ограничивать или приостанавливать финансирование из Федерального бюджета:

А) Центральный банк

Б) Счетная палата

В) Министерство финансов РФ

33. В зависимости от времени проведения финансовый контроль делится на:

А) оперативный и стратегический

Б) внутренний и внешний

В) предварительный и последующий

34. К методам финансового контроля относят:

А) проверку и обследование
Б) анализ и ревизию
В) оба варианта верны

35. Текущий финансовый контроль проводится:

А) в ходе осуществления хозяйственно-финансовых операций
Б) после завершения отчетного периода и финансового года в целом
В) на стадии составления, рассмотрения и утверждения финансовых планов предприятий, смет доходов и расходов учреждений и организаций

36. Ревизия - это:

А) проверка отдельных сторон деятельности предприятий, организаций, учреждений на основе отчетных, балансовых и расходных документов
Б) наиболее глубокое и полное обследование финансово-хозяйственной деятельности предприятий
В) сопоставление фактической и плановой отчетности предприятий

Задание 3.
Верно/Неверно

1. Объекты управления финансами - это финансовые учреждения.
2. Субъекты управления финансами - это денежные отношения.
3. Федеральное собрание составляет федеральный бюджет, выступает как единый центр управления финансами.
4. Правительства регламентирует деятельность финансовых учреждений, подписывает бюджетный план.
5. Задачами Министерства Финансов является: разработка и реализация стратегических направлений государственной финансовой политики, составление проекта и исполнение федерального бюджета.
6. Министерство государственного имущества РФ организует управление государственным имуществом с целью получения доходов неналогового характера.
7. Система Центробанка РФ контролирует деятельность участников фондового рынка, способствуя тем самым увеличению поступлений в бюджетный фонд.
8. Управление это сознательное воздействие на объект с целью его развития и совершенствования.
9. Финансовое планирование - это меры со стороны правительственных органов по изменению порядка налогообложения.
10. Финансовое регулирование - представляет собой организованную государством деятельность по использованию всех аспектов финансовых отношений в целях корректировки параметров воспроизводства.
11. Финансовое программирование является предвидением возможного финансового положения государства и территорий использования для обоснования показателей финансовых планов.

Найти соответствия

1. Финансовый контроль.
2. Общегосударственный контроль (вневедомственный).
3. Внутрихозяйственный контроль.
4. Общественный финансовый контроль.
5. Независимый финансовый контроль.
6. Предварительный контроль.
7. Текущий контроль.
8. Последующий контроль.
9. Документальная проверка.
10. Камеральная проверка.
11. Обследование.
12. Экономический анализ.

а. Контроль проводится финансовыми службами предприятий учреждений.

б. Система мероприятий по проверке законности, целесообразности и эффективности действий по формированию, распределению и использованию финансовых ресурсов.

в. Контроль проводится на этапе составления проекта бюджета, его рассмотрении и утверждении правительственными органами власти.

г. Контроль осуществляется в процессе исполнения бюджета и направляется на обеспечение финансовой дисциплины.

д. Ревизия всей финансовой деятельности предприятия уже исполненного бюджета.

е. Контроль осуществляется аудиторской службой и фирмой.

ж. Контроль выполняют отдельные физические лица.

з. Проверка проводится непосредственно на предприятии или в организации.

и. Проверка проводится по месту нахождения контрольного органа на основе документов, предоставленных предприятиям и организациям.

к. Изучение финансовых документов, опрос сотрудников, контрольные замеры, обследование помещений.

л. Анализ исполнения доходной и расходной части бюджета, а также смет бюджетополучателей.

м. Комплекс взаимосвязанных проверок финансово-хозяйственной деятельности предприятий.

н. Контроль осуществляется органами государственной власти и управления.

Задание 4. Решение задач

Вариант 1

Задача №1

Населению района в соответствии со списками местных администраций отпускается твердое топливо. Норма отпуска топлива на 1кв. м отапливаемой площади – 65 кг.; отпускная цена 1 т топлива – 787 руб.; розничная цена 1т топлива для населения – 100 руб.

Рассчитайте разницу в ценах на твердое топливо, отпускаемое населению в соответствии со списками местных администраций, подлежащую возмещению из бюджета в планируемом году. Для этого заполните таблицу:

населенные пункты	**кол-во отапливаемой площади**	**потреб-ть в угле**	**сумма в отпускных ценах, р.**	**сумма в розничных ценах, р.**	**разница в ценах**
№1	**7543**				
№2	**1690**				
№3	**3207**				
№4	**1294**				
№5	**2154**				
итого					

Задача №2

Решите, следует ли производить обмен конвертируемой облигации на обыкновенную акцию, если облигационная стоимость конвертируемой облигации - 8600 руб., рыночный курс акции - 1800 руб., коэффициент конверсии облигации равен 4.

Задача №3

В текущем году было начислено и выплачено субсидий на жилье и коммунальные услуги 1877 семьям на общую сумму 1016764 руб. по муниципальному и кооперативному жилому фонду. В связи с повышением в планируемом году тарифных ставок на оплату жилья и коммунальных услуг, численность семей, получающих субсидии, возрастет на 40%.

Произвести расчет суммы субсидий на жилье и коммунальные услуги на планируемый год.

Задача №4

Потребность в бюджетных средствах на закупку продовольствия в планируемом году составляет 3736,1 млн.руб.; остаток средств Фонда продовольственных ресурсов на 1 января планируемого года с учетом плановых поступлений текущего года – 1849,5 млн. руб.; отвлечение средств Фонда из продуктивного оборота в текущем году – 513,4 млн. руб.; средства федерального бюджета, переданные в текущем году в управление администрации субъекта Федерации, - 1850, 0 млн. руб.; проценты за пользование ссудой – 50,0 млн. руб.

Рассчитайте объем бюджетных средств, необходимых для выделения в планируемом году из регионального бюджета на пополнение Фонда продовольственных ресурсов.

Вариант 2

Задача №1

ВУЗ представил проект сметы расходов на планируемый год:

	человек

Число студентов на начало план. года	**8633**
Прием	**1900**
Выпуск	**2100**
Отсев	**70**
Число студентов на конец года	**8465**
Среднегодовое кол-во студентов	**7431**
Расчетное число студентов	**8536**
Среднее число студентов на 1 преподавателя	**11**
Среднегодовая численность профессорско-преподавательского состава	**776**

Среднегодовое количество человек по аппарату управления – 132 чел.; по учебно-вспомогательному персоналу – 256 чел.

Средняя ставка в месяц в текущем году составляет:

a) по профессорско-преподавательскому составу – 425 руб.

b) по аппарату управления - 400 руб.

c) по учебно-вспомогательному персоналу - 360 руб.

Почасовой ФОТ в текущем году 2% от ФОТ профессорско-преподавательского персонала.

Определить ФОТ ВУЗа.

Задача №2

Министерство Финансов РФ выпустило 20%-ную конвертируемую облигацию со сроком погашения через 10 лет. Номинальная цена облигации - 5000 руб. Через год облигация может обмениваться на 4 обыкновенные облигации с номиналом 1000 руб. Рыночная доходность неконвертируемых облигаций - 30%. Рыночная цена обыкновенных облигаций - 1500 руб.

Какова облигационная стоимость конвертируемой облигации?

Определите конверсионную стоимость конвертируемой облигации.

Выберите нижний предел рыночной цена данной облигации.

Задача №3

ПАО «Колорит» планировало приобрести в январе 10 т сахара по цене 2500 тыс. руб. за 1т, 20т муки по цене 2600 тыс. руб. за 1т, 30т сухого молока по цене на вышеперечисленные продукты составили соответственно 3000 тыс. руб., 2950 тыс. руб. и 3200 тыс. руб. за 1т.

Определите индекс цен. Какова сумма дополнительного вложения капитала?

Задача №4

Фактическая величина процентов на авансируемый капитал (без учета инфляции) составила 25%. Ожидаемый темп инфляции - 9% в год.

Найдите предполагаемый процент на авансируемый капитал.

Задание 5.

Кейс «Парадоксы рекламы»

Директор и владелец небольшого рекламного агентства «Сапфир» Иван

Иванов то и дело вскакивал среди ночи, ходил, курил, думал. Уже почти месяц, как он лишился крепкого сна. Он постоянно задавал себе один и тот же вопрос, почему.

Началось все с того, что его агентство весьма успешно стартовало на местном, нижегородском рынке рекламы. Сначала агентство занималось просто приемом заказов на рекламные листовки и размещением их на специализированных предприятиях. Дело пошло хорошо, благодаря наработанным связям и хорошей коммуникабельности лидера бизнеса. Потом приобрели необходимое оборудование — плоттер, компьютеры, расходные материалы и т.п., наладили свое производство. Количество персонала выросло до 30 человек. За два года работы рекламное агентство «Сапфир» выбилось в пятерку лидеров на нижегородском рынке наружной рекламы (растяжки, вывески, указатели, офисные таблички и т.п.). Кроме того, активно осваивался рынок брандмауэров — больших настенных рекламных фотопанно.

И надо же было Ивану Иванову «заболеть» идеей региональной экспансии. И первым городом, который его серьезно заинтересовал, была Москва — огромный рынок, высокие цены, высокая платежеспособность потребителей.

Сравнительный анализ цен продемонстрировал, что даже с учетом доставки стоимость рекламной продукции агентства «Сапфир» существенно ниже московского уровня (иногда в полтора-два раза). Так, например, изготовление выставочного фриза в Москве стоит от 270 до 350 дол., а цена агентства «Сапфир» не превышает 200 дол. с учетом транспортных расходов.

Седов срочно открывает офис в Москве, набирает персонал, запускает рекламу. Однако дело почему-то не идет. Продажи остаются очень низкими. Почему? Москвичи не доверяют фирме с неместной пропиской? Или их настораживают низкие цены? Или они привыкли к своим поставщикам?

Между тем, содержание офиса обходится очень дорого. Аренда, заработная плата, стоимость услуг — все отличается от нижегородских условий на порядок. И Седов просто физически ощущает, как разоряется его выстраданное дело.

Вопросы:

1. Что вы ему посоветуете?
2. Как выйти из этой ситуации?
3. Как увеличить доходы московского офиса агентства?

Тема 3. Финансовая политика

Задание 1. Перечень контрольных вопросов по теме:

1. Содержание и отличие финансовой стратегии и финансовой тактики.

2. Взаимосвязь финансовой политики и экономики.

3. Усиление влияния финансовой политики на экономическую и социальную жизнь общества.

4. Изменение финансового механизма под воздействием изменения условий хозяйствования.

5. Направления совершенствования финансового механизма в современных условиях.

6. Недостатки финансовой политики России, проводимой в последние годы.

7. Финансовое положение страны как основа для выработки финансовой политики.

8. Правовые акты в области финансов, необходимость их совершенствования.

9. Показатели эффективности финансовой политики.

10. Условия, необходимые для успешной реализации финансовой политики.

11. Связь финансовой политики и права.

12. Финансовый механизм как инструмент реализации финансовой политики.

Задание 2. Тест по теме

Выбрать один правильный вариант ответа

1. На решение задач конкретного этапа развития общества направлена:

А) финансовая стратегия;

Б) финансовая тактика.

2. Что означает финансовая политика:

А) средство достижения целей;

Б) конечный результат соответствующего процесса управления финансами.

3. Принципы финансовой политики сформулировали:

А) Столыпин П.;

Б) Канкрин Е.;

В) Родионова В.;

Г) Адам Смит.

4. Совокупность методов реализации концепции финансовой политики по конкретным направлениям – это:

А) финансовая стратегия;

Б) финансовый механизм;

В) финансовая тактика.

5. Финансовая политика – это:

А) целенаправленное воздействие субъекта управления финансами на объект для достижения определенного результата;

Б) совокупность юридических и экономических норм, регулирующих денежные отношения, которые возникают в процессе образования и использования денежных фондов;

В) совокупность гос. мероприятий, направленных на мобилизацию финансовых ресурсов, их распределение и использование для выполнения государством его функций и задач.

6. Укажите верный вариант:

А) финансовая политика объединяет: экономическую, геополитическую, бюджетную;

Б) финансовая политика объединяет: налоговую, денежную, демографическую;

В) финансовая политика объединяет: кредитную, ценовую, таможенную.

7. Какой из принципов требовал изучения опыта предыдущих лет в реализации финансовой политики:

А) принцип разграничения прошлого и настоящего;
Б) принцип достоверности;
В) принцип гласности;
Г) принцип преемственности;
Д) принцип прозрачности.

8. Какой из принципов предусматривал консервативный подход в реализации финансовой политики:

А) принцип разграничения прошлого и настоящего;
Б) принцип осторожности;
В) принцип гласности;
Г) принцип преемственности;
Д) принцип прозрачности.

9. Какой из принципов соответствовал административно-командной экономике:

А) принцип централизации денежных средств;
Б) принцип осторожности;
В) принцип гласности;

10. Какой из вариантов является верным?

А) финансовая политика включает в себя: экономическую, геополитическую, бюджетную политику

Б) финансовая политика включает в себя: налоговую, денежную, демографическую политику

В) финансовая политика включает в себя: кредитную, ценовую, таможенную политику

11. Финансовая стратегия представляет собой:

А курс финансовой политики, направленный на решение задач конкретного этапа развития общества

Б набор конкретных практических мер реализации избранной финансовой политики

В долговременный курс финансовой политики, рассчитанный на перспективу и предусматривающий решение крупномасштабных задач

12. Финансовый механизм - это:

А) совокупность государственных мероприятий, направленных на мобилизацию финансовых ресурсов, их распределение и использование для обеспечения безопасности государства

Б) совокупность методов реализации финансовой стратегии по конкретным направлениям

В) виды, формы и методы организации финансовых отношений, способы их количественного определения

13. Какой основной элемент финансовой политики государства?

А. бюджет государства;

Б. государственные органы управления финансами;

В. определение целей и задач использования финансовых отношений;

Г. установление системы налогов.

14. Включается в содержание финансовой политики государства разработка финансового механизма?

А. нет;

Б. да;

В. в определенных случаях.

15. Включается в содержание финансовой политики государства организация управления финансами?

А. нет;

Б. да;

В. в определенных случаях.

16. Могут ли фискальные цели составлять основу финансовой политики государства?

А. нет;

Б. да;

В. в определенных случаях.

17. В чем заключается фискальная направленность финансовой политики государства?

А. обеспечение роста производительности труда;

Б. обеспечение налоговых поступлений;

В. предоставление бюджетных кредитов;

Г. обеспечение занятости.

18. В чем заключается фискальная направленность финансовой политики государства?

А. выпуск акций;

Б. обеспечение налоговых поступлений;

В. предоставление бюджетных кредитов;

Г. осуществление государственных заимствований.

19. В каких странах проводилась директивная финансовая политика?
А. в странах с рыночной экономикой;
Б. только в развивающихся государствах;
В. в странах с плановой экономикой;
Г. нигде не проводилась.

20. Перечислите основные элементы финансовой политики.
А . финансовая стратегия;
Б финансовая система;
В налоговая система;
Г финансовое право.

21. Перечислите основные элементы финансовой политики.
А. налоговая система;
Б. финансовая система;
В. финансовая тактика;
Г. финансовое право.

22. Что включает в себя финансовая стратегия?
А. подготовка Отчета об исполнении бюджета;
Б. конкретизацию текущих целей финансовой политики;
В. конкретизацию перспективных целей финансовой политики;
Г. рассмотрение и утверждение бюджета в законодательных органах.

23. Что включает в себя финансовая стратегия?
А. постановку глобальной цели финансовой политики государства;
Б. конкретизацию текущих целей;
В. подготовка Отчета об исполнении бюджета;
Г. рассмотрение и утверждение бюджета в законодательных органах.

24. Какие структуры отвечают за реализацию национальной государственной финансовой политики?
А. финансовый аппарат, включающий органы управления финансами;
Б. Международный валютный фонд;
В. Европейский банк реконструкции и развития;
Г. Стабилизационный фонд РФ:

25. Выберите органы, отвечающие за реализацию налоговой политики в РФ:
А. Центральный банк;
Б. Налоговые органы;
В. Органы страхового надзора;
Г. Федеральная служба по финансовому мониторингу.

26. Выберите органы, отвечающие за реализацию денежно-кредитной политики в России:

А. Центральный банк;
Б. Налоговые органы;
В. Органы страхового надзора;
Г. Федеральная служба по финансовому мониторингу.

27. Выберите органы, отвечающие за реализацию политики в области борьбы с отмыванием незаконно полученных доходов в РФ:
А. Центральный банк;
Б. Налоговые органы;
В. Органы страхового надзора;
Г. Федеральная служба по финансовому мониторингу.

28. Определите основные самостоятельные направления финансовой политики:
А. демографическая политика;
Б. бюджетная политика;
В. миграционная политика;
Г. международная политика.

29. Определите основные самостоятельные направления финансовой политики:
А. демографическая политика;
Б. денежно-кредитная политика;
В. миграционная политика;
Г. международная политика.

30. Финансовая политика РФ на современном этапе направлена на:
А. увеличение бюджетного дефицита;
Б. увеличение внешнего долга;
В. сокращение занятости;
Г. сокращение объема финансовых ресурсов государства;
Д. обеспечение бюджетного профицита.

Задание 3. Решение задач

Вариант 1

Задача №1

Минимальная цена предложения на облигацию федерального займа - 1030 руб., максимальная цена спроса - 1050 руб.

Оцените ликвидность ОФЗ.

Задача №2

Инвестор продал государственную краткосрочную облигацию со скидкой 15% по сравнению с первоначальной ценой продажи. При этом размер дохода на облигацию составил 6%.

Какова была бы доходность ГКО, если бы он продал облигацию по первоначальной цене продажи?

Вариант 2

Задача №1

Кредит в 500000 руб. выдан на 200 дней. Расчетный уровень инфляции за год принят равным 80%, реальная доходность операции должна составить 12% годовых, количество дней в году равно 365. Определите ставку процентов при выдаче кредита, погашаемую сумму и сумму полученных процентов.

Задача №2

Депозит в размере 500000 руб. положен в банк на 3 года. Определите сумму начисленных процентов при простой и сложной ставках процентов равных 80% годовых.

Задание 4.

Кейс «Бюджетно-налоговая политика государства»

Федеральные власти меняют правила игры на земельном рынке. В 2010 году был введен налог на имущество, «упакованное» в закрытые паевые инвестиционные фонды (ЗПИФы). До сих пор эти фонды имели налоговые преференции, чем активно пользовались землевладельцы, пряча в юридическую оболочку ЗПИФов землю и объекты недвижимости. Неожиданно для всех эта лазейка захлопнулась.

По мнению экспертов, нововведения дадут власти возможность получить дополнительные налоговые поступления, подготовиться к введению единого налога на недвижимость, но главное — вернуть в рыночный оборот значительные земельные массивы.

Первые ЗПИФы появились в 2003 году. Предполагалось, что они станут аналогом зарубежных трастов недвижимости (REIT — Real Estate Investment Trust), инструментом коллективного финансирования строительных проектов. Именно этим было обусловлено предоставление ЗПИФам каникул по налогу на прибыль (он уплачивался только в момент расформирования фонда) и освобождение их от имущественного налога. Теоретически в течение срока существования ЗПИФа сэкономленные средства могли реинвестироваться в инвестпроекты. Однако долгожданного притока инвестиций не произошло. Вместо этого благодаря уникальному налоговому статусу многие ЗПИФы стали превращаться во внутренние офшоры.

Как гласит один из разъяснительных документов Минфина, плательщиками земельного налога признаются организации и физические лица, обладающие земельными участками. Однако если имущество (земля, недвижимость) включается в состав ПИФа и объединяется с имуществом прочих учредителей, то возникает право общей долевой собственности владельцев инвестиционных паев. При этом в Госреестре права на недвижимость в составе ПИФа не персонализируются. Указывается только, что собственниками такого имущества являются владельцы паев. Таким образом, формально учредители ПИФа не владеют земельными участками, внесенными в имущество ПИФа, а значит, могут не платить земельный налог. Сам же ПИФ по закону не является юридическим лицом. Таким образом, земельный налог платить некому. На имущество в составе фонда нельзя обратить взыскание по

долгам пайщика или управляющей компании. Доступ кредиторов и госорганов к объектам недвижимости, спрятанным в ЗПИФ, ограничен законом.

Стоит ли удивляться, что в последнее время перетекание активов в зону льготного налогообложения стало лавинообразным. На долю ЗПИФов недвижимости приходится уже более 40% всех зарегистрированных инвестфондов, а совокупная стоимость активов российских ЗПИФов превышает 300 млрд рублей.

При этом абсолютно рыночных ЗПИФов, то есть с регулярными котировками паев на ММВБ, менее 1% от их общего количества. Львиная доля фондов создана под конкретных землевладельцев и собственников недвижимости. Многие компании не скрывают, что основной целью создания ЗПИФов недвижимости была оптимизация налогообложения и привлечение инвестиций на волне роста рынка недвижимости.

По мнению экспертов, изменение режима налогообложения разрушает все «упаковочные» схемы: они становятся экономически нецелесообразными. ЗПИФы будут проигрывать другим формам собственности, так как пайщики фонда несут накладные расходы и выплачивают вознаграждение управляющей компании. Своеобразие ситуации заключается в том, что землевладельцы, использовавшие ЗПИФы для налоговой оптимизации, лишены свободы маневра. Они не могут завтра закрыть фонд и «перепрятать» имущество в специальные компании или офшоры. Они и девелоперы оказались заложниками конструкции ЗПИФов, которая призвана обеспечивать долгосрочность коллективных инвестиций. До сих пор не отработана процедура досрочного расформирования фонда, погашения паев и возврата имущества.

Велика вероятность, что налоги землевладельцам все-таки придется платить. Если земля и недвижимость в ЗПИФе, то максимальная ставка налога на имущество составит 2,2%. Что же касается ставок налога на «неупакованную» землю, то они устанавливаются местными властями и сильно разнятся. Размер земельного налога исчисляется исходя из кадастровой стоимости, которая зависит от категории участка. По мнению экспертов, налоговое бремя (которое может существенно вырасти после введения единого налога на недвижимость) заставит многих владельцев продавать земельные активы.

Активные действия властей в земельной сфере имеют финансовую и социально-экономическую подоплеку.

Во-первых, дополнительные налоговые поступления в региональные бюджеты помогут решить проблему их дефицита.

Во-вторых, было бы крайне несправедливо по отношению к гражданам страны обсуждать перспективы введения единого налога на недвижимость исходя из рыночной (а не инвентаризационной, как сейчас) стоимости, в то время как земельные активы юрлиц были бы спрятаны от налогообложения в ПИФах и прочих «схемах».

В-третьих, без реформы земельных правоотношений невозможна реализация программ развития территорий. Избыточная концентрация земельных ресурсов в руках крупных землевладельцев зачастую ограничивает градостроительное развитие территорий и подрывает экономику

инвестиционных и инфраструктурных проектов. По материалам журнала «Эксперт», №48, 2010.

Вопросы

1. Изобразите графически как изменится ситуация на земельном рынке изменения налогового законодательства.
2. Определите все возможные экономические последствия принятого закона.
3. Какое влияние принятая мера окажет на состояние государственного бюджета Российской Федерации, а также бюджетов различных регионов России?
4. К какому виду бюджетно-налоговой политики относится данная мера?
5. Определите, как проявятся при отмене ЗПИФов все достоинства и недостатки бюджетно-налоговой политики.

Тема 4. Система финансов РФ

Задание 1. Перечень контрольных вопросов по теме:

1. Понятие финансов коммерческих организаций, основные принципы организации.

2. Основные направления использования финансовых ресурсов коммерческой организации.

3. Источники и виды финансовых ресурсов некоммерческих организаций.

4. Основные направления использования финансовых ресурсов некоммерческой организации.

5. Факторы, определяющие особенности организации государственных и муниципальных финансов в различных странах.

6. Модели организации государственных и муниципальных финансов в федеративных и унитарных государствах.

7. Характеристика основных форм образования и использования государственных и муниципальных финансовых ресурсов.

8. Особенности бюджетов органов государственной власти и органов местного самоуправления.

9. Характеристика состава доходов домохозяйств.

10. Развитие страхового рынка в России.

11. Особенности обязательного и добровольного страхования.

12. Основные направления совершенствования системы страхования.

Задание 2. Тест по теме

Выбрать один правильный вариант ответа

1. Назовите полный состав государственных и муниципальных финансов:

А) финансы федеральных органов власти, корпоративные, финансы местного самоуправления;

Б) финансы федеральных органов власти, финансы органов власти субъектов РФ, финансы местного самоуправления;

В) финансы органов власти субъектов РФ, государственный кредит, фонды имущественного страхования.

2. Из каких источников складываются финансовые ресурсы государства:

А) средства, аккумулированные в государственной бюджетной системе;
Б) расходы хозяйствующих субъектов;
В) средства внебюджетных фондов;
Г) прибыль и амортизация хозяйствующих субъектов;
Д) страховые выплаты системы негосударственного страхования.

3. Что лежит в основе устройства России:

А) административно-территориальное деление РФ;
Б) отраслевая структура народного хозяйства;
В) формы собственности имущества в России.

4. Входит ли бюджет регионального страхования в региональный бюджет субъекта РФ:

А) нет;
Б) да.

5. Совокупность различных сфер финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются фонды денежных средств – это:

А) бюджетная система;
Б) финансовая система;
В) денежно-кредитная система.

6. Внебюджетные фонды – это звено:

А) государственных финансов;
Б) финансов хозяйствующих субъектов;
В) страхования.

7. Сферы финансовой системы России:

А) корпоративные финансы;
Б) финансы государства;
В) государственные и муниципальные финансы, финансы предприятий;
Г) международные финансы;
Д) налоговая система и бюджетная система.

8. Финансы страховой компании относится к сфере:

А) финансам предприятий;
Б) государственным финансам;
В) муниципальные финансы;
Г) региональные финансы;
Д) коммерческие финансы.

9. Пенсионный фонд РФ относится к сфере:

А) государственных финансов;
Б) финансам предприятий;
В) муниципальные финансы;
Г) региональные финансы;
Д) коммерческие финансы.

10. Звенья финансовой системы по степени централизации средств:

А) государственный бюджет;
Б) внебюджетные фонды;
В) финансы страховых компаний;
Г) президентский и другие государственные фонды.

11. Что вы отнесете к звеньям государственных финансов:

А) бюджетная система;
Б) государственный кредит;
В) финансы домашних хозяйств;
Г) финансы государственных и муниципальных предприятий;
Д) страхование.

12. Форма государственного устройства, представляющая объединение суверенных государств с единым межгосударственным органом власти – это:

А) конфедерация;
Б) Европейский союз;
В) СНГ;
Г) федерация.

13. Какие признаки выделяют бюджет из системы экономических отношений:

А) денежный характер;
Б) безвозмездность движения стоимости;
В) вещественный характер воспроизводства.

14. За счет каких источников обслуживается государственный долг России:

А) за счет целевых внебюджетных фондов;
Б) за счет амортизационных фондов предприятий;
В) за счет средств государственного бюджета.

15. В чем отличие консолидированного бюджета РФ от бывшего союзного бюджета:

А) в методике расчета;
Б) в принципах построения бюджетной системы.

16. Органами какой власти регламентируется деятельность

внебюджетных фондов:

А) законодательной;
Б) исполнительной.

17. По принадлежности целевые фонды классифицируются на :

А) спецфонды, включаемые в бюджет;
Б) государственные;
В) местные;
Г) межгосударственные.

18. Выделите из предлагаемого перечня внебюджетные фонды:

А) амортизационный;
Б) пенсионный;
В) дорожный;
Г) социального страхования;
Д) обязательного медицинского страхования.

19. Что возникло раньше:

А) бюджет;
Б) внебюджетные фонды.

20. По целям использования фонды бывают:

А) экономические;
Б) местные;
В) социальные;
Г) военно-политические.

21. Из предлагаемого перечня выделите формы внутреннего государственного кредита:

А) государственные займы;
Б) ссуды банков;
В) инвестиционный налоговый кредит;
Г) льготный кредит;
Д) товарный кредит.

22. Государственный кредит предоставляется на условиях:

А) возвратности;
Б) платности;
В) бессрочности.

23. Займы – это доход государства:

А) да;
Б) нет.

24. Функция государственного кредита:

А) регулирующая;

Б) привлечение финансовых ресурсов;
В) контрольная;
Г) стимулирующая.

25. Внебюджетные фонды - это звено:
А) государственных финансов
Б) финансов хозяйствующих субъектов
В) страхования

26. Финансовые посредники - это звено:
А) государственных финансов
Б) финансов хозяйствующих субъектов
В) оба варианта не верны

Задание 3. Решение задач

Вариант 1

Задача№1

ВУЗ представил проект сметы расходов на планируемый год:

	человек
Число студентов на начало план. года	**4678**
Прием	**950**
Выпуск	**785**
Число студентов на конец года	**4883**
Среднегодовое кол-во студентов	**4615**
Среднегодовое число стипендиатов – всего,	**3777**
в т.ч. за счет бюджета	**3177**
Расчетное число студентов	**8536**
Стипендиаты Президента РФ	**50**
Стипендиаты мэрии г. Москва	**350**
Стипендиаты – иностранцы	**200**

Средний размер стипендий предусмотрен на планируемый год: 200 руб., стипендия Президента РФ составляет 400 руб., стипендия мэра г. Москва – 300 руб., студентам – иностранцам стипендия выплачивается в размере 350 руб.

Требуется: определить размер стипендиального фонда в планируемом году.

Задача №2

Котировка облигации номиналом 100000 руб. составляет: покупка - 42%, продажа - 44%.

Рассчитайте цену покупки, цену продажи и величину дисконта.

Вариант 2

Задача №1

Выписка из тарификационного списка:

d) Главному врачу больницы Сергееву П.С. установлен 16 разряд, он имеет

почетное звание «Народный врач»;

e) Заместителю глав. врача установлен 15 разряд, ему присвоена высшая категория, решением аттестационной комиссии его оклад установлен на 10% ниже оклада глав. врача;

f) Врач Калинина Н.С. установлен 13 разряд, присвоена 1-ая категория;

g) Врач Хромова К.И. установлен 14 разряд, ей присвоена 1-ая категория. Хромова имеет ученую степень кандидата биологических наук (за ученую степень разряд нужно увеличить на 2 единицы);

h) Хомченко В.А. – фтизиатр – у неё 13 разряд, присвоена 2-ая категория. Хомченко В.А. работает на 0,5 ставки;

i) Медсестра Устиновой Г.Р. установлен 8 разряд;

j) Санитарке Ивушкиой Н.В. установлен 4 разряд.

Требуется: определить ФОТ больницы.

Задача №2

Сберегательный банк выпустил сберегательный сертификат на шесть месяцев номиналом 10000 руб., который продается по цене 7750 руб. При погашении данного сертификата выплачивается сумма 10000 руб.

Рассчитайте годовой доход по данному сертификату.

Задание 4.

Кейс «Кризис мировой финансовой системы. США»

Мировая финансовая система не находилась в столь жестком кризисе с 1929 года. Каковы будут его последствия для реальной экономики, предсказать не берется никто.

Невероятное банкротство инвестбанка Lehman Brothers, экстренная продажа проблемного Merrill Lynch, фактическая национализация крупнейшей в США страховой компании American International Group — и все это в течение нескольких дней. Столь масштабного кризиса в Америке не было очень давно, многие считают, что со времен Великой депрессии.

В 2008 году мир стал свидетелем стремительного исчезновения независимых американских инвестиционных банков. Весной пал Bear Stearns — при помощи ФРС и американского минфина он был продан по остаточной стоимости универсальному банковскому гиганту J. P. Morgan Chase.

О банкротстве объявил Lehman Brothers, инвестиционный банк со 158-летней историей, накопившийоколо 800 млрд долларов долгов. Самые интересные активы Lehman Brothers — инвестбанковское подразделение в США и Канаде, включая штаб-квартиру в Манхэттене — всего за 2 млрд долларов купил британский Barclays, отказавшийся за несколько дней до этого от покупки банка целиком.

Практически одновременно было объявлено о продаже третьего крупнейшего инвестбанка Уолл-стрит Merrill Lynch. За 70% своей рыночной стоимости его приобрел коммерческий Bank of America. Не лучше ситуация у двух огромных американских инвестбанков — Morgan Stanley и Goldman Sachs.

Может сложиться впечатление, что гибель традиционных инвестбанков была вызвана экономическим кризисом, но это не совсем верно. Эксперты считают, что судьба инвестбанков была определена еще в 1975 году, когда после экономического кризиса, вызванного нефтяным шоком 1973 года, американские регуляторы отменили фиксированную комиссию за торговлю ценными бумагами. Это вызвало снижение прибыльности брокерской деятельности инвестбанков. Они вынуждены были повышать степень риска, который брали на себя, поскольку их традиционный бизнес приносил все меньше прибыли. Из-за конкуренции комиссии за брокерские услуги снизились многократно, и инвестиционные банки были вынуждены придумывать новые способы зарабатывать деньги. Так, инвестбанки сделали ставку на управление собственным и заемным капиталом. Инвестбанк Salomon Brothers первым создал отдел по торговле ценными бумагами за счет собственных средств (proprietary trading). Таким образом, он стал делать собственные ставки на движения рынков так же, как он это делал для клиентов, покупая и продавая ценные бумаги по их запросу.

На протяжении десятилетий инвестбанки настаивали: их внутренняя политика «китайских стен» гарантирует, что информация от трейдеров, имеющих дело с клиентами, не перетекает к трейдерам, работающим в proprietary trading. А это гарантирует независимость одного бизнеса от другого. Как бы то ни было, но постепенно доходы ведущих банков Уолл-стрит от управления собственными и заемными деньгами стали главным источником прибыли.

В течение этих десятилетий инвестбанки резко расширили эмиссию и торговлю сложными финансовыми инструментами, одним из которых стали обеспеченные долговые облигации — печально известные ипотечные облигации CDO. Объем рынка дериватов, которые стали фирменной финансовой инновацией инвестбанков, сегодня составляет 62 трлн долларов. Гигантам Уолл-стрит очень помогла мягкая кредитно-денежная политика начала нынешнего десятилетия. Когда в условиях рецессии в 2001 году ФРС США приняла решение резко снизить процентные ставки, это вызвало бум на рынках недвижимости и связанных с ипотекой ценных бумаг.

Главная же проблема в том, что инвестбанки были вынуждены брать на себя все больше и больше рисков, чтобы сохранять ту норму прибыли, к которой они привыкли. Этому способствовала модель вознаграждения сотрудников, основанная на бонусах за риски. Насколько может быть опасна эта практика, показала история с Societe Generale в начале 2008 года, когда единственный трейдер нанес серьезные убытки своему банку. Затем с такой же проблемой столкнулись и гиганты отрасли, которые не имели достаточного капитала, чтобы справиться с падением на рынке недвижимости и на финансовых рынках в целом. Когда это произошло, три из пяти инвестбанков в течение короткого времени вышли из строя.

Ситуацию усугубило и то, что в конце XX века все инвестбанки решили изменить свою форму собственности, отказавшись от модели партнерства, и

стали акционерными обществами. Что дало им возможность привлекать капитал с фондового рынка, но зато повысило ориентацию на получение краткосрочных результатов — они были вынуждены ежеквартально рапортовать о прибылях. Это работало в условиях экономической экспансии (для инвестбанков в 90-х открылись новые весьма прибыльные рынки в странах Азии, Латинской Америки, в России), и последние два десятилетия стали для инвестбанков периодом бурного расширения, когда открывались офисы по всему миру и нанимались десятки тысяч человек от Нью-Йорка и Лондона до Дубая, Сингапура и Москвы.

Но получилось, что инвестбанки не могут защитить себя от себя самих. Одной серьезной ошибки — ставки на ипотечный рынок США — было достаточно, чтобы раскрутить маховик кризиса. Американские власти оказались не готовы кидаться на выручку все новым и новым банкам. И без того спасение Bear Stearns обошлось им в 29 млрд долларов, Fannie Mae и Freddie Mac — в 200–300 млрд долларов. Отсутствие помощи привело к драматическому концу Lehman Brothers и Merrill Lynch, суммарные активы которых составляют 1,5 трлн долларов.

ФРС и казначейство поняли, что им нужно исправлять не одиночные проблемные ситуации, а причины кризиса. Все эти обесценившиеся ипотечные бумаги на десятки миллиардов долларов слишком сильно давят на финансовую систему. Если их не ликвидировать, то проблемы банков и финансовых институтов будут сохраняться и дальше. В период кризиса американское правительство фактически взяло на себя плохие долги крупных банков, но эти новые обязательства существенно увеличили обязательства государственного бюджета. Очевидно, что защита рынков от риска не должна проводиться за счет американских налогоплательщиков. Простые граждане оплатили долги огромных инвестбанков, но теперь необходимо не допустить повторения таких ситуаций.

По материалам журнала «Эксперт», № 37, 2008.

Вопросы

1. Что такое рынок деривативов и как он повлиял на современное состояние мировой финансовой системы?
2. Как мягкая финансовая политика американского правительства способствовала росту мирового рынка деривативов?
3. Почему с вашей точки зрения американское правительство потратило миллиарды долларов налогоплательщиков на спасение крупных частных банков?
4. Почему банкротство крупных инвестиционных банков оказало такое существенное влияние на мировую экономику?
5. Какие меры государственного регулирования необходимы для поддержания стабильности мировой финансовой системы?

Тема 5: Бюджетная система РФ

Задание 1. Перечень контрольных вопросов по теме:

1. Понятие «бюджета».
2. Какие отношения выражают доходы бюджета? Основные виды доходов.
3. Что собой представляют расходы бюджета?
4. Какие расходы бюджета относятся к текущим, капитальным?
5. Какие факторы могут послужить образованию дефицита?
6. Что должно предпринять государство, стремясь к сбалансированности доходов и расходов?
7. Понятие «бюджетного устройства».
8. Каковы принципы построения и функционирования бюджетной системы?
9. Что собой представляет консолидированный бюджет, для чего он составляется?
10. Понятие «бюджетного процесса», участники бюджетного процесса.
11. Дайте описание каждого этапа бюджетного процесса.
12. Органы, на которые возложен контроль за исполнением бюджета.

Задание 2. Тест по теме

Выбрать один правильный вариант ответа

1.Бюджет как экономическая категория – это:

a) Основной финансовый план образования и использования централизованных денежных фондов государства

b) «Мешок с деньгами», принадлежащими государству

c) Денежные отношения, возникающие у государства с юридическими и физическими лицами по поводу образования и использования бюджетного фонда.

2.Перечислите основные этапы бюджетного процесса в законодательно установленной последовательности их проведения:

a)составление бюджета;

b) исполнение бюджета;

c) рассмотрение бюджета;

d) утверждение бюджета.

3. Основной финансовый план государства на текущий год, имеющий силу закона:

a) баланс финансовых ресурсов страны

b) государственный бюджет

c) консолидированный бюджет

4. Превышение расходов бюджета над его доходами - это:

a) профицитный бюджет

b) сбалансированный бюджет
c) дефицитный бюджет

5. Доходы бюджета по юридическим нормам делятся на:
a) текущие и оперативные
b) налоговые и неналоговые
c) налоговых и таможенных органов

6. Бюджетное устройство включает в себя:
a) бюджетную систему
b) бюджет населения и консолидированный бюджет
c) бюджетную систему и принципы построения бюджетной системы

7. Единство бюджетной системы:
a) обеспечивается наличием собственных источников доходов и правом определять направления их использования
b) обеспечивается единой правовой базой, единой бюджетной классификацией и бюджетной документацией
c) означает, что в каждом звене бюджетной системы доходы и расходы должны отражаться в их полном объеме

8. Консолидированный бюджет представляет собой:
a) свод бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ на соответствующей территории
b) чрезвычайный бюджет, связанный с введением чрезвычайного порядка расходования средств
c) минимальный бюджет, под которым понимается объем минимально необходимых расходов, финансирование которого гарантируется соответствующими вышестоящими органами власти

9. Бюджетный профицит - это:
a) превышение расходов над доходами
b) отношения между центром и регионами
c) превышение доходов над расходами

10. Бюджет - это:
a) основной финансовый план страны, имеющий силу закона
b) система денежных отношений, в процессе которых образуется и используется бюджетный фонд
c) оба варианта верны

11. Функциями бюджета являются:
a) образование и использование бюджетного фонда, контрольная функция
b) образование и распределение бюджетного фонда, контрольная функция

c) распределительная и контрольная функция

12. Бюджетная система - это:

a) свод бюджетов всех уровней бюджетной системы на соответствующей территории

b) совокупность федерального бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов

c) оба варианта не верны

13. Совокупность бюджетов всех уровней и бюджетов государственных внебюджетных фондов, основанная на экономических отношениях и государственном устройстве РФ, регулируемая нормами права - это:

a) консолидированный бюджет

b) бюджетный федерализм

c) бюджетная система

14. Принципами построения бюджетной системы являются:

a) единство, рациональность, платность, возвратность

b) сбалансированность, адресность, плановость, гибкость

c) достоверность, самостоятельность, полнота, гласность

15. Какие отношения выражают доходы бюджета:

a) экономические отношения, возникающие в процессе формирования основного общегосударственного фонда денежных средств

b) экономические отношения, возникающие в процессе использования основного общегосударственного фонда денежных средств

c) экономические отношения, возникающие в процессе формирования и использования основного общегосударственного фонда денежных средств

16. По своему материальному содержанию бюджетные расходы представляют собой:

a) денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в распоряжение органов государственной власти и местного самоуправления

b) денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления

c) денежные средства, предоставляемые в ссуду

17. Бюджетная классификация расходов включает в себя:

a) функциональную и ведомственную классификацию расходов

b) экономическую классификацию расходов и классификацию источников финансирования дефицита бюджета

c) функциональную классификацию расходов и классификацию государственных долгов РФ и субъектов РФ

18. К неналоговым доходам относятся:

a) платежи за пользование природными ресурсами
b) доходы от сдачи государственного имущества в аренду
c) лицензионные сборы

19. Группировка расходов всех уровней в зависимости от выполняемых государством основных функций - это:

a) экономическая классификация расходов
b) ведомственная классификация расходов
c) функциональная классификация расходов

20. Ведомственная классификация расходов бюджета - это:

a) группировка расходов бюджетов всех уровней по экономическому содержанию, отражающая виды финансовых операций
b) группировка расходов, отражающая распределение бюджетных средств по главным распорядителям средств федерального бюджета
c) группировка расходов всех уровней в зависимости от выполняемых государством основных функций

21. Экономическая классификация включает в себя группировку расходов:

a) на текущие и капитальные расходы
b) по главным распорядителям и получателям средств федерального бюджета
c) в зависимости от выполняемых государством основных функций

22. Кассовое исполнение бюджета относится к функциям:

a) Центрального банка
b) Федерального казначейства
c) Счетной палаты

23. Бюджетный процесс - это:

a) регламентируемая нормами права совокупность бюджетов всех уровней и бюджетов государственных внебюджетных фондов, основанная на экономических отношениях и государственном устройстве РФ
b) регламентируемая норами права деятельность органов государственной власти и местного самоуправления по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов всех уровней и бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также контролю за их исполнением
c) оба варианта верны

24. Составление и исполнение бюджета это:

a) функция органов законодательной власти
b) функция органов исполнительной власти
c) функция Счетной палаты

26. Составление проекта бюджета основывается на:

a) бюджетном послании Президента РФ и прогнозе социально-экономического развития на очередной финансовый год
b) основных направлениях бюджетной и налоговой политики, прогнозе сводного финансового баланса
c) оба варианта верны

27. При рассмотрении проекта бюджета во втором чтении:

a) обсуждаются основные направления бюджетной и налоговой политики, основные характеристики федерального бюджета (общий объем доходов и расходов бюджета, дефицит бюджета, источники его покрытия)
b) утверждаются расходы по разделам функциональной классификации
c) законопроект голосуется в целом и внесение в него поправок не допускается

28. Если в первом чтении проект бюджета отклоняется, то он передается:

a) в согласительную комиссию
b) возвращается на доработку
c) возможны оба варианта

29. Органы законодательной власти осуществляют:

a) рассмотрение, утверждение и контроль за исполнением федерального бюджета
b) составление и исполнение бюджета
c) оба варианта верны

30.Управление федерального казначейства вправе:

a) принимать решения о доходной и расходной частях федерального бюджета
b) формировать расходную часть федерального бюджета
c) вести учет доходов и расходов федерального бюджета и управлять движением средств по счетам управления федерального казначейства

31.Деятельность органов казначейства по исполнению федерального бюджета может быть проверена:

a) Счетной палатой, Департаментом по финансовому контролю и аудиту, Прокуратурой РФ
b) Государственной думой, Советом федерации, Центральным банком РФ
c) Министерством по налогам и сборам РФ, Президентом РФ

32.Платежные документы не допускаются к оплате, если:

a) сумма платежа превышает предусмотренную в смете
b) расходы не предусмотрены в смете
c) оба варианта верные

33.Как вы считаете, где бюджетополучатель получает сумму наличных денег для выдачи зарплаты, предусмотренную в смете?

a) В Центральном банке РФ и его учреждениях
b) В казначействе
c) В коммерческом банке, если он не является уполномоченным

34.Каким способом банк уведомляет отделение федерального казначейства о поступлении и учете платежных документов на счета органа казначейства?

a) в устном виде, через своего работника
b) в письменном виде, выдавая выписку об операциях по счету
c) может воспользоваться телефоном

35.Кто является получателем доходов, поступивших в бюджет, на территории?

a) Министерство финансов РФ
b) Центральный банк
c) Органы федерального казначейства

36.Кому открываются лицевые счета в органах казначейства?

a) налогоплательщикам
b) банкирам
c) бюджетополучателям

37.На основе этого документа осуществляется списание средств с лицевых счетов бюджетополучателей, открытых в казначействе:

a) лицензия
b) выписка
c) квитанция

38.Структура территориальных органов федерального казначейства является:

a) двухуровневой
b) трехуровневой
c) пятиуровневой

39.Исполнение федерального казначейства возложено на:

a) органы федерального казначейства
b) Счетную палату
c) Центральный банк

40.Полное исполнение бюджета по расходам зависит от:

a) объема эмиссии и размещения государственных ценных бумаг
b) объема доходов
c) обеспеченности материально-технической базы казначейства

41.Кто осуществляет управление доходами и расходами на счетах бюджетных средств, открытых в банке?

a) Отделение федерального казначейства
b) Налоговая инспекция
c) Центральный банк

42.На лицевых счетах, открытых для бюджетополучателей в органах казначейства отражаются:

a) лимиты бюджетных обязательств, кассовый расход
b) объемы поступившего финансирования, кассовый расход
c) оба варианта верные

43.Особенность казначейской системы заключается в следующем:

a) посредством предварительного контроля пресекается нецелевое использование бюджетных средств
b) министерства и ведомства самостоятельно распределяют лимиты бюджетных обязательств по получателям бюджетных средств
c) банки осуществляют расходные операции в пределах сумм на счетах

Задание 3.

Кейс «Государственный бюджет. Социальные расходы VS инвестиции»

Даже после экономического кризиса 2008-2009 гг. дефицит государственного бюджета Российской Федерации не превышает 4% ВВП. На фоне других стран это совсем не много, например, в США дефицит составляет примерно 9-10% ВВП. Причина нашего достаточно скромного бюджетного баланса — более высокие в сравнении с ожидаемыми цены на нефть. В 2011 году бюджет Российской Федерации будет сбалансирован при цене на нефть 109 долларов за баррель. Для сравнения: бюджеты 2007–2008 годов балансировались ценой нефти соответственно 41 и 65 долларов за баррель. Почти двукратный рост «балансирующей» бюджет цены нефти — следствие колоссальных дополнительных расходных обязательств, принятых на себя государством в последний кризис. Львиная часть этих расходов носит социальный характер и не может быть быстро свернута без болезненных социальных реформ (вроде повышения пенсионного возраста, сокращения бюджетной сферы и т. д.).

Даже в кризисном 2009 году реальные доходы населения остались на докризисном уровне. Например, повышение пенсий прошло четыре раза и составило 35 процентов.

Увеличение социальных обязательств ведет к изменению структуры государственного бюджета. Рост трансфертов неизбежно приводит к сокращению инвестиционных расходов.

Сегодня ставится задача к 2013 году снизить дефицит бюджета вдвое по сравнению с 2009 годом — до 2,9% ВВП, с тем чтобы к 2015 году выйти на бездефицитный бюджет. Согласно проекту бюджета 2011-2015 гг., отношение бюджетных расходов к ВВП планомерно снижается. Если, как ожидается, в 2010 году расходы федерального бюджета составят 22,7% от ВВП, то в 2011-м — лишь 21,2%, а к 2013-му снизятся до 19,7%. Конкретнее — к 2013 году они снизятся по 12 из 14 статей бюджетных расходов по функциональной классификации. И даже «священная корова» — расходы на социальную политику в ближайшие два года подвергнутся урезанию. Стабильный рост запланирован только по статьям «Национальная оборона» и «Обслуживание госдолга».

Основное сокращение бюджетного дефицита планируется главным образом за счет повышения налогов. Будет увеличен налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ) на природный газ (на 61% с 2011 года), акцизы на нефтепродукты, табак и алкоголь, планируется ввести экспортные пошлины на медь и никель.

Снижение социальных расходов государства обусловлено в первую очередь увеличением тарифов страховых взносов, которые позволяют снизить дефициты фондов пенсионного, медицинского и социального страхования. Таким образом, социальные обязательства государства не сокращаются, а перекладываются на бизнес путем увеличения налоговой нагрузки — и в целом продолжают расти.

Проект предусматривает одновременное снижение дефицита региональных бюджетов (с 0,9% ВВП в 2010 году до 0,5% ВВП в 2012-м и 0,2% ВВП в 2013-м) и объемов их задолженности — с 923,9 млрд рублей на 1 января 2011 года до 597 млрд на 1 января 2014 года.

Главным образом это будет достигаться за счет налогов с малого бизнеса. С 1 января 2011 года сфера применения системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход будет поэтапно сокращаться. Расширение сферы применения патентной системы налогообложения с 69 до 92 видов деятельности позволит увеличить поступления в местные бюджеты, а сокращение сферы применения единого налога на вмененный доход увеличит количество налогоплательщиков общего режима налогообложения, что позволит увеличить налоговые поступления от них в региональные бюджеты.

По материалам журнала «Эксперт», №42, 2010.

Вопросы

1. Почему размер бюджетного дефицита или профицита в Российской Федерации определяется прежде всего ценами на нефть на мировом рынке?

2. Какие приоритеты развития экономики России вам известны? Насколько описанная выше структура государственного бюджета способствует достижению этих приоритетов?

3. Объясните макроэкономический механизм вытеснения инвестиций при увеличении социальных трансфертов.

4. К чему с вашей точки зрения приведет увеличение социальных расходов государства при неизменном уровне производства (ВВП)?

5. Каким образом стало возможно снизить социальные расходы государственного бюджета, не сократив доходы получателей социальных выплат?

Тема 6: Государственные внебюджетные фонды

Задание 1. Перечень контрольных вопросов по теме:

1. Что собой представляют внебюджетные фонды?

2. В чем состоит необходимость внебюджетных фондов?

3. Классификация внебюджетных фондов в зависимости от целей использования?

4. Какие социальные и экономические внебюджетные фонды действуют в России?

5. Каково назначение Пенсионного фонда Российской Федерации?

6. Назовите источники формирования и направления использования средств Пенсионного фонда Российской Федерации?

7. Для чего создан Фонд социального страхования Российской Федерации?

8. За счет чего формируются денежные ресурсы Фонда социального страхования Российской Федерации?

9. С какой целью создаются Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования?

10. Назовите направления использования денежных средств Федерального фонда обязательного медицинского страхования.

11. Единый социальный налог - новый метод формирования доходов внебюджетных фондов.

Задание 2. Тест по теме

Выбрать один правильный вариант ответа

1. Обеспечение по страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний осуществляется в виде:

А) пособия по временной нетрудоспособности;
Б) единовременной страховой выплаты;
В) ежемесячной страховой выплаты;
Г) оплаты дополнительных расходов;
Д) санаторно-курортного лечения.

2. Фонд социального страхования финансирует выплаты следующих социальных пособий:

А) по временной нетрудоспособности;

Б) при рождении ребенка;

В) на погребение умерших;

Г) детского пособия;

Д) на оплату дополнительных выходных дней для ухода за детьми-инвалидами.

3.Основанием для возникновения права на трудовую пенсию является:

А) регистрация как плательщика в Пенсионный Фонд РФ;

Б) наличие минимального страхового стажа в размере 5 лет.

В) достижение 65 –летнего возраста для мужчин и 60-летнего возраста для женщин.

Г) наличие страхового стажа: для мужчин – 25 лет., для женщин – 20 лет.

Д) достижение 60-летнего возраста для мужчин и 55-летнего возраста для женщин.

4.В страховой стаж засчитываются следующие периоды:

А) периоды, в течение которых производились отчисления страховых взносов;

Б) получения пособия по государственному социальному страхованию в период временной нетрудоспособности;

В) обучения в высшем учебном заведении, аспирантуре, ординатуре;

Г) получения пособия по безработице;

Д) ухода, осуществляемого трудоспособным лицом за инвалидом 1 группы или за лицом достигшим возраста 80 лет.

5. Укажите разделы, включаемые в содержание договора обязательного медицинского страхования:

А) наименование сторон;

Б) сроки действия договора;

В) численность застрахованных;

Г) размер, сроки и порядок внесения страховых взносов;

Д) перечень медицинских услуг, соответствующих программе обязательного медицинского страхования;

Е) перечень платных медицинских услуг, право на предоставление которых имеет медицинское учреждение;

Ж) права, обязанности, ответственность сторон.

6. Укажите данные, необходимые для исчисления и выплаты пособия по временной нетрудоспособности:

А) среднемесячный заработок работника за два месяца, предшествующие месяцу возникновения трудоспособности;

Б) причина нетрудоспособности (трудовая травма или профессиональное заболевание либо общее заболевание);

В) членство в профсоюзе;

Г) число рабочих дней в месяце, в котором возникла временная нетрудоспособность;

Д) число дней нетрудоспособности, подтверждённое листом нетрудоспособности;

Е) 6) числорабочих дней нетрудоспособности, подтверждённое листом нетрудоспособности.

7. Укажите права страхователя (работодателя) в обязательном медицинском страховании:

А) участие во всех видах медицинского страхования;

Б) свободный выбор страховой медицинской организации;

В) осуществление контроля за выполнением условий договора медицинского страхования;

Г) прекращение перечисления страховых взносов в фонд обязательного медицинского страхования при несоответствии качества медицинского обслуживания условиям договора обязательного медицинского страхования;

Д) возвратность части страховых взносов от страховой медицинской организации в соответствии с условиями страхового договора.

8.Средства бюджета Пенсионного фонда РФ расходуются на выплату:

А) трудовых пенсий

Б) денежных льгот

В) государственный пенсий

Г) материального содержания отдельных категорий граждан

Д) социальных пособий

9.Основными функциями негосударственных пенсионных фондов являются:

А) ведение пенсионных счетов

Б) заключение пенсионных договоров

В) заключение договоров с управляющими компаниями

Г) выплаты негосударственных пенсий

Д) осуществление актуарных расчетов

10.Негосударственные пенсионные фонды имеют право размещать пенсионные резервы в:

А) государственные ценные бумаги;

Б) недвижимое имущество;

В) ценные бумаги учредителей и вкладчиков;

Г) банковские вклады, депозиты;

Д) векселя ПИФов.

11.К внебюджетным фондам относятся:

А) Пенсионный фонд РФ;
Б) Фонд медико-социального страхования;
В) Фонд занятости;
Г) Фонды обязательного медицинского страхования;
Д) Фонд социальной компенсации.

12. Пенсионный фонд РФ имеет право размещать пенсионные накопления в следующие классы активов:

А) рублевые государственные ценные бумаги;
Б) валютные бумаги РФ;
В) ипотечные ценные бумаги;
Г) средства в рублях и валюте на счетах в кредитных организациях;
Д) паи паевых инвестиционных фондов.

13.Страховые медицинские организации в системе обязательного медицинского страхования вправе осуществлять:

А) только обязательное медицинское страхование;
Б) обязательное и добровольное медицинское страхование одновременно;
В) медицинское страхование, добровольное медицинское страхование и другие виды страхования одновременно;
Г) обязательное медицинское страхование и страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
Д) обязательное медицинское страхование и обязательное пенсионное страхование.

14.Добровольную уплату в Фонд социального страхования на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством осуществляют следующие категории:

А) предприниматели, использующие упрощенную систему налогообложения;
Б) предприниматели, являющиеся плательщиком налога на вмененный доход, для отдельных видов деятельности;
В) организации, являющиеся плательщиком единого сельскохозяйственного налога;
Г) физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями;
Д) родовые семейные общины малочисленных народов Севера.

15.Пособие по временной нетрудоспособности исчисляется с учетом:

А) продолжительность непрерывного стажа;
Б) продолжительность страхового стажа;
В) установленного прожиточного минимума;
Г) величины среднего заработка;

Д) наличия иждивенцев.

16.К несчастным случаям на производстве относятся, если они произошли:

А) в течение рабочего времени на территории организации;

Б) в сверхурочное время;

В) в нерабочие праздничные дни;

Г) при следовании к месту служебной командировки и обратно;

Д) в домашней обстановке.

19.Плательщиками страховых взносов являются следующие категории:

А) работодатели;

Б) лица, производящие выплаты физическим лицам;

В) физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями;

Г) адвокаты;

Д) сельскохозяйственные товаропроизводители, родовые семейные общины коренных малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования.

20.В качестве застрахованных лиц в системе обязательного медицинского страхования выступают:

А) работающие граждане;

Б) неработающие граждане, в отношении которых заключено соглашение с территориальным фондом обязательного медицинского страхования;

В) пенсионеры, заключившие соглашение с Пенсионным фондом РФ;

Г) иностранные лица при условии перечисления за них страховых взносов;

Д) лица без гражданства при условии перечисления за них страховых взносов.

21. Пенсионная реформа предусматривает:

А) переход от накопительной системы пенсионного обеспечения к распределительной

Б) увеличение доходов за счет повышения размера страховых взносов и сокращения расходов на финансирование выплаты пенсий

В) переход от распределительной системы пенсионного обеспечения к накопительной

22. Создание социальных внебюджетных фондов связано с необходимостью:

А) усиления контроля за расходованием средств федерального бюджета

Б) «разгрузить» бюджет от существенной доли социальных расходов

В) аккумулирования оптимально возможного объема финансовых ресурсов в руках государства для экономического развития страны

23.Право на получение государственной пенсии имеют:

А) военнослужащие;

Б) нетрудоспособные граждане;

В) федеральные государственные служащие;

Г) граждане, пострадавшие в результате радиационных, техногенных катастроф;

Д) ветераны, участники ВОВ.

24.От уплаты взносов освобождаются:

А) общественные организации инвалидов, среди членов которых инвалиды составляют не менее 80%.

Б) российские фонды поддержки образования и науки.

В) Организации инвалидов, занимающиеся производством и реализацией подакцизных товаров, минерального сырья, других полезных ископаемых.

Г) учреждения, собственниками имущества, которых являются инвалиды и созданные для достижения образовательных, лечебно-оздоровительных, физкультурно-спортивных и иных социальных целей.

Д) Министерство обороны РФ, Министерство внутренних дел РФ, Министерство Юстиции, Федеральная служба безопасности РФ.

25.Облагаются налогами следующие виды пособий:

А) по беременности и родам;

Б) по временной нетрудоспособности;

В) единовременное пособие при рождении ребенка;

Г) на период отпуска по уходу за ребенком по достижении им возраста полутора лет;

Д) на погребение.

26.Условиями функционирования негосударственных пенсионных фондов являются наличие:

А) целевых взносов вкладчиков.

Б) пенсионных резервов.

В) совокупного вклада учредителей.

Г) благотворительных взносов.

Д) дохода от размещения пенсионных взносов.

27.Причины, вызвавшие необходимость пенсионной реформы:

А) инфляция;

Б) негативное изменение структуры расходов федерального бюджета;

В) демографический фактор;

Г) низкий уровень пенсий;

Д) благоприятная конъюнктура цен на нефть.

28.Денежные средства, поступающие в территориальные фонды обязательного медицинского страхования формируют следующие фонды:

А) нормированный страховой запас;
Б) фонд межтерриториальных взаиморасчетов;
В) фонд выравнивания финансовых возможностей территорий;
Г) фонд накопления;
Д) технологический резерв.

29.За счет средств обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний дополнительно оплачиваются следующие расходы пострадавшего:

А) проезд пострадавшего для получения отдельных видов медицинской помощи;
Б) посторонний специальный медицинский уход;
В) посторонний бытовой уход;
Г) протезирование;
Д) оплата жилищно-коммунальных услуг.

30.Размер пособия по временной нетрудоспособности устанавливается при условии продолжительности непрерывного стажа:

А) до 3 лет – 45% заработка;
Б) до 4 лет – 50% заработка;
В) до 5 лет – 60% заработка;
Г) от 5 до 8 лет – 80% заработок;
Д) от 8 лет и свыше – 100% заработка.

31.Социально-экономическое значение внебюджетных фондов в том, что они:

А) обеспечивают дополнительными средствами приоритетные сферы экономики;
Б) обеспечивают конституционное право граждан на социальную защиту;
В) регулируют денежное обращение;
Г) расширяют количественно и качественно сферу социальных услуг населения;
Д) 5)обеспечивают финансовый рынок притоком денежных средств;

32.Особенностями формирования и использования внебюджетных фондов является то, что они:

А) часть сферы государственных финансов РФ;
Б) звено финансовой системы РФ;
В) составная часть бюджетной системы РФ;
Г) инструмент регулирования денежного обращения;

Д) источник финансовых ресурсов государства.

33.Задачами деятельности федерального фонда обязательного медицинского страхования являются:

А) выполнение функций страховщиков.

Б) выравнивание финансовых условий деятельности территориальных фондов обязательного медицинского страхования.

В) финансирование федеральных целевых программ.

Г) аккумуляция финансовых средств на обязательное медицинское страхование.

Д) предоставление субвенций страховым организациям.

34.К социально-экономическим нормативам обязательного медицинского страхования относятся:

А) гарантированные объемы медицинской помощи.

Б) тариф страхового взноса к фонду оплаты труда.

В) число больничных коек на 1 000 жителей.

Г) число врачей среднего медперсонала, фармацевтических работников на 1 000 чел.

Д) нормы обслуживания больных.

35.Источниками формирования бюджета Пенсионного фонда РФ являются:

А) средства федерального бюджета.

Б) субвенции из фонда софинансирования социальных расходов.

В) Страховые взносы.

Г) средства Министерства здравоохранения и социального развития.

Д) страховые взносы на обязательное пенсионное страхование.

36.Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование дифференцируются в зависимости от:

А) вида профессиональной деятельности;

Б) размера заработной платы;

В) категории плательщиков-страхователей;

Г) возраста;

Д) пола.

37.Применяемые пенсионные схемы классифицируются в зависимости от:

А) возраста и пола;

Б) размеров взносов и выплат;

В) средств продолжительности пенсионных выплат;

Г) отношения к правам собственности на пенсионные накопления;

Д) сроков накопления.

38.Нетрудоспособными членами семьи для получения пенсии по случаю потери кормильца является:

А) родители военнослужащих, погибших в период похождения военной службы по призыву при достижении 55 лет мужчины и 50 лет женщины.

Б) дедушка и бабушка умершего кормильца, если они достигли возраста 60 и 55 лет соответственно;

В) дети погибшего кормильца, не достигшие 18 лет при отсутствии трудоспособных родителей;

Г) родители умершего кормильца при достижении возраста 60 лет мужчины и 55 лет женщины;

Д) супруга умершего кормильца при достижении 55 лет.

39.Страховые медицинские организации в системе обязательного медицинского страхования формируют следующие обязательные страховые резервы:

А) премиальный резерв.

Б) резерв оплаты медицинских услуг.

В) резерв финансирования предупредительных мероприятий.

Г) запасной резерв.

Д) накопительный резерв.

40.Источниками формирования фондов обязательного медицинского страхования являются:

А) налоговые платежи на обязательное медицинское страхование работающего населения;

Б) страховые взносы на обязательное медицинское страхование неработающих граждан;

В) средства федерального бюджета на софинансирование неработающих граждан;

Г) финансовые средства местных бюджетов на компенсацию дополнительных расходов по выполнению территориальных программ обязательного медицинского страхования.

41. К социальным внебюджетным фондам относится:

А) фонд поддержки предпринимательства

Б) фонд обязательного медицинского страхования

В) амортизационный фонд

42. Основным источником доходов социальных внебюджетных фондов являются:

А) страховые взносы работодателей и работающих

Б) прибыль от коммерческой деятельности внебюджетных фондов

В) ряд федеральных налогов

43. Внебюджетные фонды - это:

А) средства правительственных органов власти, аккумулируемых для финансирования расходов, не включаемых в бюджет

Б) денежные доходы и поступления, находящиеся в распоряжении учреждений

В) средства, выделяемые из бюджета одного уровня нижестоящему бюджету

44. Средства Фонда социального страхования направляются на финансирование:

А) выплаты пенсий по инвалидности, пострадавшим на Чернобыльской АЭС

Б) пособий по временной нетрудоспособности, пособий при рождении ребенка

В) оплату медицинских услуг, предоставляемых гражданам, развитие медицинской науки

Задание 3. Решение задач

Вариант 1

Задача №1

На основании нижеприведенных данных рассчитать суммы страховых взносов в Пенсионный фонд РФ.

В ООО «Рассвет» работают три сотрудника – Магомедов С.М., Алиев В.Н., Сахарова О.Б.

Общая сумма выплат, начисленных за январь 2008 года Магомедова С.М., составляет 8000 руб.

Общая сумма выплат, начисленная за январь Алиеву В.Н., составляет 9000 руб., из которых 2000 руб. – возмещение расходов на повышение профессионального уровня работников в соответствии с приказом руководителя.

Общая сумма выплат, начисленных за январь Сахаровой О.Б., составляет 6000 руб., из этой суммы 3000 руб. – заработная плата, и 3000 руб. – компенсация за неиспользованный отпуск, так как Сахарова О.Б. увольняется с 1 февраля 2008 года.

Задача №2

Определить размер трудовой пенсии по инвалидности с учетом индексации базовой и страховой части пенсии.

Исходные данные: Сулейманову Д.Н. в январе 2008 года в возрасте 31 года установлена II степень утраты способности к трудовой деятельности. При этом на его иждивении. находится один несовершеннолетний ребенок. Стаж работы – 5 лет 8 мес. Среднемесячный заработок Сулейманова Д.Н. за 2007-2008 годы составил 3400 руб.

Вариант 2

Задача №1

Определить размер трудовой пенсии по случаю потери кормильца одному ребенку с учетом индексации базовой и страховой части пенсии.

Исходные данные: Алиев А.А. и Алиева В.В. погибают в автомобильной катастрофе в феврале 2008 года. При этом на дату смерти возраст Алиева А.А. – 25 лет 4 мес., Алиевой В.В. – 23 года 5 мес. Соответственно стаж работы и среднемесячная заработная плата за 2000-2001 годы Алиева А.А. – 5 лет 6 мес. и 2500 руб., Алиевой В.В. – 1 год 3 месяца и 900 руб.

Задача №2

Рассчитайте страховые отчисления в ПФ, ФСС и ФОМС, производимые за Асадуллаеву А.М. 1979г.р. Она работает учителем в средней школе в с. Стальское с окладом 10т.р. Период исчисления – финансовый год. Рабочее время ею отработано полностью.

Тема 7: Государственный и муниципальный кредит

Задание 1. Перечень контрольных вопросов по теме:

1. Сущность и значение государственного кредита. Особенности финансовых отношений, формирующих государственный кредит.

2. Государственный долг как финансово- кредитная категория.

3. Классификация государственного долга.

4. Расширение границ функционирования государственного кредита в современной России.

5. Назовите объективные предпосылки необходимости использования государственного кредита для нужд государства.

6. В чем состоит целесообразность применения государственных заимствований?

7. Какие факторы обусловливают проведение политики кредитного финансирования?

Задание 2. Тест по теме

Выбрать один правильный вариант ответа.

1. Какой орган является обязательным участником государственного кредита?

А) физические лица;
Б) банки;
В) юридические лица;
Г) государство;
Д) международные институты.

2. Кем может выступать государство, вступая в кредитные

отношения?

А) продавцом;
Б) андеррайтером;
В) покупателем;
Г) заемщиком;
Д) профессиональным участником рынка ценных бумаг.

3. Какая деятельность государства на кредитном рынке преобладает:- кредитора;

А) гаранта;
Б) андеррайтера;
В) заемщика;
Г) профессионального участника рынка ценных бумаг.

4. Для чего государство использует государственные займы?

А) для пополнения доходов бюджета;
Б) для финансирования бюджетного дефицита;
В) для снижения налогового бремени в государстве;
Г) для обеспечения занятости профессиональных участников фондового рынка;
Д) регулирования деятельности ЦБ РФ.

5. Какие функции выполняет государственный кредит?

А) распределительную;
Б) формирования доходов бюджета;
В) поощрительную.

6. Укажите орган управления государственным долгом?

А) Федеральная налоговая служба;
Б) налоговые органы;
В) правительство;
Г) таможенные органы.

7. Укажите форму долговых обязательств РФ?

А) налоги;
Б) продажа государственного имущества;
В) государственные ценные бумаги, выпускаемые от имени РФ;
Г) бюджетные кредиты юридическим лицам.

8. Каков основной признак отличия внутренних государственный займов РФ от внешних?

А) кредиторы;
Б) валюта займа;
В) место размещения;

Г) доходность;
Д) инвесторы.

9. Каким основным путем мобилизуются заемные средства РФ на внутреннем рынке в настоящее время?

А) размещением акций;
Б) размещением долговых ценных бумаг;
В) получением кредитов ЦБ РФ;
Г) получением налоговых кредитов.

10. Выберите из ниже перечисленных краткосрочные ценные бумаги?

А) ОФЗ;
Б) ОГСЗ;
В) ГКО;
Г) еврооблигации;
Д) акции.

11. Выберите из ниже перечисленных государственные ценные бумаги, имеющие купоны?

А) ГКО;
Б) ОФЗ;
В) ОГСЗ;
Г) акции.

12. Какие задачи позволяет решить рынок государственных ценных бумаг?

А) финансирование бюджетного дефицита;
Б) размещение свободных денежных средств государства;
В) привлечение инвестиций в промышленность.

13. Когда был приостановлен выпуск ГКО в связи с финансовым кризисом в РФ?

А) В 1997г.;
Б) В 1998г.;
В) В 1999г.;
Г) В 2000г..

14. Какие из ниже названных средств могут предоставляться из бюджета на возвратной основе?

А) бюджетные кредиты;
Б) субсидии;
В) субвенции;
Г) дотации.

15. Выберите признаки государственного кредита:

А) обязательное участие в кредитных отношениях государства
Б) выпуск долговых ценных бумаг;
В) обязательное участие коммерческих банков;
Г) обязательное участие населения;
Д) выпуск ценных бумаг на основе федерального закона.

16. Какой орган от имени государства выпускает облигации?

А) Минфин;
Б) Центральный банк;
В) Правительство;
Г) коммерческие банки;
Д) федеральная служба по обслуживанию государственного долга.

17. Какая структура разрабатывает программу государственных внутренних заимствований?

А) ЦБ РФ;
Б) Президент;
В) Федеральное собрание;
Г) Внешэкономбанк;
Д) Минфин.

18. Какая структура разрабатывает программу государственных внешних заимствований?

А) ЦБ РФ;
Б) Президент;
В) Минфин;
Г) Внешэкономбанк;
Д) Сберегательный банк.

19. Какой орган осуществляет регулирование рынка федеральных ценных бумаг?

А) Минфин;
Б) ЦБ РФ;
В) Правительство;
Г) Федеральное Собрание;
Д) Счетная палата.

20. Какой орган устанавливает максимальные размеры привлечения средств для финансирования бюджетного дефицита?

А) Минфин;
Б) ЦБ РФ;
В) Правительство;
Г) Федеральное собрание;

Д) Счетная палата.

21. Членом какого клуба является РФ как государство-кредитор?

А) Парижского;
Б) Лондонского;
В) Токийского.

22. Быть агентом правительства на рынке ценных бумаг означает?

А) выпускать;
Б) покупать;
В) планировать выпуски;
Г) регулировать состояние рынка;
Д) составлять отчетность.

23. В каком документе определены предельные размеры внутреннего долга РФ на текущий год?

А) в законе о федеральном бюджете на текущий год;
Б) в постановлении правительства;
В) в Указе Президента;
Г) в инструкции Минфина;
Д) в указаниях ЦБ РФ.

24. В каком документе определены предельные размеры внешнего долга РФ на текущий год?

А) в законе о федеральном бюджете на текущий год;
Б) в постановлении правительства;
В) в Указе Президента;
Г) в инструкции Минфина;
Д) в указаниях ЦБ РФ.

25. По какому признаку, согласно Бюджетного Кодекса РФ, государственный долг может быть отнесен к внутреннему?

А) по заемщику;
Б) по кредитору;
В) по валюте займа;
Г) по месту размещения;
Д) по виду ценных бумаг.

26. По какому признаку, согласно Бюджетного Кодекса РФ, государственный долг может быть отнесен к внешнему?

А) по заемщику;
Б) по кредитору;
В) по валюте займа;
Г) по месту размещения;

Д) по виду ценных бумаг.

27. Федеральные долговые ценные бумаги в настоящее время выпускаются РФ для…:

А) финансирования бюджетного дефицита;
Б) рефинансирования государственного долга;
В) для обмена на акции;
Г) вообще не выпускаются.

28. Укажите форму долговых обязательств РФ:

А) налоги;
Б) продажа государственного имущества;
В) государственные ценные бумаги, выпускаемые от имени РФ;
Г) бюджетные кредиты юридическим лицам.

29. В отношениях по государственному кредиту государство выступает:

А) только заемщиком
Б) только кредитором
В) кредитором, заемщиком, гарантом

30. К принципам кредитования можно отнести:

А) принцип срочности
Б) принцип самофинансирования
В) принцип бесплатности

31. Погашение долговых обязательств с одновременным осуществлением заимствований - это:

А) финансирование бюджетного дефицита
Б) инвестирование средств федерального бюджета в ценные бумаги
В) реструктуризация долга

32. Государственный кредит - это:

А) отношения, при которых государство берет на себя ответственность за погашение займов или выполнение других обязательств третьих лиц

Б) совокупность экономических отношений, при которых государство выступает в качестве кредитора, заемщика и гаранта

В) вся сумма задолженности по выпущенным и непогашенным государственным займам, проценты по ним

33. Государственный долг подразделяется на:

А) капитальный и текущий
Б) внутренний и внешний
В) оба варианта верны

34. Государственными ценными бумагами могут являться:

А) корпоративные облигации

Б) акции

В) казначейские обязательства

35. К методам управления государственным долгом относят:

А) унификацию, консолидацию, конверсию

Б) унификацию, консолидацию, тезаврацию

В) конверсию, тезаврацию, аннулирование государственного долга

36. Объединение нескольких ранее выпущенных займов в один, когда облигации ранее выпущенных займов обмениваются на облигации нового вида - это:

А) консолидация

Б) унификация

В) тезаврация

37. Консолидация - это:

А) изменение доходности займов

Б) изменение условий обращения займов, связанных со сроками их погашения

В) оба варианта не верны

38. Вся сумма задолженности по выпущенным и непогашенным государственным займам, проценты по ним, а также неисполнение финансовых обязательств перед субъектами экономики - это:

А) государственный кредит

Б) государственный займы

В) государственный долг

39. Из предлагаемого перечня выделите формы внутреннего государственного кредита:

А) государственные займы;

Б) ссуды банков;

В) инвестиционный налоговый кредит;

Г) льготный кредит;

Д) товарный кредит.

40. Государственный кредит предоставляется на условиях:

А) возвратности;

Б) платности;

В) бессрочности.

41. Займы – это доход государства:

А) да;

Б) нет.

42. Функция государственного кредита:

А) регулирующая;

Б) привлечение финансовых ресурсов;

В) контрольная;

Г) стимулирующая.

Задание 3.

Подчеркните или вставьте нужное слово (слова):

1._____ представляет собой одну из форм существования публичных финансов и входит в число основных способов привлечения государством дополнительных денежных средств и увеличения его финансовых возможностей.

2. Основной фактор, обуславливающий возникновение государственного долга – _____.

3. Сумма государственных займов выражает величину государственного долга, поскольку источниками погашения государственных займов и выплаты процентов по ним выступают _____ .

4. Как экономическая категория государственный кредит находится на стыке _____и воплощает в себе их черты, функционируя, тем не менее, как особое, специфическое отношение.

5. Перераспределительная функция государственного кредита проявляется в перераспределении части вновь созданной стоимости на особых принципах - _____.

Задание 4.

Подобрать к термину его определение

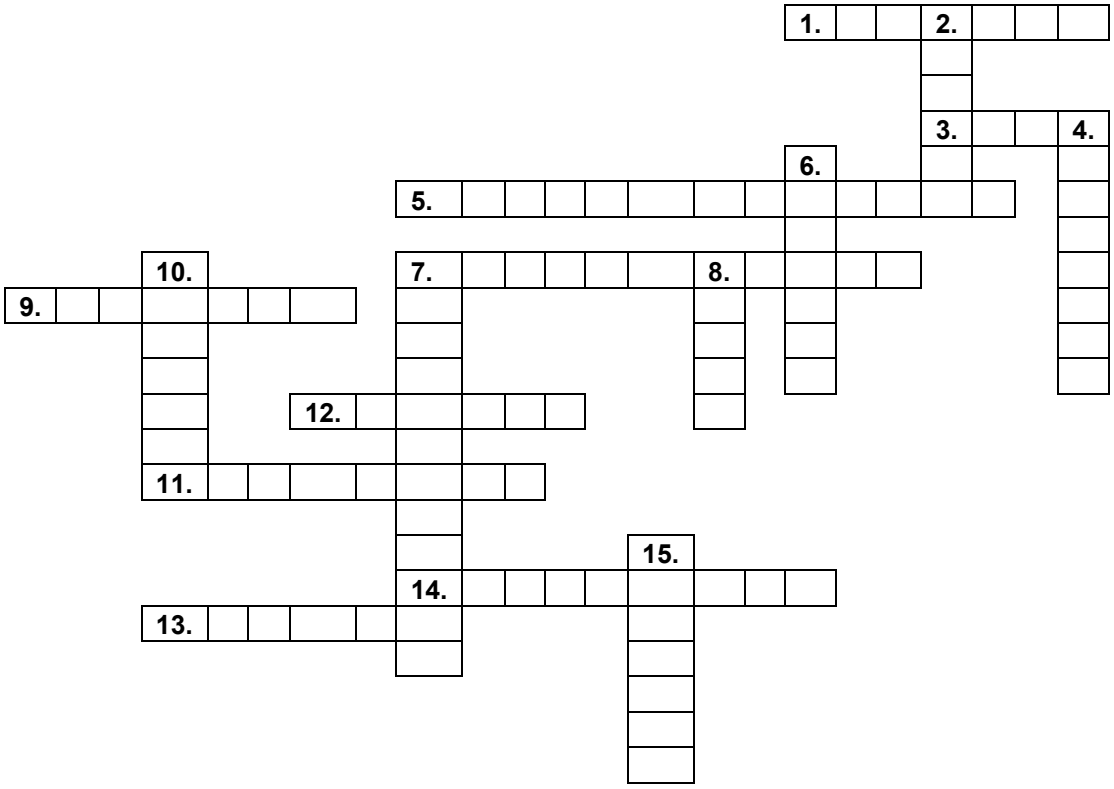
1. Государственный кредит
2. Государственный займ
3. Государственный долг
4. Внешние займы
5. Внутренний долг
6. Нерыночные государственные займы
7. Нецелевые займы
8. Структура государственного долга
9. Государственная гарантия
10. Управление государственным долгом
11. Рефинансирование долга
12. Дефолт
13. Обслуживанием государственного (муниципального) долга
14. Погашение долга

А) отказа государства от уплаты государственного долга.
Б) Средства, которые могут быть направлены на покрытие текущих бюджетных расходов, рефинансирование текущей задолженности или другие нужды, согласно решению уполномоченных органов власти и управления;
В) погашения части государственного долга за счет вновь привлеченных средств;
Г) операции по выплате доходов по государственным и муниципальным долговым обязательствам в виде процентов по ним и (или) дисконта, осуществляемые за счет средств соответствующего бюджета.
Д) группировка долговых обязательств Российской Федерации по установленным видам долговых обязательств.
Е) фондовые инструменты, не имеющие вторичного фондового рынка, т.е. они покупаются инвестором у правительства и только ему могут быть проданы;
Ж) форма государственного кредита, характеризующаяся тем, что временно свободные денежные средства населения, предприятий и организаций привлекаются путем выпуска и реализации государственных ценных бумаг для финансирования государственных расходов;
З) разработка и реализация стратегии, направленной на привлечение необходимых объемов финансирования, достижение желаемых параметров долга по степени риска и стоимости обслуживания и других целей, в частности создание эффективного рынка внутреннего долга.
И) полный возврат основной суммы долга и процентов по нему, а также штрафов и иных платежей, связанных с несвоевременным возвратом долга.
К) это совокупность экономических отношении, складывающихся между государством, с одной стороны, и юридическими и физическими лицами, иностранными государствами и международными финансовыми организациями - с другой, по поводу движения денежных средств на условиях срочности, возвратности, платности .
Л) обязательства, возникающие в валюте Российской Федерации, а также обязательства субъектов Российской Федерации и муниципальных образований перед Российской Федерацией, возникающие в иностранной валюте в рамках использования целевых иностранных кредитов (заимствований).
М) способ обеспечения гражданско-правовых обязательств, в силу которых Российская Федерация, ее субъект или муниципальное образование дает письменное
обязательство отвечать за исполнение лицом своих обязательств перед третьими лицами полностью или частично;
Н) займы, приводящие к возникновению обязательств государства перед нерезидентами;
О) долговые обязательства государства перед юридическими и физическими лицами, иностранными государствами, международными организациями и иными субъектами международного права, возникающие из государственных займов (заимствований), договоров и соглашений (в том числе международных) о предоставлении бюджетных кредитов и ссуд, пролонгации и реструктуризации долговых обязательств прошлых лет, принятых на себя государством гарантий

(поручительств) по обстоятельствам третьих лиц, других обязательств, а также принятых на себя государством обязательств третьих лиц.

Задание 5. Решение кроссворда

Кроссворд №1



Вопросы к кроссворду №1:

По горизонтали:

1. Что применяет банк к заемщику при нарушении сроков возврата кредита?

2. Определенная сумма отношений, возникающая между органами государственного управления, с одной стороны, частными лицами, негосударственными институтами, с другой стороны, по поводу формирования и погашения задолженности органов государственного управления, возникающей в результате формирования дополнительных средств государства.

3. Использование государственного кредита вытекает из потребностей государства и невозможности удовлетворить их за счет доходов бюджета (назовите одним словом).

4. Временная разница между получением и использованием доходов предприятиями и населением - это …….. существования гос. кредита.

5. Один из видов денежных, распределительных отношений, чертами которого обладает государственный кредит.

6. Организация, лицо, государство, которое предоставляет кредит.

7. Когда государство берет на себя обязательства за погашение займов, взятых физическими и юридическими лицами, оно является в этом случае ……..

8. Источник погашения государственного кредита.
9. Признак категории «кредит».

По вертикали:

1. Совокупность распределительных отношений по мобилизации государством временно свободных денежных средств населения, предприятий и учреждений на условиях срочности, возвратности и платности и для финансирования потребностей государства сверх текущих возможностей.
2. Способ обеспечения обязательств, в силу которых государственные и муниципальные органы власти дают письменное обязательство отвечать по долгам третьих лиц.
3. Монетарный прием балансирования доходов и расходов Правительства.
4. Основная форма государственных доходов.
5. Субъект, который берет кредит.
6. Соглашение сторон по поводу долговых обязательств, в соответствии с которыми происходит замена старого долгового обязательства на новое - это …….. долга.

Тема 8. Финансы хозяйствующих субъектов

Задание 1. Перечень контрольных вопросов по теме:

1. Цели, сущность и функции финансов предприятий.

2. Понятие и основные признаки юридического лица.

3. Имущество организаций, его состав, источники формирования.

4. Понятие финансовых инструментов и основные определения.

5. Понятия, виды и характеристика финансовых активов и финансовых обязательств

6. Правовое обеспечение управления финансами предприятия и организации.

7. Понятие и состав себестоимости продукции, работ, услуг предприятий.

8. Факторы, влияющие на величину прибыли.

9. Рентабельность как показатель эффективности использования ресурсов предприятия.

Задание 2. Тест по теме
Выбрать один правильный вариант ответа

1. Финансовые ресурсы предприятия - это:

А) отношения по распределению и использованию денежных средств

Б) все источники денежных средств, аккумулируемые предприятием для формирования необходимых ему активов

В) прибыль, получаемая предприятием в результате финансово-хозяйственной деятельности

2. К финансовым ресурсам предприятия, мобилизуемым на финансовом рынке относятся:

А) прибыль от финансовых операций

Б) доходы от продажи собственных акций, облигаций и других видов ценных бумаг

В) дивиденды и проценты по ценным бумагам других эмитентов

3. Основные фонды - это:

А) здания, сооружения, машины, оборудования

Б) расходы будущих периодов

В) средства, материалы, топливо, энергия

4. Разница между выручкой от реализации продукции (без НДС и акцизов) и затратами на её производство и реализацию представляет собой:

А) прибыль от реализации основных средств и иного имущества

Б) балансовая прибыль

В) прибыль от реализации продукции

5. Совокупность основных и оборотных фондов - это:

А) фонд накопления

Б) фонд потребления

В) производственные фонды

6. Эффективное управление финансами предприятий различных форм собственности - это:

А) коммерческий менеджмент

Б) финансовый менеджмент

В) стратегическое управление

7. К принципам организации финансов предприятий относят:

А) принцип хозяйственной самостоятельности

Б) принцип нематериальной заинтересованности

В) принцип материальной ответственности

8. Какие два источника формирования финансовых ресурсов предприятия существуют:

А) материальные и нематериальные

Б) бюджетные и собственные

В) внешние и внутренние

9. Амортизационные отчисления и прибыль - это:

А) привлеченные средства предприятия

Б) собственные средства предприятия

В) оба варианта верны

10. Под коммерческим расчетом понимается:

А) самоокупаемость, самоснабжение, самоконтроль
Б) самофинансирование, самоснабжение, самоконтроль
В) самоокупаемость, самофинансирование, самоконтроль

11. В состав себестоимости не включаются:

А) затраты на оплату труда
Б) расходы на выплату дивидендов
В) амортизационные отчисления

12. Под денежными средствами, ценными бумагами, иным имуществом, вкладываемым в объекты предпринимательской и иной деятельности в целях получения прибыли понимают:

А) производственные фонды
Б) финансовые ресурсы предприятия
В) инвестиции

13. Сфера денежных отношений по сравнению с категорией финансы:

А) шире
Б) меньше
В) отождествима

14. Основополагающее звено финансовой системы - это:

А) мировые финансы
Б) государственный бюджет
В) финансы предприятий

15. Под финансами следует понимать:

А) денежные средства, находящиеся в распоряжении государства, компаний, учреждений, организаций и населения
Б) денежные отношения, связанные с формированием, распределением и использованием денежных фондов
В) фонды денежных средств

16. Ключевыми функциями финансов по мнению большинства экономистов являются:

А) оперативная функция б. хозрасчётная функция
Б) контрольная функция
В) распределительная функция д. производственная функция
Г) регулирующая функция

17. Какие из перечисленных пунктов могут использоваться в качестве финансовых ресурсов:

А) банковские кредиты
Б) устойчивые пассив
В) средства от выпуска акций, облигаций

Г) все варианты

18. Отличие финансовых ресурсов предприятий от их денежных средств:

А) Финансовые ресурсы - это товарная форма денежных средств
Б) Денежные средства - это часть финансовых ресурсов
В) Не отличаются
Г) Финансовые ресурсы - часть денежных средств

19. Финансовые ресурсы предприятий - это:

А) Капитал в его денежной форме
Б) Основные фонды
В) Оборотные фонды
Г) Незавершенное строительство

20. Финансы - это:

А) Деньги
Б) Ценные бумаги
В) Зарплата
Г) Часть денежных отношений

21. Резервный капитал предприятия (фирмы) может быть использован в следующих направлениях:

А) для покрытия убытков
Б) для финансирования инвестиционной деятельности фирмы
В) для погашения облигационных займов в случае отсутствия иных средств
Г) для создания оценочных резервов
Д) для выкупа собственных акций акционерного общества в случае отсутствия иных средств
Е) для выплат дивидендов по обыкновенным акциям

22. Характер отношений, лежащих в основе финансовых отношений предприятий:

А) Социальные
Б) Производственные (экономические)
В) Натурально - вещественные
Г) Законодательные

23. Фонд накопления направляется на:

А) формирование специальных фондов
Б) развитие и расширение производства
В) на социальные нужды

24. Добавочный капитал создается за счет:

А) кредита
Б) собственных средств

В) прироста стоимости имущества

25. Средства, направленные на социальные нужды:

А) фонд накопления
Б) амортизационный фонд
В) фонд потребления

26. Разница между совокупными активами предприятия и его обязательствами это:

А) уставной капитал
Б) собственный капитал
В) резервный капитал

27. Капитал:

А) часть финансовых ресурсов приносящих доход
Б) прибыль от основной деятельности
В) денежное выражение износа ОПФ

28. Резервный капитал формируется:

А) из чистой прибыли
Б) за счет прироста стоимости имущества
В) за счет отчисления специальных фондов

29. Прибыль, направленная на формирование специальных фондов предприятия:

А) чистая прибыль
Б) нераспределенная прибыль
В) проценты, отчисленные из зарплаты

30. Размер резервного фонда от уставного капитала предприятия составляет:

А) 10-15%
Б) 15-25%
В) 25-30%

31. Результат вложения предпринимательского капитала:

А) участие в управлении предприятием
Б) привлечение собственных средств
В) получение процентов

32. Сумма безвозмездно полученных средств увеличит:

А) резервный капитал
Б) уставной капитал
В) добавочный капитал

33. Амортизационные отчисления - это:

А) денежное выражение износа ОПФ
Б) часть финансовых ресурсов приносящих доход
В) прибыль от основной деятельности

34. Собственный капитал подразделяется на:
А) общую и частную
Б) постоянную и переменную
В) текущую и капитальную

35. Вправе ли государство перераспределять финансовые ресурсы между предприятиями:
А) Да, в любом случае
Б) Да, по высокорентабельным предприятиям
В) Да, по нерентабельным предприятиям
Г) Нет

36. В состав внутренних источников собственных ресурсов фирм входят следующие из них:
А) чистая (нераспределенная) прибыль и амортизационные отчисления
Б) чистая (нераспределенная) прибыль и амортизационные отчисления (фонд) в. средства бюджетов различных уровней на безвозвратной основе
В) чистая (нераспределенная) прибыль и амортизационные отчисления (фонд), средства бюджетов различных уровней на безвозвратной основе, дополнительные взносы средств в уставный капитал фирмы.

37. Что не относится к финансовой работе на предприятии:
А) финансовое планирование
Б) оформление договоров с контрагентами
В) организация расчётов фирмы

38. Финансовая работа на крупном предприятии может и должна осуществляться:
А) исключительно директором предприятия
Б) главным бухгалтером и бухгалтерией
В) финансовым директором и финансовым отделом

39. Внутрифирменный финансовый контроль имеет целью:
А) Проверку соблюдение принципов и правил бухучеты при подготовке отчетности б. Проработку рекомендаций аудиторов
Б) Проверку своевременности, надежности и точности финансовой информации;
В) Повышение эффективности управленческих решений по совершенствованию финансовой и хозяйственной деятельности предприятия

40. Какие из указанных элементов входят в состав управляющей подсистемы?

А) финансового менеджмента
Б) источники финансовых ресурсов в. финансовые отношения
В) финансовый рынок
Г) финансовые инструменты е. финансовые методы
Д) организационная структура управления финансами

Задание 3. Решение задач

Вариант 1

Задача №1

В отчетном периоде организации, реализовано продукции на 1 млн.руб., получена прибыль 200 тыс. руб. при этом показатель фондоотдачи по основному производственному фонду составляет 1,5 коэффициента.

Определить:

1)стоимость основных производственных фондов

2)затраты на 1 руб. реализованной продукции

3)рентабельность продукции

Задача №2

ПАО «Перспектива» располагает свободным капиталом в 50 млн. руб. и желает положить эту сумму на депозит на два года. Коммерческий банк «Привет» предлагает такой вариант: срок депозита - 2 года, доход - 10% годовых, доход начисляется ежегодно.

Коммерческий банк «Сигнал» предлагает другой вариант: срок депозита - 2 года, доход начисляется ежеквартально из расчета 12% годовых.

Какой вариант следует выбрать?

Задача №3

Организация реализует продукцию непосредственно в розничную торговлю, розничная цена 1 тыс. руб. за штуку розничная торговля скидка 20%. Себестоимость производства единицы продукции 500 руб., НДС-18%

Определить:

1)оптовую цену изготовителя без НДС

2)прибыль единицы продукции

3)рентабельность продукции

Вариант 2

Задача №1

Организация в отчетном периоде реализовала 100 тыс. штук изделий на сумму 10 млн. руб. при этом затраты на производство и реализация продукции составляет 6 млн. руб., в том числе переменные 2 млн. руб. В плановом периоде при прочих равных условиях организация планировала произвести и реализовать 120 тыс. штук изделий.

Определить:

1)какова будет прибыль организации в плановом периоде?

Задача №2

Собственные средства ПАО «Перспектива» возросли за год на 800 тыс. руб. - с 35000 до 35800 тыс. руб.; общая сумма источников увеличилась на 700 тыс. руб.- с 36000 до 36700 тыс. руб.

Рассчитайте сумму заемных и привлеченных средств на начало и конец года, коэффициенты автономии и финансовой устойчивости. Повысилась ли за год финансовая устойчивость фирмы?

Задача №3

ПАО «Теремок» анализирует два варианта вложения капитала. По первому варианту при капиталовложениях 860 тыс. руб. прибыль составит 370 тыс. руб. По второму варианту при капиталовложениях 1080 тыс. руб. прибыль составит 440 тыс. руб. Какой вариант вы бы посоветовали выбрать фирме?

Задание 4.
Деловая игра «Расчет себестоимости и принятие управленческих решений»

Ситуация. Шесть лет компания RH Ltd. производила только один вид продукции: простой электрический чайник для кипячения примерно полутора литров воды. Этот чайник стал первым на рынке, у которого была надежная система, выключавшая его в момент закипания воды. Он был также достаточно легким, чтобы его можно было переносить из одной комнаты в другую на подносе, имел современный дизайн и был довольно крепким. Много лет чайник очень хорошо продавался, а RH Ltd. стала широко известной компанией в Великобритании и некоторых странах Европы.

Термостат и механизм выключения как с технической точки зрения, так и в вопросах маркетинга являлись сердцевиной продукта, и были защищены большим количеством патентов. Это было основной причиной, по которой RH Ltd. предпочитала полностью производить эту деталь, хотя все остальные составные части компания покупала в более или менее завершенном виде. Окончательная сборка, проверка (в основном эффективности электроизоляции) и упаковка также производились RH Ltd.

Сразу же после своего основания для RH Ltd. настали годы процветания. Автоматический чайник был не только полезен в стране с большим потреблением чая, где семьям требовался удобный источник кипятка в нескольких разных комнатах в доме. Он также импонировал с точки зрения безопасности домохозяйкам, которые боялись, что чайник, оставленный без присмотра, может выкипеть, расплавиться и стать причиной пожара. Чайник RH Ltd. доказывал домохозяйкам свою безопасность каждый раз, когда он выключался после закипания воды. Выгода для компании была также в том, что основная идея использования термостата была настолько проста, что основные патенты так и не оспаривались.

После первых двенадцати месяцев деятельности Пит Хоббс, соучредитель, президент, управляющий директор и основной акционер компании (ему также принадлежала буква "H" в названии RH Ltd.) сказал своей жене в канун Нового 1981 года следующее:

“Моя дорогая, вскоре мы сможем удалиться на покой во Францию. Мы

произвели и продали 143 000 чайников по 39 долл. США каждый, но нам каждый чайник обходится в 20,57 долл. США. Посмотри на эти цифры. Готовые компоненты для каждого чайника стоят чуть больше 10,50 долл. США, нам пришлось потратить всего 100 000 долл. США на комплектующие электрические детали для термостатов, расходы на оплату труда были всего 1 128 000 долл. США (включая медицинскую страховку), арендная плата составила 100 000 долл. США, отопление и освещение в этой продуваемой насквозь развалюхе обошлись всего в 17 000 долл. США, а все остальные общие издержки составили еще 95 000 долл. США. После Рождества у нас не осталось нераспроданных запасов на складах, у нас нет ни готовой продукции, ни деталей, ни сырья. Давай порадуемся, наша прибыль на каждый чайник составила 18,43 долл. США".

Его жена была более реалистична:

"Не забудь всех работников администрации и отделов продаж. Они стоят 451 000 долл. США, включая рекламу. А что насчет тех станков, которые тебе пришлось купить, не говоря уже об имитирующем устройстве в отделе технического тестирования, компьютере и развозном грузовике. Миллион долларов! Мы так использовали станки и грузовик, что не смогли бы продать их даже как металлолом. Они изношены и ничего не стоят. Мы почти банкроты"

Вопросы: Основываясь на приведенной выше информации:

1. Сколько стоило производство каждого чайника, и какой была валовая прибыль в расчете на чайник?
2. Какой была полная себестоимость каждого чайника, средняя чистая прибыль в расчете на чайник и нетто-прибыль до налогообложения для всей компании за год?
3. Можем ли мы в реальной жизни использовать такого рода расчет себестоимости продукции в большинстве обычных производственных компаний? Если нет, то почему?
4. Если полная себестоимость чайника составляла 40,00 долл. США, чему должна была равняться продажная цена? И что целесообразно делать компании в этом случае?

Тема 9: Страхование

Задание 1. Перечень контрольных вопросов по теме:

1. Дайте определение понятию «страхование».
2. Каковы основные задачи страхования?
3. С чем связана необходимость страхования?
4. Охарактеризуйте функции страхования.
5. Каковы источники формирования страхового фонда?
6. Почему страховые фонды можно рассматривать в качестве одного из источников инвестиционных ресурсов государства?
7. Перечислите основные термины, используемые в страховании. Дайте им определение.
8. Что собой представляет страховой рынок?
9. Участники страхового рынка.

10. В чем различие между добровольным и обязательным страхованием?

11. Какова роль социального страхования?

12. Основные формы использования средств социального страхования.

13. В чем суть медицинского страхования?

14. Имущественное страхование: объекты страхования.

15. Что предусматривает личное страхование?

16. Виды личного страхования.

17. Насколько развито страхование ответственности и предпринимательских рисков в нашей стране?

Задание 2. Тест по теме
Выбрать один правильный вариант ответа

1. Субъект страхования это:

А) имущественные интересы, не противоречащие з/д РФ

Б) страхователь и страховщик

В) элемент производственных отношений

2. Объект страхования это:

А) страхователь и страховщик

Б) элемент производственных отношений

В) имущественные интересы, не противоречащие з/д РФ

3. Страхование выполняет следующие функции:

А) распределительную, контрольную, предупредительную

Б) регулирующую, рисковую, сберегательную

В) рисковую, предупредительную, сберегательную, контрольную

4. Классификация страхования представляет собой:

А) совокупность личного, имущественного и страхования ответственности

Б) систему деления на отрасли, виды, разновидности, формы и системы страховых отношений

В) распределение ущерба между всеми участниками страхования

5. Разновидность страхования это:

А) контроль за строгим формированием средств страхового фонда

Б) страхование однородных объектов

В) двухстороннее соглашение между страхователем и страховщиком

6. Система страховых отношений это:

А) звено классификации страхования

Б) перераспределение денежной формы стоимости

В)система, включающая в себя сострахование, самострахование, двойное страхование, перестрахование, взаимное страхование

7. Взаимное страхование это:

А) страхование, осуществляемое на добровольной основе между страхователем и страховщиком

Б) страхование имущества и имущественных интересов граждан и хозяйствующих субъектов

В) страхование, осуществляемое в силу закона

8. Сострахование представляет собой:

А) объединение страховщиков для совместного страхования определенных рисков

Б) сбережение определенных сумм на дожитие

В) вид страхования, при котором два и более сраховщика участвуют в страховании одного и того же интереса определенными долями

9. Перестрахование это:

А) резерв денежных или материальных средств

Б) страхование жизни, здоровья, трудоспособности

В) страхование одним страховщиком риска исполнения своих обязательств перед страхователем у другого страховщика

10. Двойное страхование это:

А) распределение ущерба между всеми участниками страхования

Б) страхование у нескольких страховщиков одного и того же риска от одних и тех же опасностей

В) одна из стадий общественного воспроизводства

11. Самострахование это:

А) создание страхового резервного фонда непосредственно самим хозяйствующим субъектом

Б) формирование страховщиком страхового фонда за счет взносов страхователей В) финансирование мероприятий по уменьшению страхового риска

12. Страховщик это:

А) юридическое лицо, созданное для страховой деятельности

Б) хозяйствующий субъект или гражданин, уплачивающий страховые взносы

В) оба варианта

13. Страховой фонд это:

А) фонд накопления

Б) фонд потребления

В) резерв денежных или материальных средств

14. Страховой термин это:

А) совокупность понятий и терминов, применяемых в страховании

Б) слово или сочетание слов, обозначающее какое-либо понятие

В) конкретные страховые правоотношения

15. Страховая терминология это:

А) совокупность понятий и терминов, применяемых в страховании

Б) слово или сочетание слов, обозначающее какое-либо понятие

В) конкретные страховые правоотношения

16. Застрахованный это:

А) физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого являются объектами страховой защиты

Б) физическое или юридическое лицо, уплачивающее взносы

В) физическое лицо, в пользу которого заключен договор страхования

17. Страховое свидетельство это:

А) юридический документ установленного образца

Б) документ, удостоверяющий факт заключения договора страхования

В) оба варианта

18. Посмертный получатель страховой суммы назначается:

А) страхователем (застрахованным)

Б) страховой организацией

В) з/д-ми органами власти

19. Страховая ответственность это:

А) узкий и конкретный перечень страховых рисков

Б) обязанность страховщика выплатить страховое возмещение

В) выплата, производимая страховщиком при наступлении любого страхового риска

20. Базой для начисления страховых платежей служит:

А) страховая оценка

Б) страховая сумма

В) страховой взнос

21. При страховании имущества страховая сумма:

А) не может превышать его действительной стоимости на момент заключения договора

Б) должна быть выше действительной стоимости

В) должна быть равна действительной стоимости

22. Основные расходы страховщика по оказанию страховых услуг физическим и юридическим лицам это:

А) брутто-ставка

Б) нетто-ставка

В) страховая премия

23. Страховой рынок - это:

А) рынок, на котором продаются и покупаются финансовые ресурсы
Б) рынок, на котором функционируют страховщики и страхователи
В) рынок по купле-продаже страховых услуг

24. Существуют следующие формы страхования:
А) сберегательное и предупредительное
Б) рисковое и резервное
В) обязательное и добровольное

25. Момент вступления в силу договора страхования после уплаты единовременного или первого страхового взноса это:
А) срок страхования
Б) действие страхования
В) оба варианта

26. Период времени, в течение которого застрахованы объекты это:
А) действие страхования
Б) срок страхования
В) оба варианта

27. Страховое событие или перечень страховых событий при наступлении которых заключен договор страхования:
А) страховое поле
Б) страховой портфель
В) страховой риск

28. Из суммы ущерба, составляющей 1000р. вычитается 500р. Это:
А) франшиза
Б) условная франшиза
В) безусловная франшиза

29. Страховая терминология это:
А) совокупность понятий и терминов, применяемых в страховании
Б) слово или сочетание слов, обозначающее какое-либо понятие
В) конкретные страховые правоотношения

30. Причитающаяся к выплате страхователю часть или полная сумма ущерба:
А) страховую выплату
Б) страховое возмещение
В) выкупную сумму

31. Страхование - это:
А) вид предпринимательской деятельности с целью получения страхового возмещения

Б) экономические отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при определенных обстоятельствах

В) защита имущественных интересов предприятий при банкротстве

32. Страховая сумма - это:

А) цена страховой услуги

Б) стоимость полностью погибшего в результате страхового события имущества

В) сумма, на которую застрахован объект страхования

33. Страхователь - это:

А) физическое или юридическое лицо, которое заключает договор страхования и уплачивает страховой взнос

Б) страховая организация, имеющая лицензию на осуществление страховой деятельности

В) лицо, агентство или фирма, осуществляющая посредничество в страховой деятельности

34. Накладные расходы страховщика это:

А) нетто-ставка

Б) брутто-ставка

В) нагрузка к нетто-ставке

Задание 3.

Необходимо ответить «Да» или «Нет».

1. Страхование является только экономической категорией
2. Страхователь это только юридическое лицо
3. Основное назначение страхования проявляется в возмещении материального ущерба пострадавшим
4. Союзы, ассоциации, создаваемые страховщиком имеют право заниматься страховой деятельностью
5. Деятельность страхового пула строится на принципе сострахования
6. Возмещение материальных потерь служит основой для непрерывности процесса воспроизводства
7. Виды, условия и порядок проведения обязательного страхования определяется уставом страховой компании
8. Добровольным страхованием является страхование, осуществляемое в силу закона
9. Страховщик, участвующий в сострахования и имеющий меньшую долю, обязан автоматически оплачивать свою долю в убытке
10. Экономическая сущность страхования состоит в формировании страховщиком страхового резервного фонда
11. Страхование является категорией потребления
12. Страхование осуществляется в трех основных формах: добровольной, обязательной, принудительной

13. Страховой фонд обычно создается для страхования опасных, крупных и малоизвестных рисков

14. В основе процесса страхования лежат производственные отношения

15. Страховщиками признаютсяхозяйствующие субъекты любой организационно-правовой формы

Задание 4. Решение задач

Вариант 1

Задача №1

Цена автомобиля 50 тыс. руб. Он застрахован на сумму 40 тыс. руб., сроком на 1 год. За повреждение автомобиля в ДТП страховая компания установила ставку страхового тарифа 5% от страховой суммы. В договоре присутствии пункт по франшизе. Франшиза безусловная и составляет 10% от величины убытка. В соответствии с наличием франшизы в договоре предусматривается скидка к тарифу в размере 3%. Автомобиль с места аварии был доставлен на СТО, при этом расходы владельца составили 1200 руб. Стоимость материалов по ремонту автомобиля равна 8 тыс. руб. Оплата ремонтных работ – 5 тыс. руб.

Стоимость поврежденного двигателя, подлежащего замене, 15 тыс. руб. Во время ремонта на автомобиль был поставлен более мощный двигатель стоимостью 20 тыс. руб. В договоре страхования пункт о дополнительных затратах отсутствует. Определите фактическую величину убытка, величину страховой премии, размер страхового возмещения.

Задача №2

Рассчитайте страховой ущерб при потере сельскохозяйственного урожая, если стоимость застрахованного урожая с 1 га – 700 тыс. руб., общая площадь посева – 8 га.

Вариант 2

Задача №1

Стоимость автомобиля 50 тыс. руб., он застрахован на сумму 40 тыс. руб., сроком на 1 год. Ставка – 5% от страховой суммы. По договору предусмотрены условная франшиза в размере 8% от застрахованной суммы. Скидка по тарифу вследствие применения франшизы 4 %. В результате ДТП суммарные затраты на ремонт составили 1,8 тыс. руб. и 5,4 тыс. руб. Затраты на установление антикора равны 800 руб. Дополнительные затраты в договоре предусмотрены.

Определите отдельно по каждому варианту: убыток, величину страхового возмещения, размер страховой премии.

Задача №2

Рассчитайте страховое возмещение по договору кредитного страхования, если сумма непогашенного в срок кредита составляет 150 тыс. руб., а предел ответственности страховщика – 80%.

Тема 10: Финансовый рынок

Задание 1. Перечень контрольных вопросов по теме:

1. Что собой представляет финансовый рынок?
2. Необходимость функционирования финансового рынка.
3. Значение финансового рынка в экономическом развитии страны.
4. Участники финансового рынка.
5. Структура финансового рынка.
6. Охарактеризуйте рынок банковских кредитов.
7. Каковы источники ссудного капитала?
8. Охарактеризуйте рынок ценных бумаг (РЦБ).
9. Что такое ценная бумага?
10. В чем отличие долевых и долговых ценных бумаг?
11. Перечислите известные вам ценные бумаги.
12. Структура РЦБ.
13. Каково назначение первичного рынка ценных бумаг?
14. В чем разница между внебиржевым и биржевым рынками?
15. Профессиональные участники фондового рынка.

Задание 2. Тест по теме
Выбрать один правильный вариант ответа

1. Финансовым рынком называется:

А) рынок, на котором продаются и покупаются материальные ресурсы

Б) рынок, обеспечивающий распределение денежных средств между участниками экономических отношений

В) рынок, на котором товаром выступают трудовые ресурсы

2. Ценной бумагой признается:

А) финансовый документ, доказывающий право владельца бумаги на определенную долю в имуществе предприятия при ее предъявлении

Б) документ, удостоверяющий личность акционера предприятия

В) купюра в 1000 и выше рублей

3. Существуют следующие группы ценных бумаг:

А) биржевые и внебиржевые

Б) котируемые и не котируемые

В) долевые и долговые

4. Предпосылкой функционирования финансового рынка является:

А) наличие денежных средств у хозяйствующих субъектов

Б) наличие потребности в инвестициях у хозяйствующих субъектов

В) наличие денежных средств у одних владельцев и потребности в инвестициях у других

5. Облигация является:

А) долговой ценной бумагой

Б) долевой ценной бумагой
В) внебиржевой ценной бумагой

6. Рынок ценных бумаг представляет собой:
А) рынок банковских ссуд
Б) отдельный сегмент финансового рынка
В) место, где физические и юридические лица торгуют ценными бумагами

7. Рынок ценных бумаг подразделяется на:
А) первичный и уличный
Б) первичный и вторичный
В) уличный и вторичный

8. На биржевой рынок и внебиржевой рынок подразделяется:
А) первичный рынок
Б) вторичный рынок
В) уличный рынок

9. К основным функциям фондовой биржи относят:
А) обеспечение высокого уровня ликвидности вложений в ценные бумаги
Б) мобилизация и концентрация свободных денежных капиталов и накоплений посредством организации продажи ценных бумаг
В) оба варианта верны

10. Понятие «эмиссия» включает в себя:
А) размещение ценных бумаг на рынке ценных бумаг
Б) выпуск в обращение ценных бумаг
В) процесс включения ценных бумаг в биржевой список

11. Эмитентом акций может являться:
А) государство
Б) АО и другие частные предприятия
В) организации, не производящие материальных благ и не получающие прибыли

12. К долевым ценным бумагам относят:
А) акции
Б) облигации
В) векселя

13. Долговые ценные бумаги:
А) отличаются фиксированной процентной ставкой и обязательством выплатить сумму долга на определенную дату в будущем
Б) представляют собой непосредственно долю их владельца (держателя)

в реальной собственности

В) содержат сумму долга, которую держателю данной ценной бумаги необходимо выплатить в срок

14. На первичном рынке:

А) осуществляется купля-продажа новых эмиссий ценных бумаг

Б) осуществляется перепродажа ценных бумаг

В) оба варианта верны

15. Вторичный финансовый рынок предназначен:

А) для привлечения дополнительных финансовых ресурсов, необходимых для инвестирования в производства и другие виды затрат

Б) для перераспределения имеющихся финансовых ресурсов между субъектами хозяйствования в соответствии с потребностями расширенного воспроизводства и другими нуждами общества

В) для выпуска новых ценных бумаг

16. Посредник, действующий по поручению и за счет клиента и получающий за посредничество определенную плату - это:

А) брокер

Б) дилер

В) джоббер

17. Какая международная организация занимается предоставлением долгосрочных кредитов предприятиям стран-участниц под гарантию правительств данных стран:

А) МВФ

Б) МБРР

В) Парижский клуб

18. Лондонский клуб:

А) содействует развитию валютно-финансового сотрудничества и международной торговли с поддержкой платежных балансов

Б) это объединение крупных западных банков-кредиторов

В) объединяет 19 стран, являющихся главными государствами-кредиторами мира

19. Генеральное соглашение по тарифам и торговле:

А) это международная межправительственная организация

Б) ежегодно составляемый Правительством документ, устанавливающий цены и тарифы на товары, находящиеся в монопольной собственности государства

В) это соглашение между Правительством РФ и крупными предприятиями России о «потолке» цен на товары первой необходимости

20. Торговые, комиссионные и брокерские фирмы, торговые дома, ассоциации относят к:

А) производственным организациям

Б) внешнеторговым организациям

В) прочим международным организациям

21. К финансовым организациям относят:

А) банки, страховые, инвестиционные и другие компании

Б) различные фонды и общества по осуществлению культурных, религиозных и др. связей, с зарубежными странами

В) хозяйствующие субъекты, работающие с зарубежными партнерами, консорциумы, международно-экономические организации и объединения

22. Трест, лизинг, аренда, франчайзинг, рента, кредит - это:

А) операции по сохранению способности капитала приносить высокий доход

Б) инвестиционные финансовые операции

В) операции по переводу денег

23. Все формы и виды расчетов и трансферт - это:

А) операции по переводу денег

Б) спекулятивные операции

В) инвестиционные финансовые операции

24. Все виды имущественных и интеллектуальных ценностей, вкладываемых инвесторами в объект предпринимательской деятельности в целях получения прибыли - это:

А) финансовый актив

Б) лизинг

В) капитал

25. Лизинг представляет собой:

А) действия направленные на решение определенной задачи по организации и управлению денежными отношениями, возникающими при формировании и использовании денежных фондов

Б) вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передачи его в аренду

В) товар, который покупается и продается на финансовом рынке

26. Лизингодатель - это:

А) физическое или юридическое лицо, вкладывающее имущество или денежные средства в ту или иную сферу деятельности с целью получения прибыли

Б) физическое или юридическое лицо, предоставляющее денежные средства под определенный процент на условиях возвратности и срочности

В) физическое или юридическое лицо, которое приобретает в

собственность и предоставляет его за плату на срок и на определенных условиях во временное владение и пользование

27. Лизинг имеет следующие формы:

А) внутреннюю и внешнюю
Б) внутреннюю и международную
В) внутреннюю и межпроизводственную

28. При какой форме лизинга лизингодатель и лизингополучатель является нерезидентом РФ:

А) внутренней
Б) межпроизводственной
В) международной

29. По видам лизинг подразделяется на:

А) финансовый, оперативный, возвратный
Б) финансовый, текущий, производственный
В) финансовый, срочный, торговый

30. Вид лизинга, при котором лизингодатель обязуется приобрести в собственность указанное лизингополучателем имущество у определенного продавца и передать его за определенную плату лизингополучателю называется:

А) возвратный
Б) текущий
В) финансовый

31. Разновидность лизинга, при котором продавец предмета лизинга единовременно выступает и как лизингополучатель называется:

А) торговый
Б) возвратный
В) производительный

32. Вид лизинга, при котором лизингодатель закупает на свой страх и риск имущество и передает его лизингополучателю, называется:

А) оперативный
Б) текущий
В) срочный

33. Франчайзинг - это:

А) одна из форм кредитования в коммерческих банках
Б) система передачи или продажи лицензий на технологию и товарный знак
В) привлечение инвестиций в российскую экономику

34. Существуют два типа франчайзинга:

А) инвестиционный и товарный
Б) бизнес-формат и товарный
В) бизнес-формат и инвестиционный

Задание 3. Решение задач

Вариант 1

Задача №1

Номинальная стоимость акции - 1000 руб. Дивиденды - 460%. Ставка ссудного процента - 48%.

Рассчитайте курс акций и ее рыночную стоимость.

Задача №2

Вы являетесь владельцем обыкновенных акций АО «Перспектива». Общая сумма акций - 4500 тыс. руб., в том числе привилегированных - 500 тыс. руб. с фиксированным размером дивиденда 200% к их номинальной цене. Прибыль АО в истекшем году составила 13000 тыс. руб.

Какой дивиденд вы можете получить?

Задача №3

Заемщик взял кредит 10 млн. руб. сроком на год. Уровень инфляции - 11% в год.

Определите покупательную способность возвращаемой суммы через год. Вычислите дополнительный выигрыш заемщика от обесценения денег.

Вариант 2

Задача №1

Предприятие купило депозитный сертификат номинальной стоимостью 100 тыс. руб. с годовым дисконтом 20% и сроком погашения через 6 месяцев. Через 3 месяца предприятие продает депозитный сертификат. Рыночная ставка дисконта по трехмесячному депозитному сертификату в момент продажи составляет 10% годовых.

Рассчитайте цену покупки и продажи депозитного сертификата.

Задача №2

Банк «Сигнал» предлагает 20% годовых. ПАО «Перспектива», делая вклад, желает получить через 2 года 128 млн. руб.

Какова должна быть сумма первоначального вклада?

Задача №3

ПАО «Простор» имеет 100 млн. руб., вложив их в банк на депозит, предполагает получить через два года 300 млн. руб.

Определите минимальное значение процентной ставки.

Задание 4.
Деловая игра «Оценка перспектив развития фирмы».

Описание ситуации: Анита Вильямс – единоличный владелец небольшой фирмы, которая специализируется на производстве женской косметики. Различные виды и марки недорогих косметических средств ориентированы на молодых латиноамериканок, проживающих в США (возрастные границы сегмента рынка: от 18 до 35 лет).

Первоначально Анита Вильямс основала в пригороде Лос-Анджелеса небольшую фирму, где она работала со своим мужем и детьми. Со временем ее дело значительно расширилось, однако единственной причиной, сдерживающей дальнейшее развитие фирмы, является невозможность увеличения производства и масштабов рекламной деятельности из-за недостатка финансовых средств.

В настоящее время ситуация в промышленности, производящей косметические средства, меняется очень быстро, сроки жизненного цикла отдельных видов этой продукции сокращаются. Это вынуждает фирмы уделять большое внимание выпуску новых товаров, товаров рыночной новизны, но в связи с тем, что производство недорогой косметики не является сложным процессом, фирмы-производители могут выходить на рынок с новыми товарами без значительных финансовых затрат.

Г-жа Вильямс планирует расширить географический сегмент своего рынка, в частности, организовать продажу продукции своей фирмы на всей юго-западной территории штата с последующим выходом на рынок Нью-Йорка и Майами.

Адвокат и бухгалтер, консультирующие Аниту Вильямс, советуют ей обдумать вопрос об образовании на базе ее фирмы корпорации с целью привлечения необходимых финансовых средств.

Вопросы и задания:

1. Какие преимущества единоличного владения фирмой могла бы Анита Вильямс потерять при создании корпорации? Какие выгоды она при этом получила бы?

2. Необходимо ли г-же Вильяме проводить маркетинговые исследования? Аргументируйте свой ответ.

3. На каких аспектах деятельности фирмы следует в первую очередь сконцентрировать внимание ее владелице?

4. К каким последствиям, на ваш взгляд, может привести повышение цен на продукцию фирмы на том сегменте рынка, где она в настоящее время работает?

5. Какая информация необходима г-же Вильяме для принятия решения о выходе на новые рынки?

6. С какими проблемами может столкнуться владелица фирмы при выходе с новой продукцией на рынки, предъявляющие повышенные требования к качеству товара?

ТЕМАТИКА ЭССЕ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

1. «Финансовая деятельность – искусство или наука, управлять доходами и ресурсами для пущей выгоды управляющего».

Амброз Бирс

2. «Дайте мне хорошую политику, и я дам вам хорошие финансы».

Анн Тюрго

3. «Жизнь бьёт ключом, когда открыт источник финансирования».

Олег Сеин

4. «Государственные финансы — это искусство передавать деньги из рук в руки до тех пор, пока они не исчезнут».

Роберт Сарнофф

5. «Финансовые кризисы — это поршни, которыми крупный капитал высасывает коллективный излишек заработка нации».

*Макс Норд*ау

6. «Цивилизация – это стадия развития общества, на которой ничего нельзя сделать без финансирования».

Томас Фуллер

7. «Нет ничего более преступного для финансового благополучия, чем придумать отличную идею и не удосужиться реализовать ее».

Дональд Трамп

8. «Путь к огромному богатству лежит только через пассивный доход! Доход, который приходит к тебе независимо от твоих усилий».

Джон Дэвисон Рокфеллер

9. «Финансовые рынки не могут правильно учитывать будущее - они вообще не учитывают будущего, они помогают сформировать его».

Джордж Сорос

10. «В финансах наказание следует тотчас за оплошностью».

Пьер Луи Лакретель

11. «Благосостояние государства обеспечивают не те деньги, которые оно ежегодно отпускает чиновникам, а те, что оно ежегодно оставляет в карманах граждан».

Йожеф фон Этвёш

12. «Финансовые кризисы не что иное, как правильные поршневые удары, которыми крупный капитал высасывает коллективный излишек заработка нации, сосредоточивая его в своем бассейне».

*Макс Норд*ау

13. «Бюджет: математическое подтверждение наших подозрений».

А. А. Латимер

14. «В наше время, кажется, все находится под контролем государства, кроме государственного бюджета».

Герман Талмидж

15. «Никаких «государственных денег» нет — есть только деньги налогоплательщика».

Уильям Уэлд

16.«ВТОРОЙ ЗАКОН ПАРКИНСОНА: Расходы стремятся сравняться с доходами».

Сирил Норткот Паркинсон

17.«Экономическая проблема: как у всех отнять, чтобы каждому прибавить».

Хенрик Ягодзиньский

18.«Бюджетный дефицит — это разница между количеством денег, которые тратит правительство, и количеством денег, на сбор которых у него хватает нервов».

«20,000 Quips & Quotes»

19.«Нет ничего легче, чем тратить бюджетные деньги. Кажется, что они не принадлежат никому».

Калвин Кулидж

20.«Правительство не решает проблем, оно финансирует их».

Рональд Рейган

ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ДЛЯ УСТНОГО ОПРОСА ПО ТЕМАМ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1.Сущность и функции финансов

1. Каковы предпосылки возникновения финансов?

2. Что собой представляют финансы?

3. Что понимается под централизованными и децентрализованными финансами?

4. Признаки финансов, отличающие их от других экономических категорий.

5. Отличие финансов от денег.

6. Экономические отношения, составляющие содержание финансов (группы финансовых отношений).

7. Что является объектом первичного и вторичного распределения?

8. Материальное содержание финансов.

9. Какие функции выполняют финансы, в чем их суть?

Тема 2. Управление финансами

1. Как вы объясните понятие «управление финансами»?

2. Какие органы управления финансами существуют, какие функции на них возложены?

3. Цель управления финансами.

4. Назовите методы управления финансами.

5. Что собой представляет финансовое планирование?

6. Что отражается в финансовых планах?

7. Цель финансового прогнозирования.

8. Что собой представляет финансовое программирование?

9. С помощью, каких стоимостных рычагов государство вмешивается в экономику?

10. Какие финансовые стимулы используются для обеспечения роста национального дохода?

11. Что понимается под финансовым контролем?

12. Назовите субъекты и объекты каждого из 4 видов финансового контроля: государственный, ведомственный, внутрихозяйственный, и независимый.

13. Каковы методы проведения финансового контроля? Их объекты и задачи.

14. Аудиторский контроль: сущность, функции и значение в условиях рыночной экономики.

15. Органы налогового контроля на территории РФ.

Тема 3. Финансовая политика России

1. Дайте определение понятию «финансовая политика».

2. Какие факторы влияют на финансовую политику?

3. Какие государственные органы власти и управления участвуют в разработке финансовой политики?

4. Главная задача финансовой политики.

5. Что собой представляют финансовая стратегия и финансовая тактика?

6. Роль финансового механизма в реализации финансовой политики.

7. Какие составные части входят в понятие «финансовой политики»?

8. Назовите основные моменты бюджетной политики Правительства РФ?

9. Приведите основные принципы налоговой политики в переходный период.

10. В чем состоят особенности современной денежно-кредитной политики?

11. Какие задачи решаются в процессе реализации ценовой и таможенной политики государства?

Тема 4. Система финансов РФ

1. Структура системы финансов Российской Федерации.

2. Что собой представляют финансы хозяйствующих субъектов?

3. В чем состоит суть страхования?

4. Какие отношения выражают государственные и муниципальные финансы?

5. Каковы принципы построения и функционирования бюджетной системы?

6. Что собой представляет консолидированный бюджет? Для чего он составляется?

7. Что собой представляют внебюджетные фонды?

8. В чем состоит необходимость внебюджетных фондов?

9. Классификация внебюджетных фондов в зависимости от целей использования?

10. Какие социальные и экономические внебюджетные фонды действуют в России? В какой роли главным образом выступает государство при функционировании государственного кредита?

11. Чем определяется необходимость использования государственного кредита?

Тема 5. Бюджетная система РФ

1. Как определяются государственные финансы и что служит их атрибутом?
2. Приведите определения бюджета.
3. Перечислите функции бюджета, раскройте их содержание.
4. Какие положения определяют социально-экономическое значение бюджета?
5. Назовите приоритеты бюджетной политики Правительства на 2019г., поясните их.
6. Бюджетная классификация РФ: понятие, назначение и структура.
7. Планирование доходов бюджета: его роль, основные этапы. Планирование налоговых доходов.
8. Контрольная работа по доходам бюджета (налоговый контроль, функции органов ФНС РФ, Федерального казначейства).
9. Экономическое содержание бюджетных расходов (состав расходов, формы расходов, назначение расходов бюджета в государстве).

Тема 6. Государственные внебюджетные фонды

1. Каково назначение и социально- экономическая сущность внебюджетных специальных фондов?

2. Охарактеризуйте назначение Пенсионного фонда, порядок формирования и использования средств.

3. Осветите порядок формирования и использования средств Фонда социального страхования.

4. Какова роль Фонда обязательного медицинского страхования в финансировании здравоохранения?

5. Как распределены функции между федеральным и территориальными фондами ОМС?

6. Перечислите источники формирования федерального и территориальных фондов ОМС.

7. Дайте характеристику территориальным внебюджетным фондам.

Тема 7. Государственный и муниципальный кредит

1. Сущность и значение государственного кредита.

2. Особенности финансовых отношений, формирующих государственный кредит.

3. Государственный долг как финансово-кредитная категория.

4. Классификация государственного долга.

5. Чем отличается государственный кредит от других форм публичных финансов?

6. Назовите отличия государственного кредита от других форм кредита.

7. Назовите формы государственных и муниципальных заимствований. Охарактеризуйте каждую из них.

8. Как соотносятся внешний и внутренний долг? Существует ли между ними связь?

9. Охарактеризуйте систему управления долгом.

10. Уточните, является ли муниципальный долг государственным. А долг субъекта РФ?

11. Охарактеризуйте классификацию государственных ценных бумаг по признаку их держателей.

12. Классификация государственных ценных бумаг в зависимости от эмитента.

13. Укажите, какими ценными бумагами представлены на сегодняшний день федеральные долговые обязательства.

14. Охарактеризуйте финансовые инструменты управления долгом.

Тема 8. Финансы хозяйствующих субъектов

1. Что собой представляют финансы хозяйствующих субъектов?

2. Какие финансовые отношения хозяйствующих субъектов регламентируются государством?

3. Основные принципы функционирования финансов хозяйствующих субъектов?

4. Что такое коммерческий расчет? Его значение?

5. Какие финансовые ресурсы образуются на предприятии?

6. Каковы основные источники финансовых ресурсов предприятий?

7. По каким основным направлениям используются финансовые ресурсы?

8. Какие фонды формируются на предприятиях?

9. Источники формирования уставного капитала?

10. Виды амортизации.

11. Оборотные и основные средства: в чем их отличие?

12. Как определяется валовая прибыль?

13. Как распределяется прибыль на предприятии?

14. Какие факторы учитываются при распределении прибыли?

15. Как используется чистая прибыль предприятия?

16. Назовите основные организационно-правовые формы предприятий. Особенности их функционирования.

17. Какие показатели рентабельности деятельности предприятия существуют?

18. Что отражается в финансовых планах предприятий?

Тема 9. Страхование

1. С какими экономическими категориями связано страхование?

2. Назовите отрасли и подотрасли страхования.

3. Какие понятия и термины выражают наиболее общие условия страхования?

4. Какие понятия и термины связаны с процессом формирования страхового фонда?

5. Какие понятия и термины связаны с расходованием средств страхового фонда?

6. Какие понятия и термины связаны с заключением договора страхования?

7. Какие Вы знаете основные международные страховые понятия и термины?

8. Какие законодательные акты действуют в страховании?

9. Какое значение имеет Закон «О страховании»?

10. В чем заключается сущность договора страхования?

11. Как осуществляется надзор за страховой деятельностью?

12. Какие функции выполняет Департамент страхового надзора?

13. Какие права имеет Департамент страхового надзора?

14. В чем сущность лицензирования страховой деятельности?

15. Как осуществляется планирование страховой деятельности?

16. Какие методы используются при планировании страховой деятельности?

Тема 10. Финансовый рынок

1. Место финансовых рынков в рыночной экономике.

2. Роль финансовых рынков в регулировании финансовых потоков на макроуровне.

3. Сущностные аспекты финансовых рынков.

4. Понятие финансового рынка с институциональной и функциональной точек зрения.

5. Функции финансовых рынков. Инвестиционная функция. Инновационная функция. Функция ценообразования. Спекулятивная функция. Функция управления рисками. Функция финансового посредничества.

6. Товары финансового рынка.

7. Понятие финансовых инструментов.

8. Структура финансовых рынков.

9. Сегментирование финансовых рынков с точки зрения типа финансового актива: кредитный рынок, рынок ценных бумаг, страховой рынок, валютный рынок, рынок драгоценных металлов

10. Состав участников финансового рынка.

11. Поставщики и потребители финансового капитала.

12. Финансовые посредники.

13. Инфраструктурные организации финансового рынка, обслуживающие его участников и организующие проведение сделок.

14. Регулирующие и контролирующие организации.

15. Особый класс участников финансовых рынков - финансовые посредники.

16. Необходимость финансовых посредников на финансовых рынках.

17. Функции финансовых посредников.

18. Классификация финансовых посредников.

ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ДЛЯ КОЛЛОКВИУМА ПО ТЕМАМ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Сущность и функции финансов

1. Охарактеризуйте этапы эволюции финансов в процессе развития товарно-денежных отношений.

2. С какими экономическими категориями связаны финансы и почему?

3. Как менялось качество финансовых отношений в национальном хозяйстве?

4. Каким образом финансы связаны с государством, деньгами, кредитными ресурсами?

5. В чем сущность и функции финансов?

6. Какое место занимают финансы в экономической системе?

7. Поясните различие позитивной и нормативной теорий финансов.

8. Какова роль финансов в процессе воспроизводства ВВП?

Тема 2. Управление финансами

1. Какие государственные органы включены в систему управления финансами в РФ?

2. Какова роль, задачи и функции Министерства финансов РФ на современном этапе?

3. Охарактеризуйте роль и задачи Федерального казначейства в финансовой системе страны?

4. Объясните роль и задачи Федеральной налоговой службы в финансовой системе страны? Какова роль в управлении финансами в РФ Федерального агентства по управлению государственным имуществом? Его цели и задачи.

5. Назовите функции финансового аппарата местных органов управления финансами и дайте краткую характеристику их содержания.

6. Охарактеризуйте управление финансами хозяйствующего субъекта и назовите функции финансовой службы предприятия.

7. Назовите цели, задачи, принципы финансового контроля.

8. Назовите органы, осуществляющие государственный и ведомственный финансовый контроль.

9. Назовите методы и формы финансового контроля.

Тема 3. Финансовая политика России

1. Главная задача финансовой политики.

2. Что собой представляют финансовая стратегия и финансовая тактика?

3. Какие составные части входят в понятие «финансовой политики»?

4. Назовите основные моменты бюджетной политики Правительства РФ.

5. Приведите основные принципы налоговой политики в переходный период.

6. Какие государственные органы власти и управления участвуют в разработке финансовой политики?

Тема 4. Система финансов РФ

1. Назовите основные звенья в структуре финансовой системы.

2. Место внебюджетных фондов в финансовой системе Российской Федерации.

3. Дайте характеристику каждого звена финансовой системы РФ.

4. Что включают в понятие «Государственные финансы»?

5. Какова роль страхования в организации финансов?

6. Какие организации называются коммерческими и покажите роль в формировании их финансов?

7. Какие организации называются некоммерческими и какую роль они играют в финансовой системе страны?

8. Необходимость и причины возникновения и развития внебюджетных фондов на современном этапе развития общества.

Тема 5. Бюджетная система РФ

1. Экономическая сущность и содержание бюджета (определение, функции, роль в экономике).

2. Бюджетная политика и бюджетный механизм.

3. Бюджетное устройство и бюджетная система России.

4. Формирование доходов и расходов федерального бюджета.

5. Экономическое содержание доходов бюджета.

6. Расходы бюджета по регулированию экономики (в сфере материального производства, финансирование ЖКХ, финансирование науки).

7. Содержание бюджетных расходов на образование.

8. Финансовое обеспечение здравоохранения.

9. Расходы бюджета на оборону, правоохранительную деятельность и обеспечение безопасности государства.

10. Бюджетный процесс: понятие, стадии, участники.

11. Составление проекта бюджета.

12. Рассмотрение и утверждение федерального бюджета.

13. Сводное финансовое планирование и бюджетное прогнозирование.

Тема 6. Государственные внебюджетные фонды

1. Что такое внебюджетные фонды и какова их роль?

2. Какие виды внебюджетных фондов вы знаете? Чем объяснить их многообразие?

3. Назовите основные государственные социальные внебюджетные фонды, существующие в РФ.

4. Какие социальные расходы финансируются за счет средств Пенсионного фонда РФ?

5. Какие функции выполняет ФСС РФ?

6. Назовите основных участников системы ОМС в РФ.

7. Какую роль в системе государственных финансов играют специальные внебюджетные фонды?

Тема 7. Государственный и муниципальный кредит

1. Дайте определение категории «государственный кредит».

2. В чем состоят объективные возможности осуществления государственных заимствований?

3. За счет каких средств осуществляется погашение государственных займов?

4. Назовите основные отличия между займами и налогами.

5. В чем состоит специфика государственного кредита и чем он отличается от банковского кредита?

6. Какие функции выполняет государственный кредит?

7. Дайте определение понятию «государственный долг».

8. Какой долг принято считать капитальным, а какой текущим?

9. По какому признаку осуществляется деление государственного долга на внутренний долг и внешний?

10. В каких формах существуют долговые обязательства в соответствии с Бюджетным Кодексом РФ?

11. С какими кредиторами государство может заключать кредитные договоры и соглашения?

12. Что представляют собой государственные гарантии и поручительства?

13. Что является обеспечением государственного и муниципального долга?

Тема 8. Финансы хозяйствующих субъектов

1. Содержание финансов хозяйствующих субъектов

2. Формирование и использование финансовых ресурсов предприятий

3. Распределение и использование прибыли

4. Особенности финансов предприятий различных организационно-правовых форм

5. Финансовое планирование на предприятиях

Тема 9. Страхование

1. Понятие и экономическая сущность страхования.

2. Связь страхования с системой финансов.

3. Связь страхования с процессом воспроизводства.

4. Понятие страхового фонда.

5. Охарактеризуйте объекты и субъекты страхования.

6. Страхование как экономическая категория.

7. Каковы функции страхования?

8. Формирование специализированного страхового фонда денежных средств.

9. На какие отрасли подразделяется сфера страхования?

10. Приведите классификацию видов страхования.

11. Какие формы страхования применяются в России?

12. Система страховых отношений и их классификация.

Тема 10. Финансовый рынок

1. Охарактеризуйте причины и особенности образования финансовых рынков.

2. Охарактеризуйте экономическую сущность и роль финансового рынка.

3. Охарактеризуйте основные сегменты финансового рынка.

4. Какие существуют основные критерии классификации финансового рынка?

5. Охарактеризуйте отличие между биржевым и внебиржевым рынками ценных бумаг.

6. Эмитенты на рынке ценных бумаг и основные цели выпуска финансовых инструментов.

7. Профессиональные и непрофессиональные участники рынка ценных бумаг: состав и принципиальные отличия.

8. Особенности деятельности брокеров, дилеров и управляющих.

9. Охарактеризуйте сущность и отличительные черты ценной бумаги как финансового инструмента.

ТЕМАТИКА РЕФЕРАТОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

1. Акционерный капитал и пути повышения эффективности его использования.

2. Анализ состояния финансовых ресурсов регионов.

3. Бюджетное устройство в Российской Федерации и основные направления его совершенствования в среднесрочной перспективе

4. Бюджеты субъектов РФ ч их значение в социально-экономическом развитии регионов.

5. Взаимоотношения предприятий с бюджетами разных уровней (внебюджетными фондами, банками)

6. Государственный (муниципальный) долг и особенности его регулирования в настоявшее время.

7. Государственный финансовый контроль: организация и пути повышения действенности.

8. Доходы (федерального, регионального, местного) бюджета и резервы их увеличения

9. Использование финансов для решения социально-экономических проблем РФ

10. Местные бюджеты и их роль в реализации социальной политики.

11. Место муниципальных бюджетов в системе территориальных финансов

12. Место финансов хозяйствующих субъектов в национальной финансовой системе

13. Налоговая система РФ и направления ее совершенствования.

14. Направления совершенствования формирования и использования средств Пенсионного фонда (фонда государственного социального страхования, фонда обязательного медицинского страхования).

15. Нормирование оборотных средств на предприятии и направления его совершенствования.

16. Организация страхования в РФ личного (имущественного, ответственности и т.д.).

17. Организация финансов предприятий (коммерческих, государственных, муниципальных и др.).

18. Основные направления развития современных международных финансовых отношений РФ

19. Основы построения страховых тарифов и их оптимизация.

20. Особенности организации и механизм функционирования финансового контроля в РФ

21. Особенности российского бюджетного федерализма

22. Особенности современного развития финансовых систем развитых стран

23. Особенности современной финансовой политики РФ и пути повышения ее эффективности

24. Оценка финансовой устойчивости предприятия в условиях инфляции.

25. Пенсионный фонд РФ и его роль в финансировании социальной сферы

26. Планирование прибыли предприятия, пути ее роста.

27. Повышение роли региональных бюджетов и бюджетов местного самоуправления в современных условиях

28. Повышение эффективности бюджетного планирования в системе финансового планировании в РФ

29. Повышение эффективности использования бюджетных средств (на примере федерального, регионального и или местного бюджетов).

30. Принципы бюджетного устройства в федеративных и унитарных государствах

31. Проблемы межбюджетных отношений, их решение и развитие

32. Проблемы оптимизации дефицита федерального бюджета.

33. Проблемы финансового оздоровления экономики РФ

34. Проблемы формирования доходов бюджета субъекта федерации (местного бюджета).

35. Проблемы формирования оборотных средств предприятий.

36. Развитие и совершенствование страхового рынка в РФ.

37. Развитие и совершенствование структуры финансовой системы РФ

38. Распределение прибыли акционерного общества и направления его совершенствования.

39. Расходы федерального (регионального, местного) бюджета и направления повышения эффективности использования средств.

40. Резервы повышения рентабельности предприятий.

41. Роль бюджета в национальной экономической системе

42. Роль государственного кредита в формировании бюджетных ресурсов государства

43. Роль страхования в формировании источников финансирования инвестиций в макроэкономику

44. Роль федерального фонда обязательного медицинского страхования РФ в реализации социальных функций государства

45. Роль финансов в глобализации современных экономических отношений

46. Роль финансов в процессе воспроизводства валового внутреннего

продукта и национального дохода

47. Система расходов бюджетов разного уровня и пути ее дальнейшего развития и совершенствования.

48. Совершенствование бюджетного планирования в условиях рынка

49. Современная национальная финансовая политика в условиях ускорения процессов глобализации

50. Сравнительный анализ бюджетных расходов в экономической и социальной сферах общества

51. Стратегия и тактика финансового оздоровления предприятия в условиях рынка.

52. Страховые организации, их роль и значение в условиях рыночных отношений.

53. Сущность, функции и значение финансов в условиях рыночной экономики

54. Управление финансами РФ и направления его совершенствования

55. Факторный анализ финансового состояния предприятия.

56. Федеральное казначейство: задачи, функции и взаимодействие с финансово-банковской системой

57. Федеральный бюджет и его роль в решении социально-экономических задач

58. Финансовая политика и обеспечение условий для роста финансовых ресурсов в стране

59. Финансовая политика РФ, ее значение и задачи в современных условиях

60. Финансовая помощь региональным бюджетам из федерального бюджетам федерального бюджета и пути ее совершенствования.

61. Финансовое прогнозирование и планирование в современной системе управления финансами

62. Финансы домашних хозяйств в системе финансовых отношений

63. Фонд социального страхования РФ и его роль в реализации социальных функций государства

64. Характеристика государственных социальных внебюджетных фондов и проблема их консолидации

65. Эффективность использования оборотных средств предприятий и пути ее повышения.

66. Эффективность использования основных фондов предприятий

67. Эффективность использования финансовых ресурсов предприятия

68. Эффективность управления финансами в системе факторов стабилизации социально-экономического развития РФ

ТЕМАТИКА КРУГЛЫХ СТОЛОВ, ДИСКУССИЙ

1. Бюджетное планирование и прогнозирование: зарубежный опыт и отечественная практика.

2. Роль государственного бюджета в финансировании социальной сферы (или развитии экономики).

3. Выявление проблем и стратегии поведения экономических субъектов в ситуации финансовых катаклизмов.

4. Государственный финансовый контроль: управление бюджетными ресурсами субъектов РФ.

5. Оценка эффективности системы бюджетирования. Что делать, когда бюджетирование неэффективно.

6. Подходы к формированию финансовой структуры на примерах компаний различных отраслей.

7. Практика разработки государственных, муниципальных и ведомственных целевых программ развития регионов и муниципальных образований.

8. Принятие решения для проблемы «Снижение источников формирования бюджета».

9. Проблемы внедрения систем управления денежными средствами предприятия и преимущества контроля их движения.

10. Основные проблемы межбюджетные отношения на региональном уровне.

11. Роль финансов в развитии международных экономических отношений

IV. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ ДЛЯ ПЕРВОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ:

1. Необходимость и сущность финансов.
2. Признаки финансовых отношений: денежный характер, распределительный характер, формирование и использование финансовых ресурсов у субъектов финансовых отношений.
3. Основные подходы к трактовке финансов в зарубежной литературе.
4. Формы и методы функционирования финансов.
5. Распределительная функция финансов, ее содержание и направленность.
6. Контрольная функция финансов, ее содержание и направленность.
7. Понятие управления финансами.
8. Особенности финансов как объекта управления.
9. Понятие субъектов управления финансами.
10. Функциональные элементы управления финансами, их характеристика.
11. Организационные основы управления финансами.
12. Общая характеристика органов управления государственными и муниципальными финансами.
13. Структура органов управления финансами на федеральном уровне.
14. Состав органов управления финансами на региональном и местном уровнях.
15. Структура органов управления финансами в коммерческих и некоммерческих организациях.
16. Понятие и структура финансовой системы РФ.
17. Сферы и звенья финансовой системы РФ.
18. Факторы, определяющие состав финансовой системы.
19. Общая характеристика сферы финансовой системы и их значение.
20. Взаимосвязь сфер и звеньев финансовой системы.
21. Характеристика финансов субъектов хозяйствования.
22. Экономическое содержание и значение государственных и муниципальных финансов.
23. Особенности и состав финансовых отношений домохозяйств.
24. Роль страхования в системе финансовых отношений.
25. Содержание и значение финансового контроля.
26. Объекты и область применения финансового контроля.
27. Задачи финансового контроля, его роль в эффективном использовании материальных, трудовых и денежных ресурсов.
28. Организация финансового контроля: виды, формы, методы, их характеристика.
29. Органы, осуществляющие финансовый контроль, их права и обязанности.
30. Государственный финансовый контроль, его значение в рыночной экономике.

31. Особенности внутриведомственного и внутрихозяйственного финансового контроля.

32. Финансовые санкции, их виды и классификация.

33. Понятие аудиторского финансового контроля, его значение.

34. Содержание, значение и задачи финансовой политики.

35. Понятие и значение финансовой стратегии и финансовой тактики.

36. Функциональный, целевой и территориальный аспекты финансовой политики.

37. Научный подход к выработке финансовой политики, его основные требования.

38. Понятие результативности финансовой политики, факторы, влияющие на ее результативность.

39. Значение нормативно-правовой базы для обеспечения эффективной финансовой политики.

40. Финансовая политика России на современном этапе развития

ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ ДЛЯ ВТОРОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ:

1. Необходимость и сущность финансов.
2. Признаки финансовых отношений: денежный характер, распределительный характер, формирование и использование финансовых ресурсов у субъектов финансовых отношений.
3. Основные подходы к трактовке финансов в зарубежной литературе.
4. Место финансов в распределительном процессе.
5. Объекты и субъекты распределения в финансовой системе.
6. Формы и методы функционирования финансов.
7. Распределительная функция финансов, ее содержание и направленность.
8. Контрольная функция финансов, ее содержание и направленность.
9. Понятие управления финансами.
10. Особенности финансов как объекта управления.
11. Понятие субъектов управления финансами.
12. Функциональные элементы управления финансами, их характеристика.
13. Организационные основы управления финансами.
14. Общая характеристика органов управления государственными и муниципальными финансами.
15. Структура органов управления финансами на федеральном уровне.
16. Состав органов управления финансами на региональном и местном уровнях.
17. Структура органов управления финансами в коммерческих и некоммерческих организациях.
18. Понятие и структура финансовой системы РФ.
19. Сферы и звенья финансовой системы РФ.
20. Факторы, определяющие состав финансовой системы.
21. Общая характеристика сферы финансовой системы и их значение.
22. Взаимосвязь сфер и звеньев финансовой системы.
23. Характеристика финансов субъектов хозяйствования.

24. Экономическое содержание и значение государственных и муниципальных финансов.
25. Особенности и состав финансовых отношений домохозяйств.
26. Роль страхования в системе финансовых отношений.
27. Содержание и значение финансового контроля.
28. Объекты и область применения финансового контроля.
29. Задачи финансового контроля, его роль в эффективном использовании материальных, трудовых и денежных ресурсов.
30. Организация финансового контроля: виды, формы, методы, их характеристика.
31. Органы, осуществляющие финансовый контроль, их права и обязанности.
32. Государственный финансовый контроль, его значение в рыночной экономике.
33. Особенности внутриведомственного и внутрихозяйственного финансового контроля.
34. Финансовые санкции, их виды и классификация.
35. Понятие аудиторского финансового контроля, его значение.
36. Содержание, значение и задачи финансовой политики.
37. Понятие и значение финансовой стратегии и финансовой тактики.
38. Функциональный, целевой и территориальный аспекты финансовой политики.
39. Научный подход к выработке финансовой политики, его основные требования.
40. Понятие результативности финансовой политики, факторы, влияющие на ее результативность.
41. Значение нормативно-правовой базы для обеспечения эффективной финансовой политики.
42. Финансовая политика России на современном этапе развития.
43. Понятие финансового механизма, его структура.
44. Требования, предъявляемые к финансовому механизму.
45. Сущность, содержание, функции, цели, задачи финансов организаций и предприятий.
46. Принципы организации финансов предприятий.
47. Особенности внешней и внутренней среды предприятия.
48. Понятие экономических ресурсов предприятия.
49. Основные виды и источники формирования ресурсов организаций.
50. Основные показатели финансовых результатов предприятия.
51. Характеристики и классификация доходов и расходов предприятия.
52. Сущность, содержание финансового механизма организации и предприятия.
53. Финансовые отношения на предприятии (с коммерческими банками, бюджетом, ВФ).
54. Общая характеристика внебюджетных фондов.
55. Страховые взносы - новый методформирования доходов внебюджетных фондов.
56. Роль и функции Пенсионного фонда РФ
57. Роль и функции Фонда социального страхования РФ

58.Роль и функции Фонда обязательного медицинского страхования РФ
59.Сущность и функции государственного кредита
60.Классификация государственных займов
61.Сущность значение государственного долга
62.Понятие управления государственным долгом
63.Задачи управления государственным долгом
64.Значение финансового рынка и его структура
65.Роль и структура рынка ценных бумаг
66.Понятие ценной бумаги и отличие долевых и долговых ценных бумаг
67.Значение рынка банковских кредитов
68.Характеристика участников рынка ценных бумаг
69.Назначение первичного рынка ценных бумаг
70.Характеристика отраслей страхования
71.Сущность и значение страхования, его функции
72.Система страховых отношений и их классификация
73.Общая характеристика страхового рынка и его участники
74.Особенности звеньев страхового рынка
75.Структура бюджетной системы Российской Федерации
76.Принципы построения бюджетной системы Российской Федерации
77.Понятие межбюджетных отношений и принципы их организации
78.Бюджетная классификация Российской Федерации
79.Виды доходов бюджетов
80.Собственные и регулирующие доходы бюджетов
81.Доходы федерального бюджета. Виды и структура.
82.Доходы бюджетов субъектов Российской Федерации. Структура и регулирование.
83.Доходы местных бюджетов. Структура и регулирование.
84.Формирование расходов. Составные части расходов бюджетов. Капитальные расходы. Текущие расходы.
85.Расходы федерального бюджета.
86.Расходы бюджетов субъектов Российской Федерации.
87.Расходы местных бюджетов.
88.Дефицит бюджета. Государственные и субфедеральные заимствования.

ЗАДАЧИ К ЭКЗАМЕНУ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ:

Задача №1

Населению района в соответствии со списками местных администраций отпускается твердое топливо. Норма отпуска топлива на 1кв. м отапливаемой площади – 65 кг.; отпускная цена 1 т топлива – 787 руб.; розничная цена 1т топлива для населения – 100 руб.

Рассчитайте разницу в ценах на твердое топливо, отпускаемое населению в соответствии со списками местных администраций, подлежащую возмещению из бюджета в планируемом году. Для этого заполните таблицу:

Населенные пункты	кол-во отапливаемой площади	потреб-ть в угле	сумма в отпускных ценах, р.	сумма в розничных ценах, р.	разница в ценах
№1	7543				
№2	1690				
№3	3207				
№4	1294				
№5	2154				
итого					

Задача №2

Решите, следует ли производить обмен конвертируемой облигации на обыкновенную акцию, если облигационная стоимость конвертируемой облигации - 8600 руб., рыночный курс акции - 1800 руб., коэффициент конверсии облигации равен 4.

Задача №3

Министерство Финансов РФ выпустило 20%-ную конвертируемую облигацию со сроком погашения через 10 лет. Номинальная цена облигации - 5000 руб. Через год облигация может обмениваться на 4 обыкновенные облигации с номиналом 1000 руб. Рыночная доходность неконвертируемых облигаций - 30%. Рыночная цена обыкновенных облигаций - 1500 руб.

Какова облигационная стоимость конвертируемой облигации?

Определите конверсионную стоимость конвертируемой облигации.

Выберите нижний предел рыночной цена данной облигации.

Задача №4

ВУЗ представил проект сметы расходов на планируемый год:

	человек
Число студентов на начало план. года	**8633**
Прием	**1900**
Выпуск	**2100**
Отсев	**70**
Число студентов на конец года	**8465**
Среднегодовое кол-во студентов	**7431**
Расчетное число студентов	**8536**
Среднее число студентов на 1 преподавателя	**11**
Среднегодовая численность профессорско-преподавательского состава	**776**

Среднегодовое количество человек по аппарату управления – 132 чел.; по учебно-вспомогательному персоналу – 256 чел.

Средняя ставка в месяц в текущем году составляет:

а) по профессорско-преподавательскому составу – 425 руб.

b) по аппарату управления - 400 руб.

c) по учебно-вспомогательному персоналу - 360 руб.

Почасовой ФОТ в текущем году 2% от ФОТ профессорско-преподавательского персонала.

Определить ФОТ ВУЗа.

Задача №5

Цена автомобиля 50 тыс. руб. Он застрахован на сумму 40 тыс. руб., сроком на 1 год. За повреждение автомобиля в ДТП страховая компания установила ставку страхового тарифа 5% от страховой суммы. В договоре присутствии пункт по франшизе. Франшиза безусловная и составляет 10% от величины убытка. В соответствии с наличием франшизы в договоре предусматривается скидка к тарифу в размере 3%. Автомобиль с места аварии был доставлен на СТО, при этом расходы владельца составили 1200 руб. Стоимость материалов по ремонту автомобиля равна 8 тыс. руб. Оплата ремонтных работ – 5 тыс. руб.

Стоимость поврежденного двигателя, подлежащего замене, 15 тыс. руб. Во время ремонта на автомобиль был поставлен более мощный двигатель стоимостью 20 тыс. руб. В договоре страхования пункт о дополнительных затратах отсутствует. Определите фактическую величину убытка, величину страховой премии, размер

страхового возмещения.

Задача №6

Минимальная цена предложения на облигацию федерального займа - 1030 руб., максимальная цена спроса - 1050 руб.

Оцените ликвидность ОФЗ.

Задача №7

Инвестор продал государственную краткосрочную облигацию со скидкой 15% по сравнению с первоначальной ценой продажи. При этом размер дохода на облигацию составил 6%.

Какова была бы доходность ГКО, если бы он продал облигацию по первоначальной цене продажи?

Задача №8

Выписка из тарификационного списка:

a) Главному врачу больницы Сергееву П.С. установлен 16 разряд, он имеет почетное звание «Народный врач»;

b) Заместителю глав. врача установлен 15 разряд, ему присвоена высшая категория, решением аттестационной комиссии его оклад установлен на 10% ниже оклада глав. врача;

c) Врач Калинина Н.С. установлен 13 разряд, присвоена 1-ая категория;

d) Врач Хромова К.И. установлен 14 разряд, ей присвоена 1-ая категория. Хромова имеет ученую степень кандидата биологических наук (за ученую степень разряд нужно увеличить на 2 единицы);

e) Хомченко В.А. – фтизиатр – у неё 13 разряд, присвоена 2-ая категория.

Хомченко В.А. работает на 0,5 ставки;

f) Медсестра Устиновой Г.Р. установлен 8 разряд;

g) Санитарке Ивушкиой Н.В. установлен 4 разряд.

Требуется: определить ФОТ больницы.

Задача№9

ВУЗ представил проект сметы расходов на планируемый год:

	человек
Число студентов на начало план. года	**4678**
Прием	**950**
Выпуск	**785**
Число студентов на конец года	**4883**
Среднегодовое кол-во студентов	**4615**
Среднегодовое число стипендиатов – всего,	**3777**
в т.ч. за счет бюджета	**3177**
Расчетное число студентов	**8536**
Стипендиаты Президента РФ	**50**
Стипендиаты мэрии г. Москва	**350**
Стипендиаты – иностранцы	**200**

Средний размер стипендий предусмотрен на планируемый год: 200 руб., стипендия Президента РФ составляет 400 руб., стипендия мэра г. Москва – 300 руб., студентам – иностранцам стипендия выплачивается в размере 350 руб.

Требуется: определить размер стипендиального фонда в планируемом году.

Задача №10

Котировка облигации номиналом 100000 руб. составляет: покупка - 42%, продажа - 44%.

Рассчитайте цену покупки, цену продажи и величину дисконта.

Задача №11

Сберегательный банк выпустил сберегательный сертификат на шесть месяцев номиналом 10000 руб., который продается по цене 7750 руб. При погашении данного сертификата выплачивается сумма 10000 руб.

Рассчитайте годовой доход по данному сертификату.

Задача №12

В текущем году было начислено и выплачено субсидий на жилье и коммунальные услуги 1877 семьям на общую сумму 1016764 руб. по муниципальному и кооперативному жилому фонду. В связи с повышением в планируемом году тарифных ставок на оплату жилья и коммунальных услуг, численность семей, получающих субсидии, возрастет на 40%.

Произвести расчет суммы субсидий на жилье и коммунальные услуги на планируемый год.

Задача №13

Потребность в бюджетных средствах на закупку продовольствия в планируемом году составляет 3736,1 млн.руб.; остаток средств Фонда продовольственных ресурсов на 1 января планируемого года с учетом плановых поступлений текущего года – 1849,5 млн. руб.; отвлечение средств Фонда из продуктивного оборота в текущем году – 513,4 млн. руб.; средства федерального бюджета, переданные в текущем году в управление администрации субъекта Федерации, - 1850, 0 млн. руб.; проценты за пользование ссудой – 50,0 млн. руб.

Рассчитайте объем бюджетных средств, необходимых для выделения в планируемом году из регионального бюджета на пополнение Фонда продовольственных ресурсов.

Задача №14

Кредит в 500000 руб. выдан на 200 дней. Расчетный уровень инфляции за год принят равным 80%, реальная доходность операции должна составить 12% годовых, количество дней в году равно 365. Определите ставку процентов при выдаче кредита, погашаемую сумму и сумму полученных процентов.

Задача №15

Депозит в размере 500000 руб. положен в банк на 3 года. Определите сумму начисленных процентов при простой и сложной ставках процентов равных 80% годовых.

Задача №16

ПАО «Колорит» планировало приобрести в январе 10 т сахара по цене 2500 тыс. руб. за 1т, 20т муки по цене 2600 тыс. руб. за 1т, 30т сухого молока по цене на вышеперечисленные продукты составили соответственно 3000 тыс. руб., 2950 тыс. руб. и 3200 тыс. руб. за 1т.

Определите индекс цен. Какова сумма дополнительного вложения капитала?

Задача №17

Фактическая величина процентов на авансируемый капитал (без учета инфляции) составила 25%. Ожидаемый темп инфляции - 9% в год.

Найдите предполагаемый процент на авансируемый капитал.

Задача №18

На основании нижеприведенных данных рассчитать суммы страховых взносов в Пенсионный фонд РФ.

В ООО «Рассвет» работают три сотрудника – Магомедов С.М., Алиев В.Н., Сахарова О.Б.

Общая сумма выплат, начисленных за январь 2008 года Магомедова С.М., составляет 8000 руб.

Общая сумма выплат, начисленная за январь Алиеву В.Н., составляет 9000 руб., из которых 2000 руб. – возмещение расходов на повышение профессионального уровня работников в соответствии с приказом руководителя.

Общая сумма выплат, начисленных за январь Сахаровой О.Б., составляет 6000 руб., из этой суммы 3000 руб. – заработная плата, и 3000 руб. – компенсация за неиспользованный отпуск, так как Сахарова О.Б. увольняется с 1 февраля 2008 года.

Задача №19

Определить размер трудовой пенсии по инвалидности с учетом индексации базовой и страховой части пенсии.

Исходные данные: Сулейманову Д.Н. в январе 2008 года в возрасте 31 года установлена II степень утраты способности к трудовой деятельности. При этом на его иждивении. находится один несовершеннолетний ребенок. Стаж работы – 5 лет 8 мес. Среднемесячный заработок Сулейманова Д.Н. за 2007-2008 годы составил 3400 руб.

Задача №20

Определить размер трудовой пенсии по случаю потери кормильца одному ребенку с учетом индексации базовой и страховой части пенсии.

Исходные данные: Алиев А.А. и Алиева В.В. погибают в автомобильной катастрофе в феврале 2008 года. При этом на дату смерти возраст Алиева А.А. – 25 лет 4 мес., Алиевой В.В. – 23 года 5 мес. Соответственно стаж работы и среднемесячная заработная плата за 2000-2001 годы Алиева А.А. – 5 лет 6 мес. и 2500 руб., Алиевой В.В. – 1 год 3 месяца и 900 руб.

Задача №21

Рассчитайте страховые отчисления в ПФ, ФСС и ФОМС, производимые за Асадуллаеву А.М. 1979г.р. Она работает учителем в средней школе в с. Стальское с окладом 10т.р. Период исчисления – финансовый год. Рабочее время ею отработано полностью.

Задача №22

Рассчитайте страховое возмещение по договору кредитного страхования, если сумма непогашенного в срок кредита составляет 150 тыс. руб., а предел ответственности страховщика – 80%.

Задача №23

Рассчитайте страховой ущерб при потере сельскохозяйственного урожая, если стоимость застрахованного урожая с 1 га – 700 тыс. руб., общая площадь посева – 8 га.

Задача №24

Стоимость автомобиля 50 тыс. руб., он застрахован на сумму 40 тыс. руб., сроком на 1 год. Ставка – 5% от страховой суммы. По договору предусмотрены условная франшиза в размере 8% от застрахованной суммы. Скидка по тарифу

вследствие применения франшизы 4 %. В результате ДТП суммарные затраты на ремонт составили 1,8 тыс. руб. и 5,4 тыс. руб. Затраты на установление антикора равны 800 руб. Дополнительные затраты в договоре предусмотрены.

Определите отдельно по каждому варианту: убыток, величину страхового возмещения, размер страховой премии.

Задача №25

ПАО «Простор» имеет 100 млн. руб., вложив их в банк на депозит, предполагает получить через два года 300 млн. руб.

Определите минимальное значение процентной ставки.

Задача №26

В отчетном периоде организации, реализовано продукции на 1 млн.руб., получена прибыль 200 тыс. руб. при этом показатель фондоотдачи по основному

производственному фонду составляет 1,5 коэффициента.

Определить:

1)стоимость основных производственных фондов 2)затраты на 1 руб. реализованной продукции 3)рентабельность продукции

Задача №27

ПАО «Перспектива» располагает свободным капиталом в 50 млн. руб. и желает положить эту сумму на депозит на два года. Коммерческий банк «Привет» предлагает такой вариант: срок депозита - 2 года, доход - 10% годовых, доход начисляется ежегодно.

Коммерческий банк «Сигнал» предлагает другой вариант: срок депозита - 2 года, доход начисляется ежеквартально из расчета 12% годовых.

Какой вариант следует выбрать?

Задача №29

Организация реализует продукцию непосредственно в розничную торговлю, розничная цена 1 тыс. руб. за штуку розничная торговля скидка 20%. Себестоимость производства единицы продукции 500 руб., НДС-18%

Определить:

1)оптовую цену изготовителя без НДС 2)прибыль единицы продукции 3)рентабельность продукции

Задача №30

Организация в отчетном периоде реализовала 100 тыс. штук изделий на сумму 10

млн. руб. при этом затраты на производство и реализация продукции составляет 6 млн. руб., в том числе переменные 2 млн. руб. В плановом периоде при прочих равных условиях организация планировала произвести и реализовать 120 тыс. штук изделий.

Определить:

1)какова будет прибыль организации в плановом периоде

Задача №31

Собственные средства ПАО «Перспектива» возросли за год на 800 тыс. руб. - с 35000 до 35800 тыс. руб.; общая сумма источников увеличилась на 700 тыс. руб.- с 36000 до 36700 тыс. руб.

Рассчитайте сумму заемных и привлеченных средств на начало и конец года, коэффициенты автономии и финансовой устойчивости. Повысилась ли за год финансовая устойчивость фирмы?

Задача №32

ПАО «Теремок» анализирует два варианта вложения капитала. По первому варианту при капиталовложениях 860 тыс. руб. прибыль составит 370 тыс. руб. По второму варианту при капиталовложениях 1080 тыс. руб. прибыль составит 440 тыс. руб. Какой вариант вы бы посоветовали выбрать фирме?

Задача №33

Номинальная стоимость акции - 1000 руб. Дивиденды - 460%. Ставка ссудного процента - 48%.

Рассчитайте курс акций и ее рыночную стоимость.

Задача №34

Вы являетесь владельцем обыкновенных акций АО «Перспектива». Общая сумма акций - 4500 тыс. руб., в том числе привилегированных - 500 тыс. руб. с фиксированным размером дивиденда 200% к их номинальной цене. Прибыль АО в истекшем году составила 13000 тыс. руб.

Какой дивиденд вы можете получить?

Задача №35

Заемщик взял кредит 10 млн. руб. сроком на год. Уровень инфляции - 11% в год.

Определите покупательную способность возвращаемой суммы через год. Вычислите дополнительный выигрыш заемщика от обесценения денег.

Задача №36

Предприятие купило депозитный сертификат номинальной стоимостью 100 тыс руб с годовым дисконтом 20% и сроком погашения через 6 месяцев. Через 3 месяца предприятие продает депозитный сертификат. Рыночная ставка дисконта по трехмесячному депозитному сертификату в момент продажи составляет 10% годовых.

Рассчитайте цену покупки и продажи депозитного сертификата.

Задача №37

Банк «Сигнал» предлагает 20% годовых. ПАО «Перспектива», делая вклад, желает получить через 2 года 128 млн. руб.

Какова должна быть сумма первоначального вклада?

КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ

ПРИ ЭКЗАМЕНЕ/ЗАЧЕТЕ

Сумма баллов всего по дисциплине	Оценка экзамен/зачет	критерии оценивания
85 – 100	*«отлично» / зачтено*	Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал различной литературы, правильно обосновывает принятое нестандартное решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач по формированию общепрофессиональных компетенций.
75 - 84	*«хорошо»/ зачтено*	Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения, а также имеет достаточно полное представление о значимости знаний по дисциплине.
51 – 74	*«удовлетворительно»/ зачтено*	Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает сложности при выполнении практических работ и затрудняется связать теорию вопроса с практикой.
менее 51	*«неудовлетворительно»/ не зачтено*	Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не знает значительной части программного материала, неуверенно отвечает, допускает серьезные ошибки, не имеет представлений по методике выполнения практической работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по данной дисциплине.

ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ РАБОТ/ПРОЕКТОВ

1. Сущность, функции и значение финансов в условиях рыночной экономики
2. Роль финансов в развитии международных экономических отношений
3. Направления повышения финансовой устойчивости Пенсионного фонда РФ
4. Государственный финансовый контроль: организация и пути повышения действенности
5. Доходы регионального бюджета и резервы их увеличения
6. Расходы регионального бюджета и направления повышения эффективности использования средств

7. Проблемы оптимизации дефицита федерального бюджета РФ
8. Бюджет субъекта РФ и его значение в социально-экономическом развитии региона
9. Проблемы формирования доходов бюджета субъекта Федерации
10. Направления совершенствования формирования и использования средств Фонда социального страхования РФ
11. Совершенствование бюджетного планирования в условиях рынка
12. Анализ состояния финансовых ресурсов регионов России
13. Характеристика государственных социальных внебюджетных фондов и проблема их консолидации
14. Основы организации бюджетного процесса в России
15. Повышение эффективности использования бюджетных средств местного бюджета
16. Местные бюджеты и их роль в реализации социальной политики
17. Государственный (муниципальный) долг и особенности его регулирования в настоящее время
18. Налоговая система РФ и направления ее совершенствования
19. Перспективы развития форм государственной финансовой поддержки малого бизнеса
20. Развитие и совершенствование страхового рынка в РФ
21. Страховые организации, их роль и значение в условиях рыночных отношений
22. Особенности организации страхования в РФ
23. Организация финансов предприятий различных организационно-правовых форм
24. Резервы повышения рентабельности предприятий
25. Факторный анализ финансового состояния предприятия
26. Оценка финансовой устойчивости предприятия в условиях инфляции
27. Планирование прибыли предприятия, пути ее роста
28. Финансовые аспекты пенсионной реформы в России
29. Стратегия и тактика финансового оздоровления предприятия в условиях рынка
30. Эффективность использования финансовых ресурсов предприятия
31. Проблемы формирования оборотных средств предприятий
32. Эффективность использования оборотных средств предприятий и пути ее повышения
33. Эффективность использования основных фондов предприятий
34. Проблемы разработки и реализации финансовой политики субъекта Российской Федерации (на примере Республики Дагестан)
35. Финансовые санкции в России: их виды, классификация, правовая база применения, пути совершенствования механизма использования
36. Организация государственного финансового контроля в экономически развитых странах
37. Формирование российской модели бюджетного федерализма
38. Основные направления долговой политики РФ

39. Источники формирования и направления использования финансовых ресурсов страховой компании (на примере конкретной страховой организации)
40. Налоговые доходы федерального бюджета, анализ их состава, динамики и структуры
41. Неналоговые доходы федерального бюджета, анализ их динамики и структуры
42. Проблемы оптимизации структуры доходов бюджетов разных уровней в Российской Федерации
43. Сравнительная характеристика организации межбюджетных отношений в Российской Федерации и развитых странах
44. Значение государственных заимствований, характеристика их форм, методов и тенденций развития
45. Муниципальные заимствования, их формы, методы и тенденции развития
46. Федеральный бюджет и его роль в решении социально-экономических задач
47. Особенности государственного социального страхования в России
48. Формирование и распределение Фонда национального благосостояния России
49. Повышение роли региональных бюджетов и бюджетов местного самоуправления в современных условиях
50. Особенности денежно-кредитной политики государства на современном этапе
51. Финансовый механизм обеспечения социальных гарантий в России, его эффективность
52. Финансовый механизм реализации государственной политики занятости населения, пути его совершенствования
53. Система расходов бюджетов разный уровней и пути ее дальнейшего развития и совершенствования
54. Определение цели и задач государственной финансовой политики Российской Федерации, механизм ее реализации
55. Государственный финансовый контроль за составлением и исполнением бюджетов в РФ
56. Федеральное казначейство: задачи, функции и взаимодействие с финансово-банковской системой
57. Проблемы межбюджетных отношений, их решение и развитие
58. Направления совершенствования формирования и использования средств Пенсионного фонда
59. Финансово-промышленные группы: экономическое содержание и приоритеты развития в России
60. Роль международных финансовых организаций в финансовом оздоровлении страны
61. Бюджетное регулирование, его роль и основные направления совершенствования
62. Бюджетная политика и принципы ее реализации в РФ
63. Бюджетный дефицит и методы его покрытия

КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ КУРСОВЫХ РАБОТ

Баллы	Оценка /зачет	критерии оценивания
85 – 100	*«отлично»*	Во введении приводится обоснование выбора конкретной темы, полностью раскрыта актуальность её в научной отрасли, чётко определены грамотно поставлены задачи и цель курсовой работы. Основная часть работы демонстрирует большое количество прочитанных автором работ. В ней содержатся основные термины и они адекватно использованы. Критически оценены источники: вся необходимая информация проанализирована, вычленена, логически структурирована. Присутствуют выводы и грамотные обобщения. В заключении сделаны логичные выводы, а собственное отношение выражено чётко. Автор **курсовой работы** грамотно демонстрирует осознание возможности применения исследуемых теорий, методов на практике. Приложение содержит цитаты и таблицы, иллюстрации и диаграммы. **Курсовая работа** написана в стиле академического письма (использован научный стиль изложения материала). Автор адекватно применял терминологию, правильно оформил ссылки. Оформление работы соответствует требованиям ГОСТ, библиография, приложения оформлены на отличном уровне. Объём работы соответствует требованиям.
75 - 84	*«хорошо»*	Во введении содержит некоторую нечёткость формулировок. В основной её части не всегда проводится критический анализ, отсутствует авторское отношение к изученному материалу. В заключении неадекватно использована терминология, наблюдаются незначительные ошибки в стиле, многие цитаты грамотно оформлены. Допущены незначительные неточности в оформлении библиографии, приложений.
51 – 74	*«удовлетво-рительно»*	во введении содержит лишь попытку обоснования выбора темы и актуальности, отсутствуют чёткие формулировки. Расплывчато определены задачи и цели. Основное содержание - пересказ чужих идей, нарушена логика изложения, автор попытался сформулировать выводы. В заключении автор попытался сделать обобщения, собственного отношения к работе практически не проявил. В приложении допущено несколько грубых ошибок. Не выдержан стиль требуемого академического письма по проекту в целом, часто неверно употребляются научные термины, ссылки оформлены неграмотно, наблюдается плагиат.
менее 51	*«неудовлетворительно»*	Во введении не содержит обоснования темы, нет актуализации темы. Не обозначены цели, задачи проекта. Скупое основное содержание указывает на недостаточное число прочитанной литературы. Внутренняя логика всего изложения работы слабая. Нет критического осмысления прочитанного, как и собственного мнения. Нет обобщений, выводов. Заключение таковым не является. В нём не приведены грамотные выводы. Приложения либо вовсе нет, либо оно недостаточно. В работе наблюдается отсутствие ссылок, плагиат, не выдержан стиль, неадекватное использование терминологии. По оформлению наблюдается ряд недочётов: не соблюдены основные требования ГОСТ, а библиография с приложениями содержат много ошибок.

V. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Процедура промежуточной аттестации проходит в соответствии с Положением о промежуточной аттестации знаний обучающихся ДГУНХ.

- Аттестационные испытания проводятся преподавателем, ведущим лекционные занятия по данной дисциплине, или преподавателями, ведущими практические (кроме устного экзамена). Присутствие посторонних лиц в ходе проведения аттестационных испытаний без разрешения ректора или проректора по учебной работе не допускается (за исключением работников университета, выполняющих контролирующие функции в соответствии со своими должностными обязанностями). В случае отсутствия ведущего преподавателя аттестационные испытания проводятся преподавателем, назначенным письменным распоряжением по кафедре.
- Инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья, имеющие нарушения опорно-двигательного аппарата, допускаются на аттестационные испытания в сопровождении ассистентов-сопровождающих.
- Во время аттестационных испытаний обучающиеся могут пользоваться программой дисциплины, а также с разрешения преподавателя справочной и нормативной литературой, непрограммируемыми калькуляторами.
- Время подготовки ответа при сдаче экзамена в устной форме должно составлять не менее 40 минут (по желанию обучающегося ответ может быть досрочным). Время ответа – не более 15 минут.
- При подготовке к устному экзамену экзаменуемый, как правило, ведет записи в листе устного ответа, который затем (по окончании экзамена) сдается экзаменатору.
- При проведении устного экзамена экзаменационный билет выбирает сам экзаменуемый в случайном порядке.
- Экзаменатору предоставляется право задавать обучающимся дополнительные вопросы в рамках программы дисциплины текущего семестра, а также, помимо теоретических вопросов, давать задачи, которые изучались на практических занятиях.
- Оценка результатов устного аттестационного испытания объявляется обучающимся в день его проведения. При проведении письменных аттестационных испытаний или компьютерного тестирования – в день их проведения или не позднее следующего рабочего дня после их проведения.
- Результаты выполнения аттестационных испытаний, проводимых в письменной форме, форме итоговой контрольной работы или компьютерного тестирования, должны быть объявлены обучающимся и выставлены в зачётные книжки не позднее следующего рабочего дня после их проведения.

Порядок подготовки и проведения промежуточной аттестации в форме зачета/экзамена

действие	сроки	методика	ответственный
выдача вопросов	1 неделя	на лекционных	ведущий

для промежуточной аттестации	семестра	/практических и др.занятиях, на офиц.сайте и др.	преподаватель
консультации	последняя неделя семестра/период сессии	на групповой консультации	ведущий преподаватель
промежуточная аттестация	в период сессии	устно, письменно, тестирование бланочное или компьютерное, по билетам, с практическими заданиями	ведущий преподаватель, комиссия
формирование оценки	на аттестации		ведущий преподаватель, комиссия