

**ГАОУ ВО «ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА»**

*Утвержден решением
Ученого совета ДГУНХ,
протокол № 9
от 21 марта 2026г.*

КАФЕДРА «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

«ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ»

Специальность 38.02.06 Финансы



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 00A9E2DAF91A2F57E988B751E574CFCC
Владелец: Бучаев Ахмед Гамидович
Действителен: с 23.09.2025 до 17.12.2026

Махачкала –2026

УДК 336.7
ББК 65.26

Составитель - Салимова Гульбарият Аразбековна, старший преподаватель кафедры финансово-экономических дисциплин Дагестанского государственного университета народного хозяйства.

Внутренний рецензент – Халимбекова Айганат Магомедовна, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансово-экономических дисциплин ДГУНХ.

Внешний рецензент – Баширова Аминат Ахмедовна, кандидат экономических наук, доцент, старший научный сотрудник Института Социально-экономических исследований обособленного подразделения федерального государственного бюджетного учреждения науки дагестанского федерального исследовательского центра российской академии наук.

Представитель работодателя – Иманшапиева Мазика Мусабековна, кандидат экономических наук, доцент, начальник отдела налоговой политики и доходов бюджета Управления доходов, долговой политики и предпринимательства Министерства финансов Республики Дагестан.

Фонд оценочных средств дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» разработан в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.06 Финансы, утвержденного приказом министерства образования и науки Российской Федерации от 05 февраля 2018 г. №65, с приказом Министерства Просвещения Российской Федерации от 07 августа 2024г. №539 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.06 Финансы» (Зарегистрировано в Минюсте России 12 сентября 2024 г. N 79436).

Фонд оценочных средств дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» размещена на официальном сайте www.dgunh.ru

Салимова Г.А. Фонд оценочных средств дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» для специальности 38.02.06 Финансы. – Махачкала: ДГУНХ, 2026г. – 117 с.

Рекомендован к утверждению Учебно-методическим советом ДГУНХ 10 марта 2026г.

Рекомендован к утверждению руководителем образовательной программы СПО – программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.06 Финансы, к.э.н., доцентом Гаджимурадовой Л.А.

Одобен на заседании кафедры финансово-экономических дисциплин 24 февраля 2026г., протокол №6.

СОДЕРЖАНИЕ

Назначение оценочных материалов.....	4
РАЗДЕЛ 1. Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения образовательной программы.....	4
1.1 Перечень формируемых компетенций.....	5
1.2 Компонентный состав компетенций.....	5
РАЗДЕЛ 2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	7
2.1. Структура фонда оценочных средств, для текущего контроля и промежуточной аттестации.....	7
2.2. Критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования по видам оценочных средств.....	13
2.3. Критерии и шкала оценивания результатов обучения по дисциплине при экзамене.....	23
РАЗДЕЛ 3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, практического опыта, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы	24
3.1. Типовые контрольные задания для текущего контроля успеваемости обучающихся.....	25
3.2. Типовые контрольные задания для промежуточной аттестации обучающихся.....	107
РАЗДЕЛ 4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, практического опыта, характеризующих этапы формирования компетенций.....	117

Назначение оценочных материалов

Фонд оценочных средств (далее – ФОС) разрабатывается для текущего контроля успеваемости (оценивания хода освоения дисциплины), для проведения промежуточной аттестации (оценивания

промежуточных и окончательных результатов обучения дисциплине) обучающихся по дисциплине «Основы бухгалтерского учета» в целях определения соответствия их учебных достижений поэтапным требованиям образовательной программы среднего профессионального образования –подготовки специалистов среднего звена (далее – ППССЗ) по специальности 38.02.06 Финансы.

ФОС по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит» включают в себя: перечень компетенций, формируемых в процессе освоения ППССЗ; 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, практического опыта, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения ППССЗ; методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, практического опыта, характеризующих этапы формирования компетенций.

Фонд оценочных средств сформирован 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:

- компетентностный подход, соотнесение ФОС с оцениваемыми компетенциями;
- компетентностный подход, при формировании критериев оценки знаний, умений и навыков обучающихся;
- содержание (состав и взаимосвязь структурных единиц оценочных материалов);
- 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, ФОРМИРУЕМЫХ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

1.1. Перечень формируемых компетенций

Код компетенции	формулировка компетенции
ОК	ОБЩИЕ КОМПЕТЕНЦИИ
ОК 01	выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02	использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03	планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях
ОК 04	эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ПК	ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ
ПК 5.5	осуществлять предварительный сбор и анализ финансово-экономической информации о деятельности организации

1.2. Компонентный состав компетенций

код и формулировка компетенции	компонентный состав компетенции		
	знать:	уметь:	Иметь практически й опыт:
ОК	ОБЩИЕ КОМПЕТЕНЦИИ		
ОК-01: выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	З1 -основы и особенности будущей профессии; З2 - методы решения	У1 - грамотно осуществлять профессиональные задачи;	

	задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.	У2 -использовать методы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.	
ОК-02: использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	З1 – способы изучения информации в финансовой и налоговой сферах для эффективного выполнения задач профессиональной деятельности. З2 - направления использования информации в финансовой сфере, необходимой для эффективного выполнения задач профессиональной деятельности.	У1 -хорошо знает и грамотно использует информацию в финансовой сфере в печатном и электронном виде; У2 -умело и оперативно осуществляет критический анализ информации в финансовой сфере для эффективного выполнения задач профессиональной деятельности.	
ОК-03: планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	З1 – основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; З2 - содержание актуальной нормативно-правовой документации; З3 - основы предпринимательской деятельности и основы финансовой грамотности.	У1 -хорошо знает и грамотно использует информацию в финансовой сфере в печатном и электронном виде; У2 -умело и оперативно осуществляет критический анализ информации в финансовой сфере для эффективного выполнения задач профессиональной деятельности.	
ОК-04: эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	З1 - основы профессиональной этики общения; З2 -основа психологии общения с потребителями; З3 -формы работы в	У1 --применять на практике способы установления контакта и эффективной передачи информации У2 -наиболее эффективными приемами	

	команде	работы в команде	
--	---------	------------------	--

ПК	ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ		
ПК- 5.5: осуществлять предварительный сбор и анализ финансово-экономической информации деятельности организации	31- практику применения форм, приемов, способов и процедур контроля, а также современных методов компьютерной обработки информации 32- финансовую, бухгалтерскую и иную информации отчетности предприятий различных форм собственности	У1- осуществлять поиск и анализ информации в специализированных справочно-информационных и экспертных системах, включая правовые, а также в информационной сети и среди цифровых ресурсов организации У2 - анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности	

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

2.1. Структура фонда оценочных средств, для текущего контроля и промежуточной аттестации

№ п/ п	Контролируемые разделы, темы дисциплины	Код контроли руемой компетен ции	Планируемые результаты обучения, характеризующие этапы формирования компетенций	Наименование оценочного средства	
				текущий контроль успеваемости и	промежуточная аттестация

1.	Сущность функции финансов	и	ОК- 1 ОК- 2 ОК- 3 ОК- 4 ПК- 5.5	<u>ОК-01</u> Знать: 31,32 Уметь: У1,У2 <u>ОК-02</u> Знать: 31,32 Уметь: У1,У2 <u>ОК-03</u> Знать: 31,32, 33 Уметь: У1,У2 <u>ОК-04</u> Знать: 31,32,33 Уметь: У1,У2	Комплект: 1) контрольных вопросов – 13; 2)деловых игр – 1 3)тестовые задания	Экзаменационны е вопросы №№ 1- 2; -Задача № 1-2
----	---------------------------------	---	---	---	--	---

			<u>ПК-5.5</u> Знать: 31,32, Уметь: У1,У2		
2.	Финансовая политика	ОК- 1 ОК- 2 ОК- 3 ОК- 4 ПК- 5.5	<u>ОК-01</u> Знать: 31,32 Уметь: У1,У2 <u>ОК-02</u> Знать: 31,32 Уметь: У1,У2 <u>ОК-03</u> Знать: 31,32, 33 Уметь: У1,У2 <u>ОК-04</u> Знать: 31,32,33 Уметь: У1,У2 <u>ПК-5.5</u> Знать: 31,32, Уметь: У1,У2	Комплект: 1) контрольных вопросов – 17; 2)задачи-3 3) тестовые задания	Экзаменационные вопросы №№ 3-4; -Задача № 3-4

3.	Финансовая система и государственные внебюджетные фонды	ОК- 1 ОК- 2 ОК- 3 ОК- 4 ПК- 5.5	<u>ОК-01</u> Знать: 31,32 Уметь: У1,У2 <u>ОК-02</u> Знать: 31,32 Уметь: У1,У2 <u>ОК-03</u> Знать: 31,32, 33 Уметь: У1,У2 <u>ОК-04</u> Знать: 31,32,33 Уметь: У1,У2 <u>ПК-5.5</u> Знать: 31,32, Уметь: У1,У2	Комплект: 1) контрольных вопросов – 20; 2) задачи-9 2) кроссворд – 1 3) тестовые задания	Экзаменационные вопросы №№ 5-11; -Задача № 5-6
----	---	---	---	--	--

4.	Финансы хозяйствующих субъектов	ОК- 1 ОК- 2 ОК- 3 ОК- 4 ПК- 5.5	<u>ОК-01</u> Знать: 31,32 Уметь: У1,У2 <u>ОК-02</u> Знать: 31,32 Уметь: У1,У2 <u>ОК-03</u> Знать: 31,32, 33 Уметь: У1,У2 <u>ОК-04</u> Знать: 31,32,33 Уметь: У1,У2 <u>ПК-5.5</u> Знать: 31,32, Уметь: У1,У2	Комплект: 1) контрольных вопросов – 12; 2) производственных ситуаций – 1 3) задачи – 4 4) кейс-задача -1 4) тестовые задания	Экзаменационные вопросы №№ 12- 16; -Задача № 7-9
5.	Страхование	ОК- 1 ОК- 2 ОК- 3 ОК- 4 ПК- 5.5	<u>ОК-01</u> Знать: 31,32 Уметь: У1,У2 <u>ОК-02</u> Знать: 31,32 Уметь: У1,У2 <u>ОК-03</u> Знать: 31,32, 33 Уметь: У1,У2 <u>ОК-04</u> Знать: 31,32,33 Уметь: У1,У2 <u>ПК-5.5</u> Знать: 31,32, Уметь: У1,У2	Комплект: 1) контрольных вопросов – 13; 2) криптограмм – 1 3) задачи – 6 4) тестовые задания	Экзаменационные вопросы №№ 17- 22; -Задача № 1011

6.	Денежный оборот и денежная система	ОК- 1 ОК- 2 ОК- 3 ОК- 4 ПК- 5.5	<u>ОК-01</u> Знать: 31,32 Уметь: У1,У2 <u>ОК-02</u> Знать: 31,32 Уметь: У1,У2 <u>ОК-03</u> Знать: 31,32, 33 Уметь: У1,У2 <u>ОК-04</u> Знать: 31,32,33 Уметь: У1,У2 <u>ПК-5.5</u> Знать: 31,32, Уметь: У1,У2	Комплект: 1.контрольных вопросов –11 2.Задание верно / неверно 3.задачи – 7 4. тестовые задания	Экзаменационные вопросы №№ 23-26; -Задача № 1213
7.	Кредит и кредитная система	ОК- 1 ОК- 2 ОК- 3 ОК- 4 ПК- 5.5	<u>ОК-01</u> Знать: 31,32 Уметь: У1,У2 <u>ОК-02</u> Знать: 31,32 Уметь: У1,У2 <u>ОК-03</u> Знать: 31,32, 33 Уметь: У1,У2 <u>ОК-04</u> Знать: 31,32,33 Уметь: У1,У2 <u>ПК-5.5</u> Знать: 31,32, Уметь: У1,У2	Комплект: 1.контрольных вопросов –4 2.Задание выбрать правильный вариант- 5шт. 3. задач -7 4. тестовые задания	Экзаменационные вопросы №№ 27-28; -Задача № 1415

8.	Банки банковская деятельность	и ОК- 1 ОК- 2 ОК- 3 ОК- 4 ПК- 5.5	<u>ОК-01</u> Знать: 31,32 Уметь: У1,У2 <u>ОК-02</u> Знать: 31,32 Уметь: У1,У2 <u>ОК-03</u> Знать: 31,32, 33 Уметь: У1,У2 <u>ОК-04</u> Знать: 31,32,33 Уметь: У1,У2 <u>ПК-5.5</u> Знать: 31,32, Уметь: У1,У2	Комплект: 1.контрольных вопросов –12 2.Задание верно/неверно 3. задач – 5 4. тестовые задания	Экзаменационные вопросы №№ 29- 30; -Задача № 1618
9.	Финансовый рынок	ОК- 1 ОК- 2 ОК- 3 ОК- 4 ПК- 5.5	<u>ОК-01</u> Знать: 31,32 Уметь: У1,У2 <u>ОК-02</u> Знать: 31,32 Уметь: У1,У2 <u>ОК-03</u> Знать: 31,32, 33 Уметь: У1,У2 <u>ОК-04</u> Знать: 31,32,33 Уметь: У1,У2	Комплект: 1)контрольных вопросов – 15; 2) кейсзадачи-2 3) тестовые задания	Экзаменационные вопросы №№ 30- 32; -Задача № 1921

			<u>ПК-5.5</u> Знать: 31,32, Уметь: У1,У2		
10.	Сущность, функции и структура рынка ссудных капиталов	ОК- 1 ОК- 2 ОК- 3 ОК- 4 ПК- 5.5	<u>ОК-01</u> Знать: 31,32 Уметь: У1,У2 <u>ОК-02</u> Знать: 31,32 Уметь: У1,У2 <u>ОК-03</u> Знать: 31,32, 33 Уметь: У1,У2 <u>ОК-04</u> Знать: 31,32,33 Уметь: У1,У2 <u>ПК-5.5</u> Знать: 31,32, Уметь: У1,У2	Комплект: 1.контрольных вопросов –5 2.задач – 4 3) тестовые задания	Экзаменационные вопросы №№ 33-35; -Задача № 2225

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	Вопросы по темам/разделам

		с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	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, полемика, диспут, дебаты, симпозиум	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 проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария соответствующей дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.	Тематика эссе
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.	Темы рефератов
6	Тест	Система стандартизированных заданий, 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

8	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
9	Кейс-задача	Проблемное задание, в котором обучающемуся предлагается осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы.	Задания для решения кейс-задачи
10	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

А) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ ОТВЕТОВ НА УСТНЫЕ ВОПРОСЫ

№ п/п	критерии оценивания	количество баллов	оценка/зачет
1.	1) полно и аргументированно 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.	20	
2.	студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «5», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.	17-18	
3.	ставится, если студент 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.	10-15	

4.	студент 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 студента, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.	0	
----	---	---	--

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%	20-24	хорошо
3	51-79%	11-19	удовлетворительно
6	менее 50%	0-10	неудовлетворительно

В) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ РЕШЕНИЯ ЗАДАЧ

№ п/п	критерии оценивания	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.	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.	7-8	хорошо
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 искавшие экономическое содержание ответа.	5-6	удовлетворительно
4	В логическом рассуждении и решении нет ошибок, но допущена существенная ошибка в математических расчетах. При объяснении сложного экономического явления указаны не все существенные факторы.	3-4	удовлетворительно
5	Имеются существенные ошибки в	2-3	неудовлетворительно

	логическом рассуждении и в решении. Рассчитанное значение искомой величины искажает экономическое содержание ответа. Доказаны вспомогательные утверждения, помогающие в решении задачи.		
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	неудовлетворительно
7	Решение неверное или отсутствует.	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.	5 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.	3-4 балла	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.	1-2 балла	удовлетворительно
4	тема освоена лишь частично; допущены грубые ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод.	1 балл	неудовлетворительно
5	тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.	0 баллов	неудовлетворительно

Д) 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.	5 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	3-4 балла	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	1-2 балла	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;	0баллов	неудовлетворительно

	4. средства связи не обеспечивают связность изложения; 5. отсутствует деление текста на введение, основную часть и заключение; 6. язык работы можно оценить как «примитивный»		
--	---	--	--

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

<i>Участники Компетенции</i>	<i>Фамилия обучающего</i>	<i>Фамилия обучающего</i>	<i>Фамилия обучающего</i>	<i>...</i>	<i>...</i>
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.					
ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.					
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.					
ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.					
ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.					
ПК 2.1. Определять налоговую базу, суммы налогов, сборов, страховых взносов, сроки их уплаты и сроки представления налоговых деклараций и расчетов.					
ПК 2.2. Обеспечивать своевременное и полное					

выполнение обязательств по уплате налогов, сборов и других обязательных платежей в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации.					
Средняя оценка проверяемых компетенций					

Ж) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ ДОМАШНЕГО ЗАДАНИЯ

№ п/п	критерии оценивания	количество баллов
1	Задание выполнено полностью: цель домашнего задания успешно достигнута; основные понятия выделены; наличие схем, графическое выделение особо значимой информации; работа выполнена в полном объёме.	5
2	Задание выполнено: цель выполнения домашнего задания достигнута; наличие правильных эталонных ответов; однако работа выполнена не в полном объёме.	3-4
3	Задание выполнено частично: цель выполнения домашнего задания достигнута не полностью; многочисленные ошибки снижают качество выполненной работы.	2-3
4	Задание не выполнено, цель выполнения домашнего задания не достигнута.	менее 2

З) КРИТЕРИИ И ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ КЕЙС-ЗАДАЧ

№ п/п	критерии оценивания	количество баллов	оценка/зачет
1	умение анализировать ситуацию и находить оптимальное количество решений	1	
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	1	

	зрения, осуществление самоанализа, 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	

II) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ/КОЛЛОКВИУМОВ

№ 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	29-30	отлично
2	глубокие знания материала, отличное понимание сути вопросов, твердое знание основных понятий и положений по вопросам, структурированные, последовательные, полные, правильные ответы	27-28	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	25-26	хорошо
4	твердые, достаточно полные знания, хорошее понимание сути вопросов, правильные ответы на вопросы, минимальное количество неточностей, небрежное оформление	23-24	хорошо
5	твердые, но недостаточно полные знания, по сути верное понимание вопросов, в целом правильные ответы на вопросы, наличие	21-22	хорошо

	неточностей, небрежное оформление		
6	общие знания, недостаточное понимание сути вопросов, наличие большого числа неточностей, небрежное оформление	19-20	удовлетворительно
7	относительные знания, наличие ошибок, небрежное оформление	15-18	удовлетворительно
8	поверхностные знания, наличие грубых ошибок, отсутствие логики изложения материала	10-15	удовлетворительно
9	непонимание сути, большое количество грубых ошибок, отсутствие логики изложения материала	9-3	неудовлетворительно
10	не дан ответ на поставленные вопросы	1-2	неудовлетворительно
11	отсутствие ответа, дан ответ на другие вопросы, списывание в ходе выполнения работы, наличие на рабочем месте технических средств, в том числе телефона	0	неудовлетворительно

К) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНКИ ПРЕЗЕНТАЦИЙ

№ п/п	критерии оценки	максимальное количество баллов
1	титульный слайд с заголовком	5
2	дизайн слайдов	5
3	использование дополнительных эффектов (смена слайдов, звук, графика, анимация)	5
4	список источников информации	5
5	широта кругозора	5
6	логика изложения материала	5
7	текст хорошо написан и сформированные идеи ясно изложены и структурированы	5
8	слайды представлены в логической последовательности	5
9	грамотное создание и сохранение документов в папке рабочих материалов	5
10	слайды распечатаны в форме заметок	5
	средняя оценка:	5

К) КРИТЕРИИ И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ НА ЭКЗАМЕНЕ

№ п/п	Критерии оценивания	Шкала оценок	
		Количество баллов	Оценка

1.	Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где обучающийся продемонстрировал знание дисциплины в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок.	24-30	Отлично (высокий уровень сформированности компетенции)
2.	Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где студент демонстрирует знания, приобретенные на занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.	17-23	Хорошо (достаточный уровень сформированности компетенции)
3.	Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической	10-16	Удовлетворительно (приемлемый уровень сформированности компетенции)
4.	Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е. студент не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.	0-9	Неудовлетворительно (недостаточный уровень сформированности компетенции)

2.3. Критерии и шкала оценивания результатов обучения по дисциплине при экзамене

№ п/п	Критерии оценивания	Шкала оценок	
		Сумма баллов по	Оценка

		<i>дисциплине</i>	
	Обучающийся 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 компетенций.	85 и выше	Отлично (высокий уровень сформированнос ти компетенции)
	Обучающийся 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.	75 - 84	Хорошо (достаточный уровень сформированнос ти компетенции)
	Обучающийся 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.	51 – 74	Удовлетворител ьно (приемлемый уровень сформированнос ти компетенции)
	Обучающийся не знает значительной части программного материала, неуверенно отвечает, допускает серьезные ошибки, не имеет представлений по методике выполнения практической работы, не может продолжить обучение без дополнительных занятий по данной дисциплине.	менее 51	Неудовлетворит ельно (недостаточный уровень сформированнос ти компетенции)

**III. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ
МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ,
УМЕНИЙ, ПРАКТИЧЕСКОГО ОПЫТА, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ
ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ
ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

3.1. Типовые контрольные задания для текущего контроля успеваемости обучающихся

Тема № 1. Сущность и функции финансов

Задание 1. Перечень контрольных вопросов по теме:

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?
9. Какую роль играют финансы во взаимосвязях, описанных макроэкономическим тождеством?
10. Охарактеризуйте влияние финансов на поведение домашних хозяйств и частного бизнеса.
11. В чем выражается эффективность национальных финансов?
12. Поясните роль финансов в формировании финансовых ресурсов.
13. Каково специфическое содержание финансовых ресурсов?

Задание 2. Тест по теме

Тестовые задания типа А

Выбрать один правильный вариант ответа

1. Этап, который характеризуется возникновением государства, выделением государственной казны и полным отделением её от собственности правителя:

- а) демократическая формация;
- б) социалистическая формация;
- в) докапиталистическая формация;
- г) политическая формация;

2. Какой из ниже приведённых примеров должен быть включён в определение: «Финансы-это экономические отношения, связанные ... в целях выполнения задач и функций государства с»

- а) со снижением себестоимости;
- б) с ростом производительности труда;

в) с формированием, распределением и перераспределением централизованных и децентрализованных фондов денежных средств;

3. Централизованными фондами денежных средств являются:

- а) выручка;
- б) общегосударственный бюджет и внебюджетные фонды;
- в) основные фонды;

4. Какие из ниже перечисленных признаков нельзя отнести к финансовым отношениям:

- а) это всегда денежные отношения;
- б) это все экономические отношения, имеющиеся в обществе;
- в) это всегда распределительные отношения;

5. Финансы выполняют следующие функции:

- а. распределительную и предупредительную;
- б. производственную и накопительную;
- с. распределительную и контрольную;

6. Объектом распределительной функции финансов является:

- а) ВВП и национальный доход (НД)
- б) фонды экономического стимулирования
- в) выпущенная продукция

7. На стадии распределения стоимости общественного продукта образуются:

- а) фонды денежных средств
- б) экономические союзы
- в) государственный бюджет

8. Специфическими признаками финансовых отношений являются:

- а) это всегда денежные отношения
- б) это всегда распределительные отношения
- в) это все экономические отношения, существующие в обществе

9. Контрольная функция заключается в:

- а) контроле за экономным расходованием материала
- б) контроле за распределением стоимости общественного продукта
- в) контроле за распределением прибыли

10. Каждый участник процесса производства делит свою часть дохода на фонд:

- а) потребления;
- б) амортизационный;
- в) накопления;

Тестовые задания типа В

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 3. Деловая игра «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. Финансовая политика

Задание 1. Перечень контрольных вопросов по теме:

1. Определение финансовой политики.
2. Виды финансовой политики.
3. Классическая финансовая политика.
4. Регулирующая финансовая политика.
5. Планово-директивная финансовая политика.
6. Использование какого вида финансовой политики наиболее эффективно в настоящее время?
7. Основа современной финансовой политики РФ.
8. Понятие трансфертных платежей.
9. Какие факторы влияют на финансовую политику?
10. Какие государственные органы власти и управления участвуют в разработке финансовой политики?
11. Главная задача финансовой политики.
12. Что собой представляют финансовая стратегия и финансовая тактика?
13. Какие составные части входят в понятие «финансовой политики»?
14. Назовите основные моменты бюджетной политики Правительства РФ.
15. Приведите основные принципы налоговой политики в переходный период.
16. В чем состоят особенности современной денежно-кредитной политики?
17. Какие задачи решаются в процессе реализации ценовой и таможенной политики государства?

Задание 2. Тесты по теме

1. 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.

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

- а) нет;
- б) да;
- в) в определенных случаях.

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

- а) нет;
- б) да;
- в) в определенных случаях.

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

- а) нет;
- б) да;
- в) в определенных случаях.

5. В чем заключается фискальная направленность финансовой политики государства?

- а) обеспечение роста производительности труда;
- б) обеспечение налоговых поступлений;
- в) предоставление бюджетных кредитов;
- г) обеспечение занятости.

6. Государственные органы управления финансами в Российской Федерации:

- а) финансовые органы на уровне субъекта Российской Федерации;
- б) Министерство финансов Российской Федерации;
- в) территориальные органы Федерального казначейства Российской Федерации;
- г) кредитные организации;
- д) муниципальные финансовые органы.

7. 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.

8. Перечислите основные элементы финансовой политики.

- а) финансовая стратегия;
- б) финансовая система;
- в) налоговая система;
- г) финансовое право.

9. Налоговые инспекции выполняют функции в системе управления общегосударственными финансами:

- а) определяют суммы налогов, подлежащих внесению налогоплательщиками в бюджет и внебюджетные фонды;
- б) исполняют решения судебных органов о компенсации ущерба, нанесенного получателям бюджетных средств;
- в) применяют санкции к нарушителям налоговой дисциплины;
- г) проводят расследования налоговых преступлений в особо крупных размерах;
- д) осуществляют валютный контроль.

10. 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.

11. Органы управления финансами, принимающие участие в оперативном управлении межбюджетными отношениями в РФ:

- а) Министерство финансов РФ;
- б) Федеральное казначейство;
- в) Федеральная служба налоговой полиции;
- г) Правительство РФ;
- д) Парламент РФ.

12. 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.

13. 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.

14. Выберите органы, отвечающие за реализацию денежно-кредитной политики в РФ:

- а) Центральный банк;
- б) Налоговые органы;
- в) Органы страхового надзора;
- г) Федеральная служба по финансовому мониторингу.

15. 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.

16. Определите основные самостоятельные направления финансовой политики:

- а) демографическая политика;
- б) бюджетная политика;
- в) миграционная политика;
- г) международная политика.

17. Правительство РФ реализует задачи в системе управления государственными финансами:

- а) разрабатывает предложения по совершенствованию финансового механизма;
- б) обеспечивает проведение в Российской Федерации единой финансовой политики;
- в) осуществляет оперативный финансовый контроль;
- г) рассматривает и утверждает проект федерального бюджета;
- д) представляет в Государственную Думу РФ проект федерального бюджета.

18. Полномочиям Совета Федерации РФ соответствуют функции:

- а) рассмотрение и утверждение федерального бюджета;
- б) разработка программ государственных заимствований;
- в) принятие финансового законодательства;
- г) отклонение и принятие законов о федеральном бюджете на очередной финансовый год;
- д) составление отчета об исполнении федерального бюджета;
- е) утверждение отчета об исполнении федерального бюджета

19. Функциональные элементы управления финансами:

- а) органы управления финансами;
- б) финансовые ресурсы;
- в) финансовое планирование;
- г) оперативное управление;
- д) стратегическое управление;
- е) финансовый контроль.

20. Определите основные самостоятельные направления финансовой политики:

- а) демографическая политика;
- б) политика в области межбюджетных отношений;
- в) миграционная политика;
- г) международная политика.

21. Определите основные самостоятельные направления финансовой политики:

- а) демографическая политика;
- б) политика в области управления государственным долгом;
- в) миграционная политика;
- г) международная политика.

22. 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.

23. 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) сокращение внешнего долга РФ.

24. 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) уменьшение налогового бремени хозяйствующих субъектов.

25. Финансовая политика РФ на современном этапе направлена на

- а) повышения эффективности использования государственных финансовых ресурсов;
- б) увеличение бюджетного дефицита;
- в) увеличение внешнего долга;
- г) сокращение занятости;
- д) сокращение объема финансовых ресурсов государства.

Задание 3. Решение задач

Задача 1. Исходные данные: уставной капитал– 1300 т.р., основные средства 4215 т.р., нераспределенная прибыль 6465 т.р., производственные запасы 3898 т.р, дебиторская задолженность 978 т.р., денежные средства – 342т.р., краткосрочные фин. вложения 300 т.р., долгосрочные кредиты банков - 0 т.р., краткосрочная задолженность поставщикам – 1267 т.р., работникам по зарплате – 106 т.р., бюджету по налогам – 595 т.р., выручка без НДС – 56 500 т.р., себестоимость реализованной продукции - 34 500 т.р., коммерческие и административные расходы – 12 560 т.р.. Учесть налог на прибыль по ставке 20%. На основе предложенных данных составить отчет о прибылях и убытках, рассчитать чистую прибыль и определить следующие показатели: рентабельность активов, рентабельность собственного капитала и коэффициент чистой рентабельности.

Задача 2. Определить современную стоимость 40 тыс. руб., если она будет получена через 3 года. Процентная ставка по банковским депозитам 12% годовых, начисление по методу сложных процентов, один раз в год.

Задача 3. Заемщик получил кредит в сумме 954,5 тыс. руб. 03.11.20__ года. Срок кредита – 30 лет, процентная ставка – 15% годовых. Гашение

кредита идет методом дифференцированных платежей. 30 ноября он сделал первый платеж по кредиту в сумме 15 тыс. рублей. Определите минимальный размер второго платежа, если заемщик решил его внести 25.12.20__.

Тема 3. Финансовая система и государственные внебюджетные фонды

Задание 1. Перечень контрольных вопросов по теме:

1. Дайте понятие «финансовая система».
2. Назовите основные звенья в структуре финансовой системы.
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.
9. Место внебюджетных фондов в финансовой системе Российской Федерации.
10. Экономическое содержание внебюджетных фондов, их специфические признаки.
11. Виды внебюджетных фондов, их классификация по уровням управления и целевому назначению.
12. Внебюджетные фонды в зарубежных странах: значение, состав, особенности управления.
13. Правовое обеспечение деятельности внебюджетных фондов в Российской Федерации.
14. Государственные социальные внебюджетные фонды, их общая характеристика.
15. Организационные основы управления внебюджетными фондами.
16. Пенсионный фонд Российской Федерации, его место в системе пенсионного обеспечения в Российской Федерации.
17. Доходы бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации: общая характеристика источников и методы формирования.
18. Использование средств Пенсионного фонда РФ: направления, формы, пути повышения эффективности.
19. Фонд социального страхования Российской Федерации, его назначение.
20. Роль фондов обязательного медицинского страхования в формировании расходов на здравоохранение.

Задание 2. Тесты по теме

Выбрать один правильный вариант ответа.

1. **Что такое финансовая система?**
 - а) Совокупность сфер и звеньев финансовых отношений;
 - б) Совокупность налогов;
 - в) Совокупность денежных доходов;
 - г) Совокупность органов контроля финансами;
 - д) Совокупность денежных расходов.
2. **Какие сферы финансовых отношений включает финансовая система?**
 - а) Децентрализованную и централизованную;
 - б) Контрольную и распределительную;
 - в) Распределительную и перераспределительную;
 - г) Прибыль предприятий и финансы домохозяйств;
 - д) Централизованные и страховые фонды.
3. **Укажите звенья финансовой системы (выберите один полный ответ):**
 - а) Финансы предприятий;
 - б) Финансы предприятий, финансы домохозяйств, бюджетная система;
 - в) Внебюджетные фонды;
 - г) Бюджеты различного уровня;
4. **Основой финансовой системы РФ является:**
 - а) Федеральный бюджет;
 - б) Бюджетная система;
 - в) Бюджетная система и внебюджетные фонды;
 - г) Финансы предприятий и финансы домохозяйств;
5. **Действующая бюджетная система РФ охватывает:**
 - а) Федеральный бюджет, региональные бюджеты;
 - б) Федеральный бюджет, региональные бюджеты, местные бюджеты;
 - в) Федеральный бюджет, региональные бюджеты, местные бюджеты, внебюджетные фонды;
 - г) Федеральный бюджет, внебюджетные фонды;
 - д) Федеральный бюджет, местные бюджеты.
6. **Консолидированный бюджет включает:**
 - а) Территориальные бюджеты;
 - б) Местные бюджеты;
 - в) Федеральные целевые бюджетные фонды;
 - г) Федеральный бюджет и консолидированные бюджеты субъектов РФ;
 - д) Территориальные целевые бюджетные фонды.
7. **Укажите действующий внебюджетный целевой фонд:**
 - а) Пенсионный фонд;

- б) Государственный фонд занятости;
- в) Федеральный дорожный фонд;
- г) Федеральный экологический фонд;

8. Какова главная причина улучшения финансового положения РФ на рубеже 20 и 21 столетия?

- а) Увеличение цен на энергоресурсы;
- б) Рост государственных заимствований;
- в) Обесценение заработной платы в результате инфляции;
- г) Налоговая реформа.

9. Сколько звеньев в бюджетной системе унитарного государства?

- а) Одно;
- б) Два;
- в) Три;
- г) Четыре.

10. Укажите действующий внебюджетный целевой фонд:

- а) Фонд социального страхования;
- б) Государственный фонд занятости;
- в) Федеральный дорожный фонд;
- г) Федеральный экологический фонд.

11. Сколько звеньев в бюджетной системе федерального государства?

- а) Одно;
- б) Два;
- в) Три;
- г) Четыре.

12. Укажите действующий внебюджетный целевой фонд:

- а) Федеральный фонд ОМС;
- б) Государственный фонд занятости;
- в) Федеральный дорожный фонд;
- г) Федеральный экологический фонд.

13. Укажите действующие внебюджетные фонды:

- а) Территориальные фонды ОМС;
- б) Государственный фонд занятости;
- в) Федеральный дорожный фонд;
- г) Федеральный экологический фонд.

14. В чем состоит назначение централизованных финансов?

- а) Они обслуживают сделки домашних хозяйств;
- б) Они связаны с исполнительной властью в стране;
- в) Они обеспечивают реализацию нефинансовыми организациями функций, которые необходимы обществу;
- г) Они обеспечивают функционирование государства.

15. Укажите звенья финансовой системы (один ответ):

- а) Финансы благотворительных обществ;
- б) Финансы организаций, финансы домохозяйств, бюджетная система;

- в) Кредитные институты;
- г) Добровольные общества охраны порядка.

16. Верно ли утверждение, что национальная финансовая система взаимодействует с международной финансовой системой?

- а) национальной финансовой системы нет;
- б) международной финансовой системы нет;
- в) они функционируют изолированно;
- г) утверждение верно.

17. Какими параметрами государственный кредит отличается от других элементов централизованных финансов?

- а) Нет никаких различий;
- б) Они отличаются только от бюджетной системы;
- в) Они отличаются только от внебюджетных социальных фондов;
- г) Они отличаются от других звеньев централизованных финансов, поскольку реализуются на условиях срочности, платности и возвратности.

18. Выберите базовое звено, без которого финансовая система существовать не может?

- а) федеральный бюджет;
- б) финансы организаций;
- в) внебюджетные фонды;
- г) государственный кредит;
- д) местные финансы.

19. Какие элементы относятся к финансовой системе?

- а) налоги;
- б) бюджетные расходы;
- в) заработная плата;
- г) государственный кредит;
- д) формирование прибыли.

20. Что относится к финансовой системе?

- а) налоги;
- б) бюджетные расходы;
- в) заработная плата;
- г) бюджетная система;
- д) формирование прибыли.

21. Что не относится к финансовой системе?

- а) налоги;
- б) бюджетные расходы;
- в) заработная плата;
- г) государственные внебюджетные фонды;
- д) формирование прибыли.

22. Что даст РФ интеграция национальной финансовой системы в мировую финансовую систему?

- а) единые налоги;
- б) единую финансовую политику;

- в) более широкий доступ к мировым финансовым ресурсам;
- г) единый подход к управлению финансами;
- д) новые принципы построения финансовой системы.

23. Какой показатель свидетельствует об оздоровлении финансовой системы РФ?

- а) дефицит федерального бюджета;
- б) профицит федерального бюджета;
- в) профицит бюджетов всех субъектов РФ;
- г) либерализации валютного законодательства.

24. В чем проявляется связь отдельных звеньев финансовой системы?

- а) в единых принципах построения;
- б) в едином управлении всеми звеньями;
- в) в денежных потоках между звеньями;
- г) вопрос не корректен, такая связь отсутствует.

25. Какое из звеньев финансовой системы РФ появилось в 90-х годах?

- а) финансы организаций;
- б) государственный кредит;
- в) внебюджетные фонды;
- г) налоговый кодекс;
- д) институт управления финансами.

26. Можно ли утверждать, что финансовые системы всех государств тождественны между собой?

- а) да;
- б) нет.

27. Какое из звеньев финансовой системы есть в любом государстве с рыночной экономикой?

- а) федеральный бюджет;
- б) бюджет членов федерации;
- в) внебюджетные фонды;
- г) финансы организаций.

28. Какое из звеньев финансовой системы есть в любом государстве с рыночной экономикой?

- а) бюджеты штатов;
- б) бюджет членов федерации;
- в) государственный фонд Министерства по атомной энергии;
- г) финансы организаций.

29. Какое звено не является обязательным для финансовой системы?

- а) внебюджетные фонды;
- б) государственный кредит;
- в) финансы организаций;
- г) бюджет субъектов государства.

30. Без какого звена финансовой системы не может существовать ни одно государство?

- а) бюджет центрального правительства;
- б) внебюджетные фонды;
- в) государственный кредит;
- г) бюджет субъектов государства.

31. 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.

32. 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.

33. 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.

34. 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.

35. 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.

36. 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) число рабочих дней нетрудоспособности, подтверждённое листом нетрудоспособности.

37. 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.

38. Средства бюджета Пенсионного фонда РФ расходуются на выплату:

- а) трудовых пенсий
- б) денежных льгот
- в) государственных пенсий
- г) материального содержания отдельных категорий граждан
- д) социальных пособий

39. 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

40. 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.

41. 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.

42. 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.

43. 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.

44. 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.

45. 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.

46.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.

47.В трудовой стаж включаются периоды:

- а) работа;
- б) обучение в высшем учебном заведении;
- в) ухода за лицом, достигшем 80 лет;
- г) период содержания под стражей, отбывания наказания в местах лишения свободы лиц, необоснованно привлеченных к уголовной ответственности.
- д) ухода за ребенком до 1,5 лет.

48.Для уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование выделяются следующие возрастные группы:

- а) лица 1966 года рождения и старше;
- б) лица 1967 года рождения и моложе;
- в) мужчины 1953-1967 года рождения;
- г) мужчины 1953-1967 года рождения;
- д) лица 1956 года рождения и старше.

49.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.

50.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.

51.Тарифы страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний дифференцируются в зависимости от:

- а) численности работников предприятия;
- б) отраслевого класса профессионального риска;
- в) вида основной деятельности;
- г) особенностей условий организации производства и труда;
- д) категории плательщиков

52.Непрерывный трудовой стаж сохраняется:

- а) если, перерыв в работе не превысил 2-х месяцев после работы в организациях и учреждениях за границей;
- б) перерыв в работах не превысил 3-х месяцев в связи с реорганизацией или ликвидацией учреждений и организаций;
- в) перерыв в работе не превысил трех недель после увольнения по собственному желанию без уважительной причины;
- г) после увольнения по собственному желанию в связи с переводом мужа или жены на работу в другую местность;
- д) независимо от продолжительности перерыва в работе после увольнения по собственному желанию в связи с увольнением в качестве дисциплинарного взыскания.

53.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.

54.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.

55.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.

56. 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.

57. 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.

58. 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.

59. 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.

60. 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% заработка;
- д) от 8 лет и свыше – 100% заработка.

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 20__ 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 20__ года.

Задача 2. На основании нижеприведенных данных рассчитать сумму единого социального налога.

Предприниматель Зубайруев А.И. ремонтирует бытовую технику. Доходы, полученные предпринимателем за год, составили 450000 руб. Расходы, связанные с получением этих доходов, составили 400000 руб. Налоговые льготы не применялись. Предприниматель уплачивает налоги в общеустановленном порядке.

Задача 3. Определить размер трудовой пенсии по инвалидности с учетом индексации базовой и страховой части пенсии.

Исходные данные: Сулейманову Д.Н. в январе 20__ 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 20__ - 20__ годы составил 34000 руб.

Вариант 2.

Задача 1. Определить размер трудовой пенсии по случаю потери кормильца троим детям, оставшимся круглыми сиротами, с учетом индексации базовой и страховой части пенсии.

Исходные данные: Жамалутдинова П.С. умерла в январе 2017 года в возрасте 42 лет. Стаж работы – 15 лет 6 мес. Среднемесячный заработок Жамалутдиновой П.С. за 2016-2017 годы составил 26330 руб.

Задача 2. 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 2017 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 2016-2017 годы Алиева А.А. – 5 лет 6 мес. и 250-0 руб., Алиевой В.В. – 1 год 3 месяца и 9000 руб.

Задача 3. 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.

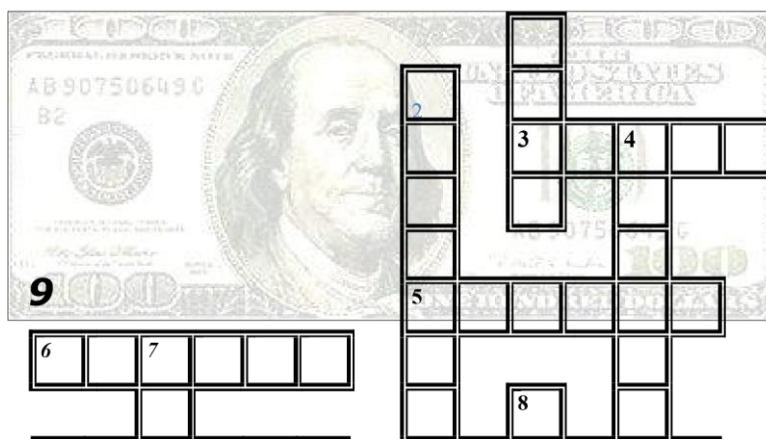
Вариант 3.

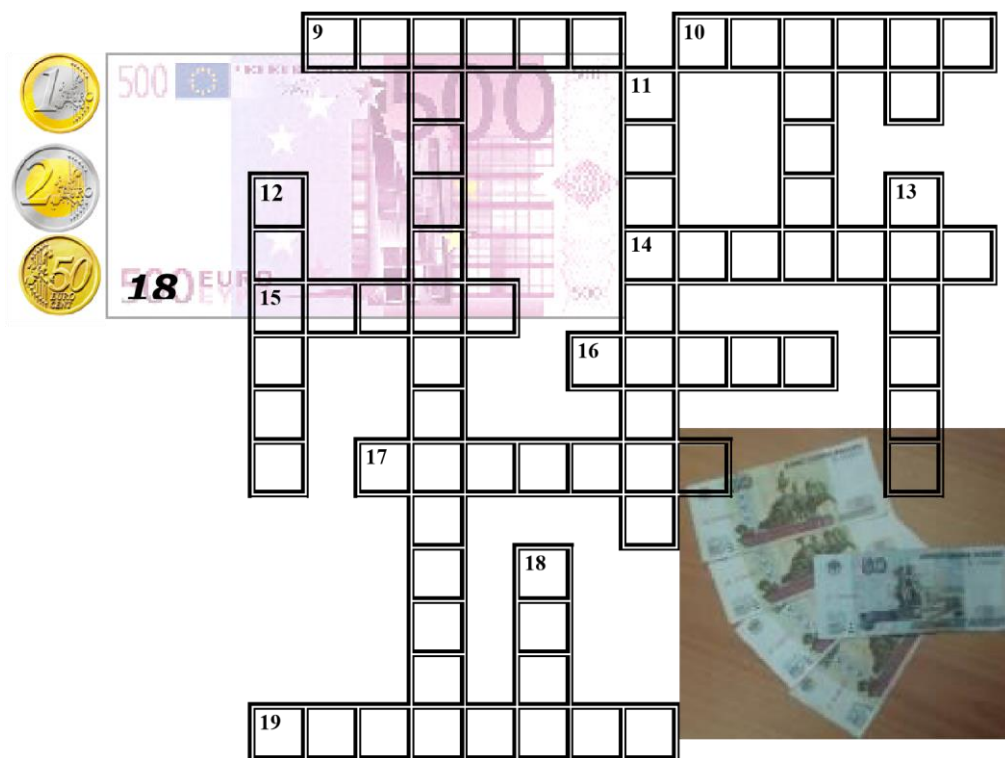
Задача 1. Остаток денежных средств на начало года 150 тыс. руб. В январе поступил аванс в сумме 3 млн. руб., включая НДС. В июле закуплены материалы для производства на 2,0 млн. руб., включая НДС. Амортизационные расходы составляют 20 тыс. руб. в месяц. Ежемесячные расходы на оплату труда с р/к и отчисления в социальные фонды (ЕСН) составляют в сумме – 110 тыс. руб. В декабре поступила оставшаяся часть выручки в сумме 2 млн. руб., включая НДС и было приобретено помещение стоимостью 800 тыс. руб. (без НДС). НДС с выручки (ставка 18%) и НПР (ставка 20%) перечислены в бюджет в декабре месяце. Проанализировать остатки денежных средств в течение года и определить остаток денежных средств на конец года.

Задача 2. Ваша фирма думает разместить временно свободные денежные средства в размере 1 млн. руб. на депозит в банк сроком на 3 года. Ваш банк работает по простой ставке процентов (к прост). Банк-конкурент предложил Вам ставку 15% годовых за размещение депозита у них. Банк конкурент работает по сложной ставке процентов с капитализацией каждый квартал (к слож). Рассчитать: ставку по депозиту, больше какой величины должен предложить ваш банк, чтобы Вы не обратились в банк-конкурент.

Задача 3. Заемщик получил кредит в сумме 672 тыс. руб. 01.11.2016 года. Срок кредита – 10 лет, процентная ставка – 15% годовых. Гашение кредита идет методом дифференцированных платежей. 30 ноября он сделал первый платеж по кредиту в сумме 22 тыс. рублей. Определите минимальный размер второго платежа, если заемщик решил его внести 25.12.2016.

Задание 3. Решение кроссворда





ПО ГОРИЗОНТАЛИ: 3. Сбор с физических или юридических лиц, обусловленный различными параметрами. 5. Документ, в котором расписаны доходы и расходы государства или предприятия на определенный срок. 6. Металлические наличные деньги (мн. число). 9. Денежная единица. Смотрите фото. 10. Выдача финансовых средств физическому или юридическому лицу под залог. 14. Налоговая служба, которая ведет борьбу со злостными неплательщиками налогов. 15. Денежная единица. Смотрите фото. 16. Пассивная банковская операция. 17. Еще одно название пассивной банковской операции. 19. Бумажные наличные деньги (мн. число).

ПО ВЕРТИКАЛИ: 1. Финансовое учреждение, осуществляющее пассивные, активные и расчетные операции. 2. Коммерческий банк, который принимает и хранит вклады от населения, а также выдает кредиты физическим и юридическим лицам. 4. Разрешение, выдаваемое государственными органами на право той или иной хозяйственной деятельности. 7. Человек, который обязан выплачивать государству то, что указано в п.3 по горизонтали. 8. «Язык рынка» по мнению экономистов. 11. Налоговая служба, занимающаяся исчислением налогов и контролем за правильностью сумм. 12. Обмен товара на товар. 13. Вид потребительского кредита. 18. Денежная единица. Смотрите фото.

Тема 4. Финансы хозяйствующих субъектов

Задание 1. Перечень контрольных вопросов по теме:

1. Понятие и сущность финансов предприятий

2. Денежные фонды, создаваемые на предприятии
3. Содержание финансов предприятия
4. Финансовые ресурсы предприятий
5. Функции финансов предприятия
6. Уставный капитал предприятия
7. Принципы организации финансов предприятий
8. Особенности организации финансов государственных предприятий
9. Некоммерческие организации
10. Организация финансов АО
11. Особенности организации финансов кооперативных предприятий
12. Организация финансов товарищества

Задание 2. Тесты по теме

Выбрать один правильный вариант ответа.

- 1. Сфера денежных отношений по сравнению с категорией финансы:**
 - а. шире
 - б. меньше
 - в. Отождествима
- 2. Основополагающее звено финансовой системы - это:**
 - а. мировые финансы
 - б. государственный бюджет
 - в. финансы предприятий
- 3. 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
- 4. Ключевыми функциями финансов по мнению большинства экономистов являются:**
 - а. оперативная функция
 - б. хозрасчётная функция
 - в. контрольная функция
 - г. распределительная функция
 - д. производственная функция
 - е. регулирующая функция
- 5. Какие из перечисленных пунктов могут использоваться в качестве финансовых ресурсов:**
 - а. банковские кредиты
 - б. устойчивые пассивы
 - в. средства от выпуска акций, облигаций
 - г. все варианты

6. 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

7. Финансовые ресурсы предприятий - это:

- а. Капитал в его денежной форме
- б. Основные фонды
- в. Оборотные фонды
- г. Незавершенное строительство

8. Финансы - это:

- а. Деньги
- б. Ценные бумаги
- в. Зарплата
- г. Часть денежных отношений

9. 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

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

- а. Социальные
- б. Производственные (экономические)
- в. Натурально - вещественные
- г. Законодательные

11. Фонд накопления направляется на:

- а. формирование специальных фондов
- б. развитие и расширение производства
- в. на социальные нужды

12. Добавочный капитал создается за счет:

- а. кредита
- б. собственных средств
- в. прироста стоимости имущества

13. Средства, направленные на социальные нужды:

- а. фонд накопления
- б. амортизационный фонд
- в. фонд потребления

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

- а. уставной капитал
- б. собственный капитал
- в. резервный капитал

15. Капитал это:

- а. часть финансовых ресурсов приносящих доход
- б. прибыль от основной деятельности
- в. денежное выражение износа ОПФ

16. Резервный капитал формируется:

- а. из чистой прибыли
- б. за счет прироста стоимости имущества
- в. за счет отчисления специальных фондов

17. Прибыль, направленная на формирование специальных фондов предприятия:

- а. чистая прибыль
- б. нераспределенная прибыль
- в. проценты, отчисленные из зарплаты

18. Размер резервного фонда от уставного капитала предприятия составляет:

- а. 10-15%
- б. 15-25%
- в. 25-30%

19. Результат вложения предпринимательского капитала:

- а. участие в управлении предприятием
- б. привлечение собственных средств
- в. получение процентов

20. Сумма безвозмездно полученных средств увеличит:

- а. резервный капитал
- б. уставной капитал
- в. добавочный капитал

21. Амортизационные отчисления - это:

- а. денежное выражение износа ОПФ
- б. часть финансовых ресурсов, приносящих доход
- в. прибыль от основной деятельности

22. Собственный капитал подразделяется на:

- а. общую и частную
- б. постоянную и переменную
- в. текущую и капитальную

23. 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

24. 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
- г. чистая (нераспределенная) прибыль и амортизационные отчисления (фонд), средства бюджетов различных уровней на безвозвратной основе, дополнительные взносы средств в уставный капитал фирмы.

25. Что не относится к финансовой работе на предприятии:

- а. финансовое планирование
- б. оформление договоров с контрагентами
- в. организация расчётов фирмы

26. Финансовая работа на крупном предприятии может и должна осуществляться:

- а. исключительно директором предприятия
- б. главным бухгалтером и бухгалтерией
- в. финансовым директором и финансовым отделом

27. Внутрифирменный финансовый контроль имеет целью:

- а. Проверку соблюдения принципов и правил бухучёта при подготовке отчетности
- б. Проработку рекомендаций аудиторов
- в. Проверку своевременности, надежности и точности финансовой информации;
- г. Повышение эффективности управленческих решений по совершенствованию финансовой и хозяйственной деятельности предприятия

28. Какие из указанных элементов входят в состав управляющей подсистемы

- а. финансового менеджмента
- б. источники финансовых ресурсов
- в. финансовые отношения
- г. финансовый рынок
- д. финансовые инструменты
- е. финансовые методы
- ж. организационная структура управления финансами

Задание 3. Решение задач

Вариант 1.

Задача 1. 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-20%. *Определить:*

1)оптовую цену изготовителя без НДС

2)прибыль единицы продукции

3)рентабельность продукции

Задача 2. 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

Вариант 2.

Задача 1. Организация в отчетный период реализовала продукцию по оптовым ценам с включением НДС на сумму 10 млн. руб., себестоимость всей реализованной продукции оставила в отчетном периоде 5 млн. руб. Ставка НДС-10%. *Определить:*

1) прибыль, полученную организацией в отчетном периоде

2)как изменится прибыль от реализации в плановом периоде, если будет установление нормативной рентабельности продукции в размере 10%

Задача 2. 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

2)как уменьшится рентабельность продукции в плановом периоде по сравнению с отчетным

Задание 4. Разбор производственной ситуации

Ситуация: Расчет себестоимости и принятие управленческих решений

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?

Задание 4. Решение кейс-задачи

Этапы разработки кейса:

Определение целей кейса: контроль знаний, отработка приобретенных навыков, моделирование ситуации, адаптация к новым условиям, сплочение команды.

Группу студентов делят на три подгруппы: «Командировочные лица», «Бухгалтеры», «Ревизоры».

Подготовительный этап. (Сбор информации, необходимой для проведения игры).

Всем студентам раздают на руки бланки авансовых отчетов и подготовленное условие задачи (относительно суточных, проездных, квартирных). Условие задачи для всех одинаковое (дано ниже). Сумма затрат на командировку должна быть у всех одинаковая, то есть отвечать контрольной сумме, определенной преподавателем.

Разработка кейса. Определяются сценарий игры, прописываются роли, разрабатываются системы оценки, подсчета набранных очков, составляется тайминг игра.

Для решения кейса выделяется одна пара (90 минут). Все студенты самостоятельно решают задачи на протяжении 60 минут, то есть составляют авансовые отчеты.

Через 60 минут преподаватель забирает у «командировочных лиц» авансовые отчеты и передает «бухгалтерам», авансовые отчеты «бухгалтеров» передает «ревизорам», а авансовые отчеты «ревизоров» проверяет сам. Такая взаимная проверка правильности составления авансовых отчетов длится 15 минут. На протяжении 5 минут, которые остались, один из «ревизоров» докладывает о результате, который сопоставляется с заведомо подготовленным контрольным результатом преподавателя.

Подведение итогов кейса. По окончании деловой игры обязательно подводятся итоги игры, а также обсуждение игры с преподавателем (результаты, особенности проведения, включенность и поведение участников, выявленные проблемы и т.д.).

Таким образом, все студенты будут проверены на предмет усвоения знаний по учету и контролю расчетов с подотчетными лицами, преподаватель выставляет им оценки в своем журнале.

Тема 5. Страхование

Задание 1. Перечень контрольных вопросов по теме:

1. Понятие страхования. Сущность и экономическая сущность страхования
2. Связь страхования с системой финансов
3. Связь страхования с процессом производства и воспроизводства
4. Объекты и субъекты страхования
5. Имущественные интересы, связанные с отраслями страхования
6. Функции страхования
7. Понятие превенции. Сущность и назначение фонда превентивных мероприятий
8. Классификация страхования
9. Отрасль страхования и ее виды
10. Вид и разновидность страхования
11. Формы страхования. Схожие черты и отличительные признаки
12. Понятие договора страхования
13. Система страховых отношений и ее этапы

Задание 2. Тесты по теме

Тестовые задания типа А

Выбрать один правильный вариант ответа.

1. Страхование это:

- А) возмещение материального ущерба пострадавших
- Б) средство по борьбе с последствиями стихийных бедствий
- В) отношения по защите имущественных интересов хозяйствующих субъектов и граждан

2. Субъект страхования это:

- А) имущественные интересы, не противоречащие з/д РФ
- Б) страхователь и страховщик
- В) элемент производственных отношений

3. Объект страхования это:

- А) страхователь и страховщик
- Б) элемент производственных отношений
- В) имущественные интересы, не противоречащие з/д РФ

4. Страхование выполняет следующие функции:

- А) распределительную, контрольную, предупредительную
- Б) регулирующую, рисковую, сберегательную
- В) рисковую, предупредительную, сберегательную, контрольную

5. 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

6. Разновидность страхования это:

А) контроль за строгим формированием средств страхового фонда

Б) страхование однородных объектов

В) двухстороннее соглашение между страхователем и страховщиком

7. 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

8. 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

9. 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 страховщика участвуют в страховании одного и того же интереса определенными долями

10. 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

11. 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

12. 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

13. Страховщик это:

А) юридическое лицо, созданное для страховой деятельности

Б) хозяйствующий субъект или гражданин, уплачивающий страховые взносы

В) оба варианта

14. Страхователь это:

А) хозяйствующий субъект, проводящий страхование

Б) юридическое или физическое лицо, уплачивающее страховые взносы

В) оба варианта

15. Страховой фонд это:

А) фонд накопления

Б) фонд потребления

В) резерв денежных или материальных средств

16. Страховой термин это:

А) совокупность понятий и терминов, применяемых в страховании

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

В) конкретные страховые правоотношения

17. Страховая терминология это:

А) совокупность понятий и терминов, применяемых в страховании

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

В) конкретные страховые правоотношения

18. 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

19. Страховое свидетельство это:

А) юридический документ установленного образца

Б) документ, удостоверяющий факт заключения договора страхования

В) оба варианта

20. Посмертный получатель страховой суммы назначается:

А) страхователем (застрахованным)

Б) страховой организацией

В) з/д-ми органами власти

21. 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

22. Базой для начисления страховых платежей служит:

А) страховая оценка

Б) страховая сумма

В) страховой взнос

23. 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

24. Основные расходы страховщика по оказанию страховых услуг физическим и юридическим лицам это: А) брутто-ставка

Б) нетто-ставка

В) страховая премия

9. Накладные расходы страховщика это:

А) нетто-ставка

Б) брутто-ставка

В) нагрузка к нетто-ставке

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

Тестовые задания типа В

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 состраховании 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 признаются хозяйствующие субъекты любой организационно-правовой формы

Задание 3. Решение задач

Вариант 1.

Задача 1. Возьмем страховой тариф 0,4 со 100руб. страховой суммы. Следовательно, 100руб. – это единица страховой суммы. Вся величина страховой суммы – 1000руб. За соблюдение правил пожарной безопасности страховщик предоставляет скидку 5%. *Необходимо рассчитать:*

- 1) *страховой тариф*
- 2) *страховую сумму*
- 3) *страховой взнос*

Задача 2. Взрывом разрушен цех. Балансовая стоимость цеха с учетом износа – 100млн. руб. В цехе на момент взрыва находилась продукция на сумму 20 млн. руб. Для расчистки территории привлекались люди и техника. Стоимость затрат составила 2 млн. руб. Цех не работал 1месяц. Потеря прибыли за этот период равна 150 млн. руб. Затраты на восстановление цеха составили 125 млн. руб.

Рассчитать сумму:

- 1) *прямого убытка*
- 2) *косвенного убытка*
- 3) *общего убытка*

Вариант 2.

Задача 1. Стоимость объекта страхования – 10млн. руб., страховая сумма – 5млн. руб. (неполное страхование стоимости объекта), убыток страхователя в результате повреждения объекта – 4млн. руб. *Найти величину страхового возмещения*

Задача 2. АО «Простор» заключило договор страхования по системе пропорциональной ответственности в отношении принадлежащего ему павильона. Стоимостная оценка объекта страхования – 10млн. руб., страховая сумма – 2,5 млн. руб. В результате пожара ущерб составил – 5млн. руб.

Каков размер страхового возмещения, которое получило АО «Простор»?

Вариант 3.

Задача 1. Стоимость застрахованного объекта составляет 9400 д.е., страховая сумма – 4460 д.е, убыток страхователя в результате повреждения объекта составил – 5840 д.е

Исчислить сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности

Задача 2. Ущерб страхователя, причиненный уничтожением объекта равен 15420 д. е, страховая сумма – 22840 д.е, что составляет 65% оценки объекта.

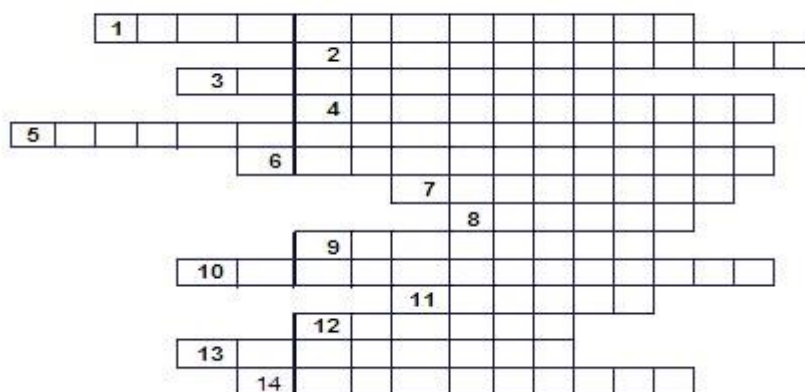
Исчислить сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности

Задание 4. Решение криптограммы

ВОПРОСЫ ДЛЯ КРИПТОГРАММЫ №1.

1. Одна из форм страхования, отношения при которой возникают в силу закона.
2. Вид страхования, инструмент для покрытия расходов на медицинскую помощь, дополнительный источник финансирования медицинских затрат.
3. Совокупность всех видов деятельности страховой организации, непосредственно связанных с проведением страхования (например, исчисление страховых платежей или заключение договоров страхования).
4. Ценность, которую представляет страховая услуга для потребителя.
5. Объект области страхования, где целью является страховая защита экономических интересов возможных причинителей вреда.
6. Объект одного из видов страхования, призванного гарантировать родителям материальные средства для оплаты обучения и содержания ребенка во время обучения.
7. Денежные ресурсы, которыми располагает страховая организация.
8. Общее понятие системы экономических отношений, возникающих по поводу купли-продажи товара «страховое покрытие» в процессе удовлетворения общества в страховой защите.
9. Соглашение между страховщиком и страхователем, регламентирующее их взаимные обязательства в соответствии с условиями данного страхования.
10. Форма страхования, отношения при которой возникают по желанию сторон.
11. Ставка платежа по страхованию с единицы страховой суммы за определенный период.
12. Полученные страховщиком сведения об имущественных интересах страхователя, за разглашение которых страховая организация несет ответственность в соответствии с правилами.
13. Неожиданный, неумышленный или непредвиденный случай.
14. планирование и осуществление всех видов деятельности по определению потребности населения и организаций в тех или иных страховых продуктах.

КРИПТОГРАММА № 1.



Тема 6. Денежный оборот и денежная система

Задание 1. Перечень контрольных вопросов по теме:

1. В чем состоит суть закона денежного обращения?
2. Какие формы безналичных расчетов обеспечивают гарантию платежа?
3. Может ли банк выполнить платежное поручение, если у клиента отсутствуют средства на счете?
4. Верно ли, что расчеты платежными поручениями выгодны для поставщика?
5. В чем преимущества и недостатки расчетов с помощью аккредитива?

6. Как реализуется такой принцип безналичных расчетов как акцепт плательщика на платеж?
7. Проанализируйте сущность и содержание денежной системы.
8. Какие бывают типы денежных систем?
9. Раскройте разновидности монометаллизма: золотомонетного, золотослиткового, золотодевизного. Найдите существующие различия между ними.
10. Перечислите принципы организации современной денежной системы.
11. Что представляет собой денежная эмиссия?

Задание 2. Тесты по теме

1. Формы безналичных расчетов, существующие в настоящее время в России – расчеты ...

- а) платежными требованиями
- б) платежными поручениями
- в) платежными требованиями-поручениями
- г) чеками
- д) по аккредитиву
- е) по инкассо
- ж) инкассовыми поручениями

2. Корреспондентский счет – это счет ...

- а) открытый одной кредитной организацией в другой кредитной организации для их взаимных платежей и расчетов
- б) организации в банке для хранения денежных средств и осуществления расчетно-кассовых операций
- в) открытый кредитной организацией в депозитарии для хранения ценных бумаг

3. Порядок осуществления платежей в бюджет при отсутствии достаточных ресурсов на счете клиента ... в первую очередь

- а) после выплаты заработной платы работникам
- б) после списания средств по исполнительным документам и выплаты заработной платы
- в) в порядке очередности, определенной клиентом

4. Форма безналичных расчетов, обеспечивающая гарантию платежа

- а) Платежное поручение
- б) Аккредитив
- в) Чек
- г) Расчеты по инкассо
- д) Платежное требование

5. ... предполагает беспорное списание средств со счета плательщика.

- а) Инкассовое поручение
- б) Платежное требование
- в) Чек
- г) Аккредитив

6. Клиенту можно открыть ...

- а) только один расчетный счет
- б) два счета в одном банке
- в) несколько счетов в разных банках

7. Расчетный документ, представляющий собой поручение предприятия обслуживающему его банку перечислить определенную сумму со своего счета

- а) Платежное поручение
- б) Платежное требование
- в) Аккредитив

8. Банк может закрыть расчетный счет клиента...

- а) при отсутствии операции по счету в течение 1 года
- б) по решению ФНС РФ
- в) по решению органа, создавшего предприятия

9. Средства со счетов предприятий в банке списываются...

а) на основе расчетных документов, предоставляемых банку получателем средств

- б) по усмотрению банка
- в) по распоряжению налоговой инспекции

10. Расчетные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение...

- а) 12 дней
- б) 1 недели
- в) 3 дней
- г) 10 дней

11. Расчетный банковский счет открывается...

а) предприятиям, имеющим самостоятельный баланс для осуществления всех видов расчетных и кассовых операций

б) филиалам, не имеющим самостоятельного баланса, имеет ограничения при осуществлении операций

в) организациям и учреждениям, финансируемым из государственного и местного бюджетов

12. Акцепт-это...

- а) передаточная надпись
- б) соглашение на оплату
- в) отказ

13.Чек представляет собой:

- а) долговое обязательство банка

б) письменный приказ владельца текущего счета о выплате определенной суммы чекодержателю

в) письменное обязательство должника об уплате обозначенной на нем суммы через определенный срок кредитору или третьему лицу

14.В зависимости от того, кто указан получателем платежа, чеки делятся на:

а) именные, предъявительские

б) ордерные, именные

в) именные, ордерные, предъявительские

15.Чекодержатель это:

а) получатель средств

б) владелец чека

в) банк, выдающий расчетные чеки

16.Наличный денежный оборот-это...

а) выпуск наличных денег в обращение

б) постоянный кругооборот наличных денег в экономике

в) часть денежного оборота равная сумме всех платежей совершаемых в наличной форме за определенный период времени

17. Предприятия могут получать наличные со своего счета на ...

а) покупку товаров и сырья

б) командировочные расходы

в) заработную плату

г) оплату налогов

18. Наличные деньги для выдачи заработной платы могут храниться в кассе предприятия ...

а) один рабочий день

б) семь рабочих дней

в) три рабочих дня

г) не ограничено

19. Принцип организации наличного денежного оборота

а) Организации должны хранить все наличные деньги в коммерческих банках

б) Банки устанавливают лимиты остатка наличных денег для организаций и предприятий всех форм собственности

в) Обращение наличных денег служит объектом внутрифирменного планирования

20. Основные каналы движения наличных денег в пределах денежного оборота

а) выплата населению заработной платы наличными деньгами

б) инкассация наличных денег банковской системой

в) ввоз наличной иностранной валюты банковской системой страны

21. Лимит остатка наличных денег в кассах предприятий устанавливается ...

- а) один раз в год
- б) ежемесячно
- в) ежеквартально

22.. ... – это сумма всех платежей, совершенных юридическими и физическими лицами в наличной и безналичной формах за определенный период времени.

23.. ... предполагает движение только наличных денег.

24.. ... – это совокупный объем наличных денег и денег безналичного оборота.

25. Безналичные расчеты — это ...

а) расчеты, которые осуществляются без участия наличных денег путем перечисления денежных средств по счетам предприятий, открытым в коммерческих банках (кредитных организациях)

б) расчеты, которые осуществляются при участии кредитных денег путем перечисления денежных средств по счетам предприятий, открытым в коммерческих банках

в) расчеты, которые осуществляются без участия бумажных денег путем перечисления денежных средств по счетам предприятий в коммерческих банках

г) расчеты, которые осуществляются без участия наличных денег путем перевода денежных средств по расчетным и корреспондентским счетам предприятий

25. Способ антиинфляционной политики, приводящий к замедлению экономического роста

- а) политика доходов
- б) шоковая терапия
- в) дефляционная политика
- г) конкурентное стимулирование производства

26. Тип денежной системы, действующий на современном этапе – система ...

- а) металлического обращения
- б) обращения полноценных денег
- в) обращения кредитных и бумажных денег
- г) обращения бумажных денег

27. К неполноценным деньгам не относятся ...

- а) банкноты
- б) билонная монета
- в) казначейские билеты
- г) металлические знаки стоимости

28. К денежному обращению страны не относится ...

- а) безналичное денежное обращение
- б) порядок эмиссии денежных знаков

- в) наличное денежное обращение
- г) контроль денежного обращения

29. Действительные деньги — это ...

а) деньги, которые действуют в настоящее время на территории данного государства

- б) полноценные деньги
- в) металлические деньги (золотые или серебряные)
- г) деньги, у которых номинальная и реальная стоимости одинаковы

30. Разновидность системы металлического обращения, при которой осуществлялась свободная чеканка и свободное обращение золотых монет

- а) золотослитковый стандарт
- б) золотомонетный стандарт
- в) биметаллизм
- г) золотодевизный стандарт

31. Методов борьбы с инфляцией, означающий аннулирование старой валюты и введение новой

- а) деноминация
- б) девальвация
- в) нуллификация
- г) шоковая терапия

32. Вид инфляции, соответствующий темпу прироста цен 10—50%

в год

- а) гиперинфляция
- б) ползучая инфляция
- в) стагфляция
- г) галопирующая

33. Элементом денежной системы государства не является ...

- а) название денежной единицы
- б) масштаб цен и виды денег
- в) методы регулирования денежного обращения
- г) эмиссионная система

34. Выпуск и изъятие денег из обращения осуществляет ...

- а) Центральный банк
- б) Министерство финансов
- в) Федеральное казначейство
- г) фабрика ГОЗНАК

35. Разновидность системы металлического обращения, при которой производился обмен банкнот на валюту, разменную на золото

- а) серебряный монометаллизм
- б) золотомонетный стандарт
- в) биметаллизм
- г) золотослитковый стандарт

36. Типы денежных систем

- а) система обращения неполноценных денег
- б) система металлического обращения
- в) система бумажно-кредитного обращения
- г) система налично-денежного обращения

36. Электронные наличные деньги – это ...

- а) неполноценные деньги
- б) цифровая электронная наличность
- в) компьютерные банковские расчеты
- г) пластиковые карты

37. Наиболее полный состав элементов денежной системы:

- а) совокупность: денежная единица, виды денег, определенный порядок выпуска и изъятия денег из обращения
- б) законодательно установленный порядок выпуска и изъятия денег из обращения
- в) совокупность: виды денег, золотое содержание денежной единицы, эмиссионная система, порядок осуществления налично-денежного и безналичного обращения, методы контроля со стороны государства за состоянием денежного обращения
- г) государственный аппарат регулирования денежного обращения

38. Формула уравнения обмена Фишера, характеризующее количество денег в обращении

- а) $MV=PQ$
- б) $MQ=PV$
- в) $MP=PQ$
- г) $QV=MP$

39. Величина денежной массы зависит от ...

- а) скорости обращения денег
- б) экономических темпов роста
- в) качества обращающихся денег

40. Современные денежные системы...

- а) используют принцип биметаллизма
- б) основаны на золоте
- в) построены на неразменных на золото кредитных деньгах
- г) построены на кредитных деньгах, разменных на драгоценные металлы

41. Денежная система, основанная на использовании двух металлов в качестве денег, называется...

- а) дуализм
- б) биметаллизм
- в) двойной монетаризм
- г) параметаллизм

42. Золотые монеты уходят из наличного обращения при... стандарте.

- а) золотомонетном
- б) золотослитковом
- в) золотодевизном

43. Соотношение наличного и безналичного оборота в России

- а) 50 на 50
- б) безналичный – 20%, наличный – 80%
- в) безналичный – 70%, наличный – 30%
- г) такое же, как в развитых странах

44. Срочные вклады учитываются в составе денежного агрегата

- а) M0
- б) M4
- в) M2
- г) M2х
- д) Денежная база

45. Денежная система – это...

- а) национальная система денег
- б) государственная система организации выпуска и функционирования денежных средств
- в) порядок обращения национальной валюты
- г) совокупность атрибутов денежных знаков: наименование денежной единицы, масштаб цен, виды денежных знаков

46. Снижает потребность денег в обращении ...

- а) рост численности населения
- б) увеличение безналичных расчетов
- в) увеличение количества выпущенных товаров
- г) рост цен выпущенных товаров

47. Элементы денежной системы...

- а) денежная масса
- б) платежная система страны
- в) национальная денежная единица
- г) порядок эмиссии и обращения денежных знаков

Задание 3. Решение задач

Задача 1. Объем ВВП составляет 30 трлн. руб., а денежной массы – 7 трлн. руб. *Определить:*

- а) коэффициент монетизации экономики,
- б) скорость оборота денег.

Задача 2. Банковский мультипликатор равен 20, максимально возможное количество денег, которое может создать банковская система - 80 млн. руб. *Определить:*

- а) норму обязательных резервов,
- б) сумму первоначального депозита .

Задача 3. Денежная база – 3 484 млрд. руб., наличные деньги вне банков (агрегат M0) – 2 352 млрд. руб., депозиты до востребования и срочные – 5 357 млрд. руб., депозиты в иностранной валюте – 1 130 млрд. руб. *Рассчитать:*

а) объем денежной массы в национальном определении (агрегат M2);
 б) объем денежной массы по методологии денежного оборота (агрегат M2X);

в) величину денежного мультипликатора.

Задача 4. Средний уровень цен вырос за год на 9%, объем производства - на 6%, скорость оборота денег снизилась с 4 до 3,5 оборота. *Определить объем денежной массы на конец года, если в начале года он составлял 5 трлн. руб.*

Задача 5. Объем производства увеличился за год на 7%, средний уровень цен – на 8%, денежная масса выросла с 5 до 7 трлн. руб. *Определить скорость оборота денег в данном году, если известно, что в прошлом году она составляла 4 оборота.*

Задача 6. Определить, удалось ли выполнить в 2009 г. установленный Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики целевой ориентир роста денежной массы в пределах 19-28%, если объем ВВП вырос с 21,6 до 26,8 трлн. руб., а скорость обращения денег снизилась на 13,5%.

Задача 7. На основании данных, приведенных в таблице, необходимо *определить: величину M1, величину M2, величину M3.*

	млрд. ден. ед.
Небольшие срочные вклады	1630
Крупные срочные вклады	645
Чековые вклады	448
Бесчековые сберегательные вклады	300
Наличные деньги	170

Задание 4

Дать правильные ответы:

Верно/неверно

1. Структуру денежного оборота можно определять только по одному признаку.
2. Платежный оборот включает в себя только движение средств платежа (чеков, векселей и т.д.)
3. Деньги, находящиеся в обороте выполняют только 1 функцию мировых денег.
4. Большую часть наличных денег банки выдают своим клиентам, то есть юридическим и физическим лицам.

5. Население использует наличные деньги только для взаиморасчетов.
6. Весь безналичный оборот является платежным, ибо предполагает разрыв во времени движения товаров и денежных средств.
7. Платежные поручения действительны в течение 3-х дней со дня их выписки.
8. При аккредитивной форме расчетов плательщику предоставляется право отказаться от оплаты, если обнаружены нарушения условий договора.
9. Платежное требование-поручение принимается к оплате при наличии средств на счете плательщика.
10. Плательщик обязан вернуть в банк акцептованное платежное требование-поручение в течение 3-х дней.
11. Налично-денежный оборот начинается в РКЦ ЦБ РФ.
12. Денежный оборот это процесс непрерывного движения денег только в наличной форме.
13. При уплате банку комиссионных процентов используются платежные требования-поручения.
14. При чековой форме расчетов банк депонирует средства заявителя на отдельном счете, с которого оплачиваются чеки.
15. К платежным документам относятся платежные поручения, платежные требования-поручения, векселя.

Тема 7. Кредит и кредитная система

Задание 1. Перечень контрольных вопросов по теме:

1. Основные виды и формы кредита и его классификация
2. Перечислить этапы формирования кредитной системы
3. Что с собой представляет ссудный капитал?
4. Какова структура кредитной системы?

Задание 2

Тесты

Выбрать один правильный вариант ответа

1. Привлеченные средства коммерческого банка:

- а) касса
- б) расчетные счета клиентов
- в) обязательные минимальные резервы

2. Пассивные операции коммерческого банка – это...

- кассовые операции
привлечение депозитов
предоставление ссуд

3. К увеличению количества денег в обращении приводит...

- а) уменьшение норм обязательных резервов

- б) увеличение норм обязательных резервов
- в) увеличение ставки рефинансирования

4. В основе выделения...банков лежит признак банка по организационно-правовой форме.

- а) региональных
- б) паевых
- в) универсальных
- г) бесфилиальных
- д) акционерных

5. Форма кредитования, осуществляемая путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка на его счете

- а) Овердрафт
- б) Факторинг
- в) Форфейтинг

6. Межбанковский кредит ...

- а) только активная операция банка
- б) только пассивная операция банка
- в) может быть, как активной, так и пассивной операцией банка

7. Банковская система РФ включает в себя ...

- а) Банк России, кредитные организации, Национальные банки республик
- б) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства российских банков
- в) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков

8. Формы банков, существовавшие в условиях одноуровневой банковской системы

- а) Акционерные
- б) Частные
- в) Кооперативные
- г) Паявые
- д) Государственные

9. Для выдачи и возврата кредита в банке открывается ... счет.

- а) текущий
- б) депозитный
- в) ссудный

10. Банк России осуществляет эмиссию ...

- а) банкнот и монет
- б) векселей
- в) акций

11. Первый уровень банковской системы

- а) Депозитные банки
- б) Фондовые банки
- в) Федеральные банки
- г) Акционерные банки

- д) Коммерческие банки
- е) Центральный Банк
- 12. Банк России подотчетен ...**
 - а) Государственной Думе
 - б) Министерству Финансов
 - в) Совету Федерации
 - г) Счетной палате РФ
 - д) Национальному Банковскому Совету
- 13. Банк России может выдать кредит ...**
 - а) предприятию
 - б) коммерческому банку
 - в) частному лицу
- 14. В структуру современной банковской системы России входят ...**
 - а) Государственный бюджет
 - б) Страховой сектор
 - в) Банкирская доля
 - г) Финансово–промышленные группы
 - д) Центральный Банк России
- 15. Прибыль Банка России...**
 - а) полностью перечисляется в федеральный бюджет
 - б) в размере 50% перечисляется в федеральный бюджет
 - в) остается полностью в распоряжении Банка России
- 16. Цели деятельности Центрального Банка РФ**
 - Получение прибыли
 - Защита и обеспечение устойчивости курсов валют
 - Развитие и укрепление банковской системы РФ
 - г) Финансирование бюджетного дефицита
- 17. Крупнейшая статья пассивов в балансе Банка России**
 - а) Наличные деньги в обращении
 - б) Резервы и фонды
 - в) Уставной капитал
 - г) Средства коммерческих банков
- 18. Средства кредитных организаций, хранящиеся в Центральном Банке в соответствии с принятыми нормами – это ... резервы коммерческих банков.**
 - а) излишние
 - б) свободные
 - в) обязательные
 - г) дополнительные
- 19. общепризнанные функции кредита:**
 - а) Стимулирующая
 - б) Перераспределительная
 - в) Контрольная

- г) Фискальная
- 20. Принципы, при соблюдении которых банки выдают кредиты**
- а) Обеспеченности, возвратности, срочности, платности, целевого использования
- б) Срочности, возвратности, обеспеченности, платности
- в) Срочности, дифференцированности, обеспеченности, платности
- 21. Кредит прямо влияет на ...**
- а) сокращение времени производства товаров
- б) скорость оборота фондов
- в) объем эмиссии
- 22. Потребительский кредит – это...**
- а) ссуды, предоставляемые населению
- б) ссуды, предоставляемые населению Сбербанком
- в) кредиты торговым организациям на потребительские цели
- г) кредиты на создание предприятий по производству товаров народного потребления
- 23. Особенности коммерческого кредита**
- а) Предоставляется коммерческим фирмам банками
- б) Обеспечен имуществом заемщика
- в) Плата за кредит включается в цену товара
- 24. Признак, характеризующий заемщика**
- а) Становится собственником ссужаемых средств
- б) Возвращает ссужаемую стоимость и ссудный %
- в) Диктует условия кредитору
- 25. Ломбардный кредит Банка России – это кредит под залог...**
- а) ценных бумаг
- б) товарно – материальных ценностей
- в) недвижимости
- г) золота
- 26. Обеспечением кредита может являться ...**
- а) имущество, являющееся собственностью заемщика
- б) недвижимость, находящаяся в залоге
- в) средства на расчетном счете клиента
- 27. Банковским кредитом называется кредит, ...**
- а) предоставленный коммерческим банком коммерческим структурам
- б) в денежной или товарной форме, предоставленный коммерческим банком юридическим лицам
- в) в денежной или товарной форме, предоставленный коммерческим банком физическим лицам
- г) в денежной форме, предоставленный банку юридическими лицами
- д) в оплате
- 28. Привлеченные средства коммерческого банка:**
- а) касса

- б) расчетные счета клиентов
- в) обязательные минимальные резервы

29. Пассивные операции коммерческого банка – это...

- а) кассовые операции
- б) привлечение депозитов
- в) предоставление ссуд

30. К увеличению количества денег в обращении приводит...

уменьшение норм обязательных резервов увеличение норм обязательных резервов

увеличение ставки рефинансирования

31. В основе выделения...банков лежит признак банка по организационно-правовой форме.

- а) региональных
- б) паевых
- в) универсальных
- г) бесфилиальных
- д) акционерных

32. Форма кредитования, осуществляемая путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка на его счете

- а) Овердрафт
- б) Факторинг
- в) Форфейтинг

33. Межбанковский кредит ...

- а) только активная операция банка
- б) только пассивная операция банка
- в) может быть, как активной, так и пассивной операцией банка

34. Банковская система РФ включает в себя ...

а) Банк России, кредитные организации, Национальные банки республик
б) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства российских банков

в) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков

35. Формы банков, существовавшие в условиях одноуровневой банковской системы

- а) Акционерные
- б) Частные
- в) Кооперативные
- г) Паявые
- д) Государственные

36. Для выдачи и возврата кредита в банке открывается ... счет.

- а) текущий
- б) депозитный
- в) ссудный

- 37. Банк России осуществляет эмиссию ...**
- а) банкнот и монет
 - б) векселей
 - в) акций
 - г) облигаций
- 38. Первый уровень банковской системы**
- а) Депозитные банки
 - б) Фондовые банки
 - в) Федеральные банки
 - г) Акционерные банки
 - д) Коммерческие банки
 - е) Центральный Банк
- 39. Банк России подотчетен ...**
- а) Государственной Думе
 - б) Министерству Финансов
 - в) Совету Федерации
 - г) Счетной палате РФ
 - д) Национальному Банковскому Совету
- 40. Банк России может выдать кредит ...**
- а) предприятию
 - б) коммерческому банку
 - в) частному лицу
- 41. В структуру современной банковской системы России входят ...**
- а) Государственный бюджет
 - б) Страховой сектор
 - в) Банкирская доля
 - г) Финансово–промышленные группы
 - д) Центральный Банк России
- 42. Средства кредитных организаций, хранящиеся в Центральном Банке в соответствии с принятыми нормами – это ... резервы коммерческих банков.**
- а) излишние
 - б) свободные
 - в) обязательные
 - г) дополнительные

Задание 2

Выбрать правильное определение: Базовые функции кредита

Функции	Выбрать правильное определение
(1) Перераспределительная	() через кредитование перспективных, дающих отдачу в отдаленной перспективе разработок

(2) Экономия издержек обращения	() Кредит, вводя в сферу денежного обращения инструменты безналичных расчетов (векселя, чеки, кредитные карточки) ускоряет и упрощает механизм экономических отношений.
(3) Ускорение концентрации капитала	() В процессе использования кредита происходит более быстрый рост общей массы прибыли. Как мощное экономическое средство увеличения капитала, масштабов производства, которое находится на службе у всего общества и под контролем государства, кредит способствует созданию новых компаний, обществ, корпораций путем слияния и присоединения капиталов.
(4) Обслуживание товарооборота	() Ссудный капитал, ориентируясь на естественно или искусственно устанавливаемый уровень прибыли в различных отраслях или регионах выступает в роли насоса, перекачивающего временно свободные денежные средства из одних сфер хозяйственной деятельности в другие.
(5) Ускорение научно-технического прогресса	() Возможность восполнения временного недостатка собственных оборотных средств способствует ускорению оборачиваемости капитала и, следовательно, экономии общих издержек обращения.

Задание 3. Решение задач

Задача 1. Банк выдал кредит в сумме 600 000 руб. на три квартала по простой ставке процентов, которая в первом квартале составила 12% годовых, а в каждом последующем квартале увеличивалась на 1 процентный пункт. *Определить:*

а) наращенную сумму долга;

б) сумму процентов за пользование кредитом.

Задача 2. Банк выдал кредит в сумме 6 000 000 руб. на 2 года по годовой ставке сложных процентов 15% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. *Определить: а) наращенную сумму долга; б) сумму процентов.*

Задача 3. Заемщик берет ссуду на сумму 120 000 руб. сроком на 3 месяца. Через 3 месяца заемщик погашает ссуду и выплачивает 3 000 руб. процентов по ней. *Определить годовую ставку простых процентов по ссуде.*

Задача 4. Банк выдал первому заемщику кредит на сумму 150 000 руб.

сроком на 2 месяца по ставке 15% годовых и второму заемщику - на сумму 250 000 руб. сроком на 3 месяца по ставке 20% годовых. *Определить сумму полученных банком процентов по предоставленным кредитам.*

Задача 5. Оборотные активы предприятия составляют 3 млн. руб. Они в 2 раза превышают внеоборотные. Собственный капитал равен краткосрочным обязательствам. Долгосрочные обязательства составляют 50% собственного капитала. Рассчитайте коэффициенты финансовой устойчивости предприятия (коэффициент финансовой независимости, коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования, коэффициент капитализации). Проанализируйте полученные коэффициенты и оцените финансовую устойчивость данного предприятия.

Задача 6. Сумма 20 тыс. руб. инвестируется под сложную процентную ставку 16% годовых сроком на 4 года. Средний годовой темп инфляции 10%. Рассчитать реальную стоимость полученной суммы (покупательную способность) в конце срока инвестирования, если проценты капитализируются: а) ежегодно, б) ежеквартально.

Задача 7. Заемщик получил кредит в сумме 800 тыс. руб. 05.11.2016 года. Срок кредита – 10 лет, процентная ставка – 15% годовых. Гашение кредита идет методом дифференцированных платежей. 30 ноября он сделал первый платеж по кредиту в сумме 22 тыс. рублей. Определите минимальный размер второго платежа, если заемщик решил его внести 25.12.2016 г.

Тема 8. Банки и банковская система

Задание 1. Перечень контрольных вопросов по теме:

1. Определение банковской системы
2. Какие две подсистемы охватывает кредитная система?
3. Что в себя включает банковская система?
4. Что в себя включает парабанковская система?
5. Место ЦБ РФ (ЦБР) в банковской системе России
6. В чем состоят общие и конкретные цели центрального банка?
7. Какие задачи решает ЦБ РФ при проведении денежно-кредитной политики?
8. В чем состоят функции и операции ЦБ РФ?
9. От чего зависит выбор того или иного инструмента ДКП?
10. Что представляют собой операции на открытом рынке?
11. Что представляет собой регулирование официальной учетной ставки ЦБ?
12. Что представляет собой изменение норм обязательных резервов?

Задание 2. Тесты по теме

Выбрать один правильный вариант ответа.

Тесты категории А

1.В банковскую систему входят:

- а) страховые компании, банки, инвестиционные фирмы;
- б) коммерческие банки;
- в) Центральный эмиссионный банк и сеть коммерческих банков;
- г) Госбанк и государственные специализированные банки.

2.ЦБ осуществляет:

- а) эмиссию денег;
- б) операции с акционерными компаниями;
- в) привлечение денежных сбережений населения;
- г) кредитование населения.

3.Коммерческие банки:

- а) осуществляют контроль над денежной массой в стране;
- б) привлекают свободные денежные средства и размещают их в форме ссуд;
- в) используют средства пенсионных фондов;
- г) занимаются эмиссией денег.

4.Кредит – это:

- а) финансирование государственных экономических программ;
- б) ссуды на условиях возвратности и платности;
- в) доверие кредитора заемщику;
- г) привлечение денежных средств банками.

5.Вклады, которые снимаются целиком в оговоренный срок:

- а) текущие;
- б) до востребования;
- в) срочные;
- г) чековые;

6.Прибыль банка – это:

- а) процент по депозитам;
- б) процент по кредитам;
- в) разница всех доходов и расходов;
- г) разница между ставками процента по кредитам и депозитам;

7.Ссудный процент – это:

- а) долг заемщика кредитору;
- б) сумма кредита, которую заемщик обязан вернуть кредитору;
- в) плата за кредит;
- г) прибыль банка.

8.К пассивным операциям относится:

- а) предоставление ссуд;
- б) сделки с недвижимостью;
- в) прием вкладов;
- г) операции с ценными бумагами.

9.Функции КБ является:

- а) хранение банковских резервов;
- б) эмиссия денег;

- в) хранение золотовалютных резервов;
- г) предоставление кредитов предпринимателям.

10. Уменьшение учётной ставки ЦБ, скорее всего, приведёт:

- а) к снижению процентов по кредитам;
- б) к увеличению процентов по кредитам;
- в) никак не скажется на ссудном проценте.

11. Выделите основную функцию ЦБ:

- а) срочные вклады;
- б) предоставление кредитов;
- в) эмиссия денег;
- г) оплата чеков.

12. К активным операциям банка относится:

- а) выдача кредитов;
- б) прием вкладов;
- в) накопление прибыли;
- г) создание резервов.

13. Маржа банка равна:

- а) процентам по кредитам;
- б) процентам по вкладам;
- в) разнице между процентами по кредитам и вкладам;

14. Увеличение учётной ставки ЦБ, скорее всего, приведёт:

- а) к снижению процентов по кредитам
- б) к увеличению процентов по кредитам
- в) никак не скажется на ссудном проценте.

15. Обслуживание государственного бюджета проводит:

- а) государственный банк;
- б) коммерческий банк;
- в) инвестиционная компания.

16. Центральный банк:

- А) собирает налоги;
- Б) хранит все наличные деньги;
- В) обеспечивает устойчивость рубля.

17. Коммерческий банк:

- А) хранит золотовалютные резервы страны;
- Б) выдаёт кредиты фирмам;
- В) проводит кредитно-денежную политику страны.

18. Какой коммерческий банк выдаёт кредиты под залог имущества?

- А) сбербанк;
- Б) ломбард;
- В) инвестиционный банк.

19. Что относится к пассивным операциям банка?

- А) приём вклада от фирмы «Иван да Марья»;
- Б) выдача кредита фирме «Домострой»;

В) хранение ценностей старухи Шапокляк.

20.Процентная ставка, под которую ЦБ выдает кредит коммерческим банкам:

- а) норма обязательных резервов;
- б) разность между процентными ставками по кредиту и депозиту ;
- в) депозитарный процент;
- г) учетная ставка ЦБ.

21. Формы банков, существовавшие в условиях одноуровневой банковской системы

- а) Акционерные
- б) Частные
- в) Кооперативные
- г) Паевые
- д) Государственные

22.Первый уровень банковской системы

- а) Депозитные банки
- б) Фондовые банки
- в) Федеральные банки
- г) Акционерные банки
- д) Коммерческие банки
- е) Центральный Банк

23. Вся полнота ответственности за эффективность реализации функций Банка России возлагается на:

- а) Национальный банковский совет.
- б) Комитет банковского надзора.
- в) Совет директоров.
- г) Председателя Банка России.

24. Расчетно-кассовые центры территориальных учреждений Банка России созданы для ... кредитных организаций и других клиентов Банка России.

- а) Валютного обслуживания.
- б) Расчетно-кассового обслуживания.
- в) Надзора за деятельностью.
- г) Лицензирования.

25.Состав Совета директоров Банка России определяется решением:

- а) Председателя Банка России.
- б) Правительства РФ.
- в) Государственной Думы РФ.
- г) Президента РФ.

26.Избрание членов Совета директоров Банка России осуществляется на ... срок.

- а) Восьмилетний.
- б) Семилетний.
- в) Трёхлетний

г) Четырёхлетний.

27. Численность Национального банковского совета составляет ... человек.

а) 10.

б) 14.

в) 12.

г) 13.

28. Возможность проведения Центральным банком РФ независимой денежно-кредитной политики свидетельствует о том, что банковская система выступает как ... система.

а) Разбалансированная.

б) Нерегулируемая.

в) Управляемая.

г) Зависимая.

29. Операции на открытом рынке связаны с деятельностью Центрального банка РФ по:

а) Предоставлению ссуд коммерческим банкам.

б) Кредитованию населения.

в) Ведению счетов коммерческих банков.

г) Покупке или продаже твердо-процентных ценных бумаг.

30. ... ставка — это процентная ставка по ссудам, предоставляемым Центральным банком РФ коммерческим банкам.

а) Ломбардная.

б) Депозитная.

в) Учётная.

г) Монопольная.

31. Установление ЦБ РФ норм обязательного резервирования осуществляется с целью ... коммерческих банков.

а) Увеличения капитала.

б) Регулирования ликвидности.

в) Расширения кредитной экспансии.

г) Сдерживания роста ресурсов.

32. Коммерческие банки обязаны хранить в Банке России ... обязательные резервы.

а) Максимальные.

б) Средние.

в) Минимальные.

г) Средневзвешенные.

Тесты категории Б

1. Центральные банки возникали путём наделения коммерческих банков правом:

а) Проведения расчётов в народном хозяйстве.

- б) Эмиссии банкнот.
- в) Кредитования организаций.
- г) Аккумуляции временно свободных денежных средств.

2. Государственный банк Российской империи был создан в:

- а) 1825 г.
- б) 1860г.
- в) 1870г.
- г) 1895 г.

3.В практике Государственного банка Российской империи шли развитие операции, проводимые:

- а) В рамках реализации инвестиционных проектов.
- б) На основании распоряжения министра экономики или его заместителя.
- в) По специальной докладной министра финансов и с разрешения императора.
- г) На основании оценки кредитоспособности его клиентов.

4. Функции центрального банка в США выполняет:

- а) Народный банк.
- б) Резервный банк.
- в) Банк США.
- г) Федеральная резервная система.

5. ... независимость центрального банка подразумевает его самостоятельность при принятии решения по вопросу о выдаче ссуды на покрытие дефицита государственного бюджета.

- а) Экономическая.
- б) Юридическая.
- в) Политическая.
- г) Социальная.

6. Рамки свободы деятельности и полномочия центрального банка зависят от:

- а) Участия государства в формировании его капитала.
- б) Политической ситуации в стране.
- в) Порядка назначения его руководства.
- г) Законодательно закреплённых целей и задач его функционирования.

7. Клиентами центрального банка, как правило, являются:

- а) Только организации различных секторов экономики.
- б) Физические лица.
- в) Только кредитные организации.
- г) Все юридические лица.

8. Центральный банк осуществляет кассовое исполнение бюджета, выполняя функцию:

- а) Организатора расчётов в хозяйстве.
- б) Органа валютного регулирования.
- в) Проводника денежно-кредитной политики.
- г) Финансового агента правительства.

9. За центральным банком закреплена функция:

- а) Лизингового центра страны.
- б) Казначейства государства.
- в) Банка, осуществляющего трастовые операции.
- г) Кредитора организаций.

10. По своему статусу центральный банк является:

- а) Некоммерческим партнером.
- б) Коммерческой организацией.
- в) Юридическим лицом.
- г) Частной организацией.

11. Статус большинства центральных банков получил законодательное закрепление:

- а) В начале XIX в.
- б) В XVIII в.
- в) В середине XX в.
- г) В конце XIX - начале XX в.

12. Центральный банк как главный банк страны заинтересован в:

- а) Укреплении денежного обращения.
- б) Ослаблении устойчивости национальной денежной единицы и её курса по отношению к иностранным валютам.
- в) Сокращении количества кредитных организаций.
- г) Децентрализации системы расчётов.

13. Целью деятельности Банка России не является:

- а) Валютный контроль.
- б) Рефинансирование кредитных организаций.
- в) Обеспечение стабильности функционирования российской банковской системы.
- г) Получение прибыли.

14. Уставный капитал имущество ЦБ РФ являются ... собственностью.

- а) Федеральной
- б) Акционерной
- в) Частной
- г) Совместной

15. Одной из основных целей организации деятельности ЦБ РФ является:

- а) Выдача кредитов кредитным организациям
- б) Увеличение количества кредитных учреждений
- в) Поддержание устойчивости рубля.
- г) Кредитование правительства.

16. Капитал Банка России сформирован за счёт:

- а) Средств государства.
- б) Субсидий частных лиц.
- в) Правительством РФ.

г) Федеральным казначейством.

17. Банк России разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику во взаимодействии с:

- а) Министерством финансов РФ.
- б) Государственной Думой РФ.
- в) Правительством РФ.
- г) Федеральным казначейством.

18. Для контроля за внешней торговлей и золотовалютными резервами ЦБ РФ составляет:

- а) Прогноз кассовых оборотов расчётно-кассовых центров.
- б) Отчёты о прибылях и убытках коммерческих банков.
- в) Валютный баланс страны
- г) Платёжный баланс страны.

19. Банк России проводит анализ и прогнозирование ... отношений.

- а) Производственных
- б) Денежно-кредитных.
- в) Межрегиональных.
- г) Финансовых.

20. Одну из статей пассива баланса ЦБ РФ составляют:

- а) Средства в иностранной валюте, размещённые у нерезидентов.
- б) Драгоценные камни.
- в) Наличные деньги в обращении.
- г) Ценные бумаги Правительства РФ.

21. Величина уставного капитала ЦБ РФ определена в сумме:

- а) 3 млрд. руб.
- б) 3 млн. руб.
- в) 5 млн. евро
- г) 10 млн.руб.

22. Банк России подотчетен:

- а) Президенту РФ.
- б) Государственной Думе РФ.
- в) Правительству РФ.
- г) Министерству финансов РФ.

23. Банк России осуществляет свои расходы за счёт:

- а) Средств федерального бюджета.
- б) Средств на корреспондентских счетах коммерческих банков.
- в) Привлечённых в депозиты средств.
- г) Собственных доходов.

24. Одной из статей актива баланса Банка России являются

- а) Резервы кредитных организаций на текущих счетах.
- б) Средства в расчётах в платёжной системе Банка России
- в) Золотовалютные резервы РФ.
- г) Выпущенные им собственные облигации.

25. Обеспечением предоставляемых Банком России кредитов не может служить:

- а) Монетарное золото.
- б) Иностранная валюта.
- в) Недвижимое имущество.
- г) Ценная бумага, включённая в ломбардный список.

26. Банк России наделен правами владения» пользования распоряжения своим имуществом:

- а) В интересах всего общества.
- б) С целью получения прибыли.
- в) Для финансирования расходов правительства.
- г) В интересах мирового сообщества.

27. Банк России образует единую централизованную систему с ... структурой управления.

- а) Дивизиональной.
- б) Вертикальной.
- в) Горизонтальной.
- г) Матричной.

28. Коллегиальным органом и высшим органом управления Банка России является:

- а) Правление.
- б) Комитет банковского надзора.
- в) Национальный банковский совет.
- г) Совет директоров.

29. Структуру Банка России определяет:

- а) Государственная Дума.
- б) Совет директоров Банка России.
- в) Председатель Банка России.
- г) Директор административного департамента.

30. Срок, на который назначается Председатель Банка России, составляет ... лет.

- а) Четыре года.
- б) Шесть.
- в) Три года.
- г) Пять.

31. Территориальные учреждения Банка России функционируют:

- а) В качестве его представительств.
- б) На основе типового положения.
- в) В качестве его филиалов.
- г) Как структурные подразделения департаментов центрального аппарата.

32. Структурными подразделениями Банка России не являются:

- а) Национальные банки автономных республик.

- б) Банковские школы,
- в) Общества взаимного кредита.
- г) Полевые учреждения.

33. Территориальные учреждения Банка России ... принимать решения, носящие нормативный характер.

а) Имеют право на основании постановления Правительства РФ.

- б) Не вправе.
- в) Могут в исключительных случаях.
- г) Обязаны.

34. В состав территориальных учреждений Банка России не входят:

- а) Расчетно-кассовые центры.
- б) Надзорные подразделения.
- в) Национальные банки.
- г) Банковские школы.

35. Деятельность полевых учреждений основывается на взаимодействии Банка России с:

- а) Расчетно-кассовыми центрами.
- б) Его территориальными учреждениями.
- в) Министерством обороны РФ.
- г) Министерством финансов РФ.

Тесты категории В

1. Коммерческий банк является:

- а) Проводником денежно-кредитной политики государства.
- б) Казначеем государства.
- в) Кредитором юридических и физических лиц.
- г) Региональным расчетно-кассовым центром.

2. Одной из важнейших функций коммерческого банка является

- а) Посредничество в кредите.
- б) Защита интересов вкладчиков.
- в) Создание финансовых резервов.
- г) Открытие счетов клиентам.

3. Утверждение годового отчёта коммерческого банка возлагается на:

- а) Правление банка.
- б) Совет банка.
- в) Администрацию.
- г) Ревизионный отдел.

4. Коммерческий банк — это:

а) Специфическая организация, которая производит продукт в виде денег и платёжных средств.

б) Коммерческая организация, производящая продукты сферы материального производства.

в) Организация, осуществляющая эмиссию наличных денег в условиях рыночной экономики.

г) Коммерческая организация при Министерстве финансов РФ, хранилище золотовалютных резервов.

5. Одним из принципов деятельности коммерческого банка является:

а) Работа в пределах реально имеющихся ресурсов.

б) Стихийное регулирование деятельности.

в) Децентрализация системы расчётов.

г) Дифференцированный подход при кредитовании.

6. Коммерческий банк выполняет функцию:

а) Эмиссионного центра государства.

б) Банка банков.

в) Аккумуляции средств в депозиты

г) Банкира правительства.

7. Прибыль банка, оставшаяся после уплаты налогов, распределяется в соответствии с решением:

а) Расчетно-кассового центра (РКЦ), в котором обслуживается банк.

б) Центрального банка Российской Федерации.

в) Правления

г) Общего собрания акционеров банка

8. Регулирование деятельности коммерческих банков осуществляется:

а) Децентрализованно.

б) Экономическими методами.

в) Административными методами.

г) Экономическими и административными методами.

9. Если в активах банка имеется большое количество кредитов с повышенным риском, то необходимо:

а) Перестать осуществлять выдачу кредитов.

б) Привлечь как можно больше средств со стороны.

в) Увеличить удельный вес собственных средств в общем объёме ресурсов.

г) Увеличить выдачу кредитов юридическим лицам.

10. К функциям коммерческого банка не относится:

а) Стимулирование накоплений в хозяйстве.

б) Посредничество при обмене различными товарами.

в) Посредничество в расчётах.

г) Посредничество в кредите.

11. По характеру выполняемых операций коммерческие банки подразделяются на:

а) Бесфилиальные и многофилиальные.

- б) Кооперативные и акционерные.
- в) Малые и средние.
- г) Универсальные и специализированные.

12. В Правление банка не входят:

- а) Руководители важнейших подразделений.
- б) Председатель и его заместители.
- в) Учредители.
- г) Клиенты.

13. Функцией коммерческого банка является:

- а) Эмиссия банкнот.
- б) Кредитование центрального банка.
- в) Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
- г) Надзор за деятельностью кредитных организаций.

14. Оформление кредитных договоров сосредоточено в ... блоке управления коммерческого банка.

- а) Финансовом.
- б) Коммерческом.
- в) Охранно-хозяйственном.
- г) Административном.

15. К финансовому блоку управления в коммерческом банке относится:

- а) Бухгалтерия.
- б) Отдел операций с ценными бумагами.
- в) Отдел операционного управления
- г) Кредитный отдел.

16. Электронную обработку данных в банке обеспечивает:

- а) Ревизионная комиссия.
- б) Отдел операционного управления.
- в) Блок автоматизации.
- г) Административный блок.

17. Сходством коммерческого банка и торгового предприятия является:

- а) Работа в основном на привлеченных ресурсах.
- б) Выпуск акций и других ценных бумаг и осуществление операций по их учёту, хранению, покупке и продаже.
- в) Возможность кредитования населения.
- г) Посредничество в расчётах.

18. Современные коммерческие банки осуществляют обслуживание:

- а) Организаций и населения.
- б) Только населения.
- в) Только организаций.
- г) Центрального банка.

19. Союзы и ассоциации кредитных организаций:

- а) Могут осуществлять любые банковские операции.
- б) Не могут осуществлять банковские операции.
- в) Могут осуществлять только депозитные и ссудные операции.
- г) Могут осуществлять только расчётные операции.

20. По функциональному назначению банки подразделяются на:

- а) Эмиссионные, депозитные и коммерческие.
- б) Универсальные и специализированные.
- в) Региональные, межрегиональные, национальные и международные.
- г) Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

21. Обособленными структурными подразделениями коммерческого банка являются:

- а) Дополнительные офисы
- б) Обменные пункты.
- в) Филиалы и представительства
- г) Расчётно-кассовые и иные центры

22. Внутренний блок банковской инфраструктуры включает:

- а) Структуру аппарата банка
- б) Информационное обеспечение
- в) Научное обеспечение
- г) Кадровое обеспечение

23. По сфере обслуживания банки подразделяются на:

- а) Универсальные и специализированные.
- б) Бесфилиальные и многофилиальные.
- в) Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения
- г) Региональные, межрегиональные, национальные и международные.

24. Внешний блок банковской структуры включает:

- а) Построение учёта и отчётности, компьютерную обработку данных.
- б) Кадровое обеспечение.
- в) Внутренние правила совершения операций.
- г) Законодательные нормы, определяющие статус кредитного учреждения.

25. По масштабам деятельности коммерческие банки подразделяются на:

- а) Универсальные и специализированные.
- б) Бесфилиальные и многофилиальные.
- в) Региональные, межрегиональные, национальные и международные.
- г) Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

26. Коммерческие банки являются ... субъектами.

- а) Зависимыми от правительства.
- б) Самостоятельными.
- в) Подотчётными президенту.

г) Зависимыми от правления центрального банка.

27. По форме собственности банки подразделяются на:

- а. Универсальные и специализированные.
- б. Региональные, межрегиональные, национальные и международные.
- в. Государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные.
- г. Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

28. В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки вправе:

- а) Осуществлять выпуск в обращение банкнот.
- б) Конкурировать с Центральным банком РФ.
- в) Поддерживать стабильность покупательной способности национальной денежной единицы
- г) Выдавать поручительства за третьих лиц.

29. Коммерческие банки осуществляют операции по:

- а) Монопольному выпуску банкнот.
- б) Привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады.
- в) Обеспечению стабильности покупательной способности денежной единицы.
- г) Поддержанию ликвидности банковской системы страны.

30. Российское банковское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься:

- а) Кредитной деятельностью.
- б) Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.
- в) Торговой деятельностью.
- г) Открытием и ведением счётов физических и юридических лиц.

31. Коммерческий банк выполняет операции по:

- а) Обслуживанию золотовалютных резервов страны.
- б) Выпуску государственных ценных бумаг.
- в) Кассовому обслуживанию центрального банка.
- г) Инвестированию средств в акции организаций.

32. В соответствии с российским банковским законодательством, коммерческие банки имеют право:

- а) Хранить золотовалютные запасы страны.
- б) Конкурировать с Центральным банком РФ.
- в) Поддерживать стабильность банковской системы.
- г) Открывать и вести счета физических и юридических лиц.

33. Российское банковское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься:

- а) Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.
- б) Аккумуляцией свободных денежных средств юридических лиц.
- в) Страховой деятельностью.

г) Консультированием по вопросам банковской деятельности.

34. По характеру выполняемых операций банки подразделяются на:

- а) Бесфилиальные и многофилиальные.
- б) Универсальные и специализированные.
- в) Региональные, межрегиональные, национальные и международные.
- г) Государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные.

35. Российское банковское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься:

- а) Учётом векселей.
- б) Кредитованием физических лиц,
- в) Организацией расчётов между клиентами.
- г) Производственной деятельностью.

36. Первостепенное значение при создании банка имеют операции по:

- а) Покупке ценных бумаг.
- б) Проведению лизинговых операций.
- в) Формированию собственных ресурсов.
- г) Аккумуляции средств населения.

37. Формирование ... портфеля коммерческого банка связано с вложениями в акции и облигации с целью получения дохода в виде дивидендов или процентов.

- а) Депозитного.
- б) Торгового.
- в) Залогового.
- г) Инвестиционного.

Задание 3. Решение задач

Задача 1. Норма обязательных резервов равна 4%. Коэффициент депонирования (отношение наличность/депозиты) – 56% объема депозитов. Сумма обязательных резервов – 80 млрд. руб. *Определить объем денежной массы в обороте (сумму депозитов и наличных денег).*

Задача 2. ВВП составляет 13243 млрд. руб., а денежная масса – 2674 млрд. руб. *Рассчитать показатели оборачиваемости денежной массы:*

- а) *скорость оборота (количество оборотов) денежной массы;*
- б) *продолжительность одного оборота (в днях).*

Задача 3. 1 ноября 2017 г. центральный банк предоставил коммерческому банку кредит на 10 календарных дней под 7,5% годовых в сумме 10 млн. руб. *Определить:*

- а) *сумму начисленных процентов за пользование кредитом,*
- б) *нараченную сумму долга по кредиту.*

Задача 4. Норма обязательных резервов 30 % от величины бессрочных вкладов. Банковская система имеет избыточные резервы в размере 15 млн. руб.

Рассчитайте, на какую величину банковская система может увеличить сумму бессрочных вкладов?

Задача 5. На начало операционного дня остаток наличных денег в оборотной кассе банка - 32 млн. руб. От предприятий и предпринимателей, обслуживаемых филиалом в течение операционного дня, поступило 197,5 млн. р. наличных денег. В этот же день банк выдал 184,9 млн. руб. наличных денег. Лимит остатка оборотной кассы данного банка - 40 млн. руб. *Рассчитать остаток оборотной кассы на конец операционного дня. Какие меры предпримет банк?*

Задание 4:

Ответить на вопрос

Верно/неверно

1. ЦБ находится в частной собственности, и президент банка осуществляет единоличное управление им.
2. Защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам является основной целью деятельности ЦБ)
3. Основными задачами ЦБ РФ является мобилизация временно свободных денежных средств.
4. ЦБ принимает участие в разработке прогноза платёжного баланса РФ и организует составление платёжного баланса РФ.
5. От имени правительства ЦБ регулирует резервы иностранной валюты и золота.
6. В зависимости от целевого характера кредиты рефинансирования классифицируются на учётные и ломбардные.
7. Контроль за деятельностью банков проводится с целью обеспечения устойчивости денежного обращения.
8. Являясь финансовым агентом правительства, ЦБ осуществляет операции по размещению и погашению государственного долга.
9. Денежно-кредитная политика ЦБ направлена на стимулирование денежно-кредитной эмиссии.
10. Ограничение ЦБ денежно-кредитной эмиссии в период экономических подъёмов – кредитная экспансия.
11. Увеличение нормы обязательных резервов ЦБ позволяет коммерческим банкам увеличить кредитные вложения в народное хозяйство.
12. Официальная учётная ставка служит ориентиром для рыночных процентных ставок.
13. Операции ЦБ на открытом рынке не оказывают воздействие на объём свободных ресурсов коммерческих банков.
14. Обеспечением для кредитов Банка России может выступать недвижимость.
15. При рестрикционной политике ЦБ уменьшает цену покупки ценных бумаг тем самым увеличивая или уменьшая её отклонение от рыночного курса.

Тема 9. Финансовый рынок

Задание 1. Перечень контрольных вопросов по теме:

1. Перечислите структурные элементы рынка ценных бумаг.
2. В чем коренное отличие рынка ценных бумаг от других видов рынка?
3. Кто такие брокеры, дилеры и джобберы? Их роль на рынке ценных бумаг.
4. Какие вы знаете принципы функционирования рынка ценных бумаг?
5. Назовите виды классификаций ценных бумаг.
6. Чем определяются инвестиционные качества ценных бумаг?
7. Каков главный критерий ликвидности финансовых активов?
8. Какова экономическая необходимость ценных бумаг и роль в современном мире?
9. Каковы основные признаки классификации ценных бумаг?
10. Назовите основные функции рынка ценных бумаг. Какова их сущность и значение?
11. Перечислите основные виды рынка ценных бумаг
12. В зависимости от сроков исполнения сделок рынок ценных бумаг может быть...?
13. Что такое биржевая операция?
14. Какова сущность и значение пролонгационной сделки?
15. Что такое «хеджирование» и «спекуляция»? Каково их значение и различие?

Задание 2. Тесты по теме

Тестовые задания типа А

Выбрать один правильный вариант ответа.

1. Структура финансового рынка включает в себя:

- А) товарный, денежный, рынок капиталов и рынок ценных бумаг;
- Б) инвестиционный, страховой, денежный, товарный и рынок ценных бумаг;
- В) валютный, кредитный, рынок ценных бумаг, инвестиционный, страховой, рынок нематериальных активов;
- Г) денежный, страховой, кредитный, рынок ценных бумаг, валютный, рынок пенсионных активов, инвестиционный рынок;
- Д) рынок ценных бумаг.

2. Структура денежного рынка включает в себя:

- А) валютный, межбанковский, инвестиционный;
- Б) рынок наличных денег, рынок пластиковых карт;
- В) рынок безналичных денег, рынок бумажных и металлических денег;

Г) рынок наличных денег, рынок краткосрочных казначейских обязательств, рынок краткосрочных кредитов Д) рынок ценных бумаг.

3. Какие финансовые инструменты обращаются на рынке ценных бумаг ?

- А) краткосрочные и долгосрочные финансовые инструменты;
- Б) долгосрочные финансовые инструменты;
- В) денежный капиталы;
- Г) денежные средства и ценные бумаги;
- Д) краткосрочные финансовые инструменты.

4.Виды регулирования финансового рынка:

- А) функциональное и организационное;
- Б) функциональное и институциональное;
- В) организационное и институциональное; Г) централизованное и децентрализованное;
- Д) государственное.

5.Только что выпущенные ценные бумаги находят размещение на рынке, который называется: А) первичным;

- Б) вторичным;
- В) биржевым ;
- Г) стихийным;
- Д) финансовым.

6.Субъектами страхового рынка выступают:

- А) страхователи;
- Б) страховые и перестраховочные компании;
- В) страховые посредники;
- Г) страхователи, страховщики и страховые посредники;
- Д) универсальные банки.

7.Государственная пенсия это-

- А) пособия
- Б) трудовые, социальные
- В) по старости;
- Г) за выслугу лет;
- Д) персональные.

8.Пособия- это

- А) пенсия;
- Б) страховой взнос;
- В) гарантированная денежная выплата; Г) страховой платеж;
- Д) денежная масса.

9.Проектные, строительно -монтажные работы осуществляются на:

- А) рынке ценных бумаг;
- Б) рынке недвижимости;
- В) рынке инвестиционных ресурсов;
- Г) рынке инвестиционных услуг;
- Д) открытом инвестиционном фонде.

10.Рынок патентов, изобретений называют:

- А) рынком инвестиционных услуг;
- Б) рынок инвестиционных ресурсов;
- В) рынок ценных бумаг;
- Г) страховой рынок;
- Д) трастовая компания.

11.Вложения средств в капиталобразующие инвестиции происходит на

- А) рынке пенсионных услуг;
- Б) страховом рынке;
- В) рынке недвижимости и основных фондов; Г) рынке недвижимости;
- Д) депозитарии.

12.Функции финансового рынка:

А) формирование рыночных цен на отдельные финансовые инструменты и услуги, объективно отражающие складывающееся соотношение между спросом и предложением;

Б) определение наиболее эффективных направлений использования капитала в инвестиционной сфере;

В) посредничество в движении денежных средств от владельцев к пользователям денежных средств;

Г) мобилизация временно свободного денежного капитала из многообразных источников.

Д) стимулирующая, распределительная.

13.Определение финансового рынка в РК-

А) совокупность отношений, связанных с оказанием и потреблением финансовых услуг, а также выпуском и обращением финансовых инструментов;

Б) механизм перераспределения капитала между кредиторами и заемщиками при помощи посредников на основе спроса и предложения на капитал;

В) экономические отношения, связанные с движением денежного капитала в разных формах и ценных бумаг;

Г) рынок платежных средств, включающий не только наличные деньги, но и безналичные платежные средства;

Д) рынок, краткосрочных кредитов, который погашается по первому требованию и выдается под залог ценностей.

14.Финансовый рынок классифицируется на:

А) товарный, денежный, рынок капиталов и рынок ценных бумаг;

Б) инвестиционный, страховой, денежный, товарный и рынок ценных бумаг;

В) валютный, кредитный, рынок ценных бумаг, инвестиционный, страховой, рынок нематериальных активов;

Г) денежный, страховой, кредитный, рынок ценных бумаг, валютный, рынок пенсионных активов, инвестиционный рынок; Д) депозитный , денежный, кредитный.

15.Фондовый рынок -это рынок:

- А) валютный;
- Б) кредитный;
- В) ценных бумаг;
- Г) страховой;

16.Фондовая биржа представлена как:

- А) организованный рынок;
- Б) неорганизованный рынок;
- В) стихийный рынок;
- Г) срочный рынок;
- Д) инвестиционный фонд.

17.На страховом рынке участвуют:

- А) страхователи;
- Б) страховщики;
- В) страховые агенты и брокеры;
- Г) страхователи, страховые агенты и брокеры; страховщики.
- Д) страховые агенты.

18.Объектами какого страхования выступает жизнь, здоровье и трудоспособность человека?

- А) имущественного;
- Б) личного;
- В) ответственности;
- Г) экономических рисков; Д) процентных рисков.

19.Объектами какого страхования выступает имущество в различных видах?

- А) экономических рисков;
- Б) личного;
- В) имущественного;
- Г) ответственности;
- Д) процентных рисков.

20.Объектами какого страхования выступает ответственность перед третьими лицами?

- А) ответственности;
- Б) личного;
- В) экономических рисков;
- Г) имущественного;
- Д) процентных рисков.

21.Как называется система отношений, с помощью которой формируются и расходуются фонды денежных средств для материального обеспечения граждан?

- А) страхование;
- Б) социальное страхование;
- В) кредитование;
- Г) бюджетирование; Д) инвестирование.

22.Основные функции социального страхования:

- А) защитная, компенсирующая
- Б) воспроизводственная
- В) перераспределительная;
- Г) защитная, компенсирующая ,стабилизирующая, воспроизводственная перераспределительная;
- Д) стабилизирующая.

23.Рынок, который включает в себя строительные материалы, выполнение строительно-монтажных работ называют:

- А) рынок ценных бумаг;
- Б) рынок недвижимости;
- В) рынок инвестиционных ресурсов; Г) рынок инвестиционных услуг;
- Д) рынок посредников.

24.Рынок, в состав которого входят земельный рынок называют:

- А) рынком инвестиционных услуг;
- Б) рынок инвестиционных ресурсов;
- В) рынок ценных бумаг;
- Г) страховой рынок;
- Д) холдинговая компания.

25.Рынок капиталовложений называют рынком:

- А) пенсионных услуг;
- Б) страховым;
- В) недвижимости и основных фондов;
- Г) недвижимости;
- Д) потребительским.

26.Рынок, включающий в себя процесс покупки или продажи ценных бумаг- это:

- А) рынок ценных бумаг; фондовый рынок;
- Б) фондовый рынок;
- В) валютный;
- Г) потребительский;
- Д) инвестиционный.

27.Инвестиции в предметы коллекционирования, драгоценные металлы и камни, др. материальные ценности- это:

- А) рынок прочих объектов реального инвестирования;
- Б) страховой рынок;
- В) фондовый рынок;
- Г) рынок пенсионных услуг;
- Д) рынок ценных бумаг.

Тестовые задания типа В
Необходимо ответить «да» или «нет»

В1. По эмитентам и инвесторам рынок ценных бумаг делится на: рынок государственных ценных бумаг, рынок муниципальных ценных бумаг, рынок корпоративных ценных бумаг, рынок ценных бумаг, выпущенных (купленных) физическими лицами?

В2. В России представлена ли смешанная модель рынка ценных бумаг?

В3. Могут ли в качестве посредников в России выступать небанковские компании по ценным бумагам?

Задание 3. Решение кейс-задач

Кейс-задача 1. В брокерскую контору поступили заявки на покупку на бирже акций ОАО "Жемчужина", из которых :

- две заявки - на покупку 100 акций и 50 акций по рыночной цене,
- одна заявка - на покупку 70 акций по 15 руб.,
- одна заявка - на покупку 150 акций по 16 руб.,
- одна заявка на покупку 200 акций по цене 15,5 руб.,
- две заявки на продажу 300 акций по 16 руб. и 150 акций по 15,5 руб.

Требуется:

1. Указать возможность удовлетворения поступивших заявок брокерской конторы без их выставления на фондовую биржу.

2. Принять решение о возможности и цене исполнения каждой заявки, если цена на акции на биржевых торгах составила 15,5 руб.

3. Рассчитать сумму комиссионных, уплаченных брокеру по исполненным заявкам, если комиссионное вознаграждение составляет 0,3% от объема исполненной заявки.

4. Рассчитать сумму госпошлины, уплаченной по исполненным заявкам, если её размер составляет 0,2% от объема удовлетворения заявки для продавца и 0,1% для покупателя.

Кейс-задача 2: «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 выпуске облигаций с целью привлечения необходимых финансовых средств.

Вопросы и задания

1. Какие преимущества единоличного владения фирмой могла бы Анита Вильямс потерять при выпуске долговых ценных бумаг и какие выгоды она при этом получила бы?

2. Необходимо ли г-же Вильямс 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 Вильямс 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?

Тема 10. Сущность, функции и структура рынка ссудных капиталов

Задание 1. Перечень контрольных вопросов по теме:

1. Проанализируйте особенности проявления регулирующей функции ссудного процента в современных российских условиях.
2. Раскройте содержание каждой из стадий движения кредита.
3. Какие факторы влияют на уровень ссудного процента?
4. Каковы методы расчета ссудного процента?
5. В чем отличие номинальной процентной ставки от полной стоимости кредита?

Задание 2. Тесты по теме

Выбрать один правильный вариант ответа.

1.Формой движения ссудного капитала является:

- а) товар
- б) кредит

- в) акции

2. Ссудный процент – это ... ссуженной во временное пользование стоимости.

- а) дисконт цена
- б) акцепт
- в) парите

3.Необходимой базой для существования ссудного процента являются ... отношения.

- а) финансовые
- б) кредитные
- в) денежные
- г) страховые

4.Движение ссудного процента происходит от:

- а) кредитора к заемщику
- б) заемщика к гаранту
- в) гаранта к поручителю
- г) заемщика к кредитору

5.Порядок начисления и взимания процентов определяется:

- а) по договоренности сторон кредитной сделки
- б) стихийно
- в) в централизованном порядке
- г) по окончанию кредитной сделки

6. Наиболее развитой формой ссудного процента является ... процент.

- а) банковский
- б) В. лизинговый
- в) С. коммерческий (товарный)
- г) D. факторский

7.Уплата ссудного процента является одной из отличительных особенностей:

- а) страхования
- б) денег
- в) кредита
- г) финансов

8.Реализация функции сохранения ссуженной стоимости предполагает, что при инфляции размер ссудного процента:

- а) понижается
- б) остается неизменным
- в) повышается
- г) не должен превышать ставку рефинансирования Центрального банка

9. При выполнении ссудным процентом распределительной функции распределяется ... стоимость.

- а) ссуженная вновь созданная
- б) авансированная
- в) потребительная

10. По ... выделяют проценты: депозитный, вексельный, учетный, по ссудам и по межбанковским кредитам.

- а) срокам кредитования
- б) видам кредитных учреждений
- в) формам кредита
- г) видам операций кредитных учреждений

11. В себестоимость продукции включаются платежи по ... ссудам.

- а) долгосрочным краткосрочным
- б) просроченным
- в) пролонгированным

12. По ... выделяют учетный процент Центрального банка, банковский процент и процент по операциям ломбардов.

- а) видам кредитных учреждений
- б) видам операций кредитных учреждений
- в) формам кредита
- г) видам инвестиций с привлечением кредита

13. При уплате ссудного процента по окончании кредитной сделки заемщик передает кредитору:

- а) часть вновь созданной стоимости
- б) всю ссуженную стоимость
- в) часть ссуженной стоимости
- г) всю вновь созданную стоимость

14. По ... различают проценты по кредитам в оборотные средства, основные фонды и ценные бумаги.

- а) формам кредита
- б) видам операций кредитных учреждений
- в) видам кредитных учреждений
- г) видам инвестиций с привлечением кредита

15. Реальная процентная ставка – это:

- а) номинальная ставка за вычетом темпа инфляции
- б) уровень ставки LIBOR
- в) ставка рефинансирования центрального банка
- г) сумма номинальной ставки и темпа инфляции

16. При уплате ссудного процента собственность на него:

- а) временно уступается заемщиком кредитору
- б) переходит от заемщика к кредитору
- в) переходит от кредитора к заемщику
- г) не возникает и не передается

17. Норма процента определяется отношением:

- а) себестоимости продукции к величине кредита
- б) дохода к величине предоставленного кредита

- в) суммы кредита к величине полученного дохода
- г) суммы кредита к себестоимости продукции
- 18. Верхней границей ссудного процента является:**
 - а) ставка рефинансирования центрального банка
 - б) уровень ставки LIBOR рентабельность заемщика
 - в) доход заемщика
- 19. Расходы по долгосрочным и по просроченным кредитам относятся на:**
 - а) себестоимость
 - б) доход
 - в) прибыль
 - г) рентабельность
- 20. Если темп обесценения денег превышает величину номинальной ставки, то реальная процентная ставка превращается в:**
 - а) ставку рефинансирования центрального банка
 - б) отрицательную (негативную)
 - в) нулевую
 - г) ставку депозитов до востребования
- 21. LIBOR – это процентная ставка:**
 - а) мирового рынка ссудных капиталов рынка евровалют
 - б) рынка ссудных капиталов России
 - в) рынка ссудных капиталов США
- 22. Низшей границей ссудного процента является:**
 - а) рентабельность заемщика ставка рефинансирования центрального банка
 - б) нулевая величина
 - в) уровень ставки LIBOR
- 23. В условиях перехода к рыночной экономике особое влияние на размер ссудного процента оказывает:**
 - а) уровень развития банковской системы
 - б) уровень развития товарного (коммерческого) кредитования
 - в) неплатежеспособность заемщиков
 - г) степень инфляционного обесценения денег
- 24. Доход в виде ссудного процента получает:**
 - а) заемщик
 - б) гарант
 - в) поручитель
 - г) кредитор
- 25. В современной практике кредитования в России применяются в основном ... процентные ставки.**
 - а) фиксированные плавающие
 - б) колеблющиеся
 - в) изменяющиеся

Задание 3. Решение задач

1 вариант

Задача 1. 1 ноября 2019 г. Банк России предоставил коммерческому банку кредит на 10 календарных дней под 7,5% годовых в сумме 30 млн. руб.

Определить:

- а) сумму начисленных процентов за пользование кредитом,*
- б) наращенную сумму долга по кредиту.*

Задача 2. Если бы инвестор продал облигацию по первоначально назначенной цене, то получил бы доходность 32%. *Определить какую доходность он получил, если продал облигацию со скидкой – 20% к первоначально назначенной цене?*

2 вариант

Задача 1. Заемщик берет ссуду на сумму 120 000 руб. сроком на 3 месяца. Через 3 месяца заемщик погашает ссуду и выплачивает 3 000 руб. процентов по ней. *Определить годовую ставку простых процентов по ссуде.*

Задача 2. Банк выдал первому заемщику кредит на сумму 150 000 руб. сроком на 2 месяца по ставке 15% годовых и второму заемщику - на сумму 250 000 руб. сроком на 3 месяца по ставке 20% годовых. *Определить сумму полученных банком процентов по предоставленным кредитам.*

Устный опрос

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?
9. Какую роль играют финансы во взаимосвязях, описанных макроэкономическим тождеством?
10. Охарактеризуйте влияние финансов на поведение домашних хозяйств и частного бизнеса.
11. В чем выражается эффективность национальных финансов?
12. Поясните роль финансов в формировании финансовых ресурсов.
13. Каково специфическое содержание финансовых ресурсов?

Тема 2. Финансовая политика

1. Определение финансовой политики.
2. Виды финансовой политики.
3. Классическая финансовая политика.
4. Регулирующая финансовая политика.
5. Планово-директивная финансовая политика.
6. Использование какого вида финансовой политики наиболее эффективно в настоящее время?
7. Основа современной финансовой политики РФ.
8. Понятие трансфертных платежей.
9. Какие факторы влияют на финансовую политику?
10. Какие государственные органы власти и управления участвуют в разработке финансовой политики?
11. Главная задача финансовой политики.
12. Что собой представляют финансовая стратегия и финансовая тактика?
13. Какие составные части входят в понятие «финансовой политики»?
14. Назовите основные моменты бюджетной политики Правительства РФ.
15. Приведите основные принципы налоговой политики в переходный период.
16. В чем состоят особенности современной денежно-кредитной политики?
17. Какие задачи решаются в процессе реализации ценовой и таможенной политики государства?

Тема 3. Финансовая система и государственные внебюджетные фонды

1. Дайте понятие «финансовая система».
2. Назовите основные звенья в структуре финансовой системы.
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.
9. Место внебюджетных фондов в финансовой системе Российской Федерации.
10. Экономическое содержание внебюджетных фондов, их специфические признаки.

11. Виды внебюджетных фондов, их классификация по уровням управления и целевому назначению.

12. Внебюджетные фонды в зарубежных странах: значение, состав, особенности управления.

13. Правовое обеспечение деятельности внебюджетных фондов в Российской Федерации.

14. Государственные социальные внебюджетные фонды, их общая характеристика.

15. Организационные основы управления внебюджетными фондами.

16. Пенсионный фонд Российской Федерации, его место в системе пенсионного обеспечения в Российской Федерации.

17. Доходы бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации: общая характеристика источников и методы формирования.

18. Использование средств Пенсионного фонда РФ: направления, формы, пути повышения эффективности.

19. Фонд социального страхования Российской Федерации, его назначение.

20. Роль фондов обязательного медицинского страхования в формировании расходов на здравоохранение.

Тема 4. Финансы хозяйствующих субъектов

1. Понятие и сущность финансов предприятий
2. Денежные фонды, создаваемые на предприятии
3. Содержание финансов предприятия
4. Финансовые ресурсы предприятий
5. Функции финансов предприятия
6. Уставный капитал предприятия
7. Принципы организации финансов предприятий
8. Особенности организации финансов государственных предприятий
9. Некоммерческие организации
10. Организация финансов АО
11. Особенности организации финансов кооперативных предприятий
12. Организация финансов товарищества

Тема 5. Страхование

1. Понятие страхования. Сущность и экономическая сущность страхования
2. Связь страхования с системой финансов
3. Связь страхования с процессом производства и воспроизводства
4. Объекты и субъекты страхования
5. Имущественные интересы, связанные с отраслями страхования
6. Функции страхования
7. Понятие превенции. Сущность и назначение фонда превентивных мероприятий

8. Классификация страхования
9. Отрасль страхования и ее виды
10. Вид и разновидность страхования
11. Формы страхования. Схожие черты и отличительные признаки
12. Понятие договора страхования
13. Система страховых отношений и ее этапы

Тема 6. Денежный оборот и денежная система

1. В чем состоит суть закона денежного обращения?
2. Какие формы безналичных расчетов обеспечивают гарантию платежа?
3. Может ли банк выполнить платежное поручение, если у клиента отсутствуют средства на счете?
4. Верно ли, что расчеты платежными поручениями выгодны для поставщика?
5. В чем преимущества и недостатки расчетов с помощью аккредитива?
6. Как реализуется такой принцип безналичных расчетов как акцепт плательщика на платеж?
7. Проанализируйте сущность и содержание денежной системы.
8. Какие бывают типы денежных систем?
9. Раскройте разновидности монометаллизма: золотомонетного, золотослиткового, золотодевизного. Найдите существующие различия между ними.
10. Перечислите принципы организации современной денежной системы.
11. Что представляет собой денежная эмиссия?

Тема 7. Кредит и кредитная система

1. Основные виды и формы кредита и его классификация
2. Перечислить этапы формирования кредитной системы
3. Что собой представляет ссудный капитал?
4. Какова структура кредитной системы?

Тема 8. Банки и банковская система

1. Определение банковской системы
2. Какие две подсистемы охватывает кредитная система?
3. Что в себя включает банковская система?
4. Что в себя включает парабанковская система?
5. Место ЦБ РФ (ЦБР) в банковской системе России
6. В чем состоят общие и конкретные цели центрального банка?
7. Какие задачи решает ЦБ РФ при проведении денежно-кредитной политики?
8. В чем состоят функции и операции ЦБ РФ?
9. От чего зависит выбор того или иного инструмента ДКП?
10. Что представляют собой операции на открытом рынке?

11. Что представляет собой регулирование официальной учетной ставки ЦБ?
12. Что представляет собой изменение норм обязательных резервов?

Тема 9. Финансовый рынок

1. Перечислите структурные элементы рынка ценных бумаг.
2. В чем коренное отличие рынка ценных бумаг от других видов рынка?
3. Кто такие брокеры, дилеры и джобберы? Их роль на рынке ценных бумаг.
4. Какие вы знаете принципы функционирования рынка ценных бумаг?
5. Назовите виды классификаций ценных бумаг.
6. Чем определяются инвестиционные качества ценных бумаг?
7. Каков главный критерий ликвидности финансовых активов?
8. Какова экономическая необходимость ценных бумаг и роль в современном мире?
9. Каковы основные признаки классификации ценных бумаг?
10. Назовите основные функции рынка ценных бумаг. Какова их сущность и значение?
11. Перечислите основные виды рынка ценных бумаг
12. В зависимости от сроков исполнения сделок рынок ценных бумаг может быть...?
13. Что такое биржевая операция?
14. Какова сущность и значение пролонгационной сделки?
15. Что такое «хеджирование» и «спекуляция»? Каково их значение и различие?

Тема 10. Сущность, функции и структура рынка ссудных капиталов

1. Проанализируйте особенности проявления регулирующей функции ссудного процента в современных российских условиях.
2. Раскройте содержание каждой из стадий движения кредита.
3. Какие факторы влияют на уровень ссудного процента?
4. Каковы методы расчета ссудного процента?
5. В чем отличие номинальной процентной ставки от полной стоимости кредита?

Коллоквиум

Коллоквиум по 1-3 темам

**Сущность и функции финансов
Финансовая политика**

Финансовая система и государственные внебюджетные фонды

Вопросы:

1. Сущность и функции финансов
2. Функции финансов
3. Содержание и значение финансовой политики
4. Финансовая политика России на современном этапе
5. Система финансов РФ, её структура
6. Особенности функционирования звеньев системы финансов
7. Сущность и значение внебюджетных фондов
8. Источники, порядок формирования и использования средств внебюджетных фондов социального назначения
9. Пенсионный фонд
10. Фонд социального страхования
11. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования

Коллоквиум по 2-6 темам

Финансы хозяйствующих субъектов

Страхование

Денежный оборот и денежная система

Вопросы:

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
6. Участники страховых отношений
7. Классификация и виды страхования
8. Организация страхования в РФ
9. Инвестиционная политика страховщика
10. Финансовые результаты в страховании и тарифная политика
11. Перестрахование
12. Сущность и функции денег
13. Денежный оборот и его структура
14. Денежная система государства
15. Система безналичных расчётов

Коллоквиум по 7-8 темам

Кредит и кредитная система

Банки и банковская деятельность

Вопросы:

1. Сущность и функции кредита
2. Формы кредита

3. Банковская система
4. Банковские операции и сделки

Коллоквиум по 9-10 темам

Финансовый рынок

Сущность, функции и структура рынка ссудных капиталов *Вопросы:*

1. Значение финансового рынка, его структура
2. Структура рынка ценных бумаг
3. Фондовая биржа, виды биржевых сделок
4. Сущность и роль рынка ссудных капиталов
5. Современная структура рынка ссудных капиталов
6. Рынок капитала и его функции
7. Рынок ссудных капиталов в РФ

Контрольные работы

Контрольная работа 1 по темам 1-3

Сущность и функции финансов

Финансовая политика

Финансовая система и государственные внебюджетные фонды

Вопросы:

1 вариант

1. Функции финансов
2. Финансовая политика России на современном этапе
3. Сущность и значение внебюджетных фондов

2 вариант

1. Сущность финансов
2. Содержание и значение финансовой политики
3. Особенности функционирования звеньев системы финансов

Контрольная работа 2 по темам 4-6

Финансы хозяйствующих субъектов

Страхование

Денежный оборот и денежная система

Вопросы:

1 вариант

1. Особенности финансов предприятий различных организационно-правовых форм
2. Классификация и виды страхования
3. Денежный оборот и его структура

2 вариант

1. Формирование и использование финансовых ресурсов предприятий
2. Финансовые результаты в страховании и тарифная политика

3. Сущность и функции денег

Контрольная работа 3 по темам 7-8

Кредит и кредитная система Банки и банковская деятельность

Вопросы:

1 вариант

1. Банковская система
2. Формы кредита

2 вариант

1. Банковские операции и сделки
2. Сущность и функции кредита

Контрольная работа 4 по темам 9-10

Финансовый рынок

Сущность, функции и структура рынка ссудных капиталов *Вопросы:*

1 вариант

1. Фондовая биржа, виды биржевых сделок
2. Современная структура рынка ссудных капиталов

2 вариант

1. Значение финансового рынка, его структура
2. Сущность и роль рынка ссудных капиталов

ТЕМАТИКА РЕФЕРАТОВ

1. Дискуссии по различным точкам зрения относительно функций денег.
2. Вклад русской финансовой мысли в развитие науки о финансах.
3. Роль финансов организаций в экономике России.
4. Совершенствование инвестиционной деятельности организаций в России.
5. Показатели эффективности использования основных фондов и оборотных средств.
6. Бюджет семьи, особенности его формирования.
7. Роль денег в рыночной экономике, их сущность и функции
8. Типы денежных систем и их эволюция
9. Денежное обращение и денежный оборот: современные формы и особенности организации
10. Денежная масса и ее измерение
11. Инфляция и ее влияние на денежное обращение. Антиинфляционная политика
12. Кредит как форма ссудного капитала. Современная кредитная система

13. Банковская система: двухуровневая модель. Роль Центрального и коммерческих банков в сфере кредитных отношений
14. Денежно-кредитная политика Центрального банка РФ
15. Коммерческие банки, их операции и услуги
16. Коммерческий и потребительский виды кредитов, необходимость их развития
17. Современные специфические формы кредитования: участие банков и небанковских кредитных учреждений
18. Национальная валютная система и валютный рынок. Платежный баланс страны
19. Роль кредита в международных экономических отношениях
20. Экономическая сущность, классификация и значение ценных бумаг.
21. Акции на рынке ценных бумаг
 22. Новые банковские услуги.
 23. Операции сбербанка России.
 24. Государственные ценные бумаги
 25. Регулирование выпуска и обращения ценных бумаг. Профессионалы рынка.
26. Место и роль вспомогательных финансовых инструментов бизнеса на рынке ценных бумаг
 27. Банковские ценные бумаги и операции банков с ними. Облигации. Банки России
 28. Организация и техника инвестиционных операций
 29. Организация и механизм операций на фондовой бирже
 30. Основы фьючерсной и опционной торговли на биржах
 31. Международный рынок ценных бумаг
 32. Платежный баланс РФ

ТЕМАТИКА КРУГЛЫХ СТОЛОВ, ДИСКУССИЙ

1. Исламский банкинг и исламские финансы: перспективы для России
2. Финансы и кредит: современные тенденции развития
3. Тенденции развития наличного денежного обращения в РФ
4. Проблемы развития наличного денежного обращения в России
5. Содержание и значение финансовой политики государства
6. Задолженность по кредиту: угрозы для заемщика и экономики
7. Финансовые аспекты проведения социальных реформ в России
8. Проблемы региональных и местных бюджетов
9. Россия в мировой финансовой системе
10. Золотые запасы России: проблемы и перспективы
11. Современные способы защиты банкнот
12. Финансовый механизм реализации новой инновационной политики в России
13. Проблемы устойчивости мировой денежной системы

14. Социальная ответственность экономической системы России
15. Современное состояние рынка банковских продуктов России
16. Банк будущего в России
17. Великая депрессия в США и ее влияние на банковскую систему
18. Конец эпохи доллара
19. Как распознать финансовую пирамиду?
20. Влияние международных санкций на развитие Российской Федерации: возможности или угрозы?
21. Современная реальность банковского бизнеса
22. Рубль: ключевая ставка или инфляция?
23. Стратегия и тактика банков в условиях кризиса
24. Экономика массового потребления
25. Финансовое образование и современный рынок труда»: подводим итоги
26. Эффективные финансы
27. Правовые основы денежного обращения
28. Воздействие финансов на общественное воспроизводство
29. Современное состояние финансовой системы РФ
30. Актуальные проблемы в формировании и использовании средств государственного бюджета РФ
31. Особенности управления государственным и муниципальным долгом в современных условиях
32. Направления совершенствования финансового механизма в условиях выхода из экономического кризиса
33. Актуальные проблемы воздействия финансов на экономику и социальную сферы
34. Роль финансов в развитии международного сотрудничества. Финансы и глобализация экономики
35. Инфляция. Особенности инфляции в России 90-х годов XX века. Инфляционные процессы в РФ в настоящем
36. Сравнение антиинфляционной политики государства в 2000-е годы и современной антиинфляционной политики
37. Управление резервами страховых компаний и их значение в экономике РФ
38. Платежный баланс России. Валютная политика современной России.
39. Развитие ПИФов в России.
40. Негосударственные пенсионные фонды.
41. Развитие межбюджетных отношений в России.
42. Внебюджетные фонды и их развитие в России.
43. В чем состоят особенности современной денежно-кредитной политики
44. Какие задачи решаются в процессе реализации ценовой и таможенной политики государства
45. Необходимость функционирования финансового рынка
46. В чем разница между внебиржевым и биржевым рынками

47. В чем различие между государственным и муниципальным кредитом
48. Социальная политика в России сегодня: проблемы, недостатки, источники финансирования
49. Как происходит планирование расходов бюджета на социальные цели и какие из них являются приоритетными в наших условиях по вашему мнению
50. Фондовая биржа (на примере МБ).

ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ

1. Сущность финансов
2. Функции финансов
3. Содержание и значение финансовой политики
4. Финансовая политика России на современном этапе
5. Система финансов РФ, её структура
6. Особенности функционирования звеньев системы финансов
7. Сущность и значение внебюджетных фондов
8. Источники, порядок формирования и использования средств внебюджетных фондов социального назначения
9. Пенсионный фонд
10. Фонд социального страхования
11. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования
12. Содержание финансов хозяйствующих субъектов
13. Формирование и использование финансовых ресурсов предприятий
14. Распределение и использование прибыли
15. Особенности финансов предприятий различных организационно-правовых форм
16. Финансовое планирование на предприятиях
17. Участники страховых отношений
18. Классификация и виды страхования
19. Организация страхования в РФ
20. Инвестиционная политика страховщика
21. Финансовые результаты в страховании и тарифная политика
22. Перестрахование
23. Сущность и функции денег
24. Денежный оборот и его структура
25. Денежная система государства
26. Система безналичных расчётов
27. Банковская система
28. Банковские операции и сделки
29. Значение финансового рынка, его структура
30. Структура рынка ценных бумаг
31. Фондовая биржа, виды биржевых сделок
32. Сущность и роль рынка ссудных капиталов
33. Современная структура рынка ссудных капиталов

34. Рынок капитала и его функции
35. Рынок ссудных капиталов в РФ

ЗАДАЧИ К ЭКЗАМЕНУ

Задача 1

АО «Сапфир» желает инвестировать 350 тыс. руб. на сооружение ночного клуба и хочет получить через 3 года 1500 тыс. руб. Определите, какой должен быть минимальное значение нормы доходности.

Задача 2

Предприятие X инвестирует на строительство супермаркета 720 тыс. руб. и хочет получить через 9 лет 16000 тыс. руб. Определите, какой должен быть минимальное значение нормы доходности.

Задача 3

Предприятие «Каспий» имеет следующие данные:

1. Валовая прибыль - 500т.р.
2. Сумма активов - 700т.р., из них в том числе заемные средства - 230т.р.
3. Чистая выручка от реализации (объем реализованной продукции) 1500т.р.
4. Ставка налога на прибыль - 20 %.

Рассчитайте коэффициенты рентабельности и оцените уровень рентабельности предприятия.

Задача 4

Производственное предприятие «Рассвет» имеет следующие данные:

1. Сумма активов (итог баланса) - 70т.р., из них заемные средства - 25т.р.
2. Прибыль от реализации - 20т.р.
3. Ставка налогообложения прибыли - 20% .
4. Расходы по выплате процентов за кредит - 3т.р.

Рассчитайте коэффициенты платежеспособности (или показатели структуры капитала) и оцените платежеспособность предприятия.

Задача 5

АО «Магомед-интернешнл» выпустило 20-ти процентные облигации на общую сумму 700 тыс. руб., привилегированные акции на сумму 220 тыс. руб. с фиксированным дивидендом 50% и обыкновенные акции на сумму 1200 тыс. руб. Прибыль АО к распределению составляет – 310 тыс. руб. Определите, каким образом распределиться прибыль.

Задача 6

К примеру, АКБ «ЭНО» предлагает 18 % годовых. Какую сумму необходимо вложить, чтобы через два года получить 400 тыс. руб.?

Задача 7

Сбербанк предлагает по срочным вкладам 18 %. Какую сумму необходимо вложить, чтобы через 9 лет получить 470 тыс. руб.?

Задача 8

У предприятия «А» имеются 3 варианта инвестиций. Первый вариант: - при вложении 300 тыс. руб. доход через год составит 200 тыс. руб. При втором варианте вкладывая 300 тыс. руб. сегодня, через 4 месяца получаем 60 тыс. руб. При третьем варианте вкладывая 300 тыс. руб. через три года получаем 1000 тыс. руб. К

Задача 9

АО «Сапфир» желает инвестировать 350 тыс. руб. на сооружение ночного клуба и хочет получить через 3 года 1500 тыс. руб. Определите, какой должен быть минимальное значение нормы доходности.

Задача 10

Предприятие Х инвестирует на строительство супермаркета 720 тыс. руб. и хочет получить через 9 лет 16000 тыс. руб. Определите, какой должен быть минимальное значение нормы доходности.

Задача 11

Приобретен объект основных средств стоимостью 120 т.р. со сроком использования 5 лет. Годовая норма амортизационных отчислений-20%.

Рассчитать годовую сумму амортизационных отчислений линейным способом.

Задача 12

Прибыль АО, направленная на выплату дивидендов, составила 100 млн. р. Количество акций в обращении – 100 т. ед., из них привилегированных – 30%. Объявленный уровень дивидендов по привилегированным акциям – 80% к их номинальной стоимости, равной 2000 р., ссудный процент – 60%.

Необходимо определить:

- а) годовую сумму дивидендов по привилегированным акциям;
- б) рыночную стоимость привилегированных акций;
- в) прибыль, направленную на выплату дивидендов по голосующим акциям.

Задача 13

Рассчитайте балансовую стоимость акции ЗАО, если сумма активов ЗАО – 800 т.р., а сумма долгов – 300 т.р. Количество оплаченных акций составило 3000 ед.

Задача 14

Сумма чистых активов АО – 6000 р. Количество оплаченных акций – 3 млн. ед. Необходимо рассчитать балансовую стоимость акции.

Задача 15

Рассчитайте балансовую стоимость акции, если: сумма активов АО – 5 млн. р.; заемные средства – 230 т.р.; доходы будущих периодов – 570 т.р.; количество оплаченных акций – 10 тыс. ед.

Задача 16

Каковы условия выдачи лицензий кредитной организации и регистрации ее устава:

- 1) оплата 50% уставного капитала вновь создаваемого банка;
- 2) оплата 100% уставного капитала вновь создаваемого банка;

3) соблюдение требований по квалификации руководящих работников банка;

4) оценка финансового состояния учредителей.

Задача 17

Могут ли использоваться при формировании уставного капитала коммерческого банка средства местных органов власти, бюджетные ресурсы, ссуды:

1) Да

2) Нет

Задача 18

Как оплачиваются взносы в уставный капитал коммерческих банков:

1) денежными средствами в рублях;

2) денежными средствами в иностранной валюте;

3) путем внесения материальных средств; 4) нематериальными активами;

5) ценными бумагами третьих лиц.

Задача 19

Что включается в расчет основного капитала кредитной организации:

1) уставный капитал;

2) дополнительный капитал;

3) эмиссионный доход;

4) нераспределенная прибыль;

5) имущество, безвозмездно полученное кредитной организацией в собственность от организаций и физических лиц; 6) фонды кредитной организации;

7) межбанковские кредиты.

Задача 20

Каков предельный размер неденежной части в уставном капитале банка

Задача 21

Допускается ли выпуск акций для увеличения уставного капитала акционерного банка, если да, то при каких условиях?

Задача 22

Вкладчик вложил в банк 15 000 руб. под 5% на восемь месяцев. Требуется определить, какой доход получит вкладчик.

Задача 23

Банк принимает депозиты на полгода по ставке 10% годовых. Определите проценты, выплаченные банком на вклад 150 тыс. руб.

Задача 24

Дата открытия счета «до востребования» — 20.05. 1 мая — 100 руб., 01.06. на счет зачислено 4500 руб.; 15.06. вкладчик снимает 4000 руб. Вывести остаток процентов на момент капитализации, сумму остатка вклада на 1.01. и резерв процентов на следующий год. Процентная ставка по вкладу 2 % годовых.

IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, ПРАКТИЧЕСКОГО ОПЫТА, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Процедура оценивания - порядок действий при подготовке и проведении аттестационных испытаний и формировании оценки.

Процедура промежуточной аттестации проходит в соответствии с Положением о промежуточной аттестации знаний, обучающихся ДГУНХ.

Аттестационные испытания проводятся преподавателем (или комиссией преподавателей – в случае модульной дисциплины), ведущим лекционные занятия по данной дисциплине, или преподавателями, ведущими практические и лабораторные занятия (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 зачетные книжки не позднее следующего рабочего дня после их проведения.