

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Макарова Елена Леонидовна  
Должность: Директор  
Дата подписания: 20.06.2024 09:15:46  
Уникальный программный ключ:  
b55e8b63cad9b378e23b79b11b89e27c25e444

Негосударственное аккредитованное некоммерческое  
частное профессиональное образовательное учреждение  
«Северо-Кавказский техникум «Знание»  
(НАНЧПОУ СКТ «Знание»)

Принято на заседании  
Педагогического совета  
НАНЧПОУ СКТ «Знание»  
« 25 » 03 2024 г  
Протокол № 3



УТВЕРЖДАЮ  
Директор НАНЧПОУ СКТ «Знание»  
Е.Л. Макарова  
«    »    2024 г

**Комплект контрольно-оценочных средств  
для проведения промежуточной аттестации  
по дисциплине**

**ОП.05 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ**

Наименование специальности

**38.02.03 Операционная деятельность в логистике**

Квалификации выпускника

**Операционный логист**

Комплект контрольно-оценочных средств по учебной дисциплине по специальности среднего профессионального образования разработан на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее - СПО) 38.02.03 Операционная деятельность в логистике, утвержденного приказом Министерства просвещения РФ от 21.04.2022 г. № 257 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта

Организация-разработчик: Тимашевский филиал Негосударственное аккредитованное некоммерческое частное профессиональное образовательное учреждение «Северо-Кавказский техникум «Знание»

Разработчик: преподаватель Дорошенко В.М.

Рецензент:

Комплект контрольно-оценочных средств по учебной дисциплине:

**обсуждена и рекомендована** к утверждению решением ЦМК дисциплин профессионального цикла

« 25 » 03 2024 г., Протокол № 3

Председатель ЦМК  Дорошенко В.М.

среднего профессионального образования»

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств.....	4
2. . Формы и методы контроля.....	7
3. Оценочные средства текущего контроля.....	8
4. Оценочные средства для промежуточной аттестации.....	92

## 1.1 Паспорт комплекта контрольно-оценочных средств

Контрольно-оценочные средства (КОС) предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины ОП.05 Финансы денежное обращение и кредит.

КОС включают контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации в виде экзамена.

КОС разработаны в соответствии с:

- основной профессиональной образовательной программой ППССЗ по специальности СПО 38.02.03 Операционная деятельность в логистике;
- общепрофессиональной учебной дисциплины ОП.05 Финансы денежное обращение и кредит

В результате освоения учебной дисциплины ОП.05 Финансы денежное обращение и кредит, обучающийся должен обладать предусмотренными ФГОС следующими умениями, знаниями, которые формируют 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 финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях
ОК 04.	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 09.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

КОС включают контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации в форме экзамена

### ***Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке***

В результате аттестации по общепрофессиональной учебной дисциплине осуществляется комплексная проверка следующих умений и знаний:

<b>Результаты обучения: умения и знания</b>	<b>Показатели оценки результатов</b>	<b>Форма контроля и оценивания</b>
<p><b>знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сущность финансов, их функции и роль в экономике;</li> <li>- принципы финансовой политики и финансового контроля;</li> <li>- законы денежного обращения, сущность, виды и функции денег;</li> <li>- основные типы и элементы денежных систем, виды денежных реформ;</li> <li>- структуру кредитной и банковской системы, функции банков и классификацию банковских операций; цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики;</li> <li>- структуру финансовой системы, принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;</li> <li>- виды и классификации ценных бумаг, особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг;</li> <li>- характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг;</li> <li>- кредит и кредитную систему в условиях рыночной экономики;</li> <li>- особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы</li> </ul> <p><b>уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;</li> <li>- анализировать показатели, связанные с денежным</li> </ul>	<p>Знать законы денежного обращения, виды и функции денег, особенности построения денежных систем;</p> <p>Знать понятие, функции и формы кредита;</p> <p>Знать структуру кредитной и банковской системы, функции банков и классификацию банковских операций;</p> <p>Знать основы денежно-кредитной политики государства;</p> <p>структуру финансовой системы, принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства.</p> <p>Правильность распознавания кредитно-финансовых понятий и категорий.</p> <p>Точность, правильность и полное представление об участниках финансового рынка.</p> <p>Понимать цели денежно-кредитной политики.</p> <p>Ориентироваться в инструментах, применяемых ЦБ и государством.</p>	<p>Практические занятия.</p> <p>Тестирование.</p> <p>Устные опросы.</p>

<p>обращением;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- анализировать структуру государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета;</li> <li>- составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска;</li> <li>- определять и анализировать уровень инфляции;</li> <li>- определять кредитоспособность заемщика</li> </ul>		
--	--	--

## 2. Формы и методы контроля

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по дисциплине **ОП.05 Финансы денежное обращение и кредит**, направленные на формирование общих и профессиональных компетенций. В ходе обучения проводятся: устные опросы, самостоятельные по пройденным темам и промежуточное тестирование.

Элемент учебной дисциплины	Наименование контрольно-оценочного средства	
	Текущий контроль	Промежуточная аттестация
Тема 1. Деньги, денежное обращение, денежная система	Устный опрос. Тестирование. Практические занятия	экзамена
Тема 2. Финансы и финансовая система РФ	Устный опрос. Тестирование. Практические занятия	
Тема 3. Страхование	Устный опрос. Тестирование. Практические занятия	
Тема 4. Современная банковская и кредитная системы	Устный опрос. Тестирование. Практические занятия	
Тема 5. Рынок ценных бумаг	Устный опрос. Тестирование. Практические занятия	
Тема 6. Инвестиции и инвестиционная политика	Устный опрос. Тестирование. Практические занятия	
Тема 7. Валютная система и международные финансовые отношения	Устный опрос. Тестирование. Практические занятия	

### 3. Оценочные средства текущего контроля

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по дисциплине ОП.05 Финансы денежное обращение и кредит, направленные на формирование общих и профессиональных компетенций.

#### Критерии оценки ответов.

1	Эта функция денег возникла в связи с продажей товара в рассрочку:	<ul style="list-style-type: none"><li>- мера стоимости;</li><li>- средства обращения;</li><li>- средства платежа;</li><li>- средства накопления;</li><li>- мировые деньги.</li></ul>
2	Формообразующий признак денег, характеризующий их способность к высокой обмениваемости:	<ul style="list-style-type: none"><li>- эластичность;</li><li>- ликвидность;</li><li>- мера стоимости;</li><li>- средство платежа;</li><li>- мировые деньги.</li></ul>
3	Чтобы быть мерилем ценности деньги должны обладать:	<ul style="list-style-type: none"><li>- Ликвидностью;</li><li>- стоимостью;</li><li>-эластичностью;</li><li>- потребительная стоимость;</li><li>- меновая стоимость.</li></ul>
4	Деньги, у которых номинальная стоимость соответствует реальной - это	<ul style="list-style-type: none"><li>- действительные деньги;</li><li>- знаки стоимости;</li><li>- кредитные деньги;</li><li>- товарные деньги;</li><li>- бумажные деньги.</li></ul>
5	Знаки стоимости, выпускаемые для покрытия дефицита бюджета - это...	<ul style="list-style-type: none"><li>- кредитные деньги;</li><li>- бумажные деньги;</li><li>- металлические деньги;</li><li>- казначейские деньги;</li><li>- мировые деньги.</li></ul>
6	Денежная база включает в себя:	<ul style="list-style-type: none"><li>- сумму наличных денег и денежных средств коммерческих банков на счетах обязательных резервов;</li><li>- сумму наличных средств и срочные вклады в Сберегательном банке;</li><li>- Сумму наличных денег, средств на расчетных, текущих и срочных счетах в банках;</li><li>- сумма наличных денег, обращающихся в экономике;</li><li>- денежные средства, находящиеся в безналичной форме.</li></ul>
7	Как влияет увеличение скорости обращения денег на объем денежной массы:	<ul style="list-style-type: none"><li>- возрастает;</li><li>- остается без изменения;</li><li>- уменьшается;</li><li>- нет правильного ответа;</li><li>- и возрастает, и убывает</li></ul>
8	Платежное поручение - это:	<ul style="list-style-type: none"><li>- расчетный документ, содержащий поручение банка покупателя банку поставщика об оплате поставщику товаров и услуг на определенных условиях;</li></ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- расчетный документ, содержащий поручение плательщика банку о перечислении с его счета определенной суммы на счет получателя;</li> <li>- требование поставщика к покупателю оплатить на основе приложенных к нему товарных документов стоимость поставленных по договору продукции, работ, услуг;</li> <li>- документ, дающий право на беспорочное списание денежных средств;</li> <li>- нет правильного ответа.</li> </ul>
9	В эволюции мировой валютной системы исторически первым стандартом стал:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- золотослитковый стандарт;</li> <li>- золотодевизный стандарт;</li> <li>- <b>золотомонетный стандарт;</b></li> <li>- медномонетный стандарт;</li> <li>- бумажно-кредитный стандарт</li> </ul>
10	Какие основные функции денег определяют их общественное назначение	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Средство обращения</li> <li>- <b>Мера стоимости, средство обращения (платежа), средство накопления</b></li> <li>- Мера стоимости и средство накопления</li> <li>- Средство для проведения расчетов</li> </ul>
11	Выпуск безналичных денег в хозяйственный оборот осуществляется	<ul style="list-style-type: none"> <li>- путем расчетов и платежей банкнотами между организациями</li> <li>- путем банковских безналичных расчетов и платежей</li> <li>- коммерческими банками в процессе кредитования</li> <li>- <b>Центральным банком в процессе эмиссионной политики</b></li> </ul>
12	Денежный оборот представляет собой процесс непрерывного движения:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>денег в наличной и безналичной формах</b></li> <li>- денег в наличной форме</li> <li>- нет правильного ответа</li> <li>- денег в безналичной форме</li> </ul>
13	Валютный курс — это:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах другой страны</b></li> <li>- совокупность мероприятий по контролю государства за оборотом иностранных денег внутри страны</li> <li>- составная часть кредитно-денежной политики</li> <li>- обращение денег между различными государствами</li> </ul>
14	Общегосударственные финансы — это совокупность ... отношений, организованных государством, в процессе которых осуществляется формирование и использование общегосударственных фондов денежных средств для осуществления экономических, социальных и политических задач.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- другой ответ</li> <li>- <b>денежных</b></li> <li>- экономических</li> <li>- финансовых</li> </ul>
15	Функциями финансов	- <b>распределительная, регулирующая, контрольная</b>

	являются:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- воспроизводственная, регулирующая, стимулирующая</li> <li>- формирование и использование капитала, доходов и денежных фондов</li> <li>- обслуживание денежными ресурсами кругооборота средств и распределение денежных доходов</li> </ul>
16	Деньги выполняют следующие функции:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- мера стоимости и средства обращения</li> <li>- мировые деньги</li> <li>- <b>все перечисленные функции</b></li> <li>- средства накопления и сбережения</li> </ul>
17	Система управления финансами включает в себя следующие основные элементы:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- финансовые методы и информационно-методическое обеспечение</li> <li>- правовое обеспечение и финансовые методы</li> <li>- правовое обеспечение и информационно-методическое обеспечение</li> <li>- <b>все перечисленные элементы</b></li> </ul>
18	Основой финансов в общественном воспроизводстве, как составляющей экономического процесса, являются следующие экономические субъекты (экономические единицы):	<ul style="list-style-type: none"> <li>- государство</li> <li>- домашние хозяйства</li> <li>- хозяйствующие субъекты (предприятия, фирмы)</li> <li>- <b>все перечисленные экономические субъекты</b></li> </ul>
19	Какие основные функциональные элементы выделяют в управлении финансами	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Оперативное управление и финансовый контроль</li> <li>- Финансовое планирование и оперативное управление</li> <li>- <b>Финансовое планирование, оперативное управление, финансовый контроль</b></li> <li>- Финансовое планирование и финансовый контроль</li> </ul>
20	Финансы – это...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>система денежных отношений</b></li> <li>- деньги (купюры)</li> <li>- система кредитования</li> </ul>
21	Общегосударственные финансы формируются за счет...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>налогов, сборов и пошлин</b></li> <li>- выручки субъектов хозяйственной деятельности</li> <li>- прибыли субъектов хозяйственной деятельности</li> </ul>
22	При продаже товаров с отсрочкой платежа деньги выполняют функцию...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>средства платежа</b></li> <li>- меры стоимости</li> <li>- средства обращения</li> <li>- средства накопления</li> </ul>
23	Деньги, номинальная стоимость которых выше их реальной стоимости – это...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>знаки стоимости</b></li> <li>- действительные деньги</li> <li>- золотые деньги</li> </ul>
24	Уменьшение количества денег, необходимое для обращения, вызывает...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>развитие безналичных расчетов</b></li> <li>- увеличение отсроченных долгов</li> <li>- уменьшение скорости оборота денег</li> <li>- сокращение кредитных отношений</li> </ul>
25	Электронные деньги – это разновидность...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>кредитных денег</b></li> <li>- действительных денег</li> <li>- бумажных денег</li> </ul>

26	Финансовые отношения носят...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- централизованный и децентрализованный характер</li> <li>- только централизованный характер</li> <li>- неопределенный характер</li> </ul>
27	Финансовый механизм - это...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- способы организации финансовых отношений, применяемых в целях мобилизации финансовых ресурсов и их использования в государстве</li> <li>- определение целей и задач, а также совокупностей государственных мероприятий по мобилизации и использованию финансовых ресурсов</li> <li>- контроль за использованием денежных потоков внутри страны</li> <li>- система налогообложения, применяемая в настоящее время в государстве</li> <li>- совокупность экономических денежных отношений по поводу формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств</li> </ul>
28	Формы финансового контроля (исходя из времени его осуществления):	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ревизия</li> <li>- анализ</li> <li>- предварительный контроль</li> <li>- обследование</li> <li>- текущий контроль</li> <li>- последующий контроль</li> </ul>
29	Финансовое планирование - это:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- функциональный элемент системы управления финансами</li> <li>- элемент финансовой системы страны</li> <li>- элемент финансовой политики</li> <li>- элемент финансового механизма</li> </ul>
30	Лизинг – это...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- форма долгосрочной аренды движимого и недвижимого имущества</li> <li>- форма расчетов между покупателями и продавцом</li> <li>- особый вид кредитования</li> </ul>
31	Залог – это...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- форма обеспечения кредита</li> <li>- долгосрочная аренда имущества</li> <li>- форма расчета между покупателями и продавцом</li> </ul>
32	Инвестиции – это...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- долгосрочное вложение капитала в развитие предприятия</li> <li>- краткосрочное вложение капитала в развитие предприятия</li> <li>- в помощь предприятию в погашении его долгов</li> </ul>
33	Наращивание капитала – это...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- процесс движения денежного потока от настоящего к будущему</li> <li>- процесс перераспределения денежных потоков</li> <li>- процесс движения денежного потока от будущего к настоящему</li> </ul>
34	Чем отличается первичный рынок от вторичного рынка ценных бумаг?	<ul style="list-style-type: none"> <li>- первичный рынок – это рынок, который обслуживает выпуск (эмиссию) и первичное размещение ценных бумаг, а вторичный – только выпуск;</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- на первичном рынке происходит обращение только что выпущенных в обращение ценных бумаг, а на вторичном – ранее выпущенных ценных бумаг;</li> <li>- к задачам первичного рынка ценных бумаг относят развитие инфраструктуры рынка, а вторичного – организацию выпуска ценных бумаг.</li> </ul>
35	Фондовая биржа - это	<ul style="list-style-type: none"> <li>- место, где продаются промышленные товары</li> <li>- <b>организатор торговли на рынке ценных бумаг</b></li> <li>- биржа, специализирующаяся на торговле срочными контрактами</li> </ul>
36	Дивиденд – это...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>часть чистой прибыли, приходящейся на 1 акцию</b></li> <li>- общая сумма валовой прибыли, получаемой предприятием за год</li> <li>- сумма чистой прибыли, подлежащая перераспределению</li> </ul>
37	Привилегированные акции не дают право на...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>участие в управлении АО</b></li> <li>- получение фиксированных дивидендов</li> <li>- иметь преимущества при ликвидации АО</li> </ul>
38	Физические лица могут быть владельцами...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>только именной акции</b></li> <li>- только акции на предъявителя</li> <li>- как именной, так и акции на предъявителя</li> </ul>
39	Высший орган управления акционерным обществом...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>общее собрание акционеров</b></li> <li>- совет директоров</li> <li>- наблюдательный совет</li> </ul>
40	Облигация – это...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>ценная бумага определенной номинальной стоимости с гарантией уплаты фиксированного процента</b></li> <li>- ценная бумага, дивиденды по которой определяются по результатам деятельности фирмы</li> <li>- форма расчета между покупателями и продавцом</li> </ul>
41	Вторичный рынок ценных бумаг это...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>рынок, где обращаются реализованные на первичном рынке ценные бумаги</b></li> <li>- дополнительная эмиссия ценных бумаг</li> <li>- сфера обмена ценными бумагами</li> </ul>
42	Финансовые риски – это...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>вероятность потери планируемых доходов под действием макроэкономических и внутрифирменных показателей</b></li> <li>- сценарий неблагоприятных факторов, мешающих плановой работе фирмы</li> <li>- пределы уменьшения основных технико-экономических показателей фирмы в перспективе</li> </ul>
43	Выделите из приведенного перечня наиболее ликвидный актив...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>наличность</b></li> <li>- депозитный сертификат</li> <li>- акция</li> <li>- сберкнижка на предъявителя</li> </ul>
44	Бюджет – это экономическая категория, т.к....	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>выражает реально существующие экономические денежные отношения государства с юридическими и физическими лицами</b></li> <li>- это юридически оформленный документ, в котором в количественном выражении</li> </ul>

		отражаются доходы и расходы - выражает отношения по поводу перераспределения общественного продукта
45	При составлении федерального бюджета обязательно разрабатывается...	- <b>сводный финансовый баланс</b> - бухгалтерский баланс - баланс доходов и расходов Правительства - консолидированный бюджет
46	Бюджетная система – это...	- <b>совокупность всех бюджетов, функционирующих на территории страны</b> - принципы построения бюджетного устройства в стране - федеральный бюджет плюс правительственные органы
47	Определите стадии бюджетного процесса: 1) исследование рынка; 2) бюджетное прогнозирование; 3) утверждение дефицита бюджета; 4) составление проекта бюджета; 5) реструктуризация внешнего долга; 6) утверждение проекта бюджета законодательной властью; 7) рассмотрение проекта бюджета; 8) экспертиза бюджета; 9) составление отчета об исполнении и его утверждение; 10) исполнение бюджета; 11) утверждение контроля; 12) бюджетный контроль...	- <b>4, 6, 7, 9 и 10</b> - 1, 3, 5 и 10 - 2, 4, 5, 8 и 12 - 2, 4, 6, 8, 9 и 11 - 4, 5, 6, 7, 9, 10 и 12
48	Внебюджетные фонды – это...	- <b>денежные фонды, формируемые на централизованном уровне и используемые для финансирования конкретных общественных потребностей</b> - базовый источник финансовых ресурсов для всей финансовой системы - денежные фонды, формирующиеся и используемые на предприятии сверх бюджета предприятия - денежные фонды, правом формирования которых обладает любой хозяйствующий субъект
49	В настоящее время в РФ функционируют государственные внебюджетные фонды...	- <b>социальной направленности</b> - экономической направленности - экологической направленности - инновационной направленности
50	По целевому назначению	- <b>социальные и экономические внебюджетные</b>

	выделяют...	<b>фонды</b> - фонды, создаваемые за счет страховых взносов - фонды, создаваемые на налоговой основе
51	Выплата пособий по временной нетрудоспособности производится за счет средств...	- <b>Фонда социального страхования РФ</b> - Пенсионного Фонда РФ - Фонда обязательного медицинского страхования - предприятия или организации, в которой трудится человек
52	Из Пенсионного фонда РФ финансируются выплаты: 1) трудовых пенсий; 2) социальных пенсий; 3) пособий по временной нетрудоспособности работающим пенсионерам; 4) пенсия гражданам, выехавшим на постоянное место жительства за границу; 5) денежная оплата пенсионерам медицинских услуг...	- <b>1, 2 и 4</b> - 1, 2, 3, 4 и 5 - 1, 2, 3 и 4 - 1, 2 и 3 - 1, 2 и 5
53	Финансовые ресурсы предприятия – это...	- <b>все источники денежных средств, аккумулируемые предприятием для формирования необходимых ему активов в целях осуществления всех видов деятельности</b> - собственные источники финансирования воспроизводства, остающиеся в распоряжении предприятия после выполнения текущих обязательств по платежам и расчетам - заемные источники финансирования расширенного воспроизводства - станки, машины, оборудование, здания
54	Федеральные налоги поступают в...	- <b>федеральный бюджет и бюджеты других уровней</b> - федеральный бюджет
55	Финансовым планом государства является...	- <b>государственный бюджет</b> - финансовый прогноз развития народного хозяйства на перспективу - сводный финансовый баланс
56	По территориальному признаку выделяют...	- <b>национальный, региональный и международный страховые рынки</b> - акционерные, частные, смешанные страховые компании - рынок имущественного страхования, страхования жизни, от несчастного случая и страхования ответственности
57	Для осуществления страховой деятельности необходимо...	- <b>пройти государственную регистрацию и получить лицензию</b> - зарегистрироваться с наименованием «страховая компания» - пройти регистрацию в государственных органах - все вышеперечисленное
58	Застрахованный – это...	- <b>лицо, которое указано получателем страховой суммы в полисе в случае смерти страхователя</b>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- лицо, виновное в нанесении ущерба клиенту страховой фирмы</li> <li>- лицо, застраховавшее свою ответственность</li> <li>- лицо, чье жизнь, здоровье и трудоспособность кем-либо застрахованы</li> <li>- нет верного ответа</li> </ul>
59	Капитальные вложения включают...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Инвестиции в основные и оборотные фонды</b></li> <li>- Инвестиции в реновацию производственных мощностей</li> <li>- Инвестиции в прирост (наращивание) производственных мощностей</li> </ul>
60	Кто является пользователем объектов капитальных вложений?	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>юридические, физические лица и государственные органы</b></li> <li>-юридические и физические лица</li> <li>- юридические лица и государственные органы</li> </ul>
61	Финансовые инвестиции это- ...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>вложение капитала в долгосрочные финансовые активы ( паи, акции, облигации)</b></li> <li>- вложение капитала в основные фонды ( здания, сооружения, машины, оборудование, транспортные средства)</li> <li>- вложения в капитальное строительство, реконструкцию и модернизацию</li> </ul>
62	В банковскую систему входят:	<ul style="list-style-type: none"> <li>-страховые компании, банки, инвестиционные фирмы;</li> <li>-коммерческие банки;</li> <li>-<b>Центральный эмиссионный банк и сеть коммерческих банков;</b></li> <li>-Госбанк и государственные специализированные банки.</li> </ul>
63	Коммерческие банки:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- осуществляют контроль над денежной массой в стране;</li> <li>- <b>привлекают свободные денежные средства и размещают их в форме ссуд;</b></li> <li>- используют средства пенсионных фондов;</li> <li>- занимаются эмиссией денег.</li> </ul>
64	Ссудный процент – это:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- долг заемщика кредитору;</li> <li>- сумма кредита, которую заемщик обязан вернуть кредитору;</li> <li>- <b>плата за кредит;</b></li> <li>- прибыль банка.</li> </ul>
65	Функцией КБ является:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- хранение банковских резервов;</li> <li>- эмиссия денег;</li> <li>- хранение золотовалютных резервов;</li> <li>- <b>предоставление кредитов предпринимателям.</b></li> </ul>
66	Обслуживание государственного бюджета проводит:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>государственный банк;</b></li> <li>- коммерческий банк;</li> <li>- инвестиционная компания.</li> </ul>
67	Перераспределительная функция кредита означает...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>передачу временно свободных материальных и денежных ресурсов во временное пользование на условиях возвратности и платности</b></li> <li>- замещение действительных денег кредитными средствами обращения</li> </ul>

		- концентрацию и накопление капитала, достаточного для расширенного воспроизводства
68	Обязательства, выраженные в валюте РФ	- внешний государственный долг - <b>внутренний государственный долг</b> - внешние долговые требования РФ
69	Движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением валютных и товарных ресурсов на условиях возвратности, срочности и уплаты процента это - ...	- <b>международный кредит</b> - коммерческий кредит - смешанный международный кредит

### Тест № 2

1	Эта функция денег возникла в связи с продажей товара в рассрочку:	- мера стоимости; - средства обращения; - <b>средства платежа;</b> - средства накопления; - мировые деньги.
2	Способность вещи удовлетворять потребности:	- меновая стоимость; - <b>потребительная стоимость;</b> - стоимость; - ликвидность; - потребная стоимость.
3	Формообразующий признак денег, характеризующий их способность к высокой обмениваемости:	- эластичность; - <b>ликвидность;</b> - мера стоимости; - средство платежа; - мировые деньги.
4	Способность товара обмениваться в определенной пропорции называется:	- ликвидность; - низкие издержки; - эластичность; - мерило ценностей; - <b>меновая стоимость.</b>
5	Чтобы быть мерилем ценности деньги должны обладать:	- Ликвидностью; - <b>стоимостью;</b> - эластичностью; - потребительная стоимость; - меновая стоимость.
6	Какие деньги породило первое разделение труда?	- металлические деньги; - <b>товарные деньги;</b> - бумажные деньги; - кредитные деньги; - мировые деньги.
7	Деньги, у которых номинальная стоимость соответствует реальной - это	- <b>действительные деньги;</b> - знаки стоимости; - кредитные деньги; - товарные деньги; - бумажные деньги.
8	К предпосылкам появления	- переход к бумажным деньгам;

	функций мировых денег относятся	<ul style="list-style-type: none"> <li>- переход от натурального хозяйства к товарному;</li> <li>- <b>создание мировых рынков;</b></li> <li>- переход к товарным деньгам;</li> <li>- переход к кредитным деньгам.</li> </ul>
9	Знаки стоимости, выпускаемые для покрытия дефицита бюджета - это...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- кредитные деньги;</li> <li>- <b>бумажные деньги;</b></li> <li>- металлические деньги;</li> <li>- казначейские деньги;</li> <li>- мировые деньги.</li> </ul>
10	Определите правильный порядок в развитии видов денег	<ul style="list-style-type: none"> <li>- металлические, электронные, товарные, эмиссионные, депозитные;</li> <li>- <b>товарные, металлические, эмиссионные, депозитные, электронные;</b></li> <li>- товарные, эмиссионные, металлические, электронные, депозитные;</li> <li>- эмиссионные, металлические, электронные, товарные, депозитные;</li> <li>- металлические, эмиссионные, электронные, депозитные, товарные.</li> </ul>
11	Денежная база включает в себя:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>сумму наличных денег и денежных средств коммерческих банков на счетах обязательных резервов;</b></li> <li>- сумму наличных средств и срочные вклады в Сберегательном банке;</li> <li>- Сумму наличных денег, средств на расчетных, текущих и срочных счетах в банках;</li> <li>- сумма наличных денег, обращающихся в экономике;</li> <li>- денежные средства, находящиеся в безналичной форме.</li> </ul>
12	Движение стоимости без участия посредством перечисления денежных средств по счетам кредитных учреждений:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- наличный денежный оборот;</li> <li>- <b>безналичный денежный оборот;</b></li> <li>- платежный оборот;</li> <li>- кредитный оборот;</li> <li>- финансовый оборот.</li> </ul>
13	Как влияет увеличение скорости обращения денег на объем денежной массы:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- возрастает;</li> <li>- остается без изменения;</li> <li>- <b>уменьшается;</b></li> <li>- нет правильного ответа;</li> <li>- и возрастает, и убывает</li> </ul>
14	Эмиссию банкнот осуществляет:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- государство;</li> <li>- министерство финансов;</li> <li>- <b>Центральный банк;</b></li> <li>- Сбербанк;</li> <li>- Внешторгбанк.</li> </ul>
15	Платежное поручение - это:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- расчетный документ, содержащий поручение банка покупателя банку поставщика об оплате поставщику товаров и услуг на определенных условиях;</li> <li>- <b>расчетный документ, содержащий поручение плательщика банку о перечислении с его счета</b></li> </ul>

		<p><b>определенной суммы на счет получателя;</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- требование поставщика к покупателю оплатить на основе приложенных к нему товарных документов стоимость поставленных по договору продукции, работ, услуг;</li> <li>- документ, дающий право на беспорочное списание денежных средств;</li> <li>- нет правильного ответа.</li> </ul>
16	. Выпуск денег в оборот, при котором происходит общее увеличение денежной массы, находящейся в обороте - это:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- дефляция;</li> <li>- <b>эмиссия;</b></li> <li>- ревальвация;</li> <li>- нуллификация;</li> <li>- деноминация.</li> </ul>
17	В эволюции мировой валютной системы исторически первым стандартом стал:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- золотослитковый стандарт;</li> <li>- золотодевизный стандарт;</li> <li>- <b>золотомонетный стандарт;</b></li> <li>- медномонетный стандарт;</li> <li>- бумажно-кредитный стандарт.</li> </ul>
18	Сущность денег как особого товара, представляющего всеобщий эквивалент, проявляется в том, что:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>с их помощью определяется стоимость любого товара и обеспечивается обмен одних товаров на другие</b></li> <li>- посредством их развиваются финансовые и экономические отношения</li> <li>- с их помощью происходит увеличение национального дохода государства</li> <li>- они являются основным средством развития международных отношений</li> </ul>
19	Какие основные функции денег определяют их общественное назначение	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Средство обращения</li> <li>- <b>Мера стоимости, средство обращения (платежа), средство накопления</b></li> <li>- Мера стоимости и средство накопления</li> <li>- Средство для проведения расчетов</li> </ul>
20	Бумажные деньги — это:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- банкноты</li> <li>- векселя</li> <li>- <b>казначейские билеты</b></li> <li>- депозитные деньги</li> </ul>
21	Выпуск безналичных денег в хозяйственный оборот осуществляется:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- путем расчетов и платежей банкнотами между организациями</li> <li>- путем банковских безналичных расчетов и платежей</li> <li>- коммерческими банками в процессе кредитования</li> <li>- <b>Центральным банком в процессе эмиссионной политики</b></li> </ul>
22	Денежная масса — это:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- нет правильного ответа</li> <li>- мера измерения денежного обращения</li> <li>- массовый показатель денежного обращения</li> <li>- <b>количественный показатель денежного обращения</b></li> </ul>
23	Денежный оборот представляет собой процесс непрерывного движения:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>денег в наличной и безналичной формах</b></li> <li>- денег в наличной форме</li> <li>- нет правильного ответа</li> <li>- денег в безналичной форме</li> </ul>

24	Платежный оборот представляет собой процесс движения средств платежа в:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- налично-денежном и безналичном оборотах</li> <li>- налично-денежном и безналичном оборотах и других средств платежа (чеков, депозитных сертификатов, векселей и др.)</li> <li>- <b>все перечисленные ответы</b></li> <li>- налично-денежном и безналичном оборотах, а также без денежных оборотов в форме бартера, зачета и др</li> </ul>
25	Валютный курс — это:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах другой страны</b></li> <li>- совокупность мероприятий по контролю государства за оборотом иностранных денег внутри страны</li> <li>- составная часть кредитно-денежной политики</li> <li>- обращение денег между различными государствами</li> </ul>
26	Финансы — это отношения, возникающие в процессе:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>распределения</b></li> <li>- обмена</li> <li>- потребления</li> <li>- производства</li> </ul>
27	Общегосударственные финансы — это совокупность ... отношений, организованных государством, в процессе которых осуществляется формирование и использование общегосударственных фондов денежных средств для осуществления экономических, социальных и политических задач.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- другой ответ</li> <li>- <b>денежных</b></li> <li>- экономических</li> <li>- финансовых</li> </ul>
28	Главными признаками финансов являются:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>все перечисленные признаки</b></li> <li>- обусловленность существованием государства</li> <li>- наличие материального производства</li> <li>- денежная форма выражения и взаимосвязь с перераспределением общественного продукта</li> </ul>
29	Функциями финансов являются:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>распределительная, регулирующая, контрольная</b></li> <li>- воспроизводственная, регулирующая, стимулирующая</li> <li>- формирование и использование капитала, доходов и денежных фондов</li> <li>- обслуживание денежными ресурсами кругооборота средств и распределение денежных доходов</li> </ul>
30	Что такое деньги?	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Мера стоимости товаров и услуг</b></li> <li>- Особый товар</li> <li>- Другой ответ</li> <li>- Свобода</li> </ul>
31	Деньги выполняют следующие функции:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- мера стоимости и средства обращения</li> <li>- мировые деньги</li> <li>- <b>все перечисленные функции</b></li> </ul>

		- средства накопления и сбережения
32	Под скоростью обращения денег понимается:	- оборот денежных средств в краткосрочном периоде времени - оборот денежных средств в долгосрочном периоде времени - общий объем доходов и расходов в экономике - <b>среднегодовое количество оборотов, сделанных деньгами, которые находятся в обращении</b>
33	Система управления финансами включает в себя следующие основные элементы:	- финансовые методы и информационно-методическое обеспечение - правовое обеспечение и финансовые методы - правовое обеспечение и информационно-методическое обеспечение - <b>все перечисленные элементы</b>
34	Каковы признаки государственных финансов?	- Наличие государства и регламентация им денежных отношений - Всегда денежные отношения - Распределение и перераспределение валового внутреннего продукта в рамках регламентируемых государством денежных отношений - <b>Система перераспределительных денежных отношений, регламентированных государством, связанных с формированием и использованием централизованных (общественных) денежных фондов (доходов), необходимых государству для выполнения своих функций</b>
35	Основой финансов в общественном воспроизводстве, как составляющей экономического процесса, являются следующие экономические субъекты (экономические единицы):	- государство - домашние хозяйства - хозяйствующие субъекты (предприятия, фирмы) - <b>все перечисленные экономические субъекты</b>
36	Кредитно-финансовая система Российской Федерации состоит из:	- кредитной системы - нет правильного ответа - <b>финансовой и кредитной систем</b> - финансовой системы
37	Какие основные функциональные элементы выделяют в управлении финансами	- Оперативное управление и финансовый контроль - Финансовое планирование и оперативное управление - <b>Финансовое планирование, оперативное управление, финансовый контроль</b> - Финансовое планирование и финансовый контроль
38	Финансовый механизм предприятия — это:	- <b>система управления финансами предприятия в целях достижения максимальной прибыли</b> - система мер, направленная на рациональное сочетание труда, материальных средств и технологий в процессе управления финансами - система установленных государством форм, видов и методов организации финансовых

		отношений
39	Финансы – это...	- <b>система денежных отношений</b> - деньги (купюры) - система кредитования
40	Существуют следующие виды финансов...	- <b>государственные финансы и финансы субъектов хозяйственной деятельности</b> - общегосударственные финансы и финансы физических лиц - общественные и личные
41	Общегосударственные финансы формируются за счет...	- <b>налогов, сборов и пошлин</b> - выручки субъектов хозяйственной деятельности - прибыли субъектов хозяйственной деятельности
42	Источники финансовых ресурсов предприятий...	- <b>собственные, заемные, привлеченные</b> - инвестиционные и кредитные - бюджетные и внебюджетные
43	При продаже товаров с отсрочкой платежа деньги выполняют функцию...	- <b>средства платежа</b> - меры стоимости - средства обращения - средства накопления
44	К наличным деньгам относится...	- <b>банкнота</b> - вексель - облигация - пластиковая карточка
45	Деньги, номинальная стоимость которых выше их реальной стоимости – это...	- <b>знаки стоимости</b> - действительные деньги - золотые деньги
46	Денежное обращение – это...	- <b>движение наличных и безналичных денег</b> - кругооборот капиталов в стране - движение наличных денег в сфере обращения
47	Уменьшение количества денег, необходимое для обращения, вызывает...	- <b>развитие безналичных расчетов</b> - увеличение отсроченных долгов - уменьшение скорости оборота денег - сокращение кредитных отношений
48	Полноценные деньги – это...	- <b>золотые и серебряные монеты</b> - банкноты, имеющие покупательную способность - бумажные деньги с официальным золотым содержанием
49	Электронные деньги – это разновидность...	- <b>кредитных денег</b> - действительных денег - бумажных денег
50	Функцию денег как сокровища выполняют	- <b>полноценные деньги</b> - бумажные деньги - кредитные деньги - все виды денег
51	Выплата пособий по временной нетрудоспособности производится за счет средств...	- <b>Фонда социального страхования РФ</b> - Пенсионного Фонда РФ - Фонда обязательного медицинского страхования - предприятия или организации, в которой трудится человек
52	Действительные деньги – это...	- <b>деньги, номинальная стоимость которых соответствует их реальной стоимости</b> - наличные деньги

		- металлические деньги
53	Финансовые отношения носят...	- <b>централизованный и децентрализованный характер</b> - только централизованный характер - неопределенный характер
54	Финансовая политика – это...	- <b>деятельность государства в области финансовых отношений</b> - деятельность Государственной Думы в области финансового законодательства - действие рыночных механизмов хозяйствования - деятельность органов Федерального казначейства
55	Финансовый механизм - это...	- <b>способы организации финансовых отношений, применяемых в целях мобилизации финансовых ресурсов и их использования в государстве</b> - определение целей и задач, а также совокупностей государственных мероприятий по мобилизации и использованию финансовых ресурсов - контроль за использованием денежных потоков внутри страны - система налогообложения, применяемая в настоящее время в государстве - совокупность экономических денежных отношений по поводу формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств
56	Долговременный курс финансовой политики, рассчитанный на перспективу, называется финансовой (ым)...	- тактикой - <b>стратегией</b> - планированием - программированием
57	Формы финансового контроля (исходя из времени его осуществления):	- ревизия - анализ - <b>предварительный контроль</b> - обследование - <b>текущий контроль</b> - <b>последующий контроль</b>
58	Контроль, осуществляемый территориальными органами Департамента государственного финансового контроля и аудита Министерства финансов РФ, является:	- предварительным - внутривоздушным - инициативным - <b>последующим</b>
59	Финансовое планирование - это:	- <b>функциональный элемент системы управления финансами</b> - элемент финансовой системы страны - элемент финансовой политики - элемент финансового механизма
60	Финансовое право регламентирует:	- <b>все финансовые отношения</b> - все денежные отношения - только финансовые отношения субъектов хозяйствования с государством

61	Лизинг – это...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- форма долгосрочной аренды движимого и недвижимого имущества</li> <li>- форма расчетов между покупателями и продавцом</li> <li>- особый вид кредитования</li> </ul>
62	При заключении кредитного договора обязательно проводится...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- оценка кредитоспособности заемщика</li> <li>- инвентаризация имущества заемщика</li> <li>- полная аудиторская проверка заемщика</li> </ul>
63	Залог – это...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- форма обеспечения кредита</li> <li>- долгосрочная аренда имущества</li> <li>- форма расчета между покупателями и продавцом</li> </ul>
64	Предметом залога не могут быть...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- прибыль предприятия</li> <li>- ценные бумаги</li> <li>- имущество</li> </ul>
65	Инвестиции – это...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- долгосрочное вложение капитала в развитие предприятия</li> <li>- краткосрочное вложение капитала в развитие предприятия</li> <li>- в помощь предприятию в погашении его долгов</li> </ul>
66	Прямые инвестиции...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- вложения в уставной капитал предприятий и фирм</li> <li>- капиталовложения, связанные с высоким риском в расчете на быструю окупаемость</li> <li>- краткосрочное вложение средств на погашение долгов предприятия</li> </ul>
67	Наращивание капитала – это...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- процесс движения денежного потока от настоящего к будущему</li> <li>- процесс перераспределения денежных потоков</li> <li>- процесс движения денежного потока от будущего к настоящему</li> </ul>
68	Сфера экономических отношений, связанных с выпуском и обращением ценных бумаг, – это:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- рынок недвижимости;</li> <li>- рынок ценных бумаг;</li> <li>- рынок драгоценных камней и драгоценных металлов.</li> </ul>
69	Чем отличается первичный рынок от вторичного рынка ценных бумаг?	<ul style="list-style-type: none"> <li>- первичный рынок – это рынок, который обслуживает выпуск (эмиссию) и первичное размещение ценных бумаг, а вторичный – только выпуск;</li> <li>- на первичном рынке происходит обращение только что выпущенных в обращение ценных бумаг, а на вторичном – ранее выпущенных ценных бумаг;</li> <li>- к задачам первичного рынка ценных бумаг относят развитие инфраструктуры рынка, а вторичного – организацию выпуска ценных бумаг.</li> </ul>
70	Саморегулируемые организации на рынке ценных бумаг создают ...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- эмитенты</li> <li>- инвесторы</li> <li>- профессиональные участники рынка ценных бумаг</li> </ul>
71	Фондовая биржа - это	<ul style="list-style-type: none"> <li>- место, где продаются промышленные товары</li> <li>- организатор торговли на рынке ценных бумаг</li> <li>- биржа, специализирующаяся на торговле</li> </ul>

		срочными контрактами
72	Акция – это ценная бумага, не дающая ее владельцу право...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>изменять форму собственности предприятия</b></li> <li>- участвовать в управлении акционерным обществом</li> <li>- участвовать в перераспределении прибыли</li> </ul>
73	Дивиденд – это...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>часть чистой прибыли, приходящейся на 1 акцию</b></li> <li>- общая сумма валовой прибыли, получаемой предприятием за год</li> <li>- сумма чистой прибыли, подлежащая перераспределению</li> </ul>
74	Дивиденды выплачиваются в первую очередь по...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>привилегированным акциям</b></li> <li>- обыкновенным акциям</li> <li>- сертифицированным акциям</li> </ul>
75	Привилегированные акции не дают право на...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>участие в управлении АО</b></li> <li>- получение фиксированных дивидендов</li> <li>- иметь преимущества при ликвидации АО</li> </ul>
76	Дивиденд по обыкновенным акциям не зависит от ...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>уставного капитала АО</b></li> <li>- результатов деятельности АО</li> <li>- решения собрания акционеров</li> </ul>
77	Физические лица могут быть владельцами...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>только именной акции</b></li> <li>- только акции на предъявителя</li> <li>- как именной, так и акции на предъявителя</li> </ul>
78	Ликвидность ценной бумаги – это...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>способность быстро и без потерь в цене превращаться в наличные деньги</b></li> <li>- возможность обменять ее на часть активов</li> <li>- возможность обменять ее на любую другую ценную бумагу</li> </ul>
79	Высший орган управления акционерным обществом...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>общее собрание акционеров</b></li> <li>- совет директоров</li> <li>- наблюдательный совет</li> </ul>
80	Окончательный дивиденд выплачивается...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>1 раз в год</b></li> <li>- 2 раза в год</li> <li>- 1 раз в 2-3 года</li> </ul>
81	Облигация – это...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>ценная бумага определенной номинальной стоимости с гарантией уплаты фиксированного процента</b></li> <li>- ценная бумага, дивиденды по которой определяются по результатам деятельности фирмы</li> <li>- форма расчета между покупателями и продавцом</li> </ul>
82	Первичный рынок ценных бумаг это...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>начальное размещение ценных бумаг среди инвесторов</b></li> <li>- эмиссия определенного количества ценных бумаг ограниченного номинала</li> <li>- поиск потенциальных инвесторов для приобретения ценных бумаг</li> </ul>
83	Вторичный рынок ценных бумаг это...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>рынок, где обращаются реализованные на первичном рынке ценные бумаги</b></li> <li>- дополнительная эмиссия ценных бумаг</li> <li>- сфера обмена ценными бумагами</li> </ul>
84	Опцион – это...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>двухсторонний договор между покупателем и продавцом о продаже определенных активов по</b></li> </ul>

		<p>фиксированной цене в течение определенного периода времени</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- совокупность определенного количества обыкновенных акций</li> <li>- совокупность облигаций заранее оговоренной номинальной стоимости</li> </ul>
85	Финансовые риски – это...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>вероятность потери планируемых доходов под действием макроэкономических и внутрифирменных показателей</b></li> <li>- сценарий неблагоприятных факторов, мешающих плановой работе фирмы</li> <li>- пределы уменьшения основных технико-экономических показателей фирмы в перспективе</li> </ul>
86	Кредитный риск – это...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>вероятность не возврата кредита неоплате обязательна</b></li> <li>- вероятность неоплата процентов по кредитам</li> <li>- вероятность повышения ликвидности заемщика</li> </ul>
87	Выделите из приведенного перечня наиболее ликвидный актив...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>наличность</b></li> <li>- депозитный сертификат</li> <li>- акция</li> <li>- сберкнижка на предъявителя</li> </ul>
88	Бюджетные отношения возникают на основе...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>перераспределения национального дохода</b></li> <li>- государственной формы собственности</li> <li>- удовлетворения общественных потребностей</li> </ul>
89	Бюджет – это экономическая категория, т.к....	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>выражает реально существующие экономические денежные отношения государства с юридическими и физическими лицами</b></li> <li>- это юридически оформленный документ, в котором в количественном выражении отражаются доходы и расходы</li> <li>- выражает отношения по поводу перераспределения общественного продукта</li> </ul>
90	Государственный бюджет – это...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>централизованный фонд денежных средств</b></li> <li>- централизованный страховой фонд</li> <li>- децентрализованный фонд денежных средств</li> <li>- финансовые отношения</li> </ul>
91	При составлении федерального бюджета обязательно разрабатывается...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>сводный финансовый баланс</b></li> <li>- бухгалтерский баланс</li> <li>- баланс доходов и расходов Правительства</li> <li>- консолидированный бюджет</li> </ul>
92	Контрольная функция государственного бюджета выражается, прежде всего, в...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>установлении законодательных и нормативных актов, регламентирующих условия платежей, объекты, единицы налогообложения</b></li> <li>- регулировании денежного обращения в стране, уровня процентных ставок, экономического роста</li> <li>- финансировании мероприятий, предусмотренных в расходной части бюджета</li> <li>- равномерном распределении во времени налогового бремени</li> </ul>
93	Бюджетная система – это...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>совокупность всех бюджетов, функционирующих на территории страны</b></li> <li>- принципы построения бюджетного устройства в</li> </ul>

		<p>стране</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- федеральный бюджет плюс правительственные органы</li> </ul>
94	<p>Определите принципы бюджетного устройства РФ: 1) единство; 2) демократический централизм; 3) партийность; 4) самостоятельность; 5) гласность; 6) полнота...</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 1, 4, 5 и 6</li> <li>- 2, 3 и 4</li> <li>- 1, 4 и 6</li> <li>- 3, 4 и 6</li> </ul>
95	<p>Определите стадии бюджетного процесса: 1) исследование рынка; 2) бюджетное прогнозирование; 3) утверждение дефицита бюджета; 4) составление проекта бюджета; 5) реструктуризация внешнего долга; 6) утверждение проекта бюджета законодательной властью; 7) рассмотрение проекта бюджета; 8) экспертиза бюджета; 9) составление отчета об исполнении и его утверждение; 10) исполнение бюджета; 11) утверждение контроля; 12) бюджетный контроль...</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 4, 6, 7, 9 и 10</li> <li>- 1, 3, 5 и 10</li> <li>- 2, 4, 5, 8 и 12</li> <li>- 2, 4, 6, 8, 9 и 11</li> <li>- 4, 5, 6, 7, 9, 10 и 12</li> </ul>
96	<p>Государственный бюджет становится дефицитным, как только...</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>государственные расходы превышают доходы</b></li> <li>- налоги сокращаются</li> <li>- государственные расходы растут</li> <li>- увеличивается денежная эмиссия</li> </ul>
97	<p>Внебюджетные фонды – это...</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>денежные фонды, формируемые на централизованном уровне и используемые для финансирования конкретных общественных потребностей</b></li> <li>- базовый источник финансовых ресурсов для всей финансовой системы</li> <li>- денежные фонды, формирующиеся и используемые на предприятии сверх бюджета предприятия</li> <li>- денежные фонды, правом формирования которых обладает любой хозяйствующий субъект</li> </ul>
98	<p>Основным источником формирования Пенсионного фонда РФ является...</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>соответствующая доля единого социального налога</b></li> <li>- страховые взносы</li> <li>- перечисления из бюджета</li> <li>- пенсионный налог</li> </ul>
99	<p>В настоящее время в РФ функционируют государственные внебюджетные фонды...</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>социальной направленности</b></li> <li>- экономической направленности</li> <li>- экологической направленности</li> <li>- инновационной направленности</li> </ul>

100	Государственные внебюджетные фонды, функционирующие в настоящее время в РФ, формируются, в основном, за счет...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>налоговых отчислений</b></li> <li>- страховых взносов</li> <li>- взносов физических лиц</li> <li>- бюджетных ассигнований</li> </ul>
101	По целевому назначению выделяют...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>социальные и экономические внебюджетные фонды</b></li> <li>- фонды, создаваемые за счет страховых взносов</li> <li>- фонды, создаваемые на налоговой основе</li> </ul>
102	Фонд социального страхования РФ предназначен для...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>материального обеспечения лиц, по ряду причин не участвующих в трудовом процессе</b></li> <li>- пенсионного обеспечения граждан</li> <li>- обеспечения прав граждан на медицинскую помощь</li> <li>- помощи безработным гражданам</li> </ul>
103	Выплата пособий по временной нетрудоспособности производится за счет средств...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Фонда социального страхования РФ</b></li> <li>- Пенсионного Фонда РФ</li> <li>- Фонда обязательного медицинского страхования</li> <li>- предприятия или организации, в которой трудится человек</li> </ul>
104	Выплата пособий по безработице производится за счет средств...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>за счет бюджетных средств</b></li> <li>- Пенсионного фонда РФ</li> <li>- Фонда социального страхования РФ</li> <li>- Фонда занятости РФ</li> </ul>
105	Из Пенсионного фонда РФ финансируются выплаты: 1) трудовых пенсий; 2) социальных пенсий; 3) пособий по временной нетрудоспособности работающим пенсионерам; 4) пенсия гражданам, выехавшим на постоянное место жительства за границу; 5) денежная оплата пенсионерам медицинских услуг...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>1, 2 и 4</b></li> <li>- 1, 2, 3, 4 и 5</li> <li>- 1, 2, 3 и 4</li> <li>- 1, 2 и 3</li> <li>- 1, 2 и 5</li> </ul>
106	Из Фонда обязательного медицинского страхования финансируются: 1) оплата медицинских услуг системе лечебно-профилактических учреждений; 2) денежная оплата населению медицинских услуг; 3) пособия по временной нетрудоспособности; 4) пособия по беременности и родам; 5) пособия на погребение...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>только 1</b></li> <li>- 1, 2, 3, 4 и 5</li> <li>- 1, 2, 4 и 5</li> <li>- 2, 3, 4 и 5</li> <li>- 1, 3, 4</li> <li>- 1 и 3</li> </ul>
107	Финансовые ресурсы предприятия – это...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>все источники денежных средств, аккумулируемые предприятием для формирования</b></li> </ul>

		<p><b>необходимых ему активов в целях осуществления всех видов деятельности</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- собственные источники финансирования воспроизводства, остающиеся в распоряжении предприятия после выполнения текущих обязательств по платежам и расчетам</li> <li>- заемные источники финансирования расширенного воспроизводства</li> <li>- станки, машины, оборудование, здания</li> </ul>
108	Термин бюджетное регулирование относится к ...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>перераспределению ресурсов между уровнями бюджетной системы</b></li> <li>- управлению бюджетом</li> <li>- бюджетному управлению сферами и субъектами экономики</li> <li>- управлению государственным долгом</li> </ul>
109	Федеральные налоги поступают в...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>федеральный бюджет и бюджеты других уровней</b></li> <li>- федеральный бюджет</li> </ul>
110	Совокупность всех бюджетов, функционирующих на территории страны, называется...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>бюджетная система</b></li> <li>- консолидированный бюджет</li> <li>- бюджетное устройство</li> </ul>
111	Финансовым планом государства является...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>государственный бюджет</b></li> <li>- финансовый прогноз развития народного хозяйства на перспективу</li> <li>- сводный финансовый баланс</li> </ul>
112	Страховая сумма – это...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>сумма, на которую застраховано имущество, гражданская ответственность и т.д.</b></li> <li>- размер страхового взноса</li> <li>- минимальный размер возмещения при наступлении страхового случая</li> </ul>
113	По территориальному признаку выделяют...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>национальный, региональный и международный страховые рынки</b></li> <li>- акционерные, частные, смешанные страховые компании</li> <li>- рынок имущественного страхования, страхования жизни, от несчастного случая и страхования ответственности</li> </ul>
114	Экономическими элементами страхового рынка являются...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>страховщики, страхователи, страховые посредники</b></li> <li>- страховые компании, юридические и физические лица, страховые агенты и брокеры</li> <li>- страховщики, страхователи, государство</li> </ul>
115	Для осуществления страховой деятельности необходимо...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>пройти государственную регистрацию и получить лицензию</b></li> <li>- зарегистрироваться с наименованием «страховая компания»</li> <li>- пройти регистрацию в государственных органах</li> <li>- все вышеперечисленное</li> </ul>
116	Страхователи – это...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>юридические и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договора страхования</b></li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- дееспособные физические и юридические лица</li> <li>- дееспособные физические и юридические лица, имеющие денежные средства</li> </ul>
117	Застрахованный – это...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>лицо, которое указано получателем страховой суммы в полисе в случае смерти страхователя</b></li> <li>- лицо, виновное в нанесении ущерба клиенту страховой фирмы</li> <li>- лицо, застраховавшее свою ответственность</li> <li>- лицо, чье жизнь, здоровье и трудоспособность кем-либо застрахованы</li> <li>- нет верного ответа</li> </ul>
118	Страховой брокер может представлять интересы...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>нескольких страховщиков и страхователей одновременно</b></li> <li>- только одного страховщика</li> <li>- нескольких страховщиков одновременно</li> <li>- нескольких страхователей одновременно</li> </ul>
119	Капитальные вложения включают...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Инвестиции в основные и оборотные фонды</b></li> <li>- Инвестиции в реновацию производственных мощностей</li> <li>- Инвестиции в прирост (наращивание) производственных мощностей</li> </ul>
120	Инвестиция это -...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Покупка недвижимости и товаров длительного пользования</li> <li>- Операции, связанные с вложением денежных средств, в реализацию проектов, которые будут обеспечивать получение выгод в течение периода, превышающего один год</li> <li>- Покупка оборудования и машин со сроком службы до одного года</li> <li>- <b>Вложение капитала с целью последующего его увеличения</b></li> </ul>
121	Кто является пользователем объектов капитальных вложений?	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>юридические, физические лица и государственные органы</b></li> <li>-юридические и физические лица</li> <li>- юридические лица и государственные органы</li> </ul>
122	Инвестиционный проект это- ...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- все виды имущественных и интеллектуальных ценностей</li> <li>- общий объем капитальных вложений, который соответствует требованиям законодательства</li> <li>- <b>обоснование экономической целесообразности, объемов и сроков осуществления капитальных вложений</b></li> </ul>
123	Финансовые инвестиции это- ...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>вложение капитала в долгосрочные финансовые активы ( паи, акции, облигации)</b></li> <li>- вложение капитала в основные фонды ( здания, сооружения, машины, оборудование, транспортные средства)</li> <li>- вложения в капитальное строительство, реконструкцию и модернизацию</li> </ul>
124	Действующие в стране банки могут иметь...	<ul style="list-style-type: none"> <li>- одноуровневую организацию;</li> <li>- двухуровневую организацию;</li> <li>- <b>одноуровневую и двухуровневую организацию;</b></li> </ul>

		- трехуровневую организацию.
125	В банковскую систему входят:	-страховые компании, банки, инвестиционные фирмы; -коммерческие банки; - <b>Центральный эмиссионный банк и сеть коммерческих банков;</b> -Госбанк и государственные специализированные банки.
126	ЦБ осуществляет:	- <b>эмиссию денег;</b> - операции с акционерными компаниями; - привлечение денежных сбережений населения; - кредитование населения.
128	Прибыль банка – это:	- процент по депозитам;. - процент по кредитам; - разница всех доходов и расходов; - <b>разница между ставками процента по кредитам и депозитам;</b>
130	К пассивным операциям относится:	- предоставление ссуд; - сделки с недвижимостью; - <b>прием вкладов;</b> - операции с ценными бумагами
132	К активным операциям банка относится:	- <b>выдача кредитов;</b> - прием вкладов; - накопление прибыли; - создание резервов.
134	Центральный банк:	- собирает налоги; - хранит все наличные деньги; - <b>обеспечивает устойчивость рубля.</b>
136	Краткосрочный кредит, погашаемый по первому требованию	- овердрафт - срочный кредит - <b>онкольный кредит</b>
138	В структуре расходов российского федерального бюджета преобладают расходы на ...	- <b>оборону</b> - здравоохранение - науку - культуру
140	Отказ предоставлять кредиты той или иной стране это - ...	- кредитная дискриминация - <b>кредитная блокада</b>

#### КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ ТЕСТ № 1:

69-66 верных ответов – оценка «отлично»

65-62 верных ответов – оценка «хорошо»

61-58 верных ответов – оценка «удовлетворительно»

57 и менее верных ответов – оценка «неудовлетворительно»

#### КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ ТЕСТ № 2:

140-135 верных ответов – оценка «отлично»

134-130 верных ответов – оценка «хорошо»

129-125 верных ответов – оценка «удовлетворительно»

124 и менее верных ответов – оценка «неудовлетворительно»

## Практическая работа

### По теме 1: Деньги и денежное обращение. Денежная система. Инфляция

**Цель** - студент должен

знать: сущность и функции денег, понятие денежного обращения, его структуру и содержание, закон денежного обращения, сущность инфляции, формы и методы антиинфляционной политики.

#### Вопросы для самостоятельной работы

1. Понятие выпуска и эмиссии денег
1. Виды денежной эмиссии
2. Закон денежного обращения
3. Эмиссия безналичных денег
4. Структура денежного оборота страны
5. Виды и типы инфляции

**Ключевые слова и выражения:** Эмиссия денег, ценных бумаг, банкнота, депозитно-чековая, эмиссионный доход, двухуровневая банковская система; норма обязательных резервов; инфляция, денежная реформа.

Подберите каждому термину определение.

#### Термины:

а) банкнота; б) биметаллизм; в) денежные агрегаты; г) денежное обращение; д) денежный поток; е) деньги; ж) золото; з) инфляция; и) ликвидность; к) масштаб цен; л) монометаллизм; м) уравнение обмена.

#### Определения:

- 1) валютный металл;
- 2) денежная единица, используемая для измерения и сравнения стоимости товаров (услуг, работ);
- 3) совокупность покупательных, платежных и накопленных средств обслуживающая экономические связи и принадлежащая гражданам, хозяйствующим субъектам и государству;
- 4) непрерывно протекающий во времени оборот денег;
- 5) билет центрального банка;
- 6) расчетная зависимость, согласно которой произведение величины денежной массы на скорость оборота денег равно номинальному национальному доходу;
- 7) переполнение каналов денежного обращения относительно товарной массы;
- 8) всеобщий товар-эквивалент;
- 9) денежная система, в которой всеобщим эквивалентом является серебро и золото;

10) денежная система, в которой всеобщим эквивалентом являются или серебро, или золото;

11) способность денег участвовать в немедленном приобретении товаров (услуг, работ);

12) движение наличных и безналичных денег при выполнении ими своих функций.

### **Тесты для самоконтроля**

Выберите из предложенных вариантов правильный:

1. *Под эмиссией денег понимают*

а) процесс изъятия денег из обращения

б) выпуск денег в обращение, связанный с заменой ветхих денежных знаков

в) выпуск денег в обращение, приводящий к общему увеличению объема денежной массы в обращении

2. Покупательская способность денег

а) увеличивается с ростом цен

б) может увеличиваться или уменьшаться

в) всегда остается постоянной

3. Закон денежного обращения показывает

а) скорость обращения наличных денег

б) необходимое для обращения количество денег на определенный период времени

в) покупательную способность денег

4. Кто обладает правом эмиссии наличных денег в Российской Федерации?

а) Правительство РФ

б) Министерство финансов РФ

в) Центральный банк РФ

5. К каким последствиям приводит чрезмерная эмиссия денег в обращение?

а) к общему повышению цен на товары и услуги

б) к денежному дефициту

в) к ускорению оборота денег

6. Какая существует взаимосвязь между количеством денег, находящихся в обращении, и абсолютным уровнем цен?

а) прямая зависимость

б) обратная зависимость

- в) прямая пропорциональная зависимость
7. Покупательная способность денег
- а) увеличивается с ростом цен;
  - б) может расти и уменьшаться;
  - в) всегда остается постоянной.
8. На стоимость золота влияет
- а) внешний вид золота (слиток, гранулы, песок и пр.);
  - б) место добычи;
  - в) общее количество золота в мире.
9. Закон денежного обращения определяет
- а) скорость оборота денег;
  - б) величину денежной массы;
  - в) покупательную способность денег.
10. Инфляция означает
- а) падение уровня цен;
  - б) повышение покупательной способности денег;
  - в) обесценивание бумажных денег.
11. Какое из следующих утверждений верно :
- а) деньги — это всеобщий товар-эквивалент;
  - б) деньги — это продукт соглашения людей;
  - в) деньги — это все вышесказанное.
12. Деньги являются:
- а) средством платежа;
  - б) средством накопления;
  - в) всем вышеперечисленным.
13. Функция денег — это :
- а) распределение стоимости;
  - б) средство обращения;
  - в) образование финансовых фондов.
14. Какой вид денежного агрегата включает в себя наличные и безналичные деньги :
- а) M0;
  - б) M1;
  - в) M2.
15. Какой вид денежного агрегата включает в себя наличные деньги, безналичные деньги, ценные бумаги, обращающиеся на финансовом рынке:
- а) M1;
  - б) M2;
  - в) M3.
16. Причиной современного бартера является:
- а) высокий уровень инфляции;
  - б) отсутствие необходимого золотого запаса в стране;
  - в) падение цен на товары и услуги.
17. Гиперинфляция — это инфляция, при которой прирост цен составляет:

- а) 40% в год;
- б) 80% в год;
- в) 100% и более в год.

**Дополните следующее положение:**

Количество денег, необходимых для обращения на определенный период времени определяется как отношение суммы цен товаров и услуг, реализуемых в данном периоде времени, к \_\_\_\_\_.

**Задачи:**

1. Рассчитайте скорость оборота денег, если денежная масса наличных и безналичных денег — 500 млрд. р., валовой национальный продукт — 4400 млрд. р.

2. Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения. Сумма цен по реализованным товарам (работам, услугам) — 16500 млрд. р.; сумма цен товаров (работ, услуг), проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил, — 152 млрд. р.; сумма платежей по долгосрочным обязательствам, срок оплаты которых наступил, — 270 млрд. р.; сумма взаимно погашающихся платежей — 400 млрд. р. Среднее число оборотов денег за год — 10.

3. Рассчитайте скорость оборота денег, хранящихся на расчетном счете, если денежные агрегаты равны:  $M0 = 220$  млрд. р.,  $M1 = 460$  млрд. р.,  $M2 = 580$  млрд. р.

4. Для безинфляционного обращения денег в экономике страны необходимо иметь 190 млрд. ден. ед. Что станет с ценами на товары и услуги, если в сферу обращения будет введено 412,5 млрд. ден. ед.?

5. Рассчитайте количество денег, необходимых для безинфляционного обращения денег в экономике. Сумма цен реализованных товаров и услуг составляет 230 млрд. р. При этом сумма цен товаров, проданных в кредит, — 10 млрд. р., платежи по кредитам составляют 4 млрд. р., взаимопогашающиеся платежи — 2 млрд. р. Скорость оборота денежной единицы — 2,4 мес.

6. Определите количество денег, необходимых для безинфляционного обращения денег в экономике страны. Сумма цен реализованных товаров и услуг — 250 млрд. р., платежи по кредитам — 40 млрд. р. Товары, проданные в кредит, — 70 млрд. р. Взаимопогашающиеся платежи 56 млрд. р. Рубль совершает 8 оборотов за год. Как изменится количество денег в обращении,

если: а) сумма продаж возрастет в 1,5 раза; б) рубль совершает 12 оборотов за год; в) число оборотов рубля сокращается до пяти за год?

7. Рассчитайте:

а) коэффициент использования денежных средств;

б) коэффициент ликвидности денежных средств, если имеются следующие данные о структуре денежной массы в млрд р.:

Денежные агрегаты	На 1.01.	На 31.12.
M0	173,5	1448
M1	176,1	5880
M2	935,7	6037
M3	951,4	6054

8. Предприятие закупило сырье для последующей переработки на сумму 150 тыс. руб. Товары, изготовленные из данного сырья, были проданы населению на общую сумму 187 тыс. руб. Полученные наличные деньги предприятие сдало на расчетный счет в банк. Затем 51 тыс. поступили из банка в кассу предприятия для выдачи заработной платы работникам.

Поясните, какие функции выполняют деньги в данном примере.

9. Определить срок закрытия аккредитива на основании следующих данных:

- аккредитив открыт 14.08.20 г.;

- срок действия аккредитива согласно договору 12 дней;

- почтовый пробег документов из банка покупателя в банк поставщика 5 дней.

10. Определить количество денег, необходимых в качестве средства обращения, если:

- сумма цен по реализованным товарам (услугам, работам) – 6500 млрд. руб.

- сумма цен товаров (работ, услуг) проданных с рассрочкой платежа, срок которых еще не наступил – 52 млрд. руб.

- сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки которых наступили – 182 млрд. руб.

- сумма взаимопогашаемых платежей – 500 млрд. руб.

- среднее число оборотов за год – 10.

11. Рассчитать скорость оборота денег, если:

- денежная масса наличных и безналичных денег – 24000 млрд. руб.

- ВВП – 32060 млрд. руб.

12. Рассчитать оборачиваемость денег, хранящихся на расчетных счетах.

Денежный агрегат  $M_0 = 7150$  млрд. руб.,  $M_1 = 15240$  млрд. руб.,  $M_2 = 28180$  млрд. руб.

13. Уровень инфляции за месяц составил 7% (по отношению к предыдущему месяцу). Исчислить наращенную стоимость вклада в 150 тыс. руб., хранящихся на депозите в 6 месяцев по ставке 9% годовых.

14. Определите реальную процентную ставку за год, если номинальная простая процентная ставка равна 11% при годовом темпе инфляции 8%. Какова должна быть номинальная процентная ставка, чтобы при такой инфляции обеспечить реальную доходность 14% годовых?

15. Клиент положил в банк на депозит 150 тыс. руб. на полгода под простую процентную ставку 11% годовых. Определите реальную сумму, которую получит клиент через полгода, если среднемесячный темп инфляции составил 1,3%? Чему равна реальная доходность такой финансовой операции для клиента в виде годовой простой процентной ставки? При какой процентной ставке сумма на депозите реально останется постоянной?

16. Предприниматель получил в банке кредит 280 тыс. руб. на год. Какую процентную ставку по кредиту должен установить банк, чтобы обеспечить реальную доходность этой финансовой операции в 12% годовых при ожидаемом годовом темпе инфляции 10%? Какую сумму должен будет вернуть предприниматель?

17. Необходимо определить годовой темп инфляции, если в соответствии с прогнозом экономического и социального развития страны ожидаемый среднемесячный темп инфляции определен в размере 1,7%.

18. Необходимо рассчитать реальную годовую процентную ставку на предстоящий год с учетом следующих данных:

- номинальная годовая процентная ставка по опционным и фьючерсным операциям на фондовой бирже на предстоящий год сложилась в размере 14%;
- прогнозируемый годовой темп инфляции составляет 11%.

19. Имеются следующие данные за год:

- цены на продовольственные товары возросли на 8,3%;
- цены на непродовольственные товары возросли на 11,5%;
- цены на различные оказанные услуги возросли на 9,2%.

Определите средний уровень инфляции за год, если:

- продовольственных товаров было продано на сумму 140 млн. руб.;
- непродовольственных – на сумму 922 млн. руб.;
- оказано услуг – на сумму 210 млн. руб.

20. Известно, что за год цены на бензин возросли на 35%, в том числе:
- в 1 квартале – на 5%;
  - во 2 квартале – на 7%;
  - в 3 квартале – на 8%;
  - в октябре – на 7%;
  - в ноябре – на 4%.

Определите уровень инфляции за декабрь.

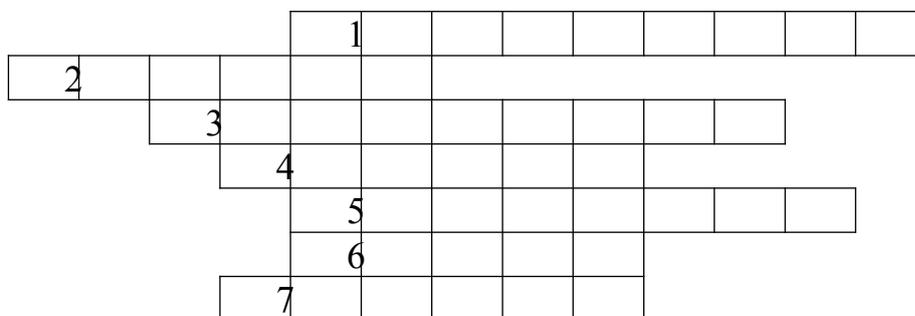
21. Определить скорость обращения денег.

Данные для расчета:

- объем реализованного товара 34700 тыс. штук
- количество денег в обращении 500 млн. руб.
- цена реализации единицы товара 70 руб.

23. Необходимо решить криптограмму. Решение состоит в том, что правильно отгадав слова по горизонтали, вы прочтете по вертикали зашифрованное слово.

1. Овеществленный в товаре труд.
2. Прямой товарообмен.
3. Основная функция денег.
4. Товар товаров.
5. Вид кредитных денег.
6. Денежная единица Российской Федерации.
7. Вид металлических денег.



Зашифрованное слово обозначает один из видов валютного металла.

### Темы рефератов:

1. Сущность и функции денег в трактовке зарубежных и отечественных экономистов.
2. Золото: прошлое и настоящее.
3. Происхождение бумажных денег в России.
4. Виды денег в современной России.
5. Электронные деньги.
6. Характеристика основных форм безналичных расчетов.
7. Контроль банков за ведением безналичных расчетов.
8. Эмиссия денег в зарубежных странах.

9. Характеристика денежной массы развитых западных стран.
10. История возникновения инфляции.
11. Инфляция и безработица.
12. Теории инфляции.
13. Методы снижения инфляции на современном этапе.
14. Причины инфляции в Российской Федерации.
15. Денежная реформа Е. Глинской.
16. Денежная реформа Петра I.
17. Денежные реформы 90-х годов.
18. Проблемы денежного оборота в РФ.

## Практическая работа

### По теме: Финансы и финансовая система РФ. Финансовая политика

**Цель** - студент должен:

знать: сущность и функции финансов, основные направления финансовой политики государства, звенья финансовой системы, органы управления финансами.

#### **Вопросы для самостоятельной работы:**

1. Особенности финансов при переходе к рыночной экономике.
1. Дискуссионные вопросы сущности и функций финансов.
2. Роль финансового рынка в мобилизации и распределении финансовых ресурсов
3. Понятие финансовой системы, ее структуры
4. Значение децентрализованных финансов. Характеристика финансов организаций
5. Сущность и значение финансов домохозяйств

**Ключевые слова и выражения:** финансы, публичные финансы, функции финансов, финансовые ресурсы, финансовая система, государственный бюджет, внебюджетные фонды, финансовый контроль.

#### **Тесты для самоконтроля**

1. Экономическая категория «Финансы» представляют собой:
  - 1)денежные средства, используемые государством для выполнения своих функций
  - 2)система экономических отношений, связанных с денежным распределением и перераспределением ВВП и НД, результатом которого является образование и использование денежных фондов целевого назначения
  - 3)система экономических отношений, связанных с движением денежных средств на возвратной основе
2. Какие две основные функции выполняют финансы?
  - 1)производственную
  - 2)фискальную
  - 3)контрольную
  - 4)регулирующую
  - 5)распределительную
3. Необходимость в финансах вызвана:
  - 1)наличием товарно-денежных отношений
  - 2)потребностью в перераспределении ВВП для удовлетворения потребностей государства и хозяйствующих субъектов

3) потребностью осуществлять платежи в наличной и безналичной формах

4. Социально-экономическая сущность финансов проявляется:

1) в способности финансов удовлетворять различные потребности общества через распределительную функцию

2) в обеспечении простого и расширенного воспроизводства в процессе перераспределительных отношений

3) в сущности перераспределительных процессов, т.е. в решении вопроса за счет кого государство получает финансовые ресурсы и в чьих интересах их используют

5. Объектом действия контрольной функции финансов выступает:

1) процесс распределения ВВП и использования образованных денежных фондов

2) процесс формирования законодательных основ страны

3) процесс функционирования товарно-денежных отношений в стране

6. В состав финансовых ресурсов при распределении включают:

1) амортизацию, идущую на накопление

2) фонд заработной платы

3) чистый доход общества

4) дивиденды

5) налоги, уплачиваемые в бюджет из заработной платы

7. Какое из положений не имеет отношения к определению предмета «Финансы»?

1) денежное распределение;

2) образование денежных фондов;

3) использование денежных фондов;

4) не ограниченные финансовые ресурсы;

5) перераспределение ВВП.

8. Назовите отличительные признаки финансов (в рамках распределительной концепции) (выбрать 2 пункта)

1) денежный характер

2) распределительный характер

3) эквивалентный характер

4) строго регламентируется государством

5) связаны с формированием и использованием фондов

9. Какие из перечисленных понятий не являются фондом? (выбрать один пункт)

1) амортизация

2) госбюджет

- 3)оборотные средства
- 4)заработная плата
- 5)прибыль

10. Что является объектом распределения с помощью финансов? (выбрать 2 пункта)

- 1)производственные фонды
- 2)денежные фонды
- 3)доходы населения
- 4)стоимость валового общественного продукта
- 5)дивиденды

11. Финансы выражают денежные отношения, которые возникают между:

- 1)предприятиями и государством при уплате налогов и получении бюджетного финансирования
- 2)между гражданами при купле-продаже недвижимости или др. имущества
- 3)между отдельными звеньями бюджетной системы
- 4)между предприятиями в процессе приобретения товароматериальных ценностей, реализации продукции и услуг

12. Субъектами контрольной функции выступают:

- 1)ревизии, проверки, наблюдения
- 2)определенные контролирующие органы (налоговая инспекция, казначейство и т.п.)
- 3)политические партии
- 4)всё вышеперечисленное

13. Финансовые ресурсы экономических субъектов используются на:

- 1)материальное стимулирование
- 2)выполнение финансовых обязательств
- 3)капиталовложения с целью развития
- 4)всё вышеперечисленное

14. Финансовая система страны – это:

1)совокупность экономических отношений, связанных с денежным распределением и перераспределением ВВП и НД, результатом которого является образование и использование денежных фондов целевого назначения

2)денежные доходы и накопления, аккумулирующиеся у государства и хозяйствующих субъектов и используемые на расширенное воспроизводство, материальное стимулирование, удовлетворение социальных и др. потребностей общества

3)совокупность финансовых отношений, форм и методов образования, распределения и использования фондов денежных средств

4) совокупность целенаправленных мер государства в области управления финансами

5) определенная сфера финансовых отношений, складывающихся на макро- или микро уровне

15. Источниками формирования централизованных финансовых ресурсов выступают:

1) амортизация, чистая прибыль и прочие доходы предприятий

2) налоги и сборы, пошлины, поступающие от юридических и физических лиц

3) доходы от обслуживания государственного долга

4) займы

5) всё вышеперечисленное

**Ответьте на вопросы:**

1. В чем состоит отличие публичных финансов от финансов организаций?

2. Сравните два термина: «деньги» и «финансы». В чем их отличие?

3. Перечислите предпосылки возникновения финансов.

**Задания**

1. Приведите схему действия распределительной функции финансов.

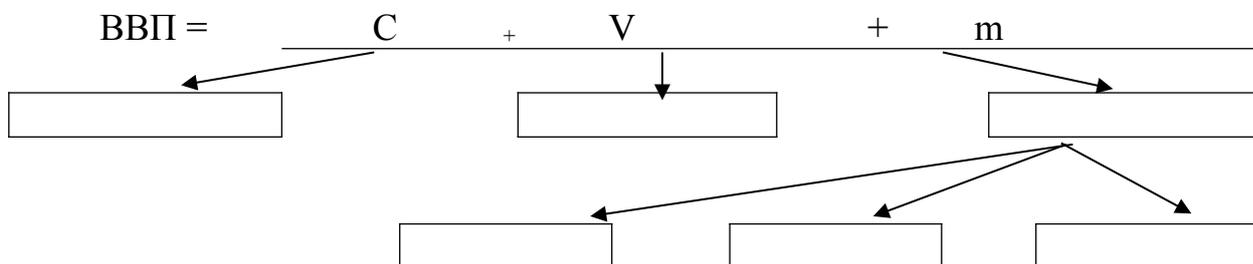


Схема 1. Действие распределительной функции финансов

2. Перечислите внешние финансовые отношения домохозяйств.



Схема 2. Внешние финансовые отношения

**3. Решите кроссворды**

№ 1

По горизонтали:

1. Он почти полностью относится к составу финансовых ресурсов, получаемых в ходе распределения, за исключением той части, которая идет на потребление собственникам в виде дивидендов. В экономической литературе применяется в сочетании со словом «чистый».

2. Источников финансовых ресурсов на уровне децентрализованных финансов.

3. Одна из функций финансов.

4. Видов натуральных налогов.

5. Экономическая категория, представляющая собой систему экономических отношений, связанных с денежным распределением и перераспределением ВВП и НДС, результатом которых является образование и использование денежных фондов целевого назначения.

По вертикали:

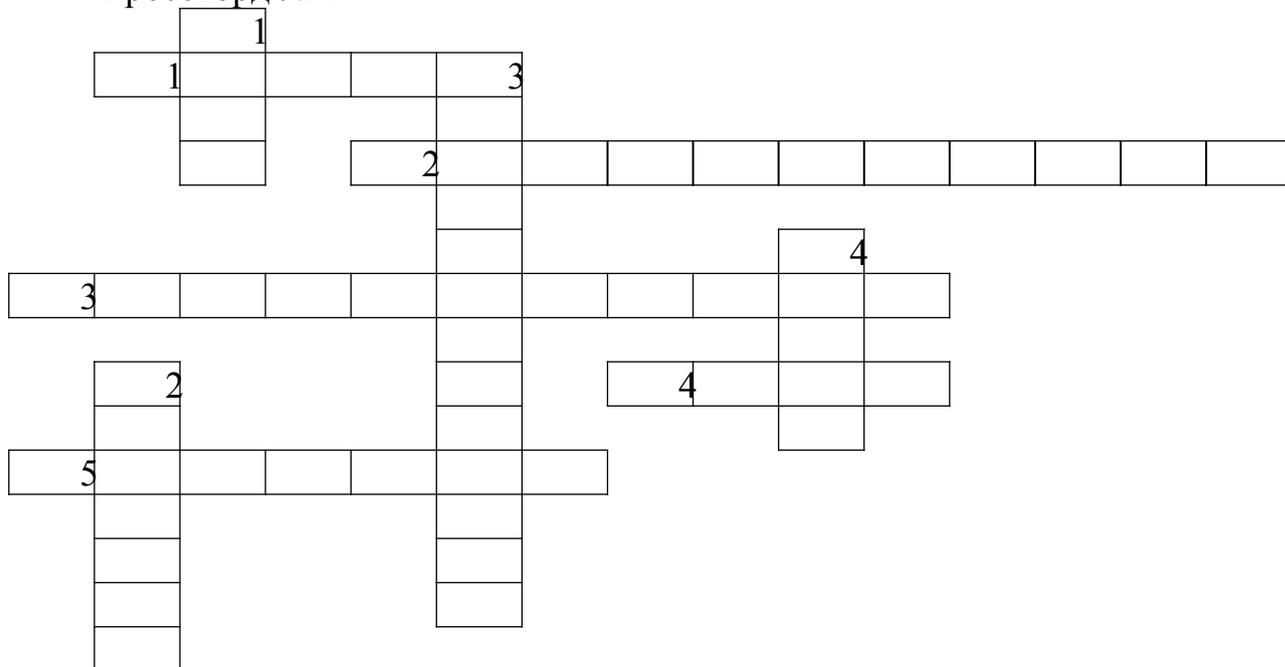
1. Он является целевым и денежным. Финансовые отношения всегда сопровождаются его созданием.

2. Основной источник финансовых ресурсов коммерческих организаций.

3. Это понятие подразумевает совместно проживающих людей, ведущих общее хозяйство. Определяющим здесь является наличие функции по ведению общего хозяйства.

4. Её обособление от главы государства явилось предпосылкой возникновения понятия «государственных финансов».

### Кроссворд № 1



### № 2

По горизонтали:

1. Увязка между собой финансовых ресурсов денежных доходов и расходов.

2. Финансовая санкция, применяемая к нарушителю бюджетного законодательства.

3. Один из принципов государственного финансового контроля.

4. Постоянный контроль со стороны кредитных организаций за использованием выданной ссуды и финансовым состоянием предприятия-клиента.

5. Метод контроля, предполагающий контроль за финансовой деятельностью экономических субъектов, получивших лицензию на тот или иной вид деятельности.

6. Совокупность приемов и методов целенаправленного воздействия на объект для достижения определенных целей.

7. Наиболее глубокий и всеобъемлющий метод финансового контроля, предполагающий полное обследование финансово-хозяйственной деятельности.

По вертикали:

1. Один из методов управления финансами, предполагающий процесс обоснования на определенный период движения финансовых ресурсов.

2. Независимый финансовый контроль.

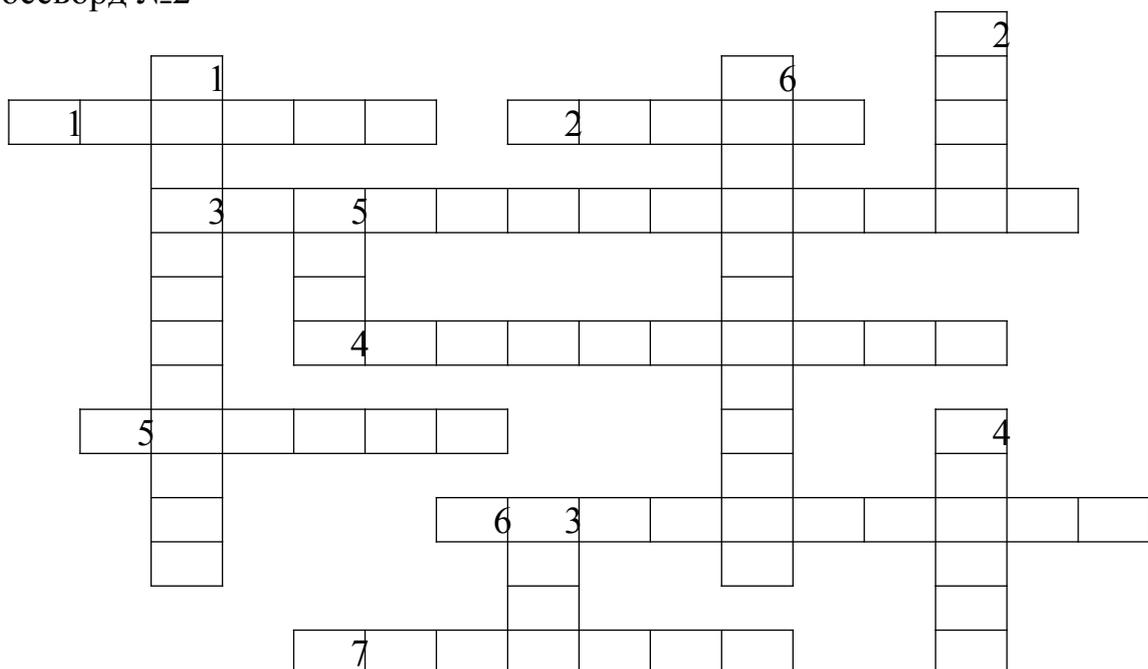
3. Финансовая санкция, начисляемая на несвоевременный возврат бюджетных средств, представленных на возвратной основе.

4. Важнейший орган оперативного управления финансами.

5. Основной продукт финансового планирования, представляющий собой документ, включающий взаимосвязанные показатели.

6. Одно из основных подразделений Минфина, осуществляющее государственную бюджетную политику и управление исполнением федерального бюджета.

Кроссворд №2



### №3

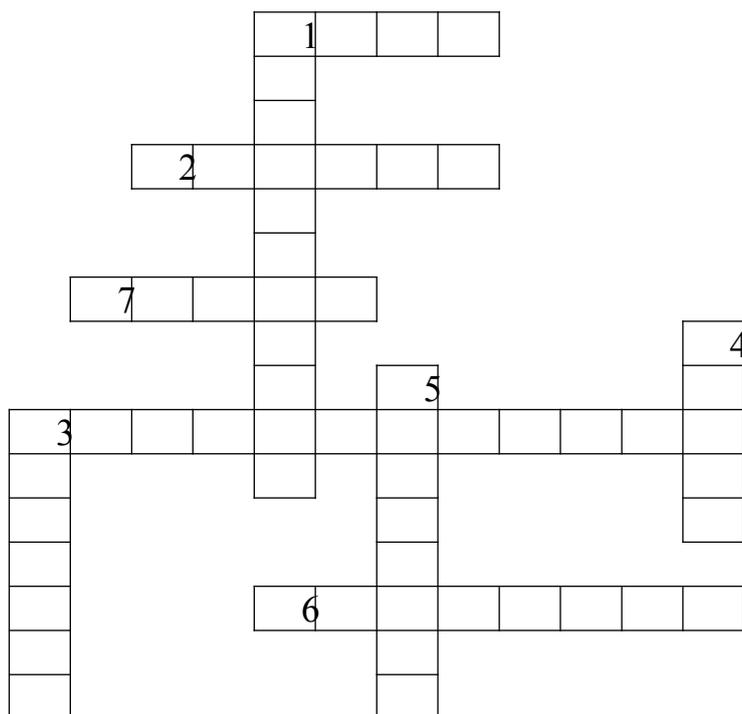
По горизонтали:

1. Сколько звеньев имеет финансовая система РФ?
2. Какое звено является главным в финансовой системе?
3. Как называется деятельность по сбалансированности финансовых ресурсов?
6. Метод проведения финансового контроля.
7. Деятельность по осуществлению независимых проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По вертикали:

1. Финансы каких организационных структур являются основой финансовой системы?
3. Предвидение возможного финансового положения государства (предприятия).
4. Какой документ составляется при планировании в государственных учреждениях?
5. Мероприятия, проводимые по проверке финансовых операций государства, предприятий, населения.

### Кроссворд №3



### Темы рефератов:

1. Финансы Российской Федерации в условиях рыночных реформ.
2. Государственные финансовые органы и институты, их сущность и функции.
3. Эволюция развития финансов в Российской Федерации.
4. Особенности финансовой политики РФ в конце 20 в.

5. Финансовые отношения государства в условиях перехода к рынку.
6. Финансовая политика в области малого бизнеса.
7. Финансовый механизм, его роль в реализации финансовой политики.
8. Правовые основы управления финансами в РФ.
9. Счетная палата РФ: функции и задачи.
10. Сущность финансового планирования на предприятии.
11. Характеристика финансового прогнозирования на уровне государства и предприятия.
14. Бюджетное планирование – главная часть финансового планирования.
15. Государственная финансовая система экономически развитых зарубежных стран.

## Практическая работа

### По теме: Система страхования

**Цель** - студент должен:

знать: социально-экономическую сущность страхования, его виды и формы, участников страховых отношений и страхового рынка;

уметь: рассчитать сумму пени за просрочку в уплате страховых платежей, размер страхового платежа и страхового возмещения.

#### **Вопросы для самостоятельной работы:**

1. Специфика финансов страховых организаций
1. Понятие страхования, его цели и функции.
2. Формы, объекты и виды страхования, их характеристика.
3. Участники страховых отношений, договор страхования.
4. Страховой рынок и его структура.
5. Страхование в системе потребительской кооперации.

**Ключевые слова и выражения.** Страхование, доход страховой организации, фонды самострахования, страховщики, страхователи, страховые брокеры, выгодоприобретатели, страховой рынок, социальное страхование, франшиза, страхования сумма.

Подберите каждому термину его определение.

#### **Термины:**

а) страховщик; б) страхователь; в) застрахованное лицо; г) выгодоприобретатель; д) страховой агент; е) страховой брокер; ж) актуарий; з) страховая сумма; и) страховое возмещение; к) франшиза; л) суброгация.

#### **Определения:**

1) переход к страховщику прав страхователя на возмещение ущерба (например, на взыскание ущерба с третьих (виновных) лиц или на распоряжение грузом или его частью) после уплаты страховщиком страхового возмещения;

2) лицо, указанное в договоре страхования, в пользу которого заключено страхование, в имущественном страховании по условиям страхования является получателем суммы страхового возмещения. В личном страховании, если в полисе не указано физическое лицо, которое назначается страхователем в качестве посмертного получателя страховой суммы, такими лицами могут быть наследники;

3) юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности, принимающее на себя по договору страхования за определённое вознаграждение (страховая премия) обязанности возместить своему клиенту убытки, возникающие в результате наступления страховых случаев;

4) определённая часть убытков страхователя, не подлежащая возмещению страховщиком в соответствии с условиями страхования;

5) физическое или юридическое лицо, являющееся стороной в договоре страхования, которое уплачивает страховую премию и имеет право по закону или в силу договора получить при наступлении страхового случая возмещение в пределах застрахованной ответственности или страховой суммы, оговоренной в договоре страхования;

б) сумма, объявленная страхователем при заключении договора страхования, на которую страхователь страхует свой интерес. В имущественном страховании эта сумма не должна превышать страховой стоимости объекта страхования;

7) сумма, выплачиваемая страховщиком страхователю в возмещение убытков, вызванных наступлением страхового случая, предусмотренного договором страхования;

8) специалист, осуществляющий расчёт ставок страховых взносов;

9) лицо, чей интерес является объектом страхования, участвующее в личном страховании, чья жизнь, здоровье и трудоспособность являются объектами страховой защиты. Имеет право в оговоренных случаях получить обусловленную страховую или выкупную сумму либо подлежащие возврату страховые взносы;

10) физическое или юридическое лицо, имеющее договор-поручение со страховщиком и ведущее страховую деятельность от имени страховщика;

11) страховой посредник, который даёт советы своим клиентам (страхователям) и заключает договоры страхования от их имени.

### **Тесты для самоконтроля:**

1. Источником формирования страхового фонда страховщика является:

а) государственный бюджет РФ и бюджеты субъектов РФ;

б) прибыль товаропроизводителей;

в) взносы страхователей, физических и юридических лиц.

2. По форме существования страховой фонд страховщика может быть:

а) в виде постоянно возобновляемых запасов продовольствия, топлива, медикаментов, средств для оказания помощи пострадавшим и т. п.;

б) только в денежной форме;

в) и в натуральной форме и в денежной.

3. Сберегательная функция страхования проявляется в том, что:

а) страхователю возвращается страховой взнос, если не произошло событие, на случай которого заключается договор страхования;

б) часть средств страхового фонда используется на уменьшение степени и последствий страхового риска;

в) обеспечивается сбережение денежных сумм в связи с потребностью в страховой защите достигнутого семейного достатка.

4. Рисковая функция в страховании проявляется в том, что:

а) за счёт средств резерва предупредительных мероприятий уменьшается страховой риск;

б) происходит перераспределение денежной формы стоимости среди участников страхования в связи с последствиями случайных страховых событий;

в) обеспечивается возмещение ущерба тех страхователей, жизнь которых подвержена особой степени риска.

5. Объектом страхования выступает:

а) имущественный интерес страхователя;

б) страховой фонд страховщика;

в) общественные потребности, связанные с бесперебойностью воспроизводственного процесса;

г) страховой риск;

д) страховое событие.

6. Правильно ли утверждение, что страховой тариф является мерой платы за страхование:

а) да

б) нет

7. Актуарными расчётами называются расчёты страховых тарифов:

а) только по страхованию жизни;

б) только по накопительным видам страхования;

в) по всем отраслям страхования без исключения.

8. В процессе перестрахования ответственным по основному договору страхования является:

а) страховщик и перестраховщик на основах солидарной ответственности по риску;

б) только перестраховщик;

в) только страховщик.

9. Лицо в чью пользу заключён договор обязательного медицинского страхования, - это:

а) застрахованное лицо;

б) выгодоприобретатель;

в) страхователь.

10. Страховым риском при страховании ответственности считаются:

а) причинение вреда любому третьему лицу;

б) факт наступления ответственности страхователя;

в) противоправные действия страхователя, приведшие к причинению вреда третьему лицу.

### **Верно / неверно данное выражение:**

1. В страховом риске и в защитных мерах состоит сущность экономической категории страховой защиты.

2. Централизованный страховой фонд - это обособленный фонд преимущественно в виде натуральных запасов хозяйствующего субъекта.

3. Страхование и предпринимательство тесно взаимосвязаны.

В рыночной экономике страхование выступает, с одной стороны, средством защиты бизнеса и благосостояния людей, а с другой – видом деятельности, приносящим доход.

4. Взаимное страхование – негосударственная организационная форма, где в качестве страховщика выступает частный капитал в виде акционерного общества.

5. Страхование ответственности – это страхование, где объектом выступает ответственность перед третьими лицами, которым может быть причинен ущерб вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя.

6. Имущественное страхование – это отрасль страхования, где в качестве объектов страхования выступают жизнь, здоровье, трудоспособность человека.

7. Качественная характеристика объектов, принимающихся на страхование, определяет вид страхования по признаку однородных и неоднородных групп объектов.

8. Страховая компания – это форма функционирования страхового фонда, представляет собой обособленную структуру, осуществляющую заключение договоров страхования и их обслуживание.

9. Существуют только закрытые акционерные страховые общества

#### **Задачи:**

1. Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения. Предприятие застраховало свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 50 млн. руб. Ставка страхового тарифа – 0,5% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная граница в размере 0,9 млн. руб. при которой предоставляется скидка к тарифу 3%. Фактический ущерб страхователя составил 15 млн. руб.

2. На предприятии сгорел склад готовой продукции. После пожара имеются остатки: фундамент и часть кирпичной стены, стоимость которых составляет 20% стоимости здания. Склад построен 4 года назад и его балансовая стоимость – 6 млн. руб. Стоимость затрат по расчистке территории после пожара составили 17 тыс. руб. Действующая норма амортизации 2,2%. Определите ущерб предприятия, нанесенный страховым случаем.

3. Страховая стоимость имущества 8 млн. руб., страховая сумма – 6,5 млн. руб., ущерб – 4 млн. руб. Определить страховое возмещение.

4. В сельскохозяйственном предприятии рожь застрахована исходя из средней за 4 года урожайности 23 ц/га на условиях выплаты страхового возмещения в размере 75% причиненного убытка за недополучение урожая. Площадь посева составляет 300 га. Фактическая урожайность ржи составила 21,5 ц/га. Закупочная цена ржи за 1 ц. – 180 руб.

Определите ущерб страхователя и сумму страхового возмещения.

5. Общая сумма кредита по кредитному договору составляет 1,5 млн. руб., выданного под 17% годовых сроком на 6 месяцев. Страховой тариф составляет 3% от страховой суммы. Предел ответственности страховщика – 85%. Заемщик не погасил своевременно задолженность по выданному кредиту. Определите сумму страхового платежа, ущерб и страховое возмещение.

6. Имущество организации, стоимость которого составляет 17 млн. руб. застраховано у двух страховщиков. У первого страховщика застраховано на сумму 14 млн. руб., у второго – на 12,3 млн. руб. (двойное страхование). Ущерб по страховому случаю составил 15,7 млн. руб. Определите, в каком размере возместит ущерб страхователю каждый страховщик.

7. В договоре страхования перевозки легковых машин установлена франшиза в размере 100 у. е. Стоимость каждой автомашины - 10 тыс. у. е. По прибытии в конечный пункт обнаружен ущерб, полученный в результате погрузки у двух машин: у одной в размере 50 у. е., у второй - 300 у. е.

4. Застрахованы два одинаковых объекта по договорам имущественного страхования: стоимость каждого объекта 200 тыс. руб. Первый объект застрахован на 60%, второй – на 80% стоимости. В течение действия договора страхования оба объекта получили одинаковое повреждение. Ущерб по каждому договору составил 30% его действительной стоимости. Каково будет страховое возмещение по каждому объекту?

**Темы рефератов докладов:**

1. История возникновения страхования в России.
2. Финансовый механизм страхового рынка.
3. Характеристика страховых организаций, действующих на страховом рынке Белгородской области.
4. Новые виды страхования в России.
5. Проблемы страхового бизнеса.

## **Практическая работа**

### **По теме: Банковская система РФ**

**Цель** - студент должен:

знать: сущность банковской системы, виды банков, организацию расчетно-кассового обслуживания предприятия и безналичных расчетов с банками;

уметь: заполнять расчетные документы.

**Ключевые слова и выражения.** Кредит, государственный долг, международный государственный кредит, ссудный процент, контокоррент, конверсия, консолидация, реструктуризация долга, ссудный капитал, ипотека, лизинг. Акцепт.

#### **Вопросы для самостоятельной работы:**

1. Построение банковской системы РФ.
2. Функции коммерческих банков.
3. Комиссионные и трастовые операции банков.
4. Виды банковских операций
5. Расчетно-кассовое обслуживание предприятий.
6. Банковский контроль за расчетной и кассовой дисциплиной предприятий.
7. Финансовая и административная ответственность за несоблюдение расчетной и кассовой дисциплины.

Подберите каждому термину его определение.

#### **Термины:**

а) ипотека; б ) кредитная карточка ; в) онкольный кредит; г) парабанковская система; д) ипотечный рынок; и) револьверный кредит; е) коммерческий кредит ;ж) финансовый лизинг; з) заёмщик; к) рынок ссудных капиталов. л) кредит; м) сублизинг; н) лизингодатель.

#### **Определения:**

1) звено кредитной системы, образованное специализированными кредитно-финансовыми и почтово-сберегательными инструментами, которые ориентированы на выполнение небольшого круга финансовых услуг или обслуживание определённого типа клиентуры;

2) вид лизинга, предусматривающий передачу лизингополучателем своего права использовать предметом лизинга другому лицу с согласия лизингодателя;

3) форма обеспечения исполнения обязательств, предполагающая залог недвижимого имущества с целью получения денежного кредита;

4) рынок, на котором объектом сделки выступает денежный капитал, предоставляемый в кредит, и формируется спрос и предложение на него;

5) вид лизинга, который характеризуется длительным сроком контракта (от 5 до 10 лет) и представляет собой форму долгосрочного кредитования покупки;

6) физическое и юридическое лицо, которое за счёт привлеченных или собственных средств приобретает в собственность имущество и представляет его в качестве предмета лизинга во временное владение с переходом или без перехода права собственности на него;

7) именное платёжно-расчётный документ (пластина, купонная книжка), содержащий номер, имя владельца, образцы его подписи, срок действия и дающий право на приобретение товаров и услуг в розничной торговой сети без оплаты наличными деньгами;

8) возобновляемый кредит, который автоматически предоставляется в пределах установленного лимита задолженности и сроков погашения, т.е. в данном случае не требуется дополнительных согласований условий кредитной сделки;

9) совокупность кредитных операций, обслуживающих рынок недвижимости;

10) юридическое и физическое лицо, испытывающее недостаток в финансовых ресурсах и готовое заплатить посреднику за право пользоваться этим товаром;

11) кредит, срок погашения которого не указывается, а устанавливается время, которое имеет в распоряжении заёмщик с момента получения уведомления банка о необходимости возврата кредита;

12) система экономических отношений, в процессе которых происходит движение ссудного капитала;

13) кредит, в основе которого лежит отсрочка оплаты товара предприятия-продавца и предоставление предприятием – покупателем векселя как долгового обязательства оплатить стоимость покупки по истечению определенного срока.

### **Тесты для самоконтроля**

1. Что такое государственный кредит?

1) это совокупность денежных отношений между государством в лице органа власти и физическими или юридическими лицами, при которых государство выступает в качестве заемщика, кредитора и гаранта

1) это совокупность кредитных отношений между государством в лице органа власти и физическими или юридическими лицами

2) это совокупность денежных отношений между государством в лице органа власти и физическими или юридическими лицами, при которых государство выступает в качестве заемщика и кредитора

2. Укажите функции государственного кредита.

1) распределительная

1) контрольная

2) финансовообразующая

3) стимулирующая

- 4) регулирующая
3. Чем отличается государственный кредит от налогов?
- 1) не имеет целевого характера
  - 1) имеет добровольный характер
  - 2) имеет возвратный характер
  - 3) развит другой уровень обеспечения кредита
  - 4) все вышеперечисленное
4. Чем отличается государственный кредит от банковского?
- 1) не имеет целевого характера
  - 1) имеет добровольный характер
  - 2) имеет возвратный характер
  - 3) развит другой уровень обеспечения кредита
  - 4) все вышеперечисленное
5. Что такое конверсия займа?
- 1) изменение срока действия займа
  - 1) изменение доходности займа
  - 2) объединение нескольких размещенных ранее займов
  - 3) замена одного обязательства по долгу другими
6. Что такое консолидация займа?
- 1) изменение срока действия займа
  - 1) изменение доходности займа
  - 2) объединение нескольких размещенных ранее займов
  - 3) замена одного обязательства по долгу другими
7. Что такое унификация займа?
- 1) изменение срока действия займа
  - 1) изменение доходности займа
  - 2) объединение нескольких размещенных ранее займов
  - 3) замена одного обязательства по долгу другими
8. Существует ли внешний государственный кредит наряду с внутренним?
- 1) да
  - 1) нет
  - 1) Что предполагает обслуживание государственного долга?
  - 1) осуществление операций по размещению долговых обязательств
  - 2) выплата доходов по долговым обязательствам
  - 3) погашение долга
  - 4) все вышеперечисленное
10. Объективная необходимость государственного кредита обусловлена...
- 1) противоречием между потребностями общества и возможностью их удовлетворить за счет средств бюджета
  - 1) необходимостью покрытия бюджетного дефицита
  - 2) наличием временно свободных средств у юридических и физических лиц
11. Что понимают под текущим государственным долгом?
- 1) вся сумма выпущенных и непогашенных долговых обязательств государства, включая проценты по этим обязательствам

1) расходы по выплате доходов кредиторам по всем долговым обязательствам государства и по погашению обязательств, срок оплаты которых наступил.

2) расходы по выплате доходов кредиторам по всем долговым обязательствам государства

12. Выделите особенности государственных краткосрочных обязательств.

1) покупателям выпускаются в документарной форме на предъявителя

2) продаются только населению

3) безбумажные

4) с плавающим процентом

**Верно /неверно данное выражение:**

1.Мобилизация и концентрация свободных денежных средств – функция коммерческого банка.

2.Ликвидность коммерческого банка не зависит от структуры пассивов.

3.Процентный риск увязан с колебаниями рыночных процентных ставок.

4.Ресурсы банка – это сумма денежных средств, которая имеется в его распоряжении и может быть использована им для осуществления активных операций.

5.Активные и пассивные операции коммерческих банков не взаимосвязаны между собой.

6.Банки за проведение трастовых операций получают комиссионное вознаграждение.

7.Оценка финансового состояния заемщика производится с учетом тенденций изменений его финансового состояния и факторов, влияющих на эти изменения.

8.Инвестиционные банки выполняют функцию организации эмиссии и размещения на рынке акций и облигаций промышленных и торговых компаний.

9.Для того, чтобы заниматься банковской деятельностью необязательно банкам получать лицензию.

10.Для предупреждения банкротства действующих кредитных организаций центральный банк может применять меры по их финансовому оздоровлению.

**Темы рефератов:**

1. История возникновения банков в России.

2. Банковская система зарубежных стран.

3. Роль коммерческих банков в финансовой системе государства.

4. Операции банков на мировом финансовом рынке.

## **Практическая работа**

### **По теме: Кредит и кредитная система**

**Цель** - студент должен:

знать: сущность и функции кредита, его формы: банковский, коммерческий, потребительский, государственный, международный, их характеристика. Новые виды кредитов: ипотека, лизинг, кредитные карточки. Кредитование организаций и предприятий потребительской кооперации.

уметь: определять потребность в кредите, рассчитывать проценты за пользование кредитами, заключать кредитный договор.

#### **Вопросы для самостоятельной работы:**

1. Кредит как форма движения ссудного капитала.
1. Роль кредита в экономике.
2. Классификация государственных займов.
3. Формы кредита.
4. Новые виды кредитов.
5. Кредитование организаций и предприятий потребительской кооперации.
6. Кредитный договор, порядок его заключения, содержание.
7. Способы обеспечения возвратности кредитов: залог финансово-материальных ценностей, поручительство, банковская гарантия.

**Ключевые слова и выражения.** Кредит, государственный долг, международный государственный кредит, капитальный государственный долг, текущий государственный долг, конверсия внешнего долга, консолидация, реструктуризация долга, ссудный капитал, ипотека, лизинг.

Подберите каждому термину его определение.

#### **Термины:**

а) кредит; б) сублизинг; в) лизингодатель; г) ипотека; д) кредитная карточка; е) онкольный кредит; ж) парабанковская система; з) ипотечный рынок; и) револьверный кредит; к) коммерческий кредит; л) финансовый лизинг; м) заёмщик; н) рынок ссудных капиталов.

#### **Определения:**

1) звено кредитной системы, образованное специализированными кредитно-финансовыми и почтово-сберегательными инструментами, которые ориентированы на выполнение небольшого круга финансовых услуг или обслуживание определённого типа клиентуры;

2) вид лизинга, предусматривающий передачу лизингополучателем своего права использовать предметом лизинга другому лицу с согласия лизингодателя;

3) форма обеспечения исполнения обязательств, предполагающая залог недвижимого имущества с целью получения денежного кредита;

4) рынок, на котором объектом сделки выступает денежный капитал, предоставляемый в кредит, и формируется спрос и предложение на него;

5) вид лизинга, который характеризуется длительным сроком контракта (от 5 до 10 лет) и представляет собой форму долгосрочного кредитования покупки;

6) физическое и юридическое лицо, которое за счёт привлеченных или собственных средств приобретает в собственность имущество и представляет его в качестве предмета лизинга во временное владение с переходом или без перехода права собственности на него;

7) именной платёжно-расчётный документ ( пластина, купонная книжка ), содержащий номер, имя владельца, образцы его подписи, срок действия и дающий право на приобретение товаров и услуг в розничной торговой сети без оплаты наличными деньгами;

8) возобновляемый кредит, который автоматически предоставляется в пределах установленного лимита задолженности и сроков погашения, т.е. в данном случае не требуется дополнительных согласований условий кредитной сделки;

9) совокупность кредитных операций, обслуживающих рынок недвижимости;

10) юридическое и физическое лицо, испытывающее недостаток в финансовых ресурсах и готовое заплатить посреднику за право пользоваться этим товаром;

11) кредит, срок погашения которого не указывается, а устанавливается время, которое имеет в распоряжении заёмщик с момента получения уведомления банка о необходимости возврата кредита;

12) система экономических отношений, в процессе которых происходит движение ссудного капитала;

13) кредит, в основе которого лежит отсрочка оплаты товара предприятия-продавца и предоставление предприятием–покупателем векселя как долгового обязательства оплатить стоимость покупки по истечению определенного срока.

### **Тесты для самоконтроля**

1. Какие звенья составляют кредитную систему:

- а) налоговая система;
- б) парабанковская система;
- в) финансовая система.

2. Функция кредита, посредством которой происходит аккумуляция денежных ресурсов в одних сферах деятельности и направления их в другие.

- а) аккумулирующая;
- б) перераспределительная;
- в) распределительная.

3. Какие части входят в состав рынка ссудного капиталов:

- а) фондовый рынок;
  - б) рынок драгоценных материалов;
  - в) рынок недвижимости.
4. Элементами кредитной сделки являются:
- а) посредник;
  - б) кредитор;
  - в) покупатель;
5. Если кредитор берётся для кредитование другого экономического субъекта, то о какой форме кредита идёт речь:
- а) о прямой;
  - б) о косвенной;
  - в) о скрытой форме.
6. Источниками формирования ссудного капитала являются:
- а) свободные денежные средства государства, юридических и физических лиц, находящиеся на депозитах в кредитных учреждениях;
  - б) средства федерального бюджета;
  - в) фонд заработной платы предприятий.
7. Какая статья Федерального закона « О лизинге» даёт определение сублизинга:
- а) ст. 3;
  - б) ст. 8;
  - в) ст. 12.
8. Кредитные карточки, платежи по которым осуществляются в пределах остатков средств на текущих счетах клиентов, - это:
- а) кредитные карточки дорожного типа;
  - б) дебетовые кредитные карточки;
  - в) массовые образцы.
9. Назовите виды лизинговой сделки, зависящей от характера её объекта:
- а) лизинг с неполной окупаемостью ( оперативный лизинг);
  - б) лизинг движимого имущества ( транспорт, техника связи);
  - в) внутренний лизинг, когда все участники предоставляют одну сторону.
10. Какая разновидность оперативного лизинга, которая предполагает среднесрочную аренду от одного года до трёх лет, - это:
- а) рентинг;
  - б) хайринг;
  - в) рейтинг;
11. Кредитная линия, открываемая заёмщику для оплаты отдельных поставок товаров в рамках одного контракта либо кредитования целевых программ заёмщика, - это:
- а) возобновляемая;
  - б) рамочная;
  - в) невозобновляемая.
12. Что такое государственный кредит?

а) это совокупность денежных отношений между государством в лице органа власти и физическими или юридическими лицами, при которых государство выступает в качестве заемщика, кредитора и гаранта

б) это совокупность кредитных отношений между государством в лице органа власти и физическими или юридическими лицами

в) это совокупность денежных отношений между государством в лице органа власти и физическими или юридическими лицами, при которых государство выступает в качестве заемщика и кредитора

13. Укажите функции государственного кредита.

а) распределительная

б) контрольная

в) финансовообразующая

г) стимулирующая

д) регулирующая

14. Чем отличается государственный кредит от налогов?

а) не имеет целевого характера

б) имеет добровольный характер

в) имеет возвратный характер

г) развит другой уровень обеспечения кредита

д) все вышеперечисленное

15. Чем отличается государственный кредит от банковского?

а) не имеет целевого характера

б) имеет добровольный характер

в) имеет возвратный характер

г) развит другой уровень обеспечения кредита

д) все вышеперечисленное

16. Что такое конверсия займа?

а) изменение срока действия займа

б) изменение доходности займа

в) объединение нескольких размещенных ранее займов

г) замена одного обязательства по долгу другими

17. Что такое консолидация займа?

а) изменение срока действия займа

б) изменение доходности займа

в) объединение нескольких размещенных ранее займов

г) замена одного обязательства по долгу другими

18. Что такое унификация займа?

а) изменение срока действия займа

б) изменение доходности займа

в) объединение нескольких размещенных ранее займов

д) замена одного обязательства по долгу другими

19. Существует ли внешний государственный кредит наряду с внутренним?

а) да

б) нет

20. Что предполагает обслуживание государственного долга?
- а) осуществление операций по размещению долговых обязательств
  - б) выплата доходов по долговым обязательствам
  - в) погашение долга
  - г) все вышеперечисленное

**Верно /неверно данное выражение:**

1. Порядок кредитования, оформление и погашение кредитов регулируются договором купли продажи.
2. Кредитные отношения не являются финансовыми отношениями.
3. Взятие предприятием кредита указывает на его слабое финансовое состояние.
4. Предприятие, работающее по принципу самофинансирования, пользуется кредитом.
5. Кредиторская задолженность всегда есть явление отрицательное.
6. Предприятие, в отношении которого возбуждено дело о банкротстве, можно передать в ипотеку.
7. Платность кредита является принципом кредитования.
8. Использование кредита ускоряет научно-технический прогресс.
9. Аккумуляция временно свободных денежных средств – это функция кредита.
10. Предприятия должны заботиться о своей кредитоспособности, а граждане – нет.
11. Учет векселей представляет собой выдачу ссуды транзитом или покупку векселя до наступления платежа по нему.
12. Ипотечный кредит – это кредит под залог ценных бумаг.

**Задания**

1. Изучите определения и формулы простых и сложных процентов.  
Простые процентные ставки – ставки, начисляемые к начальной сумме на протяжении всего срока вклада или кредита.  
Сложные процентные ставки – ставки, начисляемые к сумме с начислением в предыдущем периоде процентами.  
Определение наращенной суммы долга по привлеченным (размещенным) средствам банков по формуле простых процентов

$$S = P \left( 1 + \frac{IT}{K} \right).$$

где S – сумма денежных средств, которая должна быть возвращена (получена), равная первоначальной сумме привлеченных (размещенных) денежных средств плюс начисленные проценты; P – первоначальная сумма привлеченных (во вклад, депозит и на другие банковские счета) или размещенных (в кредит, заем) денежных средств; I – годовая процентная ставка; T – количество дней начисления процентов по привлеченным

(размещённым) денежным средствам;  $K$  – количество дней в календарном году (365 или 366).

Определение наращенной суммы долга по привлечённым (размещённым) средствам банков по формуле сложных процентов

$$S = P(1 + IJ/K)^n,$$

где  $J$  – количество календарных дней в периоде, по итогам которого банк производит капитализацию начисленных процентов;  $n$  – количество периодов наращивания.

1. Начислите проценты на сумму срочного депозита, если 02. 10. 10г. Банк принимает в межбанковские депозиты денежные средства в сумме 50 тыс. р. сроком на 7 дней по ставке 11,5 %.

2. Определите сумму, которую получит вкладчик, используя формулу сложных процентов, если 05. 11. 10г. вкладчик заключает с банком договор срочного вклада на 21 день, сумма вклада – 120 тыс. р. Процентная ставка – 10 %, по условиям договора проценты, начисленные по итогам каждого дня, увеличивают сумму вклада.

3. Изучите определение и формулу дисконтирования.

Дисконтирование – это средство определения любой стоимости величины, которая будет выплачена в будущем, с позиций её сегодняшней оценки. Умение определить значения дисконта позволяет сравнивать разновременные инвестиции и платежи, производить учёт векселей.

Дисконтирование по простым процентам

$$P_n = \frac{S}{1 + ni},$$

Где  $P_n$  – сегодняшний аналог суммы  $S$ ;

$S$  – сумма денежных средств, которая будет выплачена к концу срока, р.;

$n$  – количество начислений;

$i$  – ставка процентов ( в долях от единицы).

Дисконтирование по сложным процентам

$$P_{сл} = \frac{S}{1 + i^n}.$$

Учёт векселей по простой учётной ставке

$$P_{п. с} = S_v(1 - nd),$$

Где  $S_v$  – выплачиваемая сумма денежных средств по векселю в момент погашения;  $n$  – количество периодов наращивания;  $d$  – учётная ставка ( в долях от единицы).

Учёт векселей по сложной учётной ставке

$$P_{сл. с} = S(1 - d)^n.$$

4. Простой вексель выдаётся на сумму 500 тыс. р. С уплатой в конце года. Какую сумму владелец получит, если он учтёт вексель за 5 месяцев до срока погашения по простой учётной ставке 12% годовых?

Переводной вексель (тратта) выдаётся на сумму 1млн.р., срок его погашения – два года. Какова сумма дисконта при учёте векселя по сложной учётной ставке, равной

### **Задачи:**

1. Величина предоставленного банком кредита – 12 тыс. руб. Процентная ставка – 12% годовых. Срок погашения – 6 месяцев. Рассчитайте план погашения кредита двумя способами: 1) кредит и проценты по кредиту будут погашены через 6 месяцев; 2) кредит и проценты по кредиту будут выплачиваться ежемесячно равными долями.

2. Определите, что стоит дороже: кредит 36 тыс. руб. за который нужно выплачивать 3,8 тыс. руб. ежемесячно в течение года, или кредит такого размера, за который нужно платить ежемесячно 1,4 тыс. руб. в течение 3 лет?

3. Рассчитайте ставку платы за факторинг, если процент за кредит 18% годовых, а средний срок оборачиваемости средств в расчете – 21 день.

4. Рассчитайте учетный процент и учетную ставку по вексельному кредиту. Номинальная цена векселя 0,1 млн. руб. Банк покупает его, выплачивая 0,08 млн. руб. за 6 месяцев до наступления срока платежа по векселю.

5. Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств на счете клиента в банке – 180 тыс. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 200 тыс. руб. Процент за овердрафт составляет 20% годовых. Поступление денег на счет клиента происходит через 10 дней после оплаты указанной сделки.

### **Темы рефератов:**

1. История развития кредитования в России.
2. Ипотечный кредит: его роль в российской экономике.
3. Структура кредитной системы развитых западных стран.
4. Роль кредита в развитии экономики страны.
5. Кредитные реформы в России.

## **Практическая работа**

### **По теме: Рынок ценных бумаг. Фондовая биржа**

**Цель** - студент должен:

знать: финансовый рынок, сущность и функции; рынок ценных бумаг, его назначение и задачи; виды рынка ценных бумаг; эмитенты и инвесторы; виды профессиональной деятельности на фондовом рынке; понятие ценных бумаг, их классификация; характеристика ценных бумаг, правила выпуска и обращения.

уметь: рассчитывать доходность ценных бумаг.

Подберите каждому термину его определение.

**Термины:**

а) финансовый рынок; б) денежный рынок; в) рынок капиталов; г) капитальное финансирование; д) страховая функция рынка ценных бумаг; е) профессиональные участники рынка ценных бумаг; ж) дилер; з) депозитарии; и) первичный рынок; к) организованный рынок ценных бумаг; л) ценная бумага; м) акция; н) банковский сертификат; о) коносамент; п) закладная.

**Определения:**

1) рынок, на котором происходит перераспределение свободных капиталов и их инвестирование в различные доходные финансовые активы;

2) обеспечивает перераспределение рисков и выравнивание цен в ходе торговли активами разного вида на основе использования срочных инструментов рынка ценных бумаг;

3) юридическое лицо, совершающее операции купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет на основе публичного объявления котировок;

4) рынок размещения новых эмиссий (выпусков) ценных бумаг;

5) ценная бумага, которая удостоверяет право владения перевозимым грузом, товаром;

6) рынок, на котором осуществляется рыночное перераспределение свободных денежных капиталов и сбережений между различными субъектами экономики путем совершения сделок с финансовыми активами;

7) долговая ценная бумага с процентным доходом, которую выпускает только коммерческий банк;

8) рынок относительно краткосрочных операций (не более 1 года), на котором происходит перераспределение ликвидности, т.е. свободной денежной наличности;

9) организации и лица, обеспечивающие заключение и исполнение операций (сделок) с ценными бумагами между эмитентами и инвесторами;

10) специально оборудованного строения или в виде компьютерной сети с подключенными к ней терминалами участников торгов;

11) именная ценная бумага, удостоверяющая права её владельца в соответствии с договором об ипотеке на получение денежного обязательства или указанного в ней имущества;

12) эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли АО в виде дивидендов, участие в его управлении, часть имущества после ликвидации общества;

13) любое соглашение, по которому предприятие получает денежные средства для осуществления инвестиций в обмен на долю собственности в предоставлении права долевого участия в собственности на эту фирму;

14) оказывают услуги по хранению сертификатов ценных бумаг и переходу прав собственности на ценные бумаги;

15) документ, удостоверяющий право владения или отношения займа и предусматривающий получение дохода в виде дивиденда или процента и возможность передачи закрепленных этим документом прав другим лицам.

### **Тесты для самоконтроля**

Выберите правильный ответ:

1. Что не является сегментом финансового рынка?

- а) рынок золота;
- б) валютный рынок;
- в) кредитный рынок;
- г) страховой рынок.

2. Владельцы акций получают часть дохода АО в форме:

- а) процента;
- б) дивиденда;
- в) заработной платы;
- г) увеличения стоимости капитала.

3. Держатели облигации АО являются по отношению к нему:

- а) кредиторами;
- б) партнерами;
- в) собственниками;
- г) инвесторами.

4. При распределении прибыли АО первым получит доходы владелец:

- а) облигации АО;
- б) привилегированной акции;
- в) обыкновенной акции;
- г) доходы выплачиваются по усмотрению совета директоров.

5. Величина купонных выплат по облигациям зависит:

- а) от срока приобретения облигации;
- б) от курсовой стоимости облигации;
- в) от купонной ставки по данному займу;
- г) от текущей рыночной процентной ставки.

6. Источником выплаты процентов по облигациям является:

- а) себестоимость;
- б) валовая прибыль;

- в) выручка от продаж;
- г) чистая прибыль.

7. Срок сберегательного сертификата просрочен. В этом случае банк обязан погасить его:

- а) по первому требованию;
- б) в течение 10 дней;
- в) в течение 30 дней;
- г) не обязан погашать вообще.

8. Депозитные и сберегательные сертификаты могут погашаться:

- а) векселями;
- б) деньгами;
- в) чеками;
- г) депозитными и сберегательными сертификатами с более поздним сроком погашения.

9. Аваль – это:

- а) вексельное поручительство;
- б) добавочный лист для индоссаментов;
- в) поручение банку на получение платежа по векселю;
- г) разновидность векселей.

10. Главным и последним плательщиком по переводному векселю является:

- а) векселедатель;
- б) авалист;
- в) акцептант;
- г) лицо, указанное в векселе в качестве плательщика.

11. Чек, выписанный на территории РФ, подлежит оплате в течение:

- а) 3 дней;
- б) 7 дней;
- в) 10 дней;
- г) 2-х недель.

12. По российскому законодательству операции на фондовой бирже могут совершать любые:

- а) продавцы ценных бумаг;
- б) покупатели ценных бумаг;
- в) акционеры биржи;
- г) члены биржи.

13. Брокер – это:

а) юридическое лицо, совершающее операции купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет на основе публичного объявления котировок;

б) юридическое или физическое лицо, действующее на основании договора, поручения или комиссии за счет клиента;

в) член биржи, который совершает операции с ценными бумагами в интересах клиента от своего имени и за вознаграждение в течение определенного срока

г) члены, биржи, которые занимаются деятельностью по ведению реестра владельцев ценных бумаг.

**Верно/неверно данное выражение:**

1. Рынок ценных бумаг представляет собой важнейший сегмент финансового рынка.

2. С учетом специфики эмитента фондовый рынок делится на рынок государственных ценных бумаг и рынок корпоративных бумаг.

3. Неорганизованный рынок ценных бумаг представлен фондовой биржей.

4. Ценные бумаги различаются по признаку принадлежности удостоверяемых ими прав.

5. На кредитном рынке совершаются сделки по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной форме.

6. При косвенном финансировании средства, перемещающиеся от собственников к заемщикам, проходят через особые институты, называемые посредниками.

7. Основной функцией денежного рынка является регулирование ликвидности всех участников рынка и экономики в целом.

8. Денежный рынок обслуживает, в основном, движение оборотных капиталов предприятий и организаций, краткосрочной ликвидности банков и государства.

Высокой ликвидностью обладают государственные долгосрочные ценные бумаги.

9. Золото рассматривается инвесторами как надежное средство сохранения стоимости.

**Задачи:**

1. Определите размер увеличения прибыли на одну акцию фирмы А после поглощения ею фирмы Б. Фирма А имеет годовую прибыль 1200 тыс. руб. и количество выпущенных акций 110 тыс. ед. Фирма Б имеет годовую прибыль 300 тыс. руб. и количество выпущенных акций 60 тыс. ед. Меновое соотношение при мэрджере составляет 1:5.

2. 20 акций куплены 10.05.2004 г., решение о выплате дивидендов в форме собственных акций принято 20.02.2005 г. из расчета 4 акции за 10 приобретенных за полный год владения. Сколько акций получит инвестор в качестве дивидендов?

3. Уставный капитал в 1 млрд. руб. разделен на привилегированные акции (25%) и обыкновенные (75%) одной номинальной стоимости в 1000 руб. По привилегированным акциям дивиденд установлен в размере 14% к номинальной стоимости. Какие дивиденды могут быть объявлены по акциям, если на выплату дивидендов совет директоров рекомендует направить 110 млн. руб. чистой прибыли?

4. Номинальная стоимость акции 100руб. Дивиденд составляет 20%. Ставка ссудного процента составляет 18%. Рассчитать курс акции и ее рыночную стоимость.

5. Вы являетесь владельцем обыкновенных акций АО «Салют». Общая сумма акций 4500 тыс. руб., в т. ч. привилегированных – 500 тыс. руб. с фиксированным размером дивиденда 65% к их номинальной цене. Прибыль АО в истекшем году составила 13000 тыс. руб. Какой дивиденд вы можете получить?

6. Рассчитайте балансовую стоимость акции ЗАО, если сумма активов 6232 тыс. руб., сумма долгов – 2112 тыс. руб., количество оплаченных акций – 2500 шт.

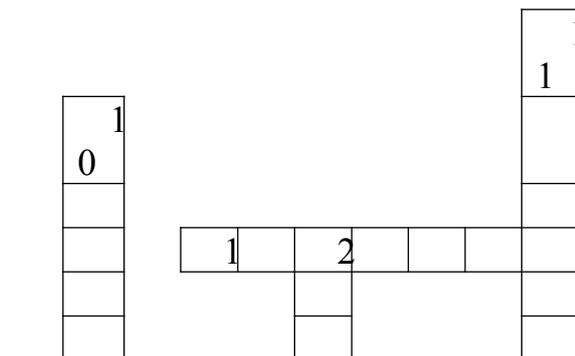
7. Банк выпустил сберегательный сертификат на 6 месяцев номиналом 10000 руб., который продается по цене 7750 руб. При погашении данного сертификата выплачивается сумма 10000 руб. рассчитайте годовой доход по данному сертификату.

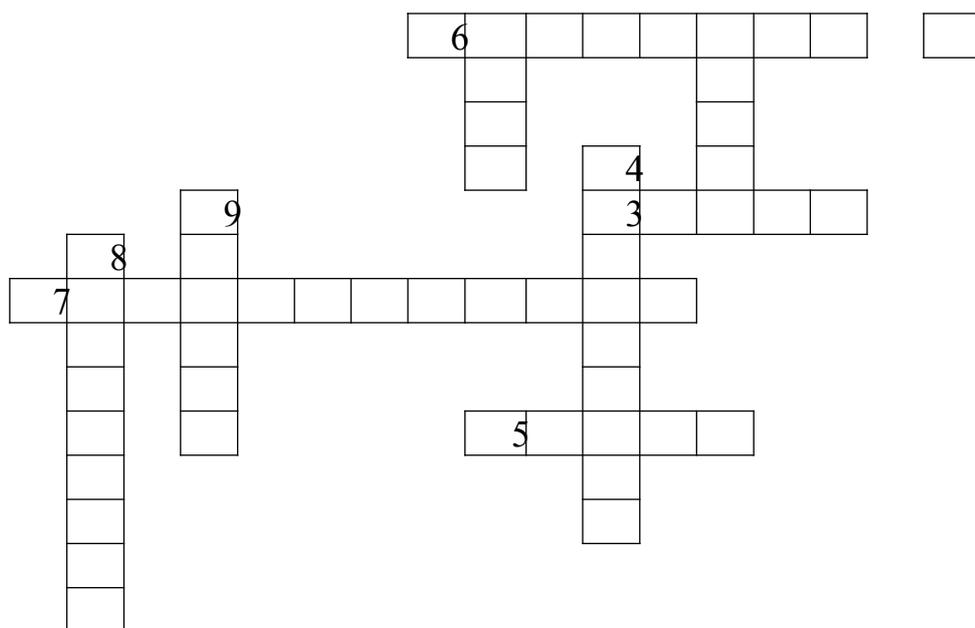
8. Инвестор продал акцию со скидкой 15% по сравнению с первоначальной ценой продаж. При этом размер дохода на акцию составил 6%. Какова была бы доходность акции, если бы он продал акцию по первоначальной цене продаж?

**Решите кроссворд:**

По горизонтали:

1. Государство или юридическое лицо, выпускающее ценные бумаги.
3. Организатор торговли, предоставляемый своим членам место для торгов ценными бумагами.
5. Долевая ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли АО в виде дивидендов.
6. Совокупность ценных бумаг, находящихся в распоряжении инвестора.
7. Оказывает услуги по хранению сертификатов ценных бумаг.





По вертикали:

2. Физическое или юридическое лицо, осуществляющее вложения в ценные бумаги.
4. Долговая ценная бумага, выпускаемая государством или юридическим лицом.
8. Лицо, на которое в реестре записано некоторое количество ценных бумаг.
9. Юридическое или физическое лицо, действующее на основании договора поручения или комиссии за счет клиента.
10. Установление рыночной цены обращающихся на бирже ценных бумаг.
11. Процедура включения в список торгуемых на данной бирже ценных бумаг в соответствии с ее требованиями к эмитенту.

### Темы рефератов:

1. Эволюция фондовых бирж в России.
2. Рынок ценных бумаг в России и перспективы его развития.
3. Новые виды ценных бумаг и финансовые инструменты.
4. Проблемы развития вексельного обращения в России.
5. Использование чеков в международном обороте.
6. Виды махинаций на российском фондовом рынке в первой половине 90-х годов XX в. и причины их породившие.

## Практическая работа

### По теме: Государственные финансы. Основы бюджетного устройства страны.

**Цель** - студент должен:

знать: социально-экономическую сущность и роль бюджета, структуру бюджетной системы, этапы бюджетного процесса; методы финансирования бюджетного дефицита.

уметь: рассчитывать суммы доходов и расходов, дефицита и профицита государственного бюджета.

#### Вопросы для самостоятельной работы:

1. Понятие государственных финансов, их звенья (составляющие).
2. Социально-экономическая сущность и роль бюджета.
3. Бюджетно-финансовая политика Российской Федерации на современном этапе.
4. Основы бюджетного устройства и бюджетного процесса в Российской Федерации.
5. Состав и структура доходов и расходов федерального бюджета.
6. Сущность налогов, их роль.
7. Бюджетный дефицит и методы его финансирования.
8. Значение региональных и местных бюджетов.

**Ключевые слова и выражения.** Государственный бюджет, бюджетная ссуда, бюджетные компенсации, дотации, субсидии, субвенции, регулирующие доходы бюджетов, собственные доходы бюджетов, бюджетный процесс, бюджетная система, налоги.

Подберите каждому термину определение.

#### Термины:

а) бюджетная ссуда; б) бюджетная компенсация; в) дотация; г) нормативно-долевая дотация; д) регулирующие доходы бюджета; е) собственные доходы бюджета; ж) субвенции; з) субсидии.

#### Определения:

1) бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия текущих расходов;

2) бюджетные средства, предоставляемые другому бюджету на возвратной, безвозмездной или возмездной основах на срок не более шести месяцев в пределах финансового года;

3) сумма, выделяемая без указания конкретной цели на безвозвратной и безвозмездной основе в порядке бюджетного регулирования из фонда финансовой поддержки регионов или фонда финансовой поддержки

муниципальных образований, создаваемых соответственно в федеральном бюджете или в бюджетах долей (процентов) субъектов Федерации или муниципальных образований в указанных фондах;

4) суммы, утверждаемые и передаваемые из бюджета одного уровня в другой для возмещения выпадающих доходов или покрытия дополнительных расходов, вызванных решениями органов власти другого уровня;

5) виды доходов, закрепленные на постоянной основе полностью или частично за соответствующими бюджетами законодательством РФ;

6) Федеральные, региональные налоги и иные платежи, по которым устанавливаются нормы отчислений (в процентах) в бюджеты субъектов РФ или местные бюджеты на очередной финансовый год, а также на долговременной основе (не менее чем на три года) по разным видам доходов;

7) бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов;

8) бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление целевых расходов.

### **Тесты для самоконтроля**

#### **1. Бюджетом называется**

а) система императивных денежных отношений между государством и другими субъектами воспроизводства по поводу перераспределения части стоимости общественного продукта (главным образом, национального дохода) в процессе образования основного общегосударственного фонда денежных средств для удовлетворения наиболее важных на данном этапе развития потребностей общественного воспроизводства;

б) система императивных денежных отношений между государством и другими субъектами воспроизводства по поводу перераспределения части стоимости общественного продукта (главным образом, национального дохода) в процессе образования основного общегосударственного фонда денежных средств и его использования для удовлетворения наиболее важных на данном этапе развития потребностей общественного воспроизводства;

в) система императивных денежных отношений между государством общественного продукта (главным образом, национального дохода) в процессе использования основного общегосударственного фонда денежных средств для удовлетворения наиболее важных на данном этапе развития потребностей общественного воспроизводства.

#### **2. Бюджет развития определяет:**

а) расходы бюджета, обеспечивающие инвестиционную деятельность органов государственной власти и местного самоуправления;

б) расходы бюджета, обеспечивающие деятельность органов государственной власти и местного самоуправления по повышению научного потенциала страны;

в) расходы бюджета, обеспечивающие внеэкономическую деятельность органов государственной власти и местного самоуправления.

3. Бюджетная классификация РФ является законодательно устанавливаемой по однородным признакам группировкой:

а) доходов и расходов бюджета, источников покрытия его дефицита, используемой для составления и использования бюджета;

б) доходов и расходов бюджета, используемой для составления и исполнения бюджета;

в) доходов и расходов бюджета, источников покрытия его дефицита используемой для составления проекта бюджета на очередной финансовый год.

4. Бюджетной системы РФ называется основная на экономических отношениях и государственном устройстве РФ регулируемая нормами права совокупность:

а) федерального бюджета, региональных бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов;

б) федерального бюджета, региональных бюджетов субъектов РФ и бюджетов государственных внебюджетных фондов;

в) федерального бюджета, региональных бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов государственных внебюджетных фондов.

5. Бюджетный процесс определяется:

а) регламентируемой нормами права деятельностью государственных органов и органов местного самоуправления по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, утверждению и исполнению бюджетов, обеспечению за его исполнением;

б) регламентируемой нормами права деятельностью государственных органов и органов местного самоуправления по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, утверждению и исполнению бюджетов.

в) регламентируемой нормами права деятельностью государственных органов по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, утверждению и исполнению бюджетов.

6. Бюджетный федерализм- это принцип построения бюджетных отношений, который:

а) не позволяет сочетать интересы Федерации с интересами каждого субъекта и органов

б) позволяет сочетать интересы Федерации с интересами каждого ее субъекта и органов местного самоуправления;

в) позволяет частично сочетать интересы Федерации и интересами каждого ее субъекта и органов местного самоуправления.

7. Дефицит бюджета- это:

а) превышение расходов бюджета над его доходами;

б) превышение доходов бюджета над его расходами;

в) сбалансирование расходов бюджета его доходами;

8. Что понимается под формой образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления?

1) бюджетные отношения

1) бюджетная политика

2) бюджет

3) бюджетное планирование

4) бюджетный процесс

9. Какие виды доходов бюджета составляют наибольший удельный вес в бюджете РФ?

1) налоговые доходы

1) неналоговые доходы

2) безвозмездные поступления

10. Бюджетная классификация – это:

1) финансовый план

1) способ рассмотрения бюджета

2) группировка доходов и расходов бюджета по определенным признакам

3) способ выражения бюджетной политики

11. Чем отличается дотация от субвенции?

1) дотация дается на конкретные цели, а субвенция – на покрытие разницы между доходами и расходами

1) дотация дается на покрытие разницы между доходами и расходами, а субвенция – на конкретные цели

2) не отличаются

12. Укажите функции госбюджета РФ.

1) регулирующая

2) стимулирующая

3) ресурсобразующая

4) контрольная

5) распределительная

6) фискальная

13. Назовите формы бюджетного финансирования.

1) дотации

1) субвенции

2) трансферты

3) субсидии

4) бюджетные ссуды

5) все вышеперечисленное

14. Какое понятие шире: доходы бюджета или доходы государства?

1) доходы бюджета

1) доходы государства

2) не различаются

15. За счет каких источников финансируется нефтегазовый дефицит федерального бюджета?

1) за счет нефтегазового трансферта  
1) за счет нефтегазового трансферта и источников финансирования дефицита федерального бюджета.

2) за счет источников финансирования дефицита федерального бюджета.

16. Что такое бюджетные ассигнования?

1) форма финансирования бюджетных расходов, которая предусматривает предоставление средств юридическим лицам или другому бюджету на возвратной и возмездной основах

1) бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов

2) бюджетные средства, предусмотренные бюджетной росписью получателю или распорядителю бюджетных средств

17. Финансирование каких расходов осуществляется за счет расходов бюджета на социальную политику?

1) на науку

1) на народное образование и культуру

2) на жилищное строительство

3) на государственное управление

4) на социальную помощь

18. Какой из способов бюджетного финансирования применяется для предприятий и организаций, полностью состоящих на бюджетном финансировании?

1) «нетто-бюджет»

1) «брутто-бюджет»

2) ни один из вышеперечисленных

19. Что относится к внутренним источникам финансирования бюджетного дефицита?

1) кредиты, полученные от кредитных валюте организаций в валюте РФ

2) государственные займы, полученные путем выпуска и размещения ценных бумаг в валюте РФ

3) поступления от продажи имущества, находящегося в частной собственности

4) бюджетные кредиты, полученные от других уровней бюджета

5) кредиты правительств иностранных государств, банков и фирм в иностранной

**Задачи:**

1. Определить сумму регулирующих доходов областного бюджета области.

Данные для расчета, млн. руб.:

Расходы бюджета - 5700, дефицит бюджета 400, сумма закрепленных доходов - 2400.

2. Определить сумму дефицита бюджета и сумму субвенции. Данные для расчета, млн. руб.:

Сумма регулирующих доходов бюджета - 1220, сумма закрепленных доходов - 270. Расходы бюджета определены в 1560, сумма субвенций определена в 40% от суммы дефицита бюджета.

3. Определить доходы и расходы бюджета, дефицит или профицит бюджета. Данные представлены в млн. рублей:

Доходы: налог на прибыль организаций -350, налог на доходы физических лиц -520, акцизы -180, плата за пользование природными ресурсами -110, налог на имущество организаций - 420, земельный налог - 250, налог на имущество физических лиц -55, регистрационные сборы - 85.

Расходы: Государственное управление -150, правоохранительная деятельность -350, промышленность, энергетика, строительство -200, сельское хозяйство - 120, образование -530, здравоохранение и физическая культура -320, жилищно-коммунальное хозяйство - 650.

4. Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области, если известны следующие данные:

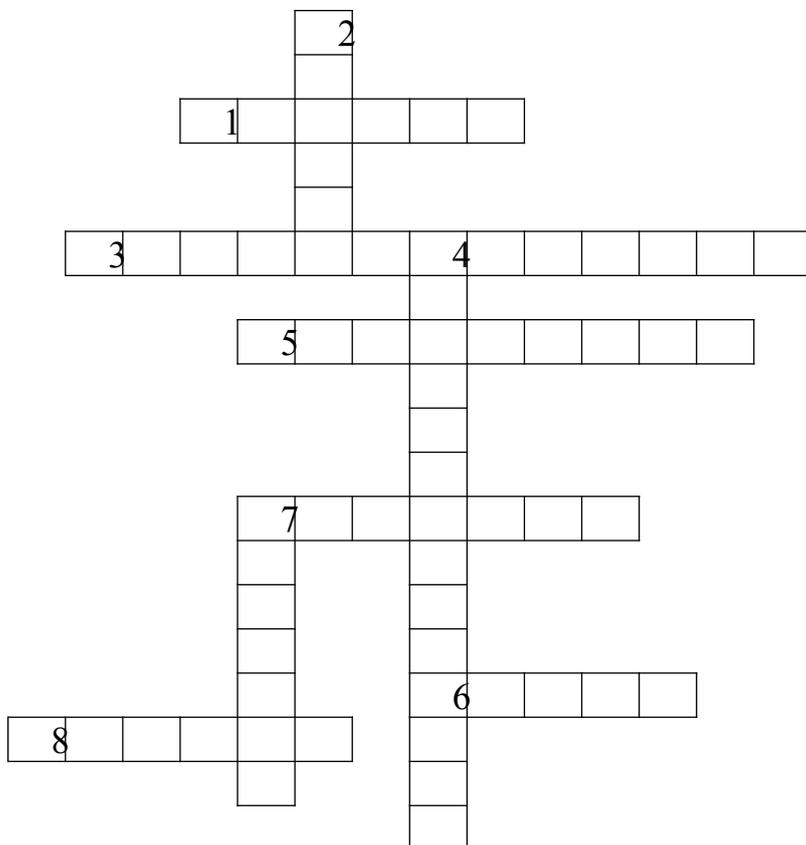
- сумма расходной части бюджета области составляет 1372 млн. руб.;
- дефицит бюджета составляет 5% от суммы расходной части;
- сумма собственных доходов бюджета составляет 60% от суммы расходной части.

5. Определить сумму доходов от внешнеэкономической деятельности, запланированных на 2010 год, если:

- налоги на прибыль, доходы составляют 259,0 млрд. руб.;
- налоги и взносы на социальные нужды - 266,5 млрд. руб.;
- налоги на товары (работы, услуги), реализуемые на территории РФ, налоги на товары, ввозимые на территорию РФ, налоги, сборы и регулярные платежи за пользование природными ресурсами составляют 50,77% от общей суммы доходов;
- государственная пошлина составляет 6,98% от суммы налогов и взносов на социальные нужды;
- доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности, платежи при пользовании природными ресурсами, доходы от оказания платных услуг и компенсации затрат государства составляют 166,2 млрд. руб.;
- доходы от продажи материальных и нематериальных активов - 0,9 млрд. руб.;

- административные платежи и сборы, штрафы, санкции, возмещение ущерба и прочие неналоговые доходы – 7,3 млрд. руб.;
- доходы, всего – 3326 млрд. руб.

### Решите кроссворд



По горизонтали:

1. Как называется финансовый план страны на предстоящий год?
3. Группировка доходов и расходов бюджета.
5. Безвозмездное, невозвратное поступление на добровольной основе.
6. Косвенный налог, поступающий в федеральный бюджет.
7. Превышение расходов над доходами бюджета.
8. Форма финансирования бюджетных расходов, которая предусматривает предоставление средств лицам или другим бюджетам на возвратной и возмездной основе.

По вертикали:

2. Какой нормативный акт является основным для регулирования бюджетной системы и бюджетного устройства страны?
4. Операции, включающие принятие финансовых обязательств и приобретение сектором государственного управления финансовых требований к другим секторам экономики.
7. Бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы на безвозмездной и безвозвратной основе для покрытия текущих расходов.

**Темы рефератов:**

1. Модели построения бюджетной системы зарубежных стран.
2. Характеристика и взаимосвязь бюджетной системы.
3. Пути увеличения доходов бюджета.
4. Основные направления повышения эффективности государственных расходов.
5. Сокращение дефицита бюджета: проблемы и источники.
6. Финансирование дефицита бюджета в экономически развитых странах.
7. Характеристика бюджетного процесса зарубежных стран.
8. Характеристика исполнения бюджета Белгородской области за 2004 год.
9. Налоги – основной источник пополнения доходов бюджета.

## **Практическая работа**

### **По теме: Внебюджетные фонды**

**Цель** - студент должен

знать: состав государственных внебюджетных фондов: социальные и экономические, их роль и задачи; порядок формирования и использования фондов социальной защиты граждан.

уметь: рассчитывать суммы страховых взносов во внебюджетные социальные фонды.

#### **Вопросы для самостоятельной работы**

1. Понятие и состав внебюджетных фондов, их классификация.
2. Характеристика внебюджетных специальных фондов в РФ:
3. Характеристика Пенсионного фонда РФ.
4. Характеристика Фонда социального страхования.
5. Характеристика Фонда обязательного медицинского страхования.
6. Характеристика экономических внебюджетных фондов.

Подберите каждому термину определение.

#### **Термины:**

а) социальное обеспечение; б) социальное страхование; в) внебюджетные фонды; г) социальное страхование; д) базовая часть пенсии; е) страховая часть пенсии; ж) страховые взносы на обязательное пенсионное страхование; з) фонд социального страхования РФ; и) обязательное медицинское страхование.

#### **Определения:**

1) часть государственного социального страхования, которая обеспечивает всем гражданам РФ равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи;

2) совокупность финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении органов государственной власти и местного самоуправления, которые не входят в состав бюджетов, имеют самостоятельные источники формирования и используются в соответствии с целевым назначением;

3) система мер по непосредственному материальному обеспечению нетрудоспособных и малообеспеченных граждан;

4) фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета, предназначенный для финансового обеспечения защиты граждан от особого вида социального риска – утраты заработка;

5) фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и предназначенный для реализации прав граждан на социальное обеспечение;

6) фиксированная часть, устанавливаемая в твердой сумме, размер которой дифференцируется в зависимости от вида пенсии;

7) механизм социальной защиты, который предполагает формирование специального денежного фонда за счет обязательных страховых взносов;

8) дифференцированная часть, зависящая от результатов труда застрахованного лица, отражаемых на его индивидуальном личном счете в форме расчетного пенсионного капитала;

9) Индивидуально возмездные обязательные платежи, уплачиваемые в бюджет Пенсионного фонда РФ.

### **Тесты для самоконтроля:**

1. Внебюджетные фонды представляют собой:

а) экономические отношения по поводу формирования, распределения и использования денежных фондов;

б) совокупность финансовых средств, находящихся в распоряжении центральных или местных органов власти и имеющих целевое назначение;

в) фонды денежных средств, входящих в состав бюджетов всех уровней;

г) все вышеперечисленное.

2. Какие виды социального страхования выделяют в большинстве стран:

а) пенсионное страхование;

б) страхование на случай безработицы;

в) страхование на случай общего заболевания и от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

г) все вышеперечисленное.

3. Что не является принципом социального страхования?

а) устойчивость финансовой системы обязательного социального страхования;

б) всеобщий обязательный характер социального страхования;

в) принцип гласности;

г) обеспечение надзора и общественного контроля.

4. Какой основной признак, характеризует внебюджетные фонды и отличает их от бюджетов?

а) пополнение налоговыми доходами;

б) целевое назначение;

в) формирование на финансовый год;

г) нет правильного ответа.

5. Какой внебюджетный фонд относится к экономическим?

а) Пенсионный фонд РФ;

б) Фонд социального страхования РФ;

в) Фонд поддержки малого предпринимательства;

г) Фонд обязательного медицинского страхования.

6. Какие составные части входят в состав пенсии?

а) базовая и накопительная;

б) страховая и накопительная;

в) базовая, страховая и накопительная;

г) существует единая пенсия.

7. Что не входит в состав доходов Фонда социального страхования?

а) отчисления от единого социального налога;  
б) доходы от размещения временно свободных денежных средств Фонда;

в) добровольные взносы физических и юридических лиц;  
г) обязательные отчисления от чистой прибыли предприятий.

8. Из Фонда социального страхования выплачиваются пособия:

а) по выслуге лет;  
б) по временной нетрудоспособности;  
в) военные пенсии;  
г) все вышеперечисленное.

9. Что не относится к расходам Фонда обязательного медицинского страхования?

а) финансирование целевых программ;  
б) расходы на выравнивание финансовых условий деятельности территориальных фондов;  
в) компьютеризация системы страхования;  
г) финансирование социального страхования.

Верно/неверно данное выражение:

1. Социальное обеспечение может быть основано на механизме социального страхования и социальной помощи.

2. Модель Бисмарка основана на страховом механизме, при котором основной целью является полная или частичная компенсация потери трудового дохода.

3. Средства социального страхования не обязательно должны быть обособлены от бюджетов всех уровней.

4. Организационно-правовыми фондами социального страхования в РФ являются государственные внебюджетные фонды.

5. К социальным внебюджетным фондам относятся: Пенсионный фонд РФ; Фонд социального страхования РФ; Фонд обязательного медицинского страхования РФ; Фонд занятости населения.

6. По целевому назначению внебюджетные фонды бывают: социальные; экономические; инвестиционные.

7. Начало пенсионной реформы принято относить к 1995 году.

8. Наибольший удельный вес в доходах Пенсионного фонда РФ занимают средства единого социального налога.

9. Расходы на санаторно-курортное лечение работников осуществляется из фонда обязательного медицинского страхования.

10. Особенностью функционирования Фонда социального страхования РФ является использование принципа децентрализованного управления средствами социального страхования, предполагающего выплату пособий и оплату путевок непосредственно в организации за счет начисленных сумм.

11. Основное назначение территориальных фондов обязательного медицинского страхования – финансовое обеспечение программ обязательного медицинского страхования в субъектах РФ.

12. Территориальные фонды обязательного медицинского страхования не могут размещать временно свободные денежные средства в банковские депозиты и государственные ценные бумаги.

**Задачи:**

1. Рассчитайте сумму источников доходов и расходов Фонда обязательного медицинского страхования на предстоящий год на основе следующих данных:

Итого доходов – 1481877 тыс. руб.

а) единый социальный налог запланирован в размере 50,15% от общей суммы дохода;

б) единый налог, взимаемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения - 3453 тыс. руб.;

в) единый налог на вмененный доход – 18200 тыс. руб.;

г) страхование неработающего населения запланировано в размере 44,88% от общей суммы дохода;

д) штрафы, пени, недоимки – 48000 тыс. руб.;

е) прочие поступления – 4000 тыс. руб.

Итого расходов–?

а) на выполнение территориальной программы фонда обязательного медицинского страхования-?:

в т. ч.

- оплата медицинских услуг запланирована в размере 89,29% от общей сумму доходов;

- формирование страхового запаса – 60000 тыс. руб.;

- оплата лечения за пределами территории страхования 4000 тыс. руб.

б) выполнение управленческих функций территориального фонда – 16000 тыс. руб.;

в) финансирование мероприятий, предусмотренных нормативно-правовыми актами по обязательному медицинскому страхованию запланировано в размере 5,31% от общей суммы доходов.

2. Имеются следующие данные о запланированном бюджете Пенсионного фонда РФ на 2012 год.

а) доходы фонда утверждены в сумме 1177375,0 млн. руб.;

б) средства фонда направить на:

- выплату базовой части трудовой пенсии 340997,2 млн. руб.

- выплату страховой части трудовой пенсии 617589,2 млн. руб.

- погребение 60,9 млн. руб.

- на осуществление ежемесячных денежных выплат отдельным категориям граждан 99763,8 млн. руб.

- на дополнительное пенсионное обеспечение 1787,1 млн. руб.

- выплату пенсий, финансируемых за счет средств федерального бюджета 62209,9 млн. руб.

- прочие расходы 2811,6 млн. руб.

Определить:

1. Сумму запланированных расходов Пенсионного фонда на 2012 год и их структуру.

2. Дефицит (профицит) бюджета Пенсионного фонда РФ

3. Рассчитайте суммы отчислений во внебюджетные социальные фонды в целом за период январь-июнь 2012 г., если на предприятии, численность работников которого 22 чел., размер базы, на которую начислялись страховые взносы во внебюджетные фонды за первое полугодие 2012 г., составил 246 тыс. р.

4. Рассчитайте суммы отчислений во внебюджетные социальные фонды ежемесячно, если на предприятии, численность работников которого 15 чел., размер базы, на которую начислялись страховые взносы во внебюджетные фонды за 3 квартал 2012 г., составил 150 тыс.р. (июль), 146 тыс. р. (август), 154 тыс.р. (сентябрь).

5. Рассчитайте суммы страховых взносов с 01.03.2012 по 31.05.2012, если предприятие создано 01.03.2012. Численность его работников составляет 14 чел. За март работникам была начислена заработная плата в размере 155 тыс.р. в целом по предприятию, за апрель – 120 тыс.р., за май – 144 тыс.р.

6. Рассчитайте суммы отчислений во внебюджетные социальные фонды за 1квартал 2012 г., если на предприятии со среднесписочной численностью работников 18 чел., фонд оплаты труда за 1 квартал 2012 г. составил 634 тыс.р., выплаты в виде материальной помощи управленческому персоналу – 162 тыс. р.

**Темы рефератов:**

1. Необходимость внебюджетных фондов в условиях рынка.

2. Значение социальных внебюджетных фондов в финансовой системе зарубежных стран.

3. Характеристика экономических внебюджетных фондов, действующих в России.

4. Характеристика доходов и расходов Пенсионного фонда РФ за 2012 год.

## Практическая работа

### По теме: Международные финансово-кредитные отношения (1 час)

**Цель-студент должен:**

знать: сущность международных кредитных отношений, их формы, проблемы внешней задолженности России;

**Вопросы для самостоятельной работы:**

1. Понятие международного кредита, его сущность.
2. Классификация международного кредита.
3. Платежный баланс, его составляющие.
4. Проблемы внешней задолженности

**Ключевые слова и выражения:** Валютный курс; валютный паритет; «валютный коридор», валютный риск, валютные оговорки; валютное регулирование; золотовалютные резервы; счет «ностро»; счет «лоро»; платежный баланс, дефицит платежного баланса.

Подберите каждому термину его определение.

**Термины:**

- а) международный кредит;
- б) кредитная дискриминация;
- в) кредитная блокада;
- г) проектное финансирование;
- д) Лондонский клуб;
- е) платежный баланс;
- ж) торговый баланс.

**Определения:**

- 1) стоимостное выражение всего комплекса мирохозяйственных связей страны в форме соотношения показателей вывоза и ввоза товаров, услуг, капиталов;
- 2) движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений;
- 3) неформальная организация частных банкиров-кредиторов, где координируется их политика урегулирования внешнего долга стран-должников;
- 4) отказ предоставлять кредиты той или иной стране;
- 5) установление худших условий получения, использования или погашения международного кредита для определенных заемщиков;
- 6) кредитование инвестиционных проектов в сочетании с финансированием;
- 7) соотношение стоимости экспорта и импорта товаров.

## Тесты для самоконтроля

1. Какие функции выполняет международный кредит?
  - а) стимулирующую и контрольную;
  - б) перераспределение ссудных капиталов между странами и экономия издержек обращения в сфере международных расчетов;
  - в) эмиссионную и ускорение концентрации и централизации капитала;
  - г) все вышеперечисленные.
2. В чем заключается положительная роль международного кредита?
  - а) ускорение развития экономики путем обеспечения непрерывности процесса воспроизводства и его расширения;
  - б) усиливает диспропорции общественного воспроизводства, облегчая развитие наиболее прибыльных отраслей и задерживая развитие других отраслей;
  - в) по каналам мирового рынка ссудных капиталов происходит перемещение «горячих» денег;
  - г) нет правильного ответа.
3. Международные финансовые кредиты – это кредиты:
  - а) непосредственно связанные с внешней торговлей товарами и услугами;
  - б) предназначенные для обслуживания смешанных форм вывоза капиталов, товаров и услуг;
  - в) используемые на прямые капиталовложения, строительство инвестиционных объектов, приобретения ценных бумаг, погашения внешней задолженности;
  - г) предоставляемые экспортерами своим покупателям.
4. Международные коммерческие кредиты – это кредиты:
  - а) непосредственно связанные с внешней торговлей товарами и услугами;
  - б) предназначенные для обслуживания смешанных форм вывоза капиталов, товаров и услуг;
  - в) используемые на прямые капиталовложения, строительство инвестиционных объектов, приобретения ценных бумаг, погашения внешней задолженности;
  - г) предоставляемые экспортерами своим покупателям.
5. Что не относится к межгосударственному регулированию международного кредита?
  - а) координация условий экспортных кредитов и гарантий;
  - б) согласование размера помощи развивающимся странам;
  - в) регламентация деятельности международных и региональных валютно-кредитных и финансовых организаций;
  - г) согласование условий импорта кредитов в страну.
6. Платежный баланс – это:
  - а) баланс международных активов и пассивов страны;

б) стоимостное выражение всего комплекса мирохозяйственных связей страны в форме соотношения показателей вывоза и ввоза товаров, услуг, капиталов;

в) отчет государства о движении капиталов за пределы страны;

г) все вышеперечисленное.

7. Какой раздел не включен в структуру платежного баланса?

а) торговый баланс;

б) баланс текущих операций;

в) приложение к платежному балансу;

г) операции с официальными валютными резервами.

8. Что включает в себя баланс услуг?

а) платежи и поступления по транспортным перевозкам, страхованию, различным видам связи, международному туризму;

б) соотношение вывоза и ввоза государственных и частных капиталов, предоставленных и полученных международных кредитов;

в) соотношение стоимости экспорта и импорта товаров;

г) нет правильного ответа.

9. Какие факторы не оказывают существенного влияния на состояние платежного баланса?

а) циклические колебания экономики;

б) рост заграничных государственных расходов;

в) неравномерность экономического и политического развития стран;

г) доходы организаций.

10. Какие методы регулирования не применяют страны с дефицитным платежным балансом?

а) дефляционная политика;

б) девальвация;

в) финансовая и денежно-кредитная политика;

г) увеличение золотовалютных резервов.

11. Как оценивается пассивный торговый баланс?

а) как признак роста государственных доходов;

б) считается нежелательным и оценивается как признак слабости мирохозяйственных позиций страны;

в) не играет большой роли в общей оценке платежного баланса;

г) нет правильного ответа.

### **Верно /неверно данное выражение:**

1. В дополнение к платежному балансу составляется баланс международных активов и пассивов страны.

2. Пассивный торговый баланс считается желательным и оценивается как признак силы позиций страны.

3. Основная причина «бегства» капитала – экономическая и политическая нестабильность в стране, инфляция и др.

4. Международный кредит создает благоприятные условия для зарубежных частных инвестиций.

5. Внешняя кредитная политика стран не служит средством укрепления позиций страны-кредитора на мировых рынках.

6. Валютой международных кредитов являются национальные денежные единицы, евровалюты, международные валютные единицы.

7. Россия стала членом Парижского клуба в 1997 году.

**Темы рефератов:**

1. Формы международных расчетов.

2. Регулирование международных кредитных отношений.

3. Платежный баланс России.

4. Международное кредитование и финансирование развивающихся стран.

## Практическая работа

### По теме: Валютная система (1 час)

**Цель-**студент должен:

знать: сущность валютной системы, ее составляющие; валютную систему Российской Федерации

уметь: рассчитывать курс валют и определять курсовую разницу.

#### **Вопросы для самостоятельной работы:**

1. Понятие валюты и валютной системы.
2. Валютный курс, основные методы регулирования валютных курсов, конвертируемость валюты.
3. Валютная система РФ.
4. Международный валютный фонд, Международный банк реконструкции и развития, Московская межбанковская валютная биржа, их роль в развитии валютной системы России.

**Ключевые слова и выражения:** Валютный курс; валютный паритет; «валютный коридор», валютный риск, валютные оговорки; валютное регулирование; золотовалютные резервы; счет «ностро»; счет «лоро»; платежный баланс, дефицит платежного баланса

Подберите каждому термину его определение.

#### **Термины:**

- а) валютная система;
- б) национальная валюта;
- в) международная валютная единица;
- г) золотой паритет;
- д) валютная корзина;
- е) валютный курс;
- ж) международные валютные отношения;
- з) международная валютная ликвидность.

#### **Определения:**

- 1) установленная законом денежная единица данного государства;
- 2) совокупность общественных отношений, складывающихся при функционировании валюты в мировом хозяйстве и обслуживающих взаимный обмен результатами деятельности национальных хозяйств;
- 3) форма организации и регулирования валютных отношений, закрепленная национальным законодательством или межгосударственными соглашениями;
- 4) используется как условный масштаб для соизмерения международных требований и обязательств, установления валютного паритета и курса, как международное платежное и резервное средство;

- 5) «Цена» денежной единицы одной страны, выраженная в иностранных единицах или международных валютных единицах;
- 6) способность страны обеспечивать своевременное погашение своих международных обязательств;
- 7) соотношение валют по их официальному золотому содержанию;
- 8) метод соизмерения средневзвешенного курса одной валюты по отношению к определенному набору других валют.

### **Тесты для самоконтроля**

1. Форма организации и регулирования валютных отношений, закрепленная национальным законодательством или межгосударственными соглашениями – это:

- а) валютные отношения;
- б) валютная система;
- в) международные экономические отношения;
- г) международная финансовая система.

2. Что не является элементом национальной валютной системы?

- а) регламентация использования международных кредитных средств обращения;
- б) регламентация международных расчетов страны;
- в) унификация правил использования международных кредитных средств обращения;
- г) режим национального валютного рынка и рынка золота.

3. Каких критериев классификации валют не существует?

- а) степень конвертируемости валюты;
- б) степень стабильности валют;
- в) сфера применения;
- г) функциональные формы мировых денег.

4. Какие факторы влияют на валютный курс?

- а) темп инфляции, состояние процентных ставок в разных странах;
- б) темп инфляции и структура финансовой системы в государстве;
- в) состояние платежного баланса и структура кредитной системы в государстве;
- г) степень использования определенной валюты на евторынке и структура бюджетной системы в государстве.

5. Какие последствия имеет повышение курса национальной валюты?

- а) происходит удорожание импорта;
- б) эффективность экспорта падает;
- в) экспортеры получают экспортную «премию» при обмене вырученной валюты;
- г) сокращается реальная задолженность в национальной валюте.

6. На каких принципах базировалась Парижская валютная система?

- а) основой является золото и девизы, режим свободно колеблющихся валютных курсов;

б) свободная торговля и движение капитала, золотодевизный стандарт, уравновешенные платежные балансы;

в) золотомонетный стандарт, каждая валюта имеет золотое содержание, режим плавающих курсов валют;

г) введен стандарт СДР, демонетизация золота, выбор любого режима валютного курса.

7. На каких принципах базировалась Ямайская валютная система?

а) основой является золото и девизы, режим свободно колеблющихся валютных курсов;

б) свободная торговля и движение капитала, золотодевизный стандарт, уравновешенные платежные балансы;

в) золотомонетный стандарт, каждая валюта имеет золотое содержание, режим плавающих курсов валют;

г) введен стандарт СДР, демонетизация золота, выбор любого режима валютного курса.

8. На каких принципах базировалась Генуэзская валютная система?

а) основой является золото и девизы, режим свободно колеблющихся валютных курсов;

б) свободная торговля и движение капитала, золотодевизный стандарт, уравновешенные платежные балансы;

в) золотомонетный стандарт, каждая валюта имеет золотое содержание, режим плавающих курсов валют;

г) введен стандарт СДР, демонетизация золота, выбор любого режима валютного курса.

9. На каких принципах базировалась Бреттонвудская валютная система?

а) основой является золото и девизы, режим свободно колеблющихся валютных курсов;

б) свободная торговля и движение капитала, золотодевизный стандарт, уравновешенные платежные балансы;

в) золотомонетный стандарт, каждая валюта имеет золотое содержание, режим плавающих курсов валют;

г) введен стандарт СДР, демонетизация золота, выбор любого режима валютного курса.

10. Международный валютный фонд предназначен для:

а) регулирования валютно-кредитных отношений государств-членов и оказания им помощи при дефиците платежного баланса путем предоставления кредитов в иностранной валюте;

б) стимулирования притока инвестиций в развивающиеся государства и страны, осуществляющие переход к рыночной экономике;

в) содействие переходу европейских постсоциалистических стран к открытой рыночной экономике;

г) предоставление кредитов и технической помощи развивающимся странам в целях их социально-экономического развития.

11. Международные региональные банки развития предназначены для:

а) регулирования валютно-кредитных отношений государств-членов и оказания им помощи при дефиците платежного баланса путем предоставления кредитов в иностранной валюте;

б) стимулирования притока инвестиций в развивающиеся государства и страны, осуществляющие переход к рыночной экономике;

в) содействия переходу европейских постсоциалистических стран к открытой рыночной экономике;

г) предоставления кредитов и технической помощи развивающимся странам в целях их социально-экономического развития.

12. Европейский банк реконструкции и развития предназначен для:

а) регулирования валютно-кредитных отношений государств-членов и оказания им помощи при дефиците платежного баланса путем предоставления кредитов в иностранной валюте;

б) стимулирования притока инвестиций в развивающиеся государства и страны, осуществляющие переход к рыночной экономике;

в) содействия переходу европейских постсоциалистических стран к открытой рыночной экономике;

г) предоставления кредитов и технической помощи развивающимся странам в целях их социально-экономического развития.

13. Группа Всемирного банка предназначена для:

а) регулирования валютно-кредитных отношений государств-членов и оказания им помощи при дефиците платежного баланса путем предоставления кредитов в иностранной валюте;

б) стимулирования притока инвестиций в развивающиеся государства и страны, осуществляющие переход к рыночной экономике;

в) содействия переходу европейских постсоциалистических стран к открытой рыночной экономике;

г) предоставления кредитов и технической помощи развивающимся странам в целях их социально-экономического развития.

**Верно /неверно данное выражение:**

1. Мировая валютная система сложилась в середине XIX века.

2. Иностранная валюта используется в международных валютных, расчетных, кредитных и финансовых операциях, хранится на счетах в банках и является законным платежным средством на территории другого государства.

3. Мировая валютная система базируется на функциональных формах мировых денег.

4. Статус резервной валюты дает преимущества стране-эмитенту возможность покрывать дефицит платежного баланса национальной валютой.

5. Режим валютного курса не является элементом валютной системы.

6. Покупательная способность валют – это объем товарной массы, приобретенной на денежную единицу.

7. Изменение процентных ставок в стране не воздействует на международное движение капитала.

8. Резкие колебания валютного курса не усиливают нестабильность международных экономических, валютно-кредитных отношений.

9. Соотношение рыночного и государственного регулирования валютного курса влияет на его динамику.

10. Изменения курса валют влияют на перераспределение между странами части ВВП, которая реализуется на внешних рынках.

**Темы рефератов:**

1. Валютная политика на современном этапе.

2. Роль золота в международных валютных отношениях.

3. Международный валютный фонд, задачи и функции.

#### **4. Оценочные средства для промежуточной аттестации**

Предметом оценки служат умения и знания, предусмотренные ФГОС по дисциплине ОП.05 Финансы, денежное обращение и кредит, направленные на формирование общих и профессиональных компетенций.

#### **Вопросы и задания для проведения итогового контроля**

Перечень вопросов к экзамену по дисциплине ОП.05 Финансы, денежное обращение и кредит

1. История развития денег
2. Деньги и их функции
3. Инфляция и ее виды
4. Виды банковских кредитов
5. Кредитно-банковская система экономики
6. Центральный банк и его функции
7. Понятие и виды государственного финансирования
8. Коммерческие банки и их функции
9. Сущность и функции финансов
10. Классификация и виды страхования
11. Сущность, функции и роль кредита
12. Источники ссудного фонда
13. Сущность кредитно-денежной политики
14. Методы регулирования денежного оборота
15. Резервный фонд ЦБР
16. Учетная ставка ЦБР
17. Способы увеличения и уменьшения денежной массы
18. Принципы организации наличного денежного обращения
19. Безналичные расчеты
20. Вексельный оборот
21. Потребительский кредит
22. Ипотечный кредит
23. Необходимость и сущность государственного кредита
24. Формы государственного кредита и классификация государственных займов
25. Управление государственным долгом: принципы и методы
26. Банковский кредит
27. Коммерческий кредит
28. Международный кредит
29. Валютная система и ее основные элементы
30. Банковская система: принципы ее организации

Оценка “5” ставится, если обучающийся:

Показывает глубокое и полное знание и понимание всего объёма программного материала; полное понимание сущности рассматриваемых понятий, явлений и закономерностей, теорий, взаимосвязей;

Умеет составить полный и правильный ответ на основе изученного материала; выделять главные положения, самостоятельно подтверждать ответ конкретными примерами, фактами; самостоятельно и аргументировано делать анализ, обобщения, выводы. Устанавливать межпредметные (на основе ранее приобретенных знаний) и внутрипредметные связи, творчески применять полученные знания в незнакомой ситуации. Последовательно, чётко, связно, обоснованно и безошибочно излагать учебный материал; давать ответ в логической последовательности с использованием принятой терминологии; делать собственные выводы; формулировать точное определение и истолкование основных понятий, законов, теорий; при ответе не повторять дословно текст учебника; излагать материал литературным языком; правильно и обстоятельно отвечать на дополнительные вопросы учителя. Самостоятельно и рационально использовать наглядные пособия, справочные материалы, учебник, дополнительную литературу, первоисточники; применять систему условных обозначений при ведении записей, сопровождающих ответ; использование для доказательства выводов из наблюдений и опытов;

Самостоятельно, уверенно и безошибочно применяет полученные знания в решении проблем на творческом уровне; допускает не более одного недочёта, который легко исправляет по требованию учителя; имеет необходимые навыки работы с приборами, чертежами, схемами и графиками, сопутствующими ответу; записи, сопровождающие ответ, соответствуют требованиям.

Оценка “4” ставится, если обучающийся:

Показывает знания всего изученного программного материала. Даёт полный и правильный ответ на основе изученных теорий; незначительные ошибки и недочёты при воспроизведении изученного материала, определения понятий дал неполные, небольшие неточности при использовании научных терминов или в выводах и обобщениях из наблюдений и опытов; материал излагает в определенной логической последовательности, при этом допускает одну негрубую ошибку или не более двух недочетов и может их исправить самостоятельно при требовании или при небольшой помощи преподавателя; в основном усвоил учебный материал; подтверждает ответ конкретными примерами; правильно отвечает на дополнительные вопросы учителя.

Умеет самостоятельно выделять главные положения в изученном материале; на основании фактов и примеров обобщать, делать выводы, устанавливать внутрипредметные связи. Применять полученные знания на практике в видоизменённой ситуации, соблюдать основные правила культуры устной речи и сопровождающей письменной, использовать научные термины; Не обладает достаточным навыком работы со справочной литературой, учебником, первоисточниками (правильно ориентируется, но работает медленно). Допускает негрубые нарушения правил оформления письменных работ.

Оценка “3” ставится, если обучающийся:

Усвоил основное содержание учебного материала, имеет пробелы в усвоении материала, не препятствующие дальнейшему усвоению программного материала;

Материал излагает не систематизированно, фрагментарно, не всегда последовательно;

Показывает недостаточную сформированность отдельных знаний и умений; выводы и обобщения аргументирует слабо, допускает в них ошибки.

Допустил ошибки и неточности в использовании научной терминологии, определения понятий дал недостаточно четкие;

Не использовал в качестве доказательства выводы и обобщения из наблюдений, фактов, опытов или допустил ошибки при их изложении;

Испытывает затруднения в применении знаний, необходимых для решения задач различных типов, при объяснении конкретных явлений на основе теорий и законов, или в подтверждении конкретных примеров практического применения теорий;

Отвечает неполно на вопросы учителя (упуская и основное), или воспроизводит содержание текста учебника, но недостаточно понимает отдельные положения, имеющие важное значение в этом тексте;

обнаруживает недостаточное понимание отдельных положений при воспроизведении текста учебника (записей, первоисточников) или отвечает неполно на вопросы учителя, допуская одну-две грубые ошибки.

Оценка “2” ставится, если обучающийся:

не усвоил и не раскрыл основное содержание материала;

не делает выводов и обобщений.

не знает и не понимает значительную или основную часть программного материала в пределах поставленных вопросов;

или имеет слабо сформированные и неполные знания и не умеет применять их к решению конкретных вопросов и задач по образцу;  
или при ответе (на один вопрос) допускает более двух грубых ошибок, которые не может исправить даже при помощи учителя.