

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»
Московский промышленно-экономический колледж

УТВЕРЖДАЮ

Директор
Ляужева Н.Ф.
Н. Ляужева
«31» 08 2020

КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ
ОП 10. Финансы, денежное обращение и кредит

образовательной программы среднего профессионального образования –
подготовки специалистов среднего звена

По специальности: 38.02.07 Банковское дело

Квалификация: специалист банковского дела

Образовательная база подготовки основное общее образование

Форма обучения очная

2020 год

Комплект оценочных средств разработан на основе Федерального государственного Образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности СПО 38.02.07 Банковское дело для квалификации специалист банковского дела

Уровень подготовки – базовый, программы учебной дисциплины ОП 10.
Финансы, денежное обращение и кредит

Разработчик:

преподаватель МПЭК М.В.Иванова

(место работы, занимаемая должность, инициалы, фамилия)

Одобрено на заседании цикловой методической комиссии / предметной цикловой комиссии, Банковское дело

« _____ »

Протокол № 21 от «25» июня 2020г.

Председатель ЦМК/ПЦК Климова / Н.Н.Климова /

Паспорт комплекта оценочных средств
по дисциплине ОП. 10 «Финансы, денежное обращение и кредит»

Контролируемые разделы, темы	Формируемые компетенции	Оценочные средства		
		Количество тестовых заданий	Другие оценочные средства	
			Вид	Количество
Раздел 1. Понятие о финансах и финансовой системе, управлении финансами				
Тема 1.1. Социально-экономическая сущность финансов и их функции в условиях рыночной экономики	ОК 1-5; ОК 9-11; ПК 1.1 – 1.3; ПК 2.1	36	Устный опрос	
Тема 1.2. Деньги, денежное обращение и денежная система	ОК 1-5; ОК 9-11; ПК 1.1 – 1.3; ПК 2.1	15	Устный опрос Практические работы	2
Тема 1.3. Экономическая сущность государственных финансов	ОК 1-5; ОК 9-11; ПК 1.1 – 1.3; ПК 2.1	25	Устный опрос Практические работы	1
Тема 1.4. Финансы организаций различных форм собственности	ОК 1-5; ОК 9-11; ПК 1.1 – 1.3; ПК 2.1	30	Устный опрос Практические работы Самостоятельная работа	1 1
Тема 1.5. Система страхования	ОК 1-5; ОК 9-11; ПК 1.1 – 1.3; ПК 2.1	11	Устный опрос Практические работы	1
Раздел 2. Структура кредитной и банковской системы				
Тема 2.1. Банковская система Российской Федерации	ОК 1-5; ОК 9-11; ПК 1.1 – 1.3; ПК 2.1	23	Устный опрос Практические работы	1
Тема 2.2. Развитие кредитного дела в РФ	ОК 1-5; ОК 9-11; ПК 1.1 – 1.3; ПК 2.1	11	Устный опрос Практические работы	1
Раздел 3. Функционирование первичного и вторичного рынка ценных бумаг				

Тема 3.1. Рынок ценных бумаг	ОК 1-5; ОК 9-11; ПК 1.1 – 1.3; ПК 2.1	15	Устный опрос Практические работы Самостоятельная работа	1 1
Раздел 4. Международные валютно-финансовые и кредитные отношения				
Тема 4.1. Международные кредитные отношения	ОК 1-5; ОК 9-11; ПК 1.1 – 1.3; ПК 2.1	15	Устный опрос	
Итого		181		12

Элемент учебной дисциплины	Формы и методы контроля			
	Текущий контроль		Промежуточная аттестация	
	Формы контроля	Проверяемые ОК,У,З	Формы контроля	Проверяемые ОК,У,З
Раздел 1. Понятие о финансах и финансовой системе, управлении финансами				
Тема 1.1. Социально-экономическая сущность финансов и их функции в условиях рыночной экономики	<i>Тестирование</i> <i>Устный опрос</i>	ОК 1-5; ОК 9-11; ПК 1.4; ПК 2.5; ПК 4.4 З 1-16; У 1-11	Экзамен	ОК 1-5; ОК 9-11; ПК 1.4; ПК 2.5; ПК 4.4 З 1-16; У 1-4
Тема 1.2. Деньги, денежное обращение и денежная система	<i>Тестирование</i> <i>Практическая работа №1. Расчет количества денег для обращения и платежа</i> <i>Практическая работа №2. Определение показателей инфляции на потребительском рынке страны</i> <i>Устный опрос</i>	ОК 1-5; ОК 9-11; ПК 1.4; ПК 2.5; ПК 4.4 З 1-16; У 1-11	Экзамен	ОК 1-5; ОК 9-11; ПК 1.4; ПК 2.5; ПК 4.4 З 1-16; У 1-4
Тема 1.3. Экономическая сущность государственных финансов	<i>Тестирование</i> <i>Практическая работа № 3</i> <i>Государственный долг</i> <i>Устный опрос</i>	ОК 1-5; ОК 9-11; ПК 1.4; ПК 2.5; ПК 4.4 З 1-16; У 1-11	Экзамен	ОК 1-5; ОК 9-11; ПК 1.4; ПК 2.5; ПК 4.4 З 1-16; У 1-4
Тема 1.4. Финансы организаций различных форм собственности	<i>Тестирование</i> <i>Практическая работа №4</i> <i>Расчет балансовой прибыли организаций, функционирующих на коммерческих началах</i> <i>Устный опрос</i>	ОК 1-5; ОК 9-11; ПК 1.4; ПК 2.5; ПК 4.4 З 1-16; У 1-11	Экзамен	ОК 1-5; ОК 9-11; ПК 1.4; ПК 2.5; ПК 4.4 З 1-16; У 1-4
Тема 1.5. Система страхования	<i>Тестирование</i> <i>Практическая работа № 5</i> <i>Расчет страхового</i>	ОК 1-5; ОК 9-11; ПК 1.4; ПК 2.5;	Экзамен	ОК 1-5; ОК 9-11; ПК 1.4; ПК 2.5; ПК 4.4

	<i>возмещения Устный опрос</i>	ПК 4.4 З 1-16; У 1-11		З 1-16; У 1-4
Раздел 2. Структура кредитной и банковской системы				
Тема 2.1. Банковская система Российской Федерации	<i>Тестирование Практическая работа № 6 Выполнение расчёта процентного дохода от вклада денежных средств. Устный опрос</i>	ОК 1-5; ОК 9-11; ПК 1.4; ПК 2.5; ПК 4.4 З 1-16; У 1-11	Экзамен	ОК 1-5; ОК 9-11; ПК 1.4; ПК 2.5; ПК 4.4 З 1-16; У 1-4
Тема 2.2 Развитие кредитного дела в Российской Федерации	<i>Тестирование Практическая работа № 7 Расчёт суммы начисленных процентов за пользование кредитом Устный опрос</i>	ОК 1-5; ОК 9-11; ПК 1.4; ПК 2.5; ПК 4.4 З 1-16; У 1-11	Экзамен	ОК 1-5; ОК 9-11; ПК 1.4; ПК 2.5; ПК 4.4 З 1-16; У 1-4
Раздел 3. Функционирование первичного и вторичного рынка ценных бумаг				
Тема 3.1. Рынок ценных бумаг	<i>Тестирование Практическая работа № 8 Составление сравнительной характеристики различных ценных бумаг по степени доходности и риска. Выполнение расчёта рыночной стоимости ценных бумаг. Определение суммы дивидендов по акциям. Устный опрос</i>	ОК 1-5; ОК 9-11; ПК 1.4; ПК 2.5; ПК 4.4 З 1-16; У 1-11	Экзамен	ОК 1-5; ОК 9-11; ПК 1.4; ПК 2.5; ПК 4.4 З 1-16; У 1-4
Раздел 4. Международные валютно-финансовые и кредитные отношения				
Тема 4.1. Международные кредитные и валютные отношения	<i>Тестирование Устный опрос</i>	ОК 1-5; ОК 9-11; ПК 1.4; ПК 2.5; ПК 4.4; З 1-16; У 1-11	Экзамен	ОК 1-5; ОК 9-11; ПК 1.4; ПК 2.5; ПК 4.4 З 1-16; У 1-4

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»
Московский промышленно-экономический колледж

Комплект тестов (тестовых заданий)

по дисциплине ОП 10 Финансы, денежное обращение и кредит

код, специальность: 38.02.07 Банковское дело

Тест по разделу 1 «Понятие о финансах и финансовой системе, управлении финансами»

Вариант 1

1. К финансам не относится ...

- a. наследование материальных благ
- b. дарение материальных благ
- c. **создание материальных благ**
- d. получение контрибуций

2. Функциональный механизм финансов состоит из ...

- a. фондов денежных средств
- b. потоков денежных средств
- c. фондов и потоков денежных средств
- d. **отношений субъектов, фондов и потоков денежных средств**

3. В объект финансов не включаются ...

- a. деньги и ценные бумаги
- b. **потребительские ценности**
- c. стоимостные обязательства экономических субъектов
- d. стоимость интеллектуальных ценностей

4. Экономическая категория финансы выражают отношения ...

- a. **планомерного формирования и использования фондов денежных ресурсов экономических субъектов**
- b. по поводу формирования и использования фондов денежных средств
- c. по поводу обращения денежных ресурсов
- d. по поводу функционирования ссудного капитала

5. Изменение роли финансов при переходе от административно-командной экономики к рыночной

- a. **резко возрастает**
- b. снижается
- c. остается постоянной
- d. несколько возрастает

6. Функциональный механизм финансов представляет собой ...

- a. **систему формирования, использования и взаимодействия различных**

потоков и фондов денежных средств

- b. систему управления различных потоков и фондов денежных средств
- c. совокупность функций финансов
- d. совокупность фондов

7. Объективная функция финансов

- a. контрольная
- b. **распределительная**
- c. стимулирующая
- d. регулирующая

8. *Главный смысл перераспределительной функции финансов заключается в обеспечении ...*

- a. развития производства
- b. **содержания непроизводящих субъектов**
- c. функционирования государства
- d. социального равенства.

9. Наиболее характерное свойство финансов

- a. целенаправленность
- b. стихийность
- c. **планомерность**
- d. научность.

10. *Финансы как субъективный стоимостный инструмент представляют собой ...*

- a. денежные средства экономических субъектов
- b. план доходов и расходов экономических субъектов
- c. осознанный механизм формирования и использования денежных фондов
- d. **механизм принятия решений по формированию и использованию денежных фондов**

Вариант 2

1. Признак классификации финансов, не относящийся к основным ...

- a. субъектный
- b. объектный
- c. формальный
- d. **социальный**

2. Субъектная финансовая система не включает ...

- a. финансы физических лиц
- b. **формальные финансы**
- c. международные финансы
- d. финансы организаций

3. Основной смысл финансов организаций ...

- a. перераспределяют стоимость ВВП
- b. **опосредуют создание и распределение новой стоимости**
- c. обеспечивают контроль взаимодействия производственных активов
- d. способствуют производству товаров.

4. Главная тенденция современной структуры финансовой системы общества.

- a. рост мирового ВВП
- b. повышение роли финансов граждан**
- c. усиление роли международных финансов
- d. интенсификация финансов организаций

5. Финансы организаций называются основными в субъектной финансовой системе потому что ...

- a. в организациях создается ВВП
- b. в организациях происходит реализация и распределение новой стоимости**
- c. в организациях производятся материальные блага
- d. организация является основным звеном экономики

6. Повышение роли финансов граждан в рыночной экономике обусловлено

...

- a. первостепенной ролью частной собственности в обществе**
- b. ростом потребностей членов общества
- c. проведением социально ориентированной политики
- d. действием товарно-денежных отношений

7. Государственные финансы включают ... финансы.

- a. федеральные
- b. федеральные и субъектные**
- c. федеральные, субъектные и муниципальные
- d. международные, федеральные, субъектные и муниципальные

8. Неформальные финансы представляют собой ...

- a. второстепенные финансы
- b. внеправовые финансы**
- c. частные финансы
- d. эпизодические

9. По степени планомерности финансовые отношения не могут быть ...

- a. планомерными
- b. прогнозными
- c. джентльменскими**
- d. хаотичными

10. Наиболее значительная в количественном отношении сфера финансов

- a. государственные финансы
- b. международные финансы
- c. финансы физических лиц**
- d. финансы организаций

11. Государственные финансы называются главными в субъектной финансовой системе потому что ...

- a. через государство проходит значительная часть ВВП
- b. государство обеспечивает содержание нетрудоспособных
- c. государство обеспечивает формирование, распределение и перераспределение
- d. фондов физических лиц
- e. государство удовлетворяет общие потребности людей**

12. Финансовая система общества - это ...

- a. совокупность сфер, выражающих взаимосвязи субъектов по поводу изменения денежного объекта
- b. совокупность денежных средств всех субъектов
- c. конкретная форма реализации государственного бюджета
- d. совокупность бюджетов страны

13. Функцией финансовой системы не является ...

- a. распределение денежных ресурсов между субъектами общества
- b. контроль движения и использования финансовых ресурсов субъектов общества
- c. перераспределение денежных ресурсов между субъектами общества
- d. предотвращение убытков субъектов общества

14. Фонды, не относящиеся к объектной классификации финансов?

- a. потребительские
- b. товарные
- c. инвестиционные
- d. Страховые

15. Финансовое право представляет собой ...

- совокупность норм и правил, регулирующих товарно-денежные отношения экономических субъектов
- систему норм и правил, регулирующих отношения по формированию и использованию денежных фондов экономических субъектов**
- систему управленческих решений, регулирующих формирование и использование денежных фондов экономических субъектов
- совокупность норм и правил, регулирующих создание новой стоимости

16. Политика, не относящаяся к основным сферам

- индивидуальная
- государственная
- международная
- отраслевая**

17. Расходная политика не подразделяется на ... политику.

- расходную потребительскую
- расходную инвестиционную
- обязательно-расходную
- денежную расходную**

18. Неформальная политика - это ...

- политика, осуществляемая гражданами
- негласная политика**
- запрещенная политика
- политика, осуществляемая юридическими лицами

19. К внутренним особенностям финансовой политики не относится ...

- обеспечение максимального согласия (компромисса) в удовлетворении финансовых интересов физических и юридических лиц
- обеспечение разумной оптимальности доходной политики экономических субъектов
- рационализация расходной политики экономических субъектов
- обеспечение профицитного государственного бюджета**

20. *Расходная политика, опосредующая большую часть ВВП*

потребительская
инвестиционная
обязательная
страховая

21. *Главное требование к финансовой политике*

обеспечение необходимого уровня жизни для нетрудоспособного населения
обеспечение минимума жизненных благ для существования и воспроизводства рабочей силы
обеспечение условий для расширенного воспроизводства
повышение жизненного уровня всего народа

22. *К глобальным особенностям финансовой политики не относятся ...*

первостепенное значение финансовой политики в деятельности всех субъектов
обеспечение стабильности виртуальной экономики, предотвращение всеобщего экономического кризиса
более реальный учет финансовой политики контрагентов, предотвращение нефинансовых путей реализации денежных интересов
устранение относительно бедных субъектов общества

23. *К специфическим чертам современного социально-экономического развития общества не относится ...*

повсеместное распространение существующих и новых социальных потребностей глобального характера
интенсификация мировой торговли и финансовых отношений при общем снижении темпов эффективности национальной и мировой экономики
развитие научно-технического прогресса
бурное развитие виртуальной экономики и финансового рынка

24. *Мониторинг – это ...*

периодический контроль финансового состояния субъекта
совокупность проверок финансового состояния субъекта
постоянный контроль финансового состояния субъекта в целом или одной из сторон.
специальная программа финансового контроля субъекта

25. *Минфин РФ не осуществляет ...*

контроль поступления и расходования средств федерального бюджета
проведение ревизий и проверок финансово-хозяйственной деятельности организаций
контроль деятельности федеральных органов исполнительной власти
контроль целевого использования средств федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов

26. *Федеральное казначейство не осуществляет ...*

контроль исполнения федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов
кассовый контроль деятельности бюджетных организаций
контроль состояния государственных финансов в целом по стране
контроль совместно с Центральным банком состояния государственного внутреннего и внешнего долга

27. Ревизия не бывает ...

предварительной

тематической

полной

частичной

28. Основным методом финансового контроля не является ...

ревизия

счетная проверка счетов

экономический анализ

социологическое исследование

29. Главным направлением реформирования финансового контроля является ...

разработка и реализация единого правового акта контроля

повышение ответственности финансовых работников за некачественную работу и нарушения законодательства

унификация различных контрольных органов

устранение дублирующих и параллельных функций различных контрольных органов

30. Основным видом финансового контроля не является ...

предварительный контроль

комплексный контроль

текущий контроль

заключительный контроль

31. Финансовый контроль – это ...

одна из стадий управления финансами

совокупность мероприятий субъективной деятельности людей по наблюдению,

сопоставлению, проверке и анализу движения денежных ресурсов

совокупность действий по проверке вопросов деятельности субъектов

хозяйствования

форма реализации контрольной функции финансов

32. К функциям Счетной палаты РФ не относится ...

контроль поступления и расходования средств федерального бюджета и

федеральных внебюджетных фондов

определение эффективности и целесообразности расходов государственных средств и использования федеральной собственности

назначение и освобождение от должности министра финансов

финансовая оценка проектов федеральных законов

33. К основным причинам необходимости контроля социально-экономических процессов не относится ...

отсутствие 100%-ной вероятности в определенном развитии процессов

важность предупреждения возникновения кризисных ситуаций

желание развития успеха конкретной деятельности

выявление финансовых нарушений

34. К публичным финансовым нарушениям не относится ...

нецелевое использование денежных ресурсов

убыточная деятельность организаций

тайное заимствование средств одних субъектов у других
коррупция

35. В функции финансового контроля не входит ...
обеспечение своевременной и достоверной информации о движении денежных средств
предупреждение кризисных ситуаций в финансовой системе
стимулирование интенсификации финансовых процессов
обеспечение своевременного поступления и расходования денежных средств

36. Главный орган государственного финансового контроля в РФ
Счетная палата
Министерство финансов
Государственная Дума
МВД

37. Что не относится к основным задачам финансового контроля?
проверка расходов всех звеньев финансовой системы
соблюдение правил учета и отчетности
недопущение хищений и выявление резервов эффективного использования денежных средств
проверка правильности и своевременности поступления доходов

38. К основным проблемам финансового контроля не относится ...
отсутствие единой правовой базы финансового контроля
низкая ответственность финансовых работников за некачественную работу и нарушения законодательства
огромное множество различных контрольных органов
большая текучесть работников контрольных органов

Тема 1.2. Деньги, денежное обращение и денежная система

Подберите каждому термину его определение

- А) Бартер
- Б) Деньги
- В) Денежные агрегаты
- Г) Банкнота
- Д) Монометаллизм
- Е) Нуллификация;
- Ж) Ползучая инфляция
- З) Инфляция
- И) Ликвидность
- К) Золото
- Л) Денежная масса
- М). Уравнение обмена
- Н) Масштаб цен
- О) Стоимость денег
- П) Стоимость
- Р) Стагфляция
- С) Денежное обращение
- Т) Дефляция
- У) Деноминация;

1. Валютный металл
2. Прямой товарообмен
3. Билет Центрального банка
4. Всеобщий товарный эквивалент
5. Виды денег и денежных средств, отличающихся друг от друга степенью ликвидностью
7. Денежная система, при которой всеобщим эквивалентом является только один металл или золото или серебро
8. Объявление об аннулировании сильно обесцененной единицы и введении новой
9. Темп прироста цен не выше 5-10% в год.
10. Переполнение каналов денежного обращения относительно товарной массы.
11. Способность денег участвовать в немедленном приобретении товаров (услуг, работ).
12. Совокупность покупательных, платежных и накопительных показывает массу наличных, средств, обслуживающая экономические связи и принадлежащая гражданам, хозяйствующим субъектам и государству.
13. Всеобщий товар-эквивалент.
14. Расчетная зависимость, согласно которой производство величины денежной массы на скорость оборота денег равно номинальному национальному доходу.
15. Денежная система, в которой всеобщим эквивалентом является или, серебро или золото.
16. Покупательная способность денег.
- 17 Денежная единица, используемая для измерения и сравнения стоимости товаров (работ, услуг).
18. Овеществленный в товаре труд.
19. Виды денег и денежных средств, отличающихся друг от друга степенью ликвидности.
20. Состояние экономики страны, характеризующее сочетание стагнации и инфляции.
21. Явление, связанное с падением уровня цен.
22. Движение наличных и безналичных денег при выполнении ими своих функций.
23. Метод «зачеркивание нулей»

Тест

Выберите правильный ответ.

1. Гиперинфляция – это инфляция, при которой прирост цен составляет:

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

2. Одна из функций денег:

- а) распределение стоимости;
- б) средство обращения;
- в) образование финансовых фондов.

3. Покупательская способность денег:

- а) поднимается с ростом цен;
- б) может повышаться и понижаться;
- в) возрасти со временем;
- г) всегда остается постоянной.

4. Инфляция означает:

- а) падение уровня цен;
- б) повышение покупательной способности денег;
- в) обесценивание бумажных денег;
- г) рост безработицы.

5. Какой вид денежного агрегата включает в себя наличные и безналичные деньги:

- а) M0;
- б) M1;
- в) M2;
- г) M3;
- д) M4.

6. На стоимость золота влияет:

- а) внешний вид золота (слиток, гранулы, песок и др.)
- б) место добычи;
- в) количество золота в мире.

7. Какое из утверждений относительно денег правильной?

- а) деньги – это всеобщий товар-эквивалент;
- б) деньги – это продукт соглашения людей;
- в) деньги – это знак обмена;
- г) деньги – это все вышеназванное.

8. Какой вид денежного агрегата включает в себя наличные деньги, безналичные деньги, ценные бумаги, обращающиеся на финансовом рынке:

- а) M1;
- б) M2;
- в) M3.

9. Закон денежного обращения определяется:

- а) скорость оборота денег;
- б) величину денежной массы;
- в) покупательную способность денег;
- г) уровень инфляции.

10. Деньги являются:

- а) средством платежа;
- б) средством измерения стоимости;
- в) средством накопления стоимости;
- г) все вышеперечисленное.

11. Причиной современного бартера являются

- а) высокий уровень инфляции;
- б) отсутствие необходимого золотого запаса в стране;
- в) падение цен на товары и услуги;
- г) рост рентабельности производства и реализации товаров.

Верно/неверно данное выражение (да/нет).

1. денежная масса – это совокупность покупательных, платежных и накопительных показывает массу наличных, средств, обслуживающая экономические связи и принадлежащая гражданам, хозяйствующим субъектам.
2. денежный агрегат M2 показывает массу наличных, безналичных денег и денег на банковских депозитах и государственных краткосрочных ценных бумаг.
3. прямой товарообмен – это ликвидность.
4. дефляция – это обратный процесс инфляции.
5. деньги выполняют функции: средства обращения, средства измерения стоимости, средства сохранения и накопления стоимости.
6. денежные деньги бывают в виде банкноты, пластиковой картой, казначейского билета.
7. деньги - это язык рынка.
8. денежный агрегат M0 показывает массу безналичных денег.
9. главное свойство денег – это их надежность.

10. эмитентом денег является уполномоченный коммерческий банк.
11. уравнение обмена называется соответствие количество денег в обращении их реальной потребности.
12. денежный агрегат М1 показывает массу наличных денег.
13. первым товаром-посредником было золото.
14. деньги выполняют роль счетной единицы.
15. прямой товарообмен-это ликвидность.
16. денежное обращение – это движение денег при выполнении ими своих функций в наличных и безналичных формах.

1) Выполнение заданий в тестовой форме

1. *К современным функциям денег не относятся:*

мера стоимости

мировые деньги

средство обращения и платежа

средство накопления

2. *Денежная политика не занимается вопросом:*

У кого будет находиться главная касса?

Кто выпускает деньги?

Кто будет планировать использование денег?

Кто будет определять ценность денег?

3. *К причинам появления денег не относится ...*

излишки и недостатки жизненных ценностей у экономических субъектов

товарные отношения экономических субъектов

желание людей иметь деньги

общественное разделение труда

4. *Денежный менеджмент охватывает совокупность:*

мероприятий экономических субъектов по организации и использованию денег
управленческих мероприятий экономических субъектов по организации и использованию денег

мероприятий государственных органов власти по организации и использованию денег

нормативных правовых актов государственных органов власти, регулирующих денежные отношения

5. *Денежная политика - это совокупность:*

принципов отношений между экономическими субъектами общества по поводу функционирования денег

нормативных правовых актов государственных органов власти, регулирующих денежные отношения

мероприятий экономических субъектов по организации и использованию денег
 мероприятий государственных органов власти по организации и использованию денег

6. *Экономическая основа существования денег есть ...*

товарное производство и обменные отношения

наличие излишков продуктов у экономических субъектов

экономические контакты субъектов общества

разнообразие форм собственности на жизненные ценности

7. *Основным фактором изменения роли денег в XXI в. не является ...*
развитие и формирование новых потребностей экономических субъектов общества
развитие теоретических концепций функционирования денег
быстрое вовлечение в товарно-денежный оборот природных, социальных, духовных и виртуальных ценностей
научно-технический прогресс в сфере денежного хозяйства

8. *Главная особенность всеобщего характера товарно-денежных отношений заключается в ...*
устранении из денежного оборота золота
образовании и развитии обособленной системы денег
совершенствовании платежных систем
использовании пластиковых карт

9. *К основным свойствам денег не относится ...*
соизмеримость ценности товаров
обмениваемость
благородный вид
олицетворение общепризнанной стоимости

10. *Причиной становления золота всеобщим эквивалентом не может быть ...*
количественная делимость
большая ценность
эстетический вид
качественная однородность

11. *Деньги представляют собой:*
экономическую категорию и стоимостный инструмент хозяйствования
экономическую категорию
субъективный стоимостной инструмент хозяйствования
условную договоренность людей

12. *Форма использования денег имеет ...*
субъективный, осознанный характер
произвольный характер
объективный, независимый характер
стихийный характер

13. *Функциональный механизм денег представляет собой ...*
совокупность мероприятий центральных кредитных органов по использованию денег
единство денежной политики, денежного права и денежного менеджмента
механизм денежного соизмерения и обмена товаров
денежную деятельность государства

14. *Необходимостью возникновения денег служит ...*
социальные контракты людей
возникновение государства
наличие различных неудовлетворенных потребностей людей
возникновение товарного производства и товарного обмена

15. *Денежное право представляет собой совокупность ...*
нормативных правовых актов государственных органов власти,

регулирующих денежные отношения

нормативных правовых актов экономических субъектов по регулированию денежных отношений

мероприятий государственных органов власти по организации и использованию денег

мероприятий экономических субъектов по организации и использованию денег

16. Безналичные расчеты - это ...

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

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

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

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

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

...

металлического обращения

обращения полноценных денег

обращения кредитных и бумажных денег

обращения бумажных денег

18. К неполноценным деньгам не относятся ...

банкноты

билонная монета

казначейские билеты

металлические знаки стоимости

19. К денежному обращению страны не относится ...

безналичное денежное обращение

порядок эмиссии денежных знаков

наличное денежное обращение

контроль денежного обращения

20. Действительные деньги - это ...

деньги, которые действуют в настоящее время на территории данного государства

полноценные деньги

металлические деньги (золотые или серебряные)

деньги, у которых номинальная и реальная стоимости одинаковы

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

золотослитковый стандарт

золотомонетный стандарт

биметаллизм

золотодевизный стандарт

22. Метод борьбы с инфляцией, означающий аннулирование старой валюты и введение новой называется

деноминация
девальвация
нуллификация
шоковая терапия

23. Элементом денежной системы государства не является ...

название денежной единицы
масштаб цен и виды денег
методы регулирования денежного обращения
эмиссионная система

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

Центральный банк
Министерство финансов
Федеральное казначейство
ГОСЗНАК

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

серебряный монометаллизм
золотомонетный стандарт
биметаллизм
золотослитковый стандарт

26. Типы денежных систем

система обращения неполноценных денег
система металлического обращения
система бумажно-кредитного обращения
система налично-денежного обращения

27. Электронные наличные деньги – это ...

неполноценные деньги
цифровая электронная наличность
компьютерные банковские расчеты
пластиковые карты

28. Наиболее полный состав элементов денежной системы:

совокупность: денежная единица, виды денег, определенный порядок выпуска и изъятия денег из обращения

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

Задача 1.

Исходя из статистических данных, объясните характер изменений структуры денежной массы и сделайте выводы.

Денежная масса представлена денежным агрегатом M2:

Состав денежной массы	20 11 г.	20 12 г.	20 13 г.
Агрегат M2	77, 5	86, 7	12 1

в том числе:			
наличные деньги	48, 3	35, 4	32
безналичные деньги	29, 2	51, 3	89

Решение:

Снижение удельного веса наличных денег вне банковской системы свидетельствует о положительной тенденции развития денежного рынка, однако в России по сравнению с развитыми странами удельный вес наличных денег вне банковской системы в структуре денежного агрегата М2 все еще непомерно высок.

Задача 2.

Исходя из данных, представленных в таблице, определите М1, М2, М3.

	млрд. ден. ед.
Бесчековые сберегательные вклады	410
Крупные срочные вклады	729
Наличные деньги	230
Небольшие срочные вклады	890
Чековые вклады	445

Решение:

Денежный агрегат М1 представляет собой сумму наличных денег и чековых вкладов:

$$M1 = 230 + 445 = 675 \text{ млрд. ден. ед.}$$

Денежный агрегат М2 представляет собой сумму денежного агрегата М1, бесчековых сберегательных вкладов и небольших срочных вкладов:

$$M2 = 675 + 410 + 890 = 1975 \text{ млрд. ден. ед.}$$

Денежный агрегат М3 представляет собой сумму денежного агрегата М2 и крупных срочных вкладов:

$$M3 = 1975 + 729 = 2704 \text{ млрд. ден. ед.}$$

Задача 3.

Сумма цен обращающихся в стране товаров за год составила 400 млрд. ден. ед., стоимость товаров, проданных в кредит, сроки платежей по которым наступят в будущих периодах, – 40 млрд. ден. ед., сумма взаимопогашаемых платежей – 100 млрд. ден. ед., а сумма платежей, срок уплаты которых наступил в данном году, – 60 млрд. ден. ед.

При этом одноименные денежные единицы совершили восемь оборотов в год. Рассчитайте количество денег, необходимое для обращения.

Решение:

Для расчета величин денежной массы, необходимой для обеспечения нормального товарооборота, следует учитывать следующее:

1) Деньги не требуются в данном году для товаров, которые были проданы, но срок платежей по ним выходит за рамки рассматриваемого года (40 млрд. ден. ед.).

2) Необходимы платежи, срок погашения которых наступил в данном году (60 млрд. ден. ед.).

3) Не требуются деньги для расчетов между агентами, которые вступили в кредитные отношения, но взаимная задолженность между которыми погашается в данном году. Поэтому воспользуемся формулой для определения величины денежной массы с учетом скорости обращения денег (n).

$$M = (C * T - K + П - ВП) / n,$$

где $C * T$ – сумма цен товаров, проданных в данном году;

К – стоимость товаров, проданных в кредит, платежи по которым не наступят в этом году;

П – стоимость товаров, проданных ранее, но платежи по которым наступили в этом году;

ВП – взаимопогашающиеся платежи в этом году.

Таким образом, $M = (400 - 40 + 60 - 100) / 8 = 320 / 8 = 40$ млрд. ден. ед.

Задача 4.

Размер номинального ВВП составляет 600 млрд. ден. ед. Скорость оборота денег – 6 оборотов; денежный мультипликатор – 0,5.

Определите необходимое количество денежных средств в экономике.

Решение:

$$D = T * m / C,$$

где D – количество денег для выполнения функции средства обращения,

T – сумма товарных цен (ВВП),

m - денежный мультипликатор,

C – среднее число оборотов одноименных денежных единиц (скорость обращения денег).

Таким образом, $D = T(\text{ВВП}) * m / C = 600 * 0,5 / 6 = 50$ млрд. ден. ед.

Решить задачи

Задача 1.

Сумма цен обращающихся в стране товаров за год составила 550 млрд. ден. ед., стоимость товаров, проданных в кредит, сроки платежей по которым наступят в будущих периодах, – 73 млрд. ден. ед., сумма взаимопогашаемых платежей – 94 млрд. ден. ед., а сумма платежей, срок уплаты которых наступил в данном году, – 62 млрд. ден. ед.

При этом одноименные денежные единицы совершили девять оборотов в год. Рассчитайте количество денег, необходимое для обращения.

Задача 2.

Размер номинального ВВП составляет 800 млрд. ден. ед. Скорость оборота денег – 7 оборотов; денежный мультипликатор – 0,6.

Определите необходимое количество денежных средств в экономике.

Задача 3.

Исходя из данных, представленных в таблице, определите M1, M2, M3.

	млрд. ден. ед.
Наличные деньги	345
Чековые вклады	479
Бесчековые сберегательные вклады	530
Крупные срочные вклады	810
Небольшие срочные вклады	1120

Задача 4.

Исходя из статистических данных, объясните характер изменений структуры денежной массы и сделайте выводы.

Денежная масса представлена денежным агрегатом M2:

Состав денежной массы	20 11 г.	20 12 г.	20 13 г.
Агрегат M2	84	99, 8	15 6
в том числе:			
наличные деньги	31, 3	46, 2	95

безналичные деньги	52, 7	53, 6	61
--------------------	----------	----------	----

1. Подготовка докладов и презентаций на темы «Олимпийские деньги», «Денежные реформы в России».

Тема 3.2. Денежный оборот. Инфляция.

1) Выполнение заданий в тестовой форме

1. Вид инфляции, соответствующий темпу прироста цен 10—50% в год

гиперинфляция
ползучая инфляция
стагфляция
галопирующая

2. Денежная политика не занимается вопросом:

У кого будет находиться главная касса?
Кто выпускает деньги?

Кто будет планировать использование денег?
Кто будет определять ценность денег?

3. К причинам появления денег не относится ...

излишки и недостатки жизненных ценностей у экономических субъектов
товарные отношения экономических субъектов
желание людей иметь деньги
общественное разделение труда

4. Денежный менеджмент охватывает совокупность:

мероприятий экономических субъектов по организации и использованию денег
управленческих мероприятий экономических субъектов по организации и использованию денег
мероприятий государственных органов власти по организации и использованию денег
нормативных правовых актов государственных органов власти, регулирующих денежные отношения

5. Денежная политика - это совокупность:

принципов отношений между экономическими субъектами общества по поводу функционирования денег
нормативных правовых актов государственных органов власти, регулирующих денежные отношения
мероприятий экономических субъектов по организации и использованию денег
мероприятий государственных органов власти по организации и использованию денег

6. Экономическая основа существования денег есть ...

товарное производство и обменные отношения
наличие излишков продуктов у экономических субъектов
экономические контакты субъектов общества
разнообразие форм собственности на жизненные ценности

7. Основным фактором изменения роли денег в XXI в. не является ...

развитие и формирование новых потребностей экономических субъектов общества
развитие теоретических концепций функционирования денег

быстрое вовлечение в товарно-денежный оборот природных, социальных, духовных и виртуальных ценностей

научно-технический прогресс в сфере денежного хозяйства

8. Главная особенность всеобщего характера товарно-денежных отношений заключается в ...

устранении из денежного оборота золота

образовании и развитии обособленной системы денег

совершенствовании платежных систем

использовании пластиковых карт

9. К основным свойствам денег не относится ...

соизмеримость ценности товаров

обмениваемость

благородный вид

олицетворение общепризнанной стоимости

10. Способ антиинфляционной политики, приводящий к замедлению экономического роста

политика доходов

шоковая терапия

дефляционная политика

конкурентное стимулирование производства

11. Деньги представляют собой:

экономическую категорию и стоимостный инструмент хозяйствования

экономическую категорию

субъективный стоимостной инструмент хозяйствования

условную договоренность людей

12. Форма использования денег имеет ...

субъективный, осознанный характер

произвольный характер

объективный, независимый характер

стихийный характер

13. Функциональный механизм денег представляет собой ...

совокупность мероприятий центральных кредитных органов по использованию денег

единство денежной политики, денежного права и денежного менеджмента

механизм денежного соизмерения и обмена товаров

денежную деятельность государства

14. Необходимостью возникновения денег служит ...

социальные контракты людей

возникновение государства

наличие различных неудовлетворенных потребностей людей

возникновение товарного производства и товарного обмена

15. Денежное право представляет собой совокупность ...

нормативных правовых актов государственных органов власти,

регулирующих денежные отношения

нормативных правовых актов экономических субъектов по регулированию

денежных отношений

мероприятий государственных органов власти по организации и использованию денег

мероприятий экономических субъектов по организации и использованию денег

Задачи

Задача 1

Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения. Сумма цен по реализованным товарам – 4500 млрд. руб.; сумма цен товаров работ, услуг, проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил – 42 млрд. руб.; сумма платежей по долгосрочным обязательствам, срок оплаты которых уже наступил – 172 млрд. руб.; сумма взаимопогашаемых платежей – 400 млрд. руб..

Среднее число оборотов денег за год – 1

Задача 2

Рассчитайте скорость оборота денег. Денежная масса наличных и безналичных денег – 400 млрд.руб. ВВП-4080 млрд. руб.

Задача 3

Рассчитайте оборачиваемость денег, хранящихся на расчетном счете. Денежные агрегаты: $M_0=120$ млрд. руб., $M_1=360$ млрд. руб., $M_2=380$ млрд. руб.

Задача 4

Определить количество денег, необходимых в качестве средства обращения. Сумма цен по реализованным товарам – 5700 млрд. руб.. Сумма цен товаров, проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил – 50 млрд. руб.. Сумма платежей, сроки которых наступили – 202 млрд. руб.. Сумма взаимопогашаемых платежей – 498 млрд. руб.. Среднее число оборотов денег в год 19.

Задача 5

Заемщик взял кредит 10 тыс. руб. на год. Через год уровень инфляции составил 40%. Определить покупательную способность денег через год.

Задача 6

Под какой процент кредитор выдает заем, если фактическая величина ссудного процента 5%, а ожидаемый темп инфляции – 40% в год?

Задача 7

Фактическая величина процентов на авансируемый капитал (т.е. без учета инфляции) составляла 25%. Ожидаемый темп инфляции – 175% в год. Под какой процент годовых предприниматель должен вложить капитал, чтобы получить доход?

Тема 1.3. Экономическая сущность государственных финансов

1. Государственный бюджет на практике - это

- a. себестоимость продукции
- b. заработная плата
- c. прибыль
- d. национальный доход**

2. Бюджет представляет собой ...

- a. систему формирования и использования денежного фонда экономического субъекта**
- b. специальный фонд, предназначенный для удовлетворения особых потребностей
- c. планомерные отношения между экономическими субъектами по поводу формирования и использования фондов денежных средств различных экономических субъектов
- d. субъективный инструмент хозяйствования

3. К основным характеристикам бюджета не относится ...

- a. сумма расходов бюджета
- b. длительность бюджетного периода**

с. сумма поступлений бюджета

d. сумма доходов и расходов бюджета

4. Финансовую базу частных социальных ВБФ составляет ...

а. оплата труда

б. выручка от реализации продукции

с. прибыль организации

d. себестоимость продукции

5. Источником ВБФ является ...

а. только прибыль

б. национальный доход

с. только зарплата

d. совокупный общественный продукт

6. Основная финансовая база образования ВБФ в РФ.

а. заработная плата

б. национальный доход

с. прибыль

d. себестоимость продукции

7. Государственным ВБФ РФ в настоящее время не ...

а. свойственно повышение мобильности и оперативности в использовании

б. свойственно отсутствие контроля функционирования со стороны представительных органов власти

с. свойственны большие возможности финансовых манипуляций в использовании фондов

d. свойственна высокая эффективность целевого использования средств

8. Государственные ВБФ не бывают ...

а. местными

б. федеральными

с. субъектными

d. региональными

9. Наибольшую долю во ВБФ РФ вносят(ит) ...

а. граждане

б. собственники предприятий

с. государство

d. юридические лица

10. ВБФ выражают отношения между ...

а. гражданами и государством по поводу формирования и использования части общественного продукта

б. физическими лицами по поводу формирования и использования части общественного продукта

с. экономическими субъектами по поводу формирования и использования части продукта общества

d. негосударственными юридическими лицами и государством по поводу формирования и использования части общественного продукта

11. ВБФ не классифицируются по ...

а. по времени действия

б. размеру стоимости

с. целевому назначению

d. статусу

12. К путям совершенствования ВБФ не относится ...

а. уменьшение затрат на социальное страхование

б. устранение дублирования функций бюджетов и ВБФ государства

с. сокращение расходов на содержание инфраструктуры и аппарата управления

d. объединение фондов социального страхования

13. К расходам Пенсионного фонда РФ не относится ...

а. выплата пособий по временной нетрудоспособности

- b. содержание органов Фонда
- c. оказание материальной помощи престарелым и нетрудоспособным гражданам
- d. выплата пособий на детей в возрасте старше 1,5 лет

14. К путям улучшения функционирования ВБФ в РФ не относится ...

- a. усиление контроля за использованием ВБФ
- b. повышение результативности использования средств ВБФ
- c. увеличение числа и размеров ВБФ**
- d. преобразование механизма формирования и использования фондов

15. ВБФ не бывают ...

- a. социальными
- b. духовными**
- c. экономическими
- d. политическими

16. Роль, которую призваны выполнять ВБФ

- a. создавать дополнительный источник средств государственного бюджета
- b. обеспечивать дополнительными ресурсами приоритетные сферы экономики
- c. усиливать финансовый контроль использования государственных средств
- d. расширять социальные услуги населению**

17. К основным формам использования ВБФ социального страхования не относится ...

- a. предоставление льгот
- b. финансирование услуг
- c. снижение или освобождение от налогового обложения**
- d. денежные выплаты

18. ВБФ - это денежные фонды, обеспечивающие ...

- a. непрерывность процесса общественного воспроизводства
- b. расширение производства
- c. удовлетворение специфических потребностей экономических субъектов общества**
- d. удовлетворение потребностей граждан

19. ВБФ государства представляют собой совокупность ...

- a. финансовых средств, находящихся в распоряжении центральных, региональных (местных) органов власти и используемых по их усмотрению
- b. всех доходов государства, не включенных в бюджет**
- c. финансовых средств, находящихся в распоряжении центральных, региональных (местных) органов власти и имеющих целевое назначение
- d. всех финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении центральных, региональных (местных) органов власти

20. Решение об образовании федеральных внебюджетных фондов принимает ...

- a. Государственная Дума
- b. Федеральное Собрание**
- c. Президент РФ
- d. Правительство РФ

21. Функцией государственного бюджета не является ...

- a. перераспределение денежных средств между экономическими субъектами
- b. контроль формирования и использования государственных денежных средств
- c. стимулирование различных сфер жизнедеятельности общества
- d. учет государственных финансовых ресурсов.**

22. Наиболее благоприятный итог бюджета – это ...

- a. равенство доходов и расходов**
- b. превышение доходами расходов
- c. превышение расходами доходов
- d. невыполнение бюджета по доходам и расходам.

23. Бюджетная система РФ не включает ...

- a. федеральный бюджет

в. бюджеты экономических субъектов

с. бюджеты субъектов РФ

д. местные бюджеты.

24. К функциям бюджетной системы не относится ...

а. обеспечение своевременного поступления доходов и полного финансирования государственных функций

б. перераспределение средств между бюджетами различных административно-территориальных образований

с. обеспечение повсеместного контроля формирования и использования бюджетных средств

д. обеспечение бездефицитного исполнения бюджетов РФ.

25. Бюджетная система РФ - это ...

а. совокупность федерального, субъектных и местных бюджетов, а также государственных ВБФ, основанная на экономических отношениях и юридических нормах

б. совокупность бюджетов административно-территориальных образований РФ, основанная на экономических и юридических нормах

с. конкретная форма реализации государственного бюджета РФ

д. совокупность консолидированных бюджетов страны.

Термины и определения

Подберите каждому термину его определение

- А) Финансовый контроль
- Б) Ведомственный контроль
- В) Общегосударственный контроль
- Г) Внутрихозяйственный контроль
- Д) Общественный контроль
- Е) Независимый контроль
- Ж) Ревизия
- З) Экономический анализ
- И) Надзор
- К) Обследование
- Л) Проверка

1. проводится специальными органами: аудиторскими фирмами и другими службами .

2. осуществляют неправительственные организации. Объект контроля зависит от стоящих перед ними задачами ;

3. проводится экономическими и финансовыми службами предприятий и организаций. Объект контроля - хозяйственная и финансовая деятельность ;

4. осуществляется контрольно-ревизионными управлениями, другими структурами министерств и ведомств, охватывает деятельность подотчетных им предприятий, учреждений и организаций;

5. наиболее распространенная форма финансового контроля, представляющая собой взаимосвязанный комплекс проверок финансово-хозяйственной деятельности предприятия, проводимых с помощью определенных приемов фактического и документального контроля.

6. проводится органами государственной власти (Президентом и Правительством РФ, Федеральным собранием, Министерством финансов (контрольно-ревизионное управление, Федеральное казначейство)).

7. проводится контролирующими органами за экономическими субъектами, получившими лицензию на определенный вид финансовой деятельности: страховую, инвестиционную, банковскую и др. Он предполагает контроль над соблюдением установленных правил нормативов, нарушение которых влечет за собой отзыв лицензии.

8. контроль законодательных и исполнительных органов власти всех уровней, также специально созданных учреждений за финансовой деятельностью всех экономических субъектов: государства, предприятий и учреждений.

9. производится по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности на основе отчетных, балансовых и расходных документов. Выявляются нарушения финансовой дисциплины и намечаются мероприятия по их устранению.

10. охватывает отдельные стороны деятельности предприятий. В ходе его могут осуществляться контрольные обмеры выполненных работ, расхода материалов, топлива, энергии. Может проводиться через опрос, наблюдение.

11. разновидность финансового контроля, имеет целью детальное изучение периодической или годовой финансовой и бухгалтерской отчетности с целью общей оценки результатов хозяйственной деятельности, финансового состояния и обоснования возможностей их эффективного использования.

Тест

Выбери правильный ответ

1. Объектами финансового контроля являются:

- а) произведенная продукция;
- б) денежные отношения;
- в) финансовое состояние предприятия;
- г) процессы купли-продажи товаров.

2. Текущий финансовый контроль – это:

- а) контроль над финансовым результатом деятельности предприятия;
- б) форма отношений между юридическими лицами и государством;
- в) контроль за оперативно-текущей деятельностью предприятия;
- г) совокупность действий и операций по проверке финансовой деятельности хозяйствующих субъектов.

3. К методам проведения финансового контроля относятся:

- а) ревизия, экономический анализ;
- б) надзор, проверка;
- в) обследование;
- г) все выше перечисленное.

4. Какие органы осуществляют финансовый контроль:

- а) Гос. Дума и Совет Федерации;
- б) налоговая инспекция;
- в) государственный бюджет;
- г) фонд страхования

5. Предварительный финансовый контроль способствует:

- а) выбору наиболее экономичных решений;
- б) соблюдение финансовых норм по платежам в бюджет;
- в) выявлению эффективности финансовых результатов.

6. По срокам проведения финансовый контроль бывает:

- а) ежедневный;
- б) текущий;
- в) предварительный.

7. Казначейство имеет право:

- а) применять штрафные санкции, приостанавливать операции по счетам;
- б) производить обследование любых производственных, складских и иных помещений, используемых для извлечения доходов;
- в) принудительно взимать используемые не по назначению средства;
- г) требовать необходимые объяснения, сведения по вопросам, которые возникают при проверке.

8. Государственная налоговая инспекция осуществляет контроль за:

- а) своевременностью и полнотой уплаты налогов;
- б) исполнением бюджетов, внебюджетных фондов;
- в) проверкой денежных документов на предприятии;
- г) движением денежных средств предприятия.

9. Основная цель аудиторского контроля:

- а) принудительно взимать используемые не по назначению средства;
- б) устанавливать достоверность бухгалтерской отчетности предприятия;
- в) составление проектов и исполнение федерального бюджета.

Верно/неверно данное утверждение (да/нет)

- | | |
|----|--|
| 1. | валютный и экспортный контроль осуществляет казначейство; |
| 2. | государственная налоговая инспекция имеет право осуществлять проверку денежных документов предприятия; |
| 3. | к методам финансового контроля относится ревизия; |
| 4. | внутрихозяйственный контроль осуществляется органами государственной власти и управления; |
| 5. | одним из видов финансового контроля является независимый финансовый контроль; |
| 6. | методом финансового контроля является текущий финансовый контроль. |

1) Выполнение заданий в тестовой форме

1. *Секвестр бюджета представляет собой ...*

- а. особый режим сокращения всех расходов бюджета
- б. особый режим сокращения незащищенных статей расходов бюджета
- с. режим ежемесячного пропорционального сокращения незащищенных статей расходов бюджета до конца текущего финансового года**
- д. ежемесячное пропорциональное сокращение статей расходов бюджета до конца текущего финансового года

2. *К принципам бюджетного устройства не относится ...*

- а. единство
- б. сбалансированность
- с. самостоятельность
- д. самообеспеченность**

3. *Исполнительные органы власти занимаются ...*

- а. составлением и рассмотрением бюджетов
- б. рассмотрением и утверждением бюджетов
- с. составлением, рассмотрением и исполнением бюджетов
- д. составлением и исполнением бюджетов.**

4. *К факторам, обуславливающим единство бюджетов РФ не относится единство...*

- а. административно-политической системы РФ
- б. правовой системы
- с. бюджетной классификации и нормативных документов
- д. территориально-национальных интересов**

5. *К защищенным статьям бюджетов относятся ...*

- статьи текущего бюджета
- статьи бюджета, подлежащие обязательному выполнению
- статьи бюджета, не подлежащие секвестру

статьи расходов бюджета, утверждаемые к обязательному исполнению в законодательном порядке

6. К традиционным государственным расходам относятся расходы на ...
социальные нужды
экономические нужды

управление, правопорядок и оборону

финансовую помощь

7. Элементом антидефицитного механизма не выступает ...

изменение налоговых ставок

механизм секвестра расходов

установление предельных размеров дефицита

порядок покрытия дефицита

8. Решение, которое не может быть принято во время первого чтения проекта федерального бюджета.

вопрос о недоверии правительству

передача проекта в согласительную комиссию

возвращение проекта на доработку правительству

вопрос о роспуске Госдумы

9. Под бюджетным устройством понимается ...

организация и принципы построения бюджетной системы РФ

организация построения бюджетной системы

бюджетный механизм РФ

механизм составления и исполнения бюджета

11. Бюджетная классификация представляет собой определенную...

группировку доходов и расходов бюджета, составленную по однородным признакам

группировку бюджетов государства, составленную по однородным признакам

группировку бюджетных средств

классификацию доходов и расходов бюджета по количественному выражению

12. При составлении бюджетов не используются(ются)

планы социально-экономического развития страны и административно-территориальных образований

планы социально-экономического развития государственного сектора экономики

прогнозы и программы развития административно-территориальных образований

совокупность социально-экономических нормативов и норм

13. Бюджетный процесс представляет собой ...

составление, рассмотрение и утверждение бюджетов

регламентированный законодательством порядок утверждения и исполнения бюджетов

совокупность процессов составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджетов

регламентированный законодательством порядок формирования, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджетов

14. Механизм, не входящий в совокупный механизм исполнения бюджетов

поступлений в бюджет

расходов бюджета

перераспределения средств между бюджетами

изменения налогового законодательства

15. К активным участникам бюджетного процесса не относятся ...

государственные внебюджетные фонды

налогоплательщики

получатели бюджетных средств

распорядители бюджетных ассигнований

16. Бюджетная классификация не предназначена для ...

планирования, учета и составления отчетности

проведения контроля движения бюджетных средств

кодирования и аналитической работы по видам доходов и расходов бюджета
повышения эффективности аккумуляции и расходования бюджетных средств

17. В основные задачи исполнения бюджета не входит ...

выявление и максимальная мобилизация резервов бюджетных поступлений
ориентация государственных организаций на экономное расходование средств
совершенствование форм и методов контроля выполнения обязательств перед бюджетом
формирование бюджетной классификации доходов и расходов.

18. Бюджетная классификация РФ не включает классификацию ...

операций сектора государственного управления
источников финансирования дефицитов
элементов расходов бюджетов

доходов и расходов бюджета

19. Представительные органы государственной власти осуществляют ...

составление и рассмотрение бюджетов
рассмотрение, утверждение и исполнение бюджетов
рассмотрение и утверждение бюджетов

утверждение и исполнение бюджетов

Тема 1.4 Финансы организаций различных форм собственности

1) Выполнение заданий в тестовой форме

1. Элементы расходов, не относящиеся на себестоимость производимой продукции

- a. амортизация нематериальных активов
- b. оплата труда

c. затраты на участие в уставных капиталах других организаций

- d. единый социальный налог

2. Рентабельность продукции - это отношение ...

a. прибыли от реализации продукции, работ, услуг к себестоимости производимой продукции

- b. выручки от реализации продукции, работ, услуг к валовой прибыли
- c. чистой прибыли к затратам на производство и реализацию продукции, работ, услуг
- d. чистой прибыли к средней стоимости основных средств и оборотных производственных фондов

3. Внеоборотные активы не включают ...

- a. основные средства
- b. нематериальные активы
- c. долгосрочные финансовые вложения

d. денежные средства

4. Некоммерческие организации не могут создаваться в организационно-правовой форме

...

- a. фонда
- b. общественной организации или объединения
- c. учреждения

d. общества с ограниченной ответственностью

5. К оборотным активам коммерческой организации не относятся ...

- a. денежные средства
- b. готовая продукция
- c. сырье

d. долгосрочные финансовые вложения

6. Прибыль от продаж - это ...

- a. разница между выручкой от реализации и коммерческими, управленческими расходами
- b. разница между себестоимостью произведенной продукции и валовой прибылью
- c. разница между валовой прибылью и коммерческими и управленческими**

расходами

d. разница между выручкой от реализации и себестоимостью

7. *Принцип экономической самостоятельности коммерческого расчета означает ...*

a. организация самостоятельно выбирает источники доходов

b. организация самостоятельно определяет организационную структуру

c. организация самостоятельно определяет направления использования средств

d. организация самостоятельно определяет сферу деятельности

8. *В состав заемных ресурсов коммерческой организации включается(-ются) ...*

a. эмиссионный доход

b. устойчивые пассивы

c. банковские кредиты

d. безвозмездные поступления

9. *К фондам специального назначения коммерческих организаций не относится ...*

a. фонд потребления

b. резервный фонд

c. амортизационный фонд

d. фонд накопления

10. *Принципом коммерческого расчета организаций не выступает ...*

a. рентабельность

b. конкуренция

c. независимый финансовый контроль

d. материальная ответственность и заинтересованность

11. *Некоммерческие организации могут заниматься предпринимательской деятельностью, так как она ...*

a. служит достижению основных целей

b. позволяет заработать дополнительные денежные средства

c. не требует особых производственных условий

d. повышает престиж организации

12. *Что не является функцией прибыли?*

a. служит одним из основных источников формирования финансовых ресурсов организации

b. является важнейшим инструментом в руках органов государственной власти и управления для регулирования экономики

c. характеризует финансовые результаты хозяйственной деятельности организации

d. служит важным источником формирования доходов бюджетов разных уровней

13. *Формой коммерческой организации не является ...*

a. унитарное предприятие

b. производственный коллектив

c. потребительский кооператив

d. хозяйственное товарищество

14. *Что не относится к оборотным активам коммерческой организации?*

a. краткосрочные финансовые вложения

b. запасы

c. дебиторская задолженность

d. незавершенное строительство

15. *К собственным ресурсам коммерческих организаций не относится(ятся) ...*

a. амортизационные отчисления

b. средства, полученные от дополнительного выпуска акций

c. средства, полученные от размещения облигаций

d. кредиторская задолженность

16. *Целью функционирования финансов коммерческих организаций является ...*

a. производство продукции, удовлетворяющей потребности экономических субъектов общества

b. получение прибыли собственниками организаций

- c. обеспечение денежных ресурсов работников
- d. устранение безработицы

17. *Некоммерческие организации могут заниматься предпринимательской деятельностью*

- a. могут**
- b. не могут
- c. могут в исключительных случаях
- d. вопрос поставлен некорректно

18. *Что относится к внеоборотным активам?*

- a. незавершенное строительство**
- b. дебиторская задолженность
- c. основные средства**
- d. незавершенное производство

19. *Распределение главного финансового результата унитарных предприятий отличается от коммерческих организаций тем, что ...*

- a. прибыль используется на расширение производства
- b. из прибыли осуществляется уплата налогов
- c. часть прибыли перечисляется в бюджет**
- d. часть прибыли используется на социальные нужды работников

20. *Чистая прибыль представляет собой ...*

- a. выручку от продажи продукции минус себестоимость продукции
- b. сумму всех доходов организации
- c. прибыль до налогообложения за вычетом налога на прибыль**
- d. прибыль от продажи продукции

Термины и определения

Подберите каждому термину его определение

- A) Капитал
- B) Движение денежной наличности
- V) Венчурный капитал
- Г) Товарооборот
- Д) Портфельные инвестиции
- E) Компаундинг
- Ж) Нематериальные активы
- З) Добавочный капитал
- И) Мэрджер
- К) Аннуитет
- Л) Предпринимательский капитал
- M) Бюджет

1. деньги, пущенные в оборот и приносящие доходы от этого оборота;
2. стоимость объектов промышленной и интеллектуальной собственности и иных имущественных прав;
3. движение денег поступающих в фирму и выходящие из нее;
4. инвестиции в форме выпуска новых акций производимые в новых сферах деятельности связанных с большим риском.
5. процесс перехода от текущей стоимости капитала к его будущей стоимости;
6. финансовый план суммирующий доходы и расходы;
7. экономические отношения связанные с обменом денежных доходов на товары в порядке купли-продажи;
8. процесс приобретения ценных бумаг и других активов составляющих богатство отдельного индивида.
9. состояние экономики, характеризующее состояние одновременно протекающих процессов стагнации в экономическом росте и инфляции;

10. сумма от переоценки товарно-материальных ценностей, основных фондов и нематериальных активов;
11. поглощение одной фирмой другой фирмы.
12. инвестиции приносящие вкладчику определенный доход через регулярные промежутки времени;
13. капитал, вложенный в различные предприятия с целью получения прибыли и права управления.

Тест

Выберите правильный ответ

1. В какой части баланса предприятия представлена совокупность его имущественных прав?:

- а) в активе;
- б) в пассиве.

2. Как называется данный метод начисления амортизации $K_i = (C - Ln) / N$;

- а) метод амортизации исходя из выработки амортизируемого объекта;
- б) метод равномерного прямолинейного - списания.

3. Каким способом следует воспользоваться для приведения денежной суммы к будущему уровню приравномерных годовых поступлениях?

- а) компаундингом;
- б) аннуитетом.

4. Капитал – это финансовые ресурсы:

- а) направляемые на потребление;
- б) направляемые на развитие производственно-товарного процесса.

5. Процесс перехода от сегодняшней стоимости капитала к его будущей стоимости:

- а) дисконтирование;
- б) компаундинг.

6. В какой части баланса предприятия находятся сведения о размере оборотных средств:

- а) в активе;
- б) в пассиве.

7. В какой части баланса представлены источники финансирования предприятия?

- а) в активе;
- б) в пассиве.

8. Процесс приведения денежной суммы будущего периода к текущему представляет собой:

- а) дисконтирование;
- б) компаундинг.

9. Что представляет собой стоимость капитала предприятия?

- а) итог пассива баланса;
- б) норму прибыли, которую предлагает предприятие за свои ценные бумаги для поддержания их рыночной стоимости.

10. Что такое индексация?

- а) способ сохранения реальной величины денежных ресурсов по их покупательной способности в период инфляции;
- б) способ приумножения реальной величины денежных ресурсов в период инфляции.

Верно/неверно данное утверждение (да/нет)

1. к нематериальным активам относится репутация фирмы.
2. финансы фирмы – это ее денежные средства.

3. сумма торговых надбавок – это выручка от реализации продукции.
4. на земельные участки начисляется амортизационные отчисления.
5. капитал появился раньше денег.
6. выручка от реализации продукции и товарооборот – это одно и то же.
7. мэрджер – это поглощение одной фирмой другой фирмы.
8. индексация – это способ сохранения реальной величины денежных ресурсов в условиях инфляции.
9. фонд накопления показывает рост имущественного состояния предприятия, увеличение его собственных средств.
10. дисконтирование доходов – это индексация доходов.
11. покупательная способность денег в период инфляции увеличивается
12. агрессивный инвестор склонен к меньшей степени риска.

Задачи

Задача 1

Определите сумму первоначального вклада капитала компании необходимого для получения через 7 лет капитала в размере 3500 млн.руб. при ставке банка 8% годовых.

Задача 2

Инвестор имеет 400тыс. руб. и желает получить через два года 1000 тыс. руб. Каково должно быть минимальное значение коэффициента дисконтирования?

Задача 3

АО «Заря» планировало приобрести в декабре 10т. сахара по цене 5000 руб. за 1 тонну, 2тонны муки по цене 5200руб. за 1 тонну, 30т. сухого молока по цене 6200руб. за 1 тонну. Фактически же в декабре цены на вышеперечисленные продукты составили 6000 руб., 6100, 6800 за тонну соответственно. Определите индекс цен. Какова сумма дополнительного вложения капитала.

Задача 4

Инвестор имеет 800 тыс. руб. и желает получить через год 5000 тыс. руб. Каково должно быть минимальное значение коэффициента дисконтирования?

Тема 1.5 Система страхования

Термины и определения.

Подберите к каждому термину его определение

- А) финансовый риск
- Б) спекулятивный риск
- В) чистые риски
- Г) политические риски
- Д) риск-менеджмент
- Е) страхование
- Ж) страховое возмещение
- З) страховой случай
- И) франшиза
- К) страховой портфель
- Л) страховщик
- М) страховая сумма
- Н) страховой брокер
- О) страховой полис
- П) сострахование
- Р) страховой рынок

1. совместное страхование несколькими страховщиками одного объекта страхования
2. документ, удостоверяющий факт страхования

3. предприниматели, осуществляющие независимую посредническую деятельность по страхованию от своего имени и представляющие интересы страхователя или страховщика
4. управление риском
5. специализированная организация, проводящая страхование и имеющая лицензию на осуществление страховой деятельности
6. фактическое количество застрахованных лиц или объектов на данной территории
7. возможность получения отрицательного или нулевого результата
8. возможность получения как положительного, так и отрицательного результата
9. отношения по защите имущественных интересов
10. спекулятивные риски связанные с вероятностью потерь финансовых ресурсов
11. риск, связанный с военными действиями, национализацией, введением ограничением
12. часть ущерба не возмещаемая страховщиком
13. страховая выплата при страховом случае с имуществом
14. денежная сумма, определенная договором страхования или установленная законом
15. фактически произошедшее событие.в связи с негативными или иными оговоренными последствиями которого может быть выплачено страховое возмещение или страховая сумма
16. сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи является страховая услуга.

Тест

Выберите правильный ответ

1. Источником формирования страхового фонда страховщика является:
 - а) государственный бюджет РФ и бюджеты субъектов РФ;
 - б) прибыль товаропроизводителей;
 - в) взносы страхователей, физ. и юр. 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.д.;
 - б) только в денежной форме;
 - в) и в натуральной и в денежной форме.
3. Сберегательная функция страхования проявляется в том, что:
 - а) страхователю возвращается страховой взнос, если не произошло событие, на случай которого заключался 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 счет 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.

6. В процессе перестрахования ответственным по основному договору страхования является:
- страховщик и перестраховщик на основах солидарной ответственности по риску;
 - только перестраховщик
 - только страховщик.
7. Лицо, в чью пользу заключен договор обязательного медицинского страхования, - это:
- застрахованное лицо;
 - выгодопреобретатель;
 - страхователь.
8. Финансовые риски относятся к:
- чистым рискам;
 - спекулятивным рискам;
 - смешанным рискам.
9. Франшиза бывает:
- полной;
 - условной;
 - специальной.
9. Обязательное страхование осуществляется :
- в силу закона;
 - на основании добровольного заключения договора страхования;
 - вне закона.
10. Страхователь – это:
- страховая компания или организация;
 - лицо, представляющее страховую компанию;
 - юридическое или физическое лицо, заключившее договор страхования.
11. Для определения степени вероятности дефицитности средств страхового фонда используют коэффициент В.Ф.Коньшина, который имеет следующую формулу:
- $K = V (T-1)/n * T$;
 - $K = V (1-T)/T * n$;
 - $K = V (1-T)/ n * T$.

Верно/неверно данное утверждение (да/нет)

- при обязательном страховании страховая ответственность действует неограниченное время.
- перестрахование – это совместное страхование несколькими страховщиками одного объекта страхования.
- при обязательном страховании страховая ответственность наступает автоматически.
- собственный капитал страховой компании формируется за счет взносов учредителей и страховых взносов.
- страхование носит безвозвратный характер
- страховщики – это пользователи страховой услуги, имеющие непосредственный страховой интерес.
- по формам страхование подразделяется на добровольное и обязательное.
- франшиза – это личное участие страхователя в покрытии ущерба.
- страхование по системе пропорциональной ответственности – это неполное, частичное страхование объекта.
- объектом страхования не может быть коммерческая деятельность страхователя.
- страховой взнос – это плата за страхование, которую страховщик обязан внести страхователю в соответствии с условиями страхования.
- страховой фонд может создаваться как в натуральной так и в денежной форме.
- Критериями степени риска являются среднее ожидаемое значение и колебание возможного результата.**
- Сфера деятельности страхового бизнеса – финансовый рынок в целом.**

15. Финансовый риск – чистые риски.

16. Страхователь может контролировать деятельность страховщика

17. Страхование риска является наиболее распространенным способом снижения степени риска.

17. Главные критерии надежности страховщика – это оперативность и полнота исполнения обязательств по договорам.

18. Диверсификация – это установление предельных размеров вложенного капитала.

19. Страховое возмещение – это плата за страхование.

20. Риск можно снизить, если распределить капитал между различными объектами вложения (диверсификация).

21. Хеджирование – это метод страхования валютных рисков от неблагоприятных изменений курса валют в будущем.

22. Венчурные инвестиции имеют минимальную степень риска.

23. Ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, всегда будет возмещен в полном объеме, (если...).

24. Риск можно снизить, если распределить капитал между различными объектами вложения (диверсификация).

25. Хеджирование – это метод страхования валютных рисков от неблагоприятных изменений курса валют в будущем.

26. Венчурные инвестиции имеют минимальную степень риска.

27. Ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, всегда будет возмещен в полном объеме, (если...).

Задачи

Задача 1

Рассчитать коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда и выбрать наиболее устойчивую страховую компанию. Страховая компания №1 имеет страховые платежи 5800 млн. руб., остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода – 49,0 млн. руб., выплаты страхового возмещения – 4700 млн. руб., расходы на ведение дел – 520 млн. руб. Страховая компания №1 имеет страховые платежи 4800 млн. руб., остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода – 44,0 млн. руб., выплаты страхового возмещения – 2300 млн. руб., расходы на ведение дел – 535 млн. руб.

Задача 2

Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражей со взломом на сумму 400 млн. руб., ставка страхового тарифа – 0,3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободно 1%», скидка к тарифу – 2%. Фактический ущерб страхователя составил 3,5млн.руб.

Задача 3

По страховой операции №1 количество договоров страхования – 0,8 млн., средняя ставка страховой суммы – 0,003 руб. По страховой операции №2 количество договоров страхования – 1,3 млн., средняя ставка страховой суммы – 0,004 руб. Рассчитать коэффициент Коньшина и выбрать наиболее устойчивую финансовую страховую операцию.

Задача 4

Рассчитать сумму страхового возмещения, Стоимостная оценка объекта страхования – 2,35 млн. руб., страховая сумма – 1,40 млн. руб., ущерб страхователя в результате повреждения объекта – 1,75 млн. руб.

Задача 5

При вложении капитала в мероприятие А из 200 случаев была получена прибыль: 250 тыс. руб. - в 20 случаях; 300 тыс. руб. - 80 случаях; 400 тыс. руб. – 100 случаях. При вложении капитала в мероприятие Б из 240 случаев была получена прибыль: 300 тыс. руб. - в 144

случаях; 350 тыс. руб.-72 случая; 450 тыс. руб. – 24 случая. Выбрать вариант вложения капитала исходя из средней ожидаемой прибыли.

Задача 6

Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения. Предприятие застраховало свое имущество на год на сумму 450 млн. руб. Ставка страхового тарифа – 0,3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 0.15 млн. руб., скидка к тарифу 2%. Фактический ущерб страхователя составил 15,2 млн. руб.

Задача 7

В договоре страхования перевозки легковых машин установлена франшиза в размере 100 у.е. Стоимость каждой автомашины – 10 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. Определите: а) каково будет страховое возмещение, если действует условная франшиза; б) каково будет страховое возмещение, если действует безусловная франшиза.

Задача 8

Заклучены два договора страхования имущества; страховая сумма по одному – 15 тыс. р., по другому – 5 тыс. руб. В результате пожара ущерб по обоим объектам составил 10 тыс. руб. Оба объекта были застрахованы по системе первого риска. Каково будет страховое возмещение по каждому договору?

Раздел 2 Структура кредитной и банковской системы

Тема 2.1 Банковская система Российской Федерации Термины и определения

Подберите к каждому термину его определение

- А) Рефинансирование
- Б) Факторинг
- В) Государственный кредит
- Г) Кредит
- Д) Депозит
- Е) Обеспечение
- Ж) Овердрафт
- З) Онкольный кредит
- И) Ипотечный кредит
- К) Проценты за пользование кредитом
- Л) Опротестование векселя
- М) Товарный кредит
- Н) Гарантия
- О) Контокоррентный кредит
- П) Коммерческий кредит

1. кредитор, уступающий свое право требования другому лицу;
2. плата за кредит;
3. новое заимствование для погашения имеющейся задолженности;
4. форма кредитования экспортера банком путем покупки или без оборота на продавца векселей и других долговых требований по внешнеторговым операциям;
5. ряд комиссионно-посреднических операций, связанных с переуступкой банку клиентом-поставщиком неоплаченных платежных требований за поставленные товары и соответственно права на получения платежа по ним;
6. совокупность экономических отношений, при которых государство выступает в качестве заемщика, кредитора и гаранта.

7. предъявление претензий;
8. вклад денежных средств или ценных бумаг на хранение;
9. ценности, которые служат гарантией погашения кредита или выполнение какого-либо обязательства;
10. предоставление в долг денег или товара;
11. краткосрочный кредит, предоставляемый банком надежному клиенту сверх остатка на текущем счете в пределах заранее оговоренной суммы;
12. краткосрочный кредит, выданный под залог ценностей, который погашается по первому требованию
13. долгосрочный денежный кредит, выдаваемый банком под залог недвижимости;
14. плата за кредит;
15. кредитор, уступающий свое право требования другому лицу;
16. предъявление претензий;
17. краткосрочный кредит, выданный под залог ценностей, который погашается по первому требованию;
18. рассрочка оплаты или отсрочка платежей, предоставляемая продавцом покупателю;
19. кредитование в форме предоставления вещи одной стороной в собственность другой стороне;
20. рассрочка оплаты или отсрочка платежей, предоставляемая продавцом покупателю;
21. право на получение компенсации от реализации заложенного имущества, если должник не может погасить свои обязательства;
22. обязательство одного лица выплатить за другое лицо определенную сумму;
23. кредит со специального ссудного счета, на котором отражаются кредиты банка и все платежи со счетов по поручению клиента, а также все средства, поступающие в банк на имя клиента;
24. краткосрочный кредит, выданный под залог ценностей, который погашается по первому требованию.

Тест

Выберите правильный ответ

1. Коммерческим кредитом называется:
 - а) любой кредит вообще;
 - б) банковский кредит;
 - в) кредит продавца покупателю.
2. Государственный долг – это:
 - а) долговое обязательство предприятия перед государством;
 - б) долговое обязательство физических и юридических лиц перед государством;
 - в) долговое обязательство правительства перед физическими и юридическими лицами.
3. Важным условием выдачи кредита является:
 - а) величина кредита;
 - б) кредитоспособность заемщика;
 - в) обеспечение кредита.
4. Форма кредита, представляющая собой разновидность торгово-комиссионной операции, связанной с кредитованием оборотных средств:
 - а) факторинг;
 - б) овердрафт;
 - в) вексельный кредит.
5. В условиях рыночной экономики кредит выполняет следующие функции:
 - а) стимулирующую;
 - б) контрольную;
 - в) перераспределительную.
6. Внешний долг – ...

- а) состоит из международной задолженности прошлых лет и вновь возникающей задолженности;
- б) задолженность государства юридическим и физическим лицам прошлых лет и вновь возникающей задолженности;
- в) погашение займов и выпуск новых займов.
7. Какая форма кредитования осуществляется путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка средств на его счете?
- а) овердрафт;
- б) факторинг;
- в) форфетирование.
8. Вклад денежных средств на хранение – это:
- а) факторинг;
- б) кредит;
- в) депозит.
9. Факторинг имеет смысл применять:
- а) во всех случаях кредитования;
- б) если выгода от немедленного получения денег больше чем от их получения в свой срок;
- в) когда имеются сомнения в надежности плательщика.
10. Аванс покупателя продавцу является разновидностью:
- а) вексельного кредита;
- б) фирменного кредита;
- в) онкольного кредита.
11. Вид краткосрочного кредита погашаемого по первому требованию:
- а) срочная ссуда;
- б) ипотечный кредит;
- в) онкольный кредит.
12. При какой форме кредитования экспорта производится покупка банком без оборота на продавца векселей и других долговых обязательств:
- а) акцептный кредит;
- б) вексельный кредит;
- в) форфетирование.
13. Если ЦБ повышает ставку, то эта мера направлена на:
- а) снижение общей величины резервов коммерческих банков;
- б) стимулирование роста величины сбережений населения
- в) увеличение общего объема резервов коммерческих банков.
14. ЦБ совершает покупку государственных ц/б у населения на открытом рынке. Цель этой секции:
- а) стимулирование роста величины сбережений населения;
- б) увеличение общего объема резервов коммерческих банков;
- в) снижение общей величины резервов коммерческих банков.
15. Если ЦБ продает большое количество ц/б населению, то эта мера ведет к:
- а) увеличению общей суммы личных накоплений;
- б) уменьшению объема ссуд представляемых коммерческим банком;
- в) снижению уровня процентных ставок.
16. Термин «учетная ставка» означает:
- а) процентную ставку по ссудам, предоставляемым коммерческим банком;
- б) степень воздействия ЦБ на рост денежной массы;
- в) уровень снижения цены для ЦБ, когда он скупает государственные ц/б.
17. Увеличение учетной ставки обычно приводит:
- а) к росту цен на акции и облигации;
- б) к снижению цен на акции и облигации;
- в) не приводит ни к одному из указанных результатов.
18. Норма обязательных резервов:
- а) вводится как средство ограничения денежной массы;

- б) вводится как средство, предохраняющее от изъятия вкладов;
- в) составляет среднюю величину массы денег, необходимой для удовлетворения потребностей населения.
19. Коммерческая банковская система представляет деньги взаймы, создавая текущие счета. В результате денежная масса:
- а) уменьшается на общую величину денег;
- б) увеличивается на величину, меньшую, чем общая сумма депозитов;
- в) увеличивается на величину, большую, чем сумма депозитов.
20. Общая денежная масса возрастает, когда в коммерческие банки:
- а) увеличивают свои вклады в ЦБ;
- б) увеличивают объемы ссуд, предоставляемых населению;
- в) изымают часть своих вкладов в ЦБ.
21. Избыточные резервы коммерческого банка состоят из:
- а) разницы между величиной фактических резервов и величиной обязательных резервов;
- б) разницы между величиной активов и суммой вкладов на текущих счетах;
- в) денег, которые должны храниться в банке исходя из требований закона, а не из-за текущей потребности.
22. Что из перечисленного представляет собой активы банка:
- а) вклады до востребования, акции и резервы;
- б) наличные деньги, собственность и резервы;
- в) наличные деньги, собственность и акции.
23. Какое из следующих утверждений является неверным:
- а) банковские активы плюс капитал равны обязательствам
- б) коммерческие банки могут предоставлять ссуды в объеме равном величине его избыточных резервов.
- в) когда заемщики возвращают банку ссуду, предложение денег сокращаются.

Верно/неверно данное утверждение (да/нет)

1. Порядок кредитования, оформления и погашения кредитов регулируются договором купли-продажи;
 2. Предприятие может заложить одно и тоже имущество одновременно нескольким кредиторам;
 3. Внутренний долг состоит из внешней задолженности прошлых лет и вновь возникающей задолженности;
 4. Аккумуляция временно свободных денежных средств – это цель кредита;
 5. Наличие государственного долга предполагает проведение мероприятий по управлению им.
 6. Кредитная система – это совокупность различных КФИ;
 7. Форфетирование – это торгово-комиссионные и посреднические услуги банка;
 8. Кредиторская задолженность всегда есть явление отрицательное
 9. Использование кредитования ускоряет научно-технический прогресс.
1. Предприятие, работающее по принципу самофинансирования, пользуется кредитом.
 2. Взятие предприятием кредита указывает на его слабое финансовое состояние.
 3. Учет векселей – выдача ссуды трассанту или покупка векселей до наступления платежа по нему.
 4. Возвратность кредита является принципом кредитования;
 5. Предприятие, в отношении которого возбуждено дело о банкротстве, можно передать в ипотеку.
 6. Предприятия должны заботиться о своей кредитоспособности, а граждане – нет.
 7. Ипотечный кредит – это кредит под залог ценных бумаг.

Задачи

Задача 1

Величина предоставляемого банком кредита – 12 тыс. руб., процентная ставка – 12% годовых, срок погашения – 6 месяцев. Рассчитайте погашение кредита по истечении 6 месяцев (единственное погашение).

Задача 2

Определите что стоит дороже: кредит 36 тыс. руб., за который нужно выплачивать 3,86 тыс. руб. ежемесячно в течении года или кредит такого же размера за который нужно платить ежемесячно 1,4 тыс. руб. в течении 3 лет.

Задача 3

Рассчитайте ставку платы за факторинг, если процент за кредит 48% годовых, а средний срок оборачиваемости средств в расчете – 21 день.

Задача 4

Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств клиента в банке – 180 млн. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 210 млн. руб. Процент овердрафта составляет – 30% годовых. Поступление денег на счет клиента происходит через 10 дней после оплаты указанной сделки.

Тема 2.5. Развитие кредитного дела в РФ

1) Выполнение заданий в тестовой форме

1. Государственный кредит выражает совокупность экономических отношений между ...

органами государственной власти и экономическими субъектами по поводу формирования и использования денежных фондов

государством и юридическими или физическими лицами, иностранными государствами и международными финансовыми организациями, при которых государство выступает в роли заемщика

органами государственной власти и экономическими субъектами по поводу формирования и использования ссудного фонда

государством и юридическими или физическими лицами, иностранными государствами и международными финансовыми организациями, при которых государство выступает в роли гаранта

2. По срокам погашения государственные займы не могут быть ...

свыше 30 лет

от 5 до 30 лет

от 1 до 5 лет

до 1 года

3. Государственные ценные бумаги - это ценные бумаги ...

выпускаемые в России

регистрируемые органами государственной власти

выпускаемые органами государственной власти

используемые экономическими субъектами

4. Государственный кредит не предоставляется в виде ...

бюджетной ссуды

бюджетного кредита

налогового кредита

государственного кредита

5. Кредитный менеджмент государства - это ...

механизм управления аккумуляцией и размещением государственных свободных денежных ресурсов

научная система управления кредитованием

механизм использования государственных свободных денежных ресурсов

научная система управления отношениями, ссудным фондом и кредитными потоками государства

6. *Государственная кредитная политика представляет собой ...*
систему принципов защиты и реализации материальных интересов государства
кредита в противовес аналогичным интересам других экономических субъектов
систему управления государственным ссудным фондом
механизм использования государственных свободных денежных ресурсов
механизм управления аккумуляцией и размещением свободных денежных ресурсов

7. *Реструктуризация государственного долга представляет собой ...*
изменение условий конкретных долговых обязательств
пересмотр сроков и механизма обслуживания долговых обязательств
прекращение долговых обязательств с заменой на иные долговые обязательства с
другими условиями обслуживания
изменение условий долговых обязательств с обязательным списанием части долга

8. *Непосредственным управлением государственным долгом России занимается ...*

Государственная Дума

Министерство финансов

Центральный банк

Совет Федерации

9. *Государственный кредит не выполняет функции ...*

распределения

перераспределения

регулирования

контроля

10. *Сделки государства, не относящиеся к государственному кредиту*

государственные займы, распространяемые среди населения

ссуды федерального бюджета нижестоящим бюджетам

государственные ссуды юридическим организациям

товарные ссуды государства правительствам зарубежным странам

11. *Государство как кредитор предоставляет средства в виде ...*

бюджетных кредитов юридическим лицам или бюджетам других уровней

бюджетных кредитов юридическим и физическим лицам

бюджетных ссуд бюджетам других уровней

государственных кредитов иностранным государствам и их юридическим лицам

РАЗДЕЛ 3. Функционирование первичного и вторичного рынка ценных бумаг

Тема 3.1. Рынок ценных бумаг

Термины и определения

Подберите к каждому термину его определение

А) Ценная бумага

Б) Долевые ценные бумаги

В) Долговые ценные бумаги

Г) Коносамент

Д) Производные ценные бумаги

Е) Брокер

Ж) Дилер

З) Фондовая биржа

И) Портфель ценных бумаг

1. документ установленной формы, удостоверяющий имущественные права его владельца по отношению к лицу, выпустившему такой документ
2. бумаги, удостоверяющие право на получение денежной суммы в определенные сроки
3. бумаги, удостоверяющие право на долю в капитале эмитента
4. бумаги, которые удостоверяют право их владельца на покупку или продажу других ценных бумаг
5. товаросопроводительный документ, которым оформляется морская перевозка груза
6. частное лицо или фирма, действующие от своего лица и за собственный счет, осуществляющие самостоятельную куплю-продажу ценных бумаг, валюты и драгоценных металлов
7. биржевой работник, выступающий в роли посредника между продавцом и покупателем ценных бумаг, товаров или валюты
8. рынок ценных бумаг регулярно функционирующий и организационно оформленный
9. различные ценные бумаги, приобретенные с целью получения дохода и поддержания необходимого размера ликвидности.

Верно/неверно данное утверждение (да/нет)

1. вексель бывает депозитный и сберегательный.
2. структура РЦБ – объект рынка, субъект рынка, заключение сделки.
3. главная функция РЦБ – выбор места для строительства социальных помещений.
4. брокер – биржевой работник, выступающий в роли посредника между продавцами и покупателями ценных бумаг, валюты, товаров, драгоценных металлов.
5. инвестиционные компании – предприятия, занимающиеся брокерской, дилерской деятельностью и деятельностью по управлению ценными бумагами.
6. клиринговая деятельность – деятельность по определению взаимных обязательств участников РЦБ.
7. именная ценная бумага – бумага, где указано ее название, имя владельца и имя лица, кому ее можно продать.
8. индоссант – лицо, которому передаются права по ценной бумаге.
9. индоссант – лицо, передающее права по ценной бумаге.

Задачи

Задача 1

Рассчитать инвестиционную доходность акций, если известно, что цена продажи акции в день проведения расчетов равна 1080 руб., цена покупки акции – 1000руб., дивиденды, полученные в период владения акцией – 110 руб., период владения акцией – 285 дней.

Задача 2

Найти дивиденд по облигациям (в денежном выражении) и инвестиционную доходность, если известно, что дивиденд составляет 7%, номинал облигации 1000 руб., стоимость облигации – 1050 руб.

Задача 3

Определить средний курс акции и ставку дивиденда, если банк по вкладам выплачивает 20% годовых, величина дивиденда составляет 3160 руб., номинал акции – 5000 руб.

Задача 4

Определить средний курс облигации и ставку фиксированного процента, если банк по вкладам выплачивает 7% годовых; величина фиксированного процента на одну облигацию составляет 210 руб., номинальная стоимость облигации -2100 руб.

Задача 5

Текущий курс акции составляет 6200 руб. Каждая акция приносит дивиденд в 800 руб. Что выгоднее: продать или купить эти акции при средней ставке процента в 14% годовых?

Задача 6

Компания выпустила 150 тыс. простых акций по 4000 руб. каждая и 25 тыс. привилегированных по 6000 руб. Определите акционерный капитал и контрольный пакет акций, если для обеспечения контроля достаточно владеть 12% акций, дающих право голоса?

Выполнение заданий в тестовой форме

1. К функциям финансового рынка не относится ...

мобилизация (аккумуляция) свободных денежных средств

эмиссия финансовых инструментов

распределение свободных финансовых ресурсов

перераспределение финансовых ценностей

2. К важнейшим особенностям функционирования современного финансового рынка не относится ...

превращение финансового рынка в главное звено рыночных отношений отдельных стран и всего мира

в отличие от других рынков объектом финансового рынка становится финансовая самостоятельность территорий, регионов и государств

происходит сокращение валютного рынка

главным смыслом финансового рынка становится перераспределение финансовых ресурсов участников экономических отношений

3. Организованный рынок ценных бумаг осуществляется ...

государством

биржей

акциями

облигациями

4. Финансовый рынок не классифицируется по ...

объектам

субъектам

форме функционирования

размерам

5. Ценной бумагой не является:

ваучер

чек

платежное поручение

опцион

6. Специфическая черта валютного рынка

обусловленность международной экономической деятельностью

платность валютных сделок

срочность сделок

наличие теневой сферы рынка

7. Наиболее значительная в количественном отношении сфера финансового рынка ...

рынок кредитов

рынок ценных бумаг

страховой рынок

валютный рынок

8. *Страховой рынок представляет собой отношения между экономическими субъектами по поводу ...*

купли-продажи свободных денежных средств
использования свободных денежных средств
купли-продажи финансовых инструментов
купли-продажи страховых услуг

9. *Финансовый рынок представляет собой ...*

систему купли-продажи денежных (финансовых) инструментов
механизм денежного обращения
систему экономических отношений
механизм рыночного обращения

10. *В реальной экономике финансовый рынок выступает в качестве ...*

экономического явления
экономической категории
стоимостного инструмента
институциональной игры

11. *Ценные бумаги не классифицируются по ...*

эмитентам
срокам функционирования
стоимости ценных бумаг
по экономической природе

12. *Фактором развития финансового рынка не является ...*

приватизация организаций
рост международного экономического сотрудничества
развитие государственных организаций
национализация производства

13. *Финансовому рынку свойственны теневые отношения.*

да
нет
как редкое исключение
вопрос поставлен некорректно

14. *Сумма финансовых сделок может возрасти при уменьшении объема производства материальных благ*

может
не может
только теоретически
вопрос поставлен некорректно

15. *Финансовый рынок не включает ...*

рынка кредитов
рынка золота
рынка ценных бумаг
страхового рынка

3) Задания самостоятельной работы студентов

Подготовка докладов и презентаций на темы: «Мировой рынок ценных бумаг»; «Мировой рынок золота»; «Развитие рынка страхования в России».

Раздел 4 Международные валютно-финансовые и кредитные отношения

Тема 4.2 Мировая валютная система.

Выполнение заданий в тестовой форме

1. *Второстепенная статья платежного баланса страны:*
счет текущих операций

счет операций с капиталом и финансовыми инструментами

чистые ошибки и пропуски

финансовый счет

2. Резидентами не являются ...

физические лица, являющиеся гражданами РФ

постоянно проживающие в РФ на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством РФ, иностранные граждане и лица без гражданства

граждане РФ, признаваемые постоянно проживающими в иностранном государстве

юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ

3. Что не свойственно рыночным международным финансово-кредитным отношениям?

финансовая помощь

товарно-денежный оборот

перераспределение денежных потоков

действие закона спроса и предложения

4. Главный смысл современного мирового валютного рынка состоит в ...

перераспределении стоимости между экономическими субъектами

обеспечении мирового товарооборота

обеспечении международного туризма

накоплении мирового капитала

5. Наиболее распространенные сделки на финансовом рынке

инвестиционные

спекулятивные

операции по переводу денег

страховые

6. Наиболее существенная сторона международного финансового взаимодействия позитивное сотрудничество

распределение и перераспределение денежных потоков

опосредование международного товарооборота

содержание межгосударственных общественных организаций

7. Наиболее результативной сферой международных финансовых отношений является

...

рынок ценных бумаг

кредитно-страховой рынок

валютный рынок

международный товарооборот

8. К важнейшим особенностям современных международных финансово-кредитных отношений не относится ...

повсеместное усиление конкуренции экономического развития субъектов мирового сообщества

интенсификация развития и усиление спекулятивного характера международного финансового рынка

развитие нанотехнологий

глобализация мировой экономики и финансов

9. К нерезидентами не относятся ...

юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории РФ

дипломатические представительства, консульские учреждения РФ и иные

официальные представительства РФ, находящиеся за пределами территории РФ

организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с

законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории РФ

межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в РФ

10. Основным разделом платежного баланса государства не является ...
счет текущих операций
счет операций с капиталом и финансовыми инструментами
ошибки и пропуски
баланс услуг

11. Деривативы - это ...
ценные бумаги
производные финансовые инструменты
зарубежные банковские вклады
международные кредитные следки

12. Наиболее масштабный метод международного перераспределения денежных ресурсов
насильственный
добровольный
экономический
тайный

13. Наибольшим по объему суточных сделок является ...
рынок акций
рынок облигаций
валютный рынок
рынок векселей и сертификатов
международный товарооборот

14. Финансовый актив на мировом рынке - это ...
денежный вклад в зарубежном банке
доход от финансовой операции
товар финансового рынка
денежная наличность международного экономического субъекта.

15. Структуры, формирующие основы международного финансового менеджмента
ТНК и ТНБ
неформальные организации
межгосударственные организации
государства

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»
Московский промышленно-экономический колледж

Комплект практических работ

Практическая работа №1

Расчет количества денег для обращения и платежа

Цель занятия: научить анализировать показатели, связанных с денежным обращением.

Количество часов на выполнение работы -2 часа

Осваиваемые умения (компетенции) ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 09; ОК 10; ОК 11; ПК 1.1;. ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1.

Краткие теоретические сведения

Деньги составляют один из важнейших элементов любой современной экономической системы.

Деньги – это ликвидный товар – эквивалент, посредством которого выражается стоимость всех других товаров.

Как историческая категория деньги являются продуктом цивилизации. Они возникают с появлением товарообмена как его производная. Роль денег сводится к функциям посредника обмена между разными товарами, т.е исторически деньги – это товар особого рода, товар-посредник обмена, товар – знак стоимости.

Сущность денег проявляется в их функциях:

1. Мера стоимости.
2. Средство обращения.
3. Средство платежа.
4. Средство накопления.
5. Функция мировых денег.

Деньги находятся в постоянном движении между тремя субъектами: физическими лицами, хозяйствующими субъектами и органами государственной власти изменяя форму стоимости. Непрерывно протекающий во времени оборот денег представляет собой денежный поток.

Движение денег при выполнении ими своих функций в наличных и безналичных формах представляет собой денежное обращение.

Денежное обращение осуществляется в двух формах:

1. налично-денежной;
2. безналичной.

Наличные деньги используются для кругооборота товаров и услуг, для расчетов по оплате труда и др.

Безналичное обращение – движение стоимости без участия наличных денег с помощью чеков, векселей, кредитных карточек и др. Безналичное обращение осуществляется при расчетах между предприятиями, организациями разных форм собственности, физическими и юридическими лицами с казной государства по оплате налогов, обязательных платежей и другое. Безналичная форма денежного обращения осуществляется путем банковского перевода денег, использования аккредитива, инкассо, кредитных и дебитных карточек

В Российской Федерации формы безналичных расчетов определяются правилами Центрального Банка Российской Федерации, действующими в соответствии законодательством. Наличные деньги меняют свою форму на безналичные деньги и обратно.

Закон денежного обращения:

$$D=(P-K+П-V)/O,$$

где D – количество денег (денежная масса), руб.

P – сумма цен товаров (работ, услуг), подлежащих продаже, руб.

K – сумма цен товаров (работ, услуг) проданных в рассрочку (кредит), руб.

$П$ – сумма цен товаров (работ, услуг) сроки платежей по которым уже наступили, руб.

V – сумма взаимопогашаемых платежей, руб.

O – скорость оборота денег за данный период времени.

Денежная масса – это совокупность покупательных, платежных и накопительных средств (все наличные и безналичные деньги), обслуживающие экономические связи и принадлежащая гражданам, хозяйствующим субъектам, государству.

Денежная масса – это важный количественный показатель движения.

Для анализа изменений движений денег на определенную дату и за определенный период в финансовой статистике используют **денежные агрегаты**.

Денежные агрегаты – это показатели, представляющие собой соединение нескольких частей денежного потока в единое целое.

Это вид денег и денежных средств (заменителей денег – чеки, векселя), отличающиеся друг от друга степенью ликвидности.

Ликвидность денег – способность участвовать в немедленном приобретении товара или других благ.

В России для расчетов совокупной денежной массы применяют следующие агрегаты:

M_0 = наличные деньги в обороте;

M_1 = M_0 + безналичные деньги;

M_2 = M_1 + срочные вклады, т.е. наличные, безналичные деньги, деньги на банковских депозитах и в государственных ценных бумагах (облигации сберегательного займа);

M_3 = M_2 + деньги на любых вкладах, включая и ценные бумаги, обращающиеся на финансовом рынке (акции, облигации).

Скорость оборота денег измеряется числом оборотов рубля за единицу времени, т.е. сколько раз рубль используется для оплаты товаров, работ, услуг в течение определенного периода времени, обычно 1 года.

Из закона денежного обращения вытекает требование сбалансированности денежной массы и товарной массы в обращении. Эта сбалансированность выражается уравнением обмена.

Уравнение обмена:

$$MO=PrH,$$

где M – количество денег в обращении (денежная масса);

O – скорость оборота денег за год

Pr – уровень цен товаров, работ, услуг = 1

H – реальная величина валового национального продукта, руб.

PrH – номинальная величина валового национального продукта (ВНП).

Валовой национальный продукт (ВНП) – стоимость произведенного в стране конечного годового продукта в рыночных ценах.

Денежные агрегаты должны находиться в равновесии:

$$M_2 > M_1 \text{ и } (M_2 + M_3) > M_1$$

В России для определения структуры денежной массы страны используют 4 денежных агрегата M_0 , M_1 , M_2 , M_3 .

С помощью денежных агрегатов можно определить скорость оборота денег.

$$O=Hr/M_2,$$

где O – скорость оборота денег

Hr – годовой объем ВНП, руб.;

M_2 – денежный агрегат, руб.

Скорость оборота безналичных денег рассчитывается по формуле:

$$O1 = (M1 - M0) / M2,$$

где $O1$ – скорость оборота безналичных денег;

$M0, M1, M2$, - денежные агрегаты, руб.

Задание 1. Установите соответствие. Подберите каждому термину его определение

Термины:	Определения:
<p>А) Бартер Б) Деньги В) Денежные агрегаты Г) Банкнота Д) Монометаллизм Е) Ликвидность Ж) Золото З) Денежная масса И) Уравнение обмена К) Масштаб цен Л) Стоимость М) Денежное обращение</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Валютный металл 2. Прямой товарообмен 3. Билет Центрального банка 4. Всеобщий товарный эквивалент 5. Виды денег и денежных средств, отличающихся друг от друга степенью ликвидностью 6. Денежная система, при которой всеобщим эквивалентом является только один металл или золото или серебро 7. Способность денег участвовать в немедленном приобретении товаров (услуг, работ). 8. Совокупность покупательных, платежных и накопительных средств, показывает массу наличных, средств, обслуживающая экономические связи и принадлежащая гражданам, хозяйствующим субъектам и государству. 9. Всеобщий товар-эквивалент. 10. Расчетная зависимость, согласно которой произведение величины денежной массы на скорость оборота денег равно номинальному национальному доходу. 11. Денежная система, в которой всеобщим эквивалентом является или, серебро или золото. 12. Денежная единица, используемая для измерения и сравнения стоимости товаров (работ, услуг). 13. Овеществленный в товаре труд. 14. Виды денег и денежных средств, отличающихся друг от друга степенью ликвидности. 15. Движение наличных и безналичных денег при выполнении ими своих функций.

Задание 2. Решите задачи

Задача 1. Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения. Сумма цен по реализованным товарам (работам, услугам) – 4500 млрд. руб.; сумма цен товаров работ, услуг, проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил – 42 млрд. руб.; сумма платежей по долгосрочным обязательствам, срок оплаты которых уже наступил – 172 млрд. руб.; сумма взаимопогашаемых платежей – 400 млрд. руб..

Среднее число оборотов денег за год – 10

Задача 2. Рассчитайте скорость оборота денег. Денежная масса наличных и безналичных денег – 400 млрд.руб. ВВП-4080 млрд. руб.

Задача 3.Рассчитайте оборачиваемость денег, хранящихся на расчетном счете. Денежные агрегаты: $M0=120$ млрд. руб., $M1=360$ млрд. руб., $M2=380$ млрд. руб.

Задача 4.Определить количество денег, необходимых в качестве средства обращения. Сумма цен по реализованным товарам – 5700 млрд. руб.. Сумма цен товаров, проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил – 50 млрд. руб.. Сумма платежей, сроки которых наступили – 202 млрд. руб.. Сумма взаимопогашаемых платежей – 498 млрд. руб.. Среднее число оборотов денег в год 19.

Примеры решения задач

Задача. Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения. Сумма цен по реализованным товарам (работам, услугам) – 4500 млрд. руб.; сумма цен товаров работ, услуг, проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил – 42 млрд. руб.; сумма платежей по долгосрочным обязательствам, срок оплаты которых уже наступил – 172 млрд. руб.; сумма взаимопогашаемых платежей – 400 млрд. руб..

Среднее число оборотов денег за год – 10

Решение. Для определения количества денег, необходимых в качестве средства обращения используем формулу закона денежного обращения:

$$D=(P-K+П-V)/O,$$

где D – количество денег (денежная масса), руб.

P – сумма цен товаров (работ, услуг), подлежащих продаже, руб.

K - сумма цен товаров (работ, услуг) проданных в рассрочку (кредит), руб.

$П$ - сумма цен товаров (работ, услуг) сроки платежей по которым уже наступили, руб.

V – сумма взаимопогашаемых платежей, руб.

O – скорость оборота денег за данный период времени.

$$D=(4500-42+172-400)/10 = 423 \text{ млрд.руб}$$

Задача. Рассчитайте скорость оборота денег. Денежная масса наличных и безналичных денег – 500 млрд.руб. ВВП – 4100 млрд. руб.

Решение. Для определения количества денег, необходимых в качестве средства обращения используем формулу:

$$O=Hr/M2,$$

где O – скорость оборота денег

Hr – годовой объем ВВП, руб.;

$$O=4100/500 = 8,2 \text{ оборота.}$$

Критерии оценки:

Решение практических задач преследует цели закрепления знаний студентами теоретических и методических основ по дисциплине, развитие навыков расчета основных показателей на основе представленных данных, анализа и интерпретации полученных выводов. Для подготовки к решению задач студентам рекомендуется изучить методическую и справочную литературу по теме, ознакомиться с формулами расчета показателей. За решение практических задач начисляются баллы в соответствии с критериями, представленными в таблице.

Контрольные вопросы:

1. Определение денег. Эволюция денег.
2. Историческая категория денег.
3. Экономическая категория денег.
4. Закон денежного обращения.
5. Уравнения обмена.
6. Виды денег.
7. Функции денег.
8. Чем определяется количество денег в обращении.
10. Виды денег.
11. Понятие и виды денежных агрегатов.
12. Денежные агрегаты, применяемые в РФ.

Практическая работа №2

Определение показателей инфляции на потребительском рынке страны

Цель занятия: научить анализировать показатели, связанных с инфляцией на потребительском рынке страны.

Количество часов на выполнение работы -2 часа

Осваиваемые умения (компетенции) ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 09; ОК 10; ОК 11; ПК 1.1;. ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1.

Краткие теоретические сведения

Инфляция характеризует кризисное состояние денежной системы. Первопричиной инфляции является диспропорция между различными сферами народного хозяйства, накоплением и потреблением, спросом и предложением, доходами и расходами и др.

Инфляция – это обесценивание денежной единицы, уменьшение ее покупательной способности.

Формы проявления инфляции:

1. рост цен на товары и услуги;
2. понижение курса рубля.

Виды инфляции:

1. ползучая – темп прироста цен 5-10% в год;
2. галопирующая – темп прироста цен 10-50% в год;
3. гиперинфляция – темп прироста цен более 100% в год. Характеризует кризисное состояние экономики.

Инфляция возникает если масса денег пущенных в обращение больше, чем совокупная стоимость, произведенных товаров и услуг.

Способы борьбы с инфляцией:

1. денежные реформы:

Нуллификация – объявление об аннулировании сильно обесцененной единицы и введение новой валюты.

Реставрация – восстановление прежнего золотого содержания денежной единицы.

Девальвация – снижение золотого содержания денежной единицы, а после Второй мировой войны – официального валютного курса к доллару США и его золотого содержания.

Деноминация – метод « зачеркивания нулей », т.е. укрупнение масштаба цен;

2. антиинфляционная политика:

Дефляционная политика – это методы ограничения денежного спроса путем снижения государственных расходов, повышения процентной ставки за кредит, усиление налогового пресса, ограничение денежной массы и т.д.

Политика доходов – предполагает параллельный контроль над ценами и заработной платой путем полного их замораживания или установления пределов роста.

Конкурентное стимулирование производства, развитие прогрессивных отраслей.

Задание 1. Установите соответствие. Подберите каждому термину его определение

Термины:	Определения:
А) Нуллификация Б) Ползучая инфляция В) Инфляция Г) Стоимость денег Д) Стагфляция Е) Дефляция	1. Объявление об аннулировании сильно обесцененной единицы и введении новой 2. Темп прироста цен не выше 5-10% в год. 3. Переполнение каналов денежного обращения относительно товарной массы. 4. Способность денег участвовать в немедленном приобретении товаров (услуг, работ). 5. Покупательная способность денег.

Ж) Деноминация	6. Состояние экономики страны, характеризующее сочетание стагнации и инфляции. 7. Явление, связанное с падением уровня цен. 8. Метод «зачеркивание нулей»
----------------	---

Задание 2. Решите задачи

Задача 1. Заемщик взял кредит 10 тыс. руб. на год. Через год уровень инфляции составил 40%. Определить покупательную способность денег через год.

Задача 2. Под какой процент кредитор выдает заем, если фактическая величина ссудного процента 5%, а ожидаемый темп инфляции – 40% в год?

Задача 3. Фактическая величина процентов на авансируемый капитал (т.е. без учета инфляции) составляла 25%. Ожидаемый темп инфляции – 17,5% в год. Под какой процент годовых предприниматель должен вложить капитал, чтобы получить доход?

Задача 4. Каков темп инфляции за год, если принять, что индекс цен на потребительские товары учитывает только два товара: продукты питания и коммунальные услуги? Доля продуктов питания – 0,33, а коммунальных услуг – 0,67. Цены на продукты питания выросли на 20%, а на жилье снизились на 2%?

Задача 5. Каков темп роста реального валового национального продукта в стране, если номинальный ВВП составлял 622 усл. ед. в 2010 году, 600 усл. ед. в 2011 году, 880 усл. ед. в 2012 году, а индекс цен составлял 1,3; 0,9 и 1,4 соответственно?

Задача 6. Каков темп прироста реального валового национального продукта в стране, если номинальный ВВП составлял 500 усл. ед. в 2010 году, 622 усл. ед. в 2011 году, 600 усл. ед. в 2012 году, а индекс цен составлял 1,2; 1,3; 0,9 соответственно?

Примеры решения задач

Задача. Фактическая величина процентов на авансируемый капитал (т.е. без учета инфляции) составляла 25%. Ожидаемый темп инфляции – 17,5% в год. Под какой процент годовых предприниматель должен вложить капитал, чтобы получить доход?

Решение. Годовой уровень инфляции определяется по формуле:

$$i(y) = i + y$$

Тогда ставка на капитал должна составлять 42,5% в год (25+17,5). Предприниматель, исходя из этих расчетов, вложит свой капитал только в то дело, которое принесет ему не менее 42,5% годовых.

Задача. Клиент поместил на депозит вклад 1 млн. руб. Определите размер наращенной суммы за полгода, обеспечивающий реальный дохода клиента в 10% годовых, если индекс потребительских цен за полгода составил 143,2%.

Решение. Наращенная сумма с учетом инфляции определяется по формуле:

$$S_{\text{инф}} = S_0 * (1 + i_m/m)^t / (1 + h)^t$$

где $S_{\text{инф}}$ – наращенная сумма с учетом инфляции;

S_0 – базовая сумма;

i_m – годовая номинальная банковская ставка, применяемая m раз в году;

h – ожидаемый месячный темп инфляции;

t – число месяцев.

$$S_{\text{инф}} = 1000000 * (1 + 0,1/12)^6 / 1,432 = 733975,78 \text{ руб.}$$

Ответ: 733975,78 руб.

Задача. Рассчитайте процентную ставку с поправкой на инфляцию, когда годовой уровень инфляции 240%. Банк выдал фирме кредит 80 млн.руб на 1,2 года под ставку 10%. Определить погашаемую сумму и доход КБ.

Решение.

1. Годовая ставка сложных процентов, обеспечивающая реальную доходность кредитной операции, определяется по формуле:

$$it = i + \tau + it$$

где it – процентная ставка с поправкой на инфляцию;

i – простая ставка процентов, характеризующая требуемую реальную доходность финансовой операции (нетто-ставка);

τ - показатель инфляции.

Ставка процентов по кредиту с учетом инфляции должна быть равна:

$$it = 0,1 + 2,4 + 0,1 * 2,4 = 2,74$$

2. Нарастание по сложному проценту рассчитывается по следующей формуле:

$$FV = PV (1 + i)^n,$$

где FV – наращенная сумма через число периодов n ,

PV – первоначальный размер долга,

i – сложная ставка наращивания,

n - число периодов (лет) наращивания,

$(1 + i)^n$ – множитель наращивания по сложным процентам.

Наращенная сумма с учетом инфляции:

$$FV = 80000 * (1 + 2,74)^{1,2} = 389525 \text{ руб.}$$

3. Доход КБ

$$I = FV - PV = 389525 - 80000 = 309525 \text{ руб.}$$

Ответ: Нарастенная сумма с учетом инфляции 389525 руб., доход банка 309525 руб.

Задача. Каков реальный валовой национальный продукт в стране, если номинальный ВВП составлял 500 усл. ед. в 2010 году, 622 усл. ед. в 2011 году, 980 усл. ед. в 2012 году, а индекс цен составлял 1,2; 1,3 и 1,1 соответственно?

Решение. Реальный ВВП = Номинальный ВВП / Дефлятор ВВП (индекс цен)
 $500 / 1,2 = 416,6$; $622 / 1,3 = 478,5$; $980 / 1,1 = 890,9$

Контрольные задания:

Выберите правильный ответ.

1. Гиперинфляция – это инфляция, при которой прирост цен составляет:

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

2. Одна из функций денег:

- а) распределение стоимости;
- б) средство обращения;
- в) образование финансовых фондов.

3. Покупательская способность денег:

- а) поднимается с ростом цен;
- б) может повышаться и понижаться;
- в) возрасти со временем;
- г) всегда остается постоянной.

4. Инфляция означает:

- а) падение уровня цен;
- б) повышение покупательной способности денег;
- в) обесценивание бумажных денег;
- г) рост безработицы.

5. Какой вид денежного агрегата включает в себя наличные и безналичные деньги:

- а) M0;
- б) M1;
- в) M2;
- г) M3;
- д) M4.

6. На стоимость золота влияет:

- а) внешний вид золота (слиток, гранулы, песок и др.)
- б) место добычи;
- в) количество золота в мире.

7. Какое из утверждений относительно денег правильной?
а) деньги – это всеобщий товар-эквивалент;
б) деньги – это продукт соглашения людей;
в) деньги – это знак обмена;
г) деньги – это все вышеназванное.
8. Какой вид денежного агрегата включает в себя наличные деньги, безналичные деньги, ценные бумаги, обращающиеся на финансовом рынке:
а) M1;
б) M2;
в) M3.
9. Закон денежного обращения определяется:
а) скорость оборота денег;
б) величину денежной массы;
в) покупательную способность денег;
г) уровень инфляции.

Верно/неверно данное выражение (да/нет).

17. Денежная масса – это совокупность покупательных, платежных и накопительных показателей массы наличных, средств, обслуживающая экономические связи и принадлежащая гражданам, хозяйствующим субъектам.

18. Денежный агрегат M2 показывает массу наличных, безналичных денег и денег на банковских депозитах и государственных краткосрочных ценных бумаг.

19. Прямой товарообмен – это ликвидность.

20. Дефляция – это обратный процесс инфляции.

21. Деньги выполняют функции: средства обращения, средства измерения стоимости, средства сохранения и накопления стоимости.

22. Денежные деньги бывают в виде банкноты, пластиковой картой, казначейского билета.

23. Денежный агрегат M0 показывает массу безналичных денег.

24. Уравнение обмена называется соответствие количество денег в обращении их реальной потребности.

25. Денежный агрегат M1 показывает массу наличных денег.

26. Денежное обращение – это движение денег при выполнении ими своих функций в наличных и безналичных формах.

Практическая работа №3

Анализ структуры и динамики доходов и расходов государственного бюджета

Цель занятия: научить анализировать показатели, связанных с государственным долгом страны.

Количество часов на выполнение работы -2 часа

Осваиваемые умения (компетенции) ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 09; ОК 10; ОК 11; ПК 1.1;. ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1.

Краткие теоретические сведения

Бюджет – это экономическая форма образования и использования централизованного фонда денежных средств государства.

Бюджет – основной финансовый план государства.

Сущность бюджета проявляется в его функциях.

Функции бюджета:

- аккумуляция денежных средств физических и юридических лиц;
- финансирование основных функций государства;
- распределительная или регулирующая функция. Заключается в распределении и перераспределении финансовых ресурсов государства по отраслям экономики и сферам экономической деятельности государства.

Бюджетная система – совокупность бюджетов всех уровней основанная на экономических отношениях и принципах их единства, полноты, реальности, гласности и самостоятельности.

Государственный долг - долговые обязательства Российской Федерации перед физическими и юридическими лицами, иностранными государствами, международными организациями и иными субъектами международного права, включая обязательства по государственным гарантиям, предоставленным Российской Федерацией.

Формы государственного долга - в соответствии с законодательством Российской Федерации (статья 97 Бюджетного кодекса Российской Федерации) в состав государственного долга включаются:

- кредитные соглашения и договоры, заключенные от имени Российской Федерации, как заемщика, с кредитными организациями, иностранными государствами и международными финансовыми организациями;
- государственные займы, осуществляемые путем выпуска ценных бумаг от имени Российской Федерации;
- договоры и соглашения о получении Российской Федерацией бюджетных ссуд и бюджетных кредитов от бюджетов других уровней бюджетной системы Российской Федерации;
- договоры о предоставлении Российской Федерацией государственных гарантий;
- соглашения и договоры, в т.ч. международные, заключенные от имени Российской Федерации, о пролонгации и реструктуризации долговых обязательств Российской Федерации прошлых лет.

Внешний долг Российской Федерации - долговые обязательства Российской Федерации в иностранной валюте.

Государственные внешние заимствования - используются для покрытия дефицита Федерального бюджета, а также для погашения государственных долговых обязательств Российской Федерации.

Программа государственных внешних заимствований Российской Федерации - перечень внешних заимствований Российской Федерации на очередной финансовый год с разделением на несвязанные (финансовые) и целевые иностранные заимствования.

Реструктуризация долга - основанное на соглашении прекращение долговых обязательств, составляющих государственный или муниципальный долг, с заменой указанных долговых обязательств иными долговыми обязательствами, предусматривающими другие условия обслуживания и погашения обязательств.

Государственная долговая книга Российской Федерации - книга, в которую заносится информация о долговых обязательствах Российской Федерации. Информация в книгу заносится в срок, не превышающий три дня с момента возникновения соответствующего обязательства. В государственную долговую книгу Российской Федерации вносятся сведения об объеме долговых обязательств (в том числе гарантий) Российской Федерации, о дате возникновения обязательств, формах обеспечения обязательств, об исполнении указанных обязательств полностью или частично, а также другая информация.

Государственные кредиты, предоставляемые Российской Федерацией - кредиты (займы), по которым у иностранных государств, их юридических лиц и международных организаций возникают долговые обязательства перед Российской Федерацией.

Целевой иностранный кредит (заимствование) - форма финансирования проектов, включенных в Программу государственных внешних заимствований Российской Федерации, которая предусматривает предоставление средств в иностранной валюте на возвратной и возмездной основе путем оплаты товаров, работ и услуг в соответствии с целями этих проектов. Целевые иностранные кредиты включают связанные кредиты правительств иностранных государств, банков и фирм, а также нефинансовые кредиты международных финансовых организаций.

Связанные кредиты правительств иностранных государств, банков и фирм - форма привлечения средств на возвратной и возмездной основах для закупок товаров,

работ и услуг за счет средств правительств иностранных государств, банков и фирм в основном в стране кредитора.

Нефинансовые кредиты международных финансовых организаций - форма привлечения средств на возвратной и возмездной основах для закупок преимущественно на конкурсной основе товаров, работ и услуг в целях осуществления инвестиционных проектов и проектов структурных реформ при участии и за счет средств международных финансовых организаций.

Международные финансовые организации - межгосударственные финансовые институты, специализирующиеся на кредитовании и других финансовых операциях в соответствии с уставами, утвержденными странами-членами.

Международный валютный фонд - ведущая международная валютно-финансовая организация, учрежденная в 1944 году в результате Бреттон-Вудских соглашений с целью поддержания стабильности международной валютной системы и снижения торговых и валютных барьеров между странами; координирует международное сотрудничество в валютно-финансовой сфере, финансирует страны-члены и консультирует их по различным экономическим вопросам, выпускает СДР; ресурсы МВФ состоят из взносов стран-членов и рыночных заимствований.

Международный банк реконструкции и развития - международная финансовая организация, учрежденная в результате Бреттон-Вудской конференции в 1944 г.; первоначально ориентировался на восстановление экономики стран Западной Европы, а сегодня, главным образом, кредитует развивающиеся государства на рыночных условиях под правительственные гарантии; не конкурирует с коммерческими банками и аккумулирует свои ресурсы путем выпуска долгосрочных облигаций; группа МБРР включает также Международную финансовую корпорацию, Международную ассоциацию развития, Многостороннее агентство гарантий по инвестициям и другие международные финансовые организации.

Лондонский клуб - неинституционализированное объединение коммерческих банков-кредиторов, созданное для переговоров с официальными заемщиками (в случае России объединяет свыше 600 банков, деятельность которых координируется Банковским консультационным комитетом во главе с "Дойче банком").

Парижский клуб - неинституционализированное объединение стран-кредиторов (Австралия, Австрия, Бельгия, Великобритания, Германия, Дания, Ирландия, Испания, Италия, Канада, Нидерланды, Норвегия, Россия, США, Финляндия, Франция, Швейцария, Швеция, Япония), созданное в 1956 году для обсуждения и урегулирования проблем задолженности суверенных государств; Россия - член Парижского клуба с 1997 года.

Задание 1. Установите соответствие. Подберите каждому термину его определение

Термины:	Определения:
<p>А) Налогообложение Б) Бюджет В) Государственный долг Г) Налог Д) Субвенция Е) Бюджетная система Ж) Прямые налоги З) Секвестр И) Пропорциональный налог К) Косвенные налоги Л) Прогрессивный налог М) Преференции</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. особые льготы, предоставляемые одним государством другому; 2. форма образования и расходования средств, для обеспечения функционирования государства; 3. метод распределения доходов между предприятиями, гражданами и государством; 4. сумма задолженности по выпущенным и непогашенным государственным займам. 5. означает, что все налогоплательщики выплачивают одинаковую ставку независимо от величины дохода; 6. сумма денег, выделяемая на определенные цели на конкретный срок; 7. обязательный взнос в бюджет; 8. совокупность всех бюджетов, действующих на территории страны.

	<p>9. устанавливается непосредственно на доходы или имущество налогоплательщика;</p> <p>10. вид налогов, который взимается с отдельных товаров в силу их высокой доходности или монополии государства на их производство;</p> <p>11. пропорциональное снижение расходов ежемесячно по всем статьям бюджета;</p> <p>12. особые льготы, предоставляемые одним государством другому на началах взаимности или в одностороннем порядке без распространения на третьи страны: чаще всего применяются в виде скидок с таможенных пошлин;</p> <p>13. налог, предполагающий взимание большей ставки налога с высоких доходов и меньшей – с низких;</p> <p>14. включается в виде надбавок в цену товара или тарифа на услуги, оплачивается покупателем.</p>
--	--

Задание 2. Изучите Главу 14 Бюджетного кодекса Российской Федерации и ответьте письменно на следующие вопросы:

1. Что является государственным долгом страны?
2. Какова структура государственного долга Российской Федерации, виды и срочность долговых обязательств Российской Федерации?
3. Что включается в объем государственного внешнего долга Российской Федерации?
4. Что такое реструктуризация долга и как она может осуществляться?
5. Что в себя включает программа государственных внешних заимствований?

Задание 3. Решите задачи

Задача 1. Рассчитать сумму регулирующих доходов бюджета области. Сумма расходной части бюджета области – 300 млн. руб. Дефицит бюджета – 40 млн. руб. Сумма закрепленных доходов (доходы, которые полностью или в твердой фиксированной доле на постоянной или договорной основе в установленном порядке поступают в соответствующий бюджет) – 100 млн. руб.

Задача 2. Рассчитать сумму дефицита бюджета области и сумму субвенций. Сумма регулирующих доходов бюджета – 300 млн. руб. Сумма закрепленных доходов – 200 млн. руб. Сумма расходной части бюджета – 600 млн. руб. Сумма субвенций составляет 30% от суммы дефицита.

Задача 3. Рассчитать годовую сумму налога на имущество. Среднегодовая стоимость имущества хозяйствующего субъекта составила соответственно в 1,2,3 и 4 кварталах 220, 225, 260, 250 тыс. руб.

Ставка налога на имущество 2,2%.

Практическая работа №4

Расчет балансовой прибыли организаций, функционирующих на коммерческих началах

Цель занятия: производить расчет балансовой прибыли организаций, функционирующих на коммерческих началах.

Количество часов на выполнение работы -2 часа

Осваиваемые умения (компетенции) ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 09; ОК 10; ОК 11; ПК 1.1;. ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1.

Краткие теоретические сведения

Финансы предприятия – это особая сфера экономических отношений связанных с формированием и использованием фондов денежных средств хозяйствующих субъектов.

Функции финансов предприятий:

- 1) аккумуляционная;
- 2) распределительная;
- 3) контрольная.

Принципы организации:

1. принцип самокупаемости и самофинансирования;
2. принцип самоуправления принцип материальной ответственности;
3. заинтересованность в результатах деятельности;
4. принцип контроля;
5. государственное регулирование отдельных видов деятельности.

Собственный капитал – разница между совокупными активами предприятия и его обязательствами.

Собственный капитал – это принадлежащие предприятию средства, авансируемые им в создание чистых активов предприятия.

Состав собственного капитала: уставный капитал, фонды и резервы накопленные предприятием (резервный капитал, фонды накопления, потребления, социальной сферы, нераспределенная прибыль, доходы будущих периодов, резервный расход и платежей, целевые финансирования и поступления, амортизационный фонд.

Функции собственного капитала:

1. долгосрочное финансирование;
2. ответственность и защита интересов кредиторов.
3. компенсация понесенного убытка.
4. кредитоспособность.
5. финансирование риска.
6. самостоятельность и власть.
7. распределение доходов после ликвидации предприятия.

Заемный капитал – это денежные средства или другие имущественные ценности, привлекаемые на возвратной основе для финансирования деятельности предприятия и его развития.

Заемный капитал:

- банковские кредиты (в первую очередь долгосрочный и краткосрочный инвестиционный кредит) и бюджетные кредиты;
- облигационные займы (заемные средства, выручаемые от размещения на биржевом и внебиржевом фондовых рынках специально выпускаемых облигаций предприятия);
- коммерческий кредит поставщиков материальных ресурсов (запасов сырья, полуфабрикатов, комплектующих, услуг контрагентов) при покупке этих ресурсов в рассрочку или с отсроченным платежом;
- лизинг специально заказанного оборудования с отсроченным выкупом его, после того как оно будет поставлено с разрешением использовать его на условиях аренды в течение определенного времени;
- другие заемные средства.

Привлеченные финансовые средства инвесторов:

- средства от продажи акций: привлеченные средства акционеров-учредителей (пайщиков) и тех, кто приобрел акции предыдущих дополнительных эмиссий (выпусков акций);
- средства, привлекаемые от размещения на фондовом рынке новых выпусков акций (или поступающих от дополнительных новых пайщиков).

Прочие (смешанные или нетрадиционные источники финансирования).

Привлеченные средства традиционно разделяют:

- на инвестиции от портфельных инвесторов, приобретающих относительно небольшие пакеты акций, которые не дают права на проведение представителей этих инвесторов в советы директоров и тем более в органы исполнительной дирекции соответствующих акционерных обществ (типичные портфельные инвесторы – инвестиционные фонды, пенсионные фонды, мелкие частные инвесторы);

- на инвестиции от стратегических инвесторов, покупающих крупные, вплоть до контрольных, пакеты акций, которые обеспечивают стратегическим инвесторам отмеченное выше право и более широкий набор доступа к прибылям и в целом к выручке и активам предприятия.

С экономической точки зрения прибыль – это разность между денежными поступлениями и денежными выплатами. С хозяйственной точки зрения прибыль – это разность между имущественным состоянием предприятия на конец и начало отчетного периода.

Прибылью считается превышение доходов над расходами. **Доход** – увеличение экономических выгод в результате поступления денежных средств, иного имущества и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала.

Доходы подразделяются на:

1) от обычных видов деятельности (выручка от продажи продукции и товаров, поступления связанные с выполнением работ, оказанием услуг);

2) прочие доходы (операционные, внереализационные, чрезвычайные).

Существует понятие экономической и бухгалтерской прибыли.

Функции прибыли:

1. оценочная (критерий и показатель эффективности деятельности предприятия);

2. стимулирующая (за прибылью закрепляют статус цели);

3. воспроизводственная, предполагает, что за счет прибыли можно профилировать предприятие.

Прибыль - один из основных финансовых показателей плана и оценки хозяйственной деятельности фирмы. За счет прибыли осуществляется финансирование мероприятий по научно-техническому и социально-экономическому развитию, увеличению фонды оплаты труда. Прибыль является не только источником обеспечения внутрихозяйственных потребностей предприятий, но приобретает все большее значение в формировании бюджетных ресурсов, внебюджетных и благотворительных фондов.

Виды прибыли:

-прибыль от реализации продукции;

-валовая прибыль;

-прибыль от продаж;

-прибыль от финансовой деятельности;

-прибыль от операционной деятельности;

-прибыль до налогообложения;

-налогооблагаемая прибыль;

-чистая прибыль.

Задание 1. Установите соответствие. Подберите каждому термину его определение

Термины:	Определения:
А) Капитал Б) Движение денежной наличности В) Венчурный капитал Г) Товарооборот Д) Портфельные инвестиции Е) Компаундинг Ж) Нематериальные активы	1. деньги, пущенные в оборот и приносящие доходы от этого оборота; 2. стоимость объектов промышленной и интеллектуальной собственности и иных имущественных прав; 3. движение денег поступающих в фирму и выходящие из нее; 4. инвестиции в форме выпуска новых акций производимые в новых сферах деятельности связанных с большим риском. 5. процесс перехода от текущей стоимости

<p>З) Добавочный капитал И) Мэрджер К) Аннуитет Л) Предпринимательский капитал М) Бюджет</p>	<p>капитала к его будущей стоимости; 6. финансовый план суммирующий доходы и расходы; 7. экономические отношения связанные с обменом денежных доходов на товары в порядке купли-продажи; 8. процесс приобретения ценных бумаг и других активов составляющих богатство отдельного индивида. 9. состояние экономики, характеризующее состояние одновременно протекающих процессов стагнации в экономическом росте и инфляции; 10. сумма от переоценки товарно-материальных ценностей, основных фондов и нематериальных активов; 11. поглощение одной фирмой другой фирмы. 12. инвестиции приносящие вкладчику определенный доход через регулярные промежутки времени; 13. капитал, вложенный в различные предприятия с целью получения прибыли и права управления.</p>
--	--

Задание 2. Определите балансовую прибыль по схеме используя финансовую отчетность предприятия (раздаточный материал)

Прибыль строка 1370 баланса складывается из следующих показателей: отчет о финансовых результатах стр 2110-стр 2120-стр 2220+стр2310+стр 2320-стр2330+стр2340-стр2350-стр2410 или стр2460.

Выручка минус себестоимость минус коммерческие, управленческие расходы плюс доходы от участия в других организациях плюс проценты к получению минус проценты к уплате плюс прочие доходы минус прочие расходы = прибыль до налогообложения минус налога на прибыль или другой налог в зависимости от выбранной системы налогообложения = чистая прибыль, этот показатель плюсуется к прибыли (убытку) предыдущего года=балансовая прибыль (убыток).

Контрольные задания:

Выберите правильный ответ

1. В какой части баланса предприятия представлена совокупность его имущественных прав:

- а) в активе;
- б) в пассиве.

2. Как называется данный метод начисления амортизации $K_i = (C - Ln) / N$;

- а) метод амортизации исходя из выработки амортизируемого объекта;
- б) метод равномерного прямолинейного - списания.

3. Каким способом следует воспользоваться для приведения денежной суммы к будущему уровню при равномерных годовых поступлениях?

- а) компаундингом;
- б) аннуитетом.

4. Капитал – это финансовые ресурсы:

- а) направляемые на потребление;
- б) направляемые на развитие производственно-товарного процесса.

5. Процесс перехода от сегодняшней стоимости капитала к его будущей стоимости:

- а) дисконтирование;
- б) компаундинг.

6. В какой части баланса предприятия находятся сведения о размере оборотных средств:
- в активе;
 - в пассиве.
7. В какой части баланса представлены источники финансирования предприятия?
- в активе;
 - в пассиве.
8. Процесс приведения денежной суммы будущего периода к текущему представляет собой:
- дисконтирование;
 - компаундинг.
9. Что представляет собой стоимость капитала предприятия?
- итог пассива баланса;
 - норму прибыли, которую предлагает предприятие за свои ценные бумаги для поддержания их рыночной стоимости.
10. Что такое индексация?
- способ сохранения реальной величины денежных ресурсов по их покупательной способности в период инфляции;
 - способ приумножения реальной величины денежных ресурсов в период инфляции.

Верно/неверно данное утверждение (да/нет)

- К нематериальным активам относится репутация фирмы.
- Финансы фирмы – это ее денежные средства.
- Сумма торговых надбавок – это выручка от реализации продукции.
- На земельные участки начисляется амортизационные отчисления.
- Капитал появился раньше денег.
- Выручка от реализации продукции и товарооборот – это одно и то же.
- Мэрджер – это поглощение одной фирмой другой фирмы.
- Индексация – это способ сохранения реальной величины денежных ресурсов в условиях инфляции.
- Фонд накопления показывает рост имущественного состояния предприятия, увеличение его собственных средств.
- Дисконтирование доходов – это индексация доходов.
- Покупательная способность денег в период инфляции увеличивается
- Агрессивный инвестор склонен к меньшей степени риска.

Практическая работа №5

Расчет страхового возмещения

Цель занятия: научить рассчитывать размер страхового возмещения, научить работать с дополнительными источниками информации, нормативно-правовыми документами, развивать умения анализировать, выделять главное, обобщать и делать выводы.

Количество часов на выполнение работы -2 часа

Осваиваемые умения (компетенции) ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 09; ОК 10; ОК 11; ПК 1.1;. ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1.

Краткие теоретические сведения

Страхование имущества – вид страхования, в котором в качестве объекта страхования выступает имущественный интерес, связанный с владением, пользованием и распоряжением имуществом. Осуществляется преимущественно в форме добровольного страхования, за исключением страхования государственного имущества, передаваемого в аренду. Страхователями выступают любые предприятия и организации различной организационно-правовой формы, а также физические лица.

По договорам страхования имущества может быть застрахована любая часть (группа) имущества. Юридические и физические лица могут застраховать имущество как в полной его оценке, то есть по действительной, реальной стоимости, так и в определенной доле. При страховании имущества страховая сумма не может превышать его действительной стоимости на момент заключения договора. Под действительной стоимостью имущества чаще всего понимается восстановительная (балансовая) стоимость. Стороны не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную в договоре страхования, за исключением случаев, когда страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение страхователем. Если страховая сумма, определенная договором страхования, превышает страховую стоимость имущества, договор является недействительным в силу закона в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость имущества на момент заключения договора

Одним из условий страхования имущества часто является определение **франшизы** – неоплачиваемой части ущерба. Размер франшизы примерно равен затратам страховщика на определение суммы ущерба. Франшиза может быть условной и безусловной. **Условная франшиза** определяет неоплачиваемую часть ущерба в том случае, если размер ущерба меньше её значения. Если размер ущерба превышает размер условной франшизы, то она не учитывается при определении размера ущерба. **Безусловная франшиза** определяет неоплачиваемую часть ущерба независимо от его размера. Франшиза устанавливается в процентах к страховой сумме или в абсолютном значении.

При страховании имущества при заключении договора страхования не на полную стоимость имущества действуют две системы возмещения ущерба: система пропорционального возмещения и система первого риска.

При **системе пропорционального страхового возмещения** страхователю возмещается не вся сумма ущерба, а лишь столько процентов, на сколько застраховано имущество. Например, если застраховано имущество на 60 %, а не в полной стоимости, то сумма ущерба подлежит возмещению лишь в пределах 60 %. Предел страховой ответственности ограничен страховой суммой. Эта система является более распространенной.

При **системе первого риска** предусматривается полное возмещение ущерба, но не более страховой суммы, установленной в договоре страхования (в пределах полной стоимости имущества). Если сумма ущерба оказалась больше страховой суммы, то разница не возмещается. При этом ущерб в пределах страховой суммы называется первым (возмещаемым) риском, а сверх страховой суммы – вторым (невозмещаемым) риском.

Задание 1. Решите задачи

Задача 1. В договоре страхования перевозки легковых машин установлена франшиза в размере 100 у.е. Стоимость каждой автомашины – 10 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. Определите: а) каково будет страховое возмещение, если действует условная франшиза; б) каково будет страховое возмещение, если действует безусловная франшиза.

Задача 2. Заключены два договора страхования имущества; страховая сумма по одному – 15 млн. руб., по другому – 5 млн. руб. В результате пожара ущерб по обоим объектам составил 10 млн. руб. Оба объекта были застрахованы по системе первого риска. Каково будет страховое возмещение по каждому договору?

Задача 3. Рассчитайте сумму страхового возмещения, если стоимостная оценка объекта страхования – 2,35 млн. руб., страховая сумма – 1,40 млн. руб., ущерб страхователя в результате повреждения объекта – 1,75 млн. руб. Объект был застрахован по системе первого риска.

Задача 4. Застрахованы два одинаковых объекта по договорам имущественного страхования; стоимость каждого объекта 20 млн. руб. Первый объект застрахован на 60%, второй на 80% стоимости. В течение действия договора страхования оба объекта получили одинаковое повреждение. Ущерб по каждому объекту составил 30% его действительной стоимости. Каково будет страховое возмещение по каждому из объектов?

Задание 2. Выберите правильный ответ

2. Источником формирования страхового фонда страховщика является:
- а) государственный бюджет РФ и бюджеты субъектов РФ;
 - б) прибыль товаропроизводителей;
 - в) взносы страхователей, физ. и юр. 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.д.;
 - б) только в денежной форме;
 - в) и в натуральной и в денежной форме.
3. Сберегательная функция страхования проявляется в том, что:
- а) страхователю возвращается страховой взнос, если не произошло событие, на случай которого заключался 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 счет 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.
6. 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.
7. Лицо, в чью пользу заключен договор обязательного медицинского страхования, - это:
- а) застрахованное лицо;
 - б) выгодоприобретатель;
 - в) страхователь.
8. Финансовые риски относятся к:
- а) чистым рискам;
 - б) спекулятивным рискам;
 - в) смешанным рискам.
9. Франшиза бывает:
- а) полной;
 - б) условной;
 - в) специальной.
9. Обязательное страхование осуществляется :
- а) в силу закона;
 - б) на основании добровольного заключения договора страхования;
 - в) вне закона.
10. Страхователь – это:
- а) страховая компания или организация;

- б) лицо, представляющее страховую компанию;
- в) юридическое или физическое лицо, заключившее договор страхования.

Практическая работа № 6

Определение процента за кредит

Цель занятия: Порядок определения показателей при получении кредита

Количество часов на выполнение работы -2 часа

Осваиваемые умения (компетенции) ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 09; ОК 10; ОК 11; ПК 1.1;. ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1.

Краткий теоретический обзор

При расчете процента по каждому кредиту определяются две его составляющие: 1) базовая процентная ставка и 2) надбавка за риск с учетом надежности конкретного заемщика и условий кредитного договора. Проценты за кредит - это плата, которую банк получает от заемщика за пользование ссудой (платность).

Размер процентов для разных видов кредитных операций устанавливается согласно кредитному соглашению соответственно.

Виды процентных ставок:

- фиксированные (неизменны на протяжении всего термина);
- плавающие (зависят от колебания спроса и предложения на кредитные ресурсы и изменения депозитного процента);
- базовые (средняя ставка).

На процентную ставку влияют факторы:

- > внешние (состояние кредитного рынка, характер государственного регулирования деятельности коммерческих банков, включая налогообложение);
- > внутренние (оценка банка степени риска кредита, вид, кредита, срок на который выдается кредит, размер ссуды).

Методика выполнения

Задание №1.Фирма берет ссуду на квартал с обязательством возратить 100тыс. руб. Определите сумму, полученную фирмой – заемщиком, и величину дисконта, удержанного банком, если учетная ставка составляет 15% годовых.

Задание №2 .Кредит в сумме 500 тыс. руб. выдан фирме под 8% годовых. Для погашения единовременным платежом создается погасительный фонд. На взносы в фонд начисляются проценты по ставке 10% годовых. Проценты периодически выплачиваются кредитору. Определите размер ежегодных взносов фирмы в погасительный фонд и общие расходы на погашение кредита

Задание №3. Кредит в сумме 500тыс. руб. взят фирмой на 5 лет под 20% годовых. Погашение кредита предполагается равными срочными уплатами, включающими в себя и проценты по кредиту. Определите размеры выплат и общие расходы фирмы по погашению кредита.

Практическая работа №7

Расчет простых и сложных процентов за пользование кредитом

Цель: Умение рассчитывать проценты (простые и сложные) за пользование кредитом.

Количество часов на выполнение работы -2 часа

Осваиваемые умения (компетенции) ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 09; ОК 10; ОК 11; ПК 1.1;. ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1.

Краткий теоретический обзор

Капитал, отданный банком в ссуду, возвращается с процентами. Процент - это прибыль на отданный в ссуду капитал.

В настоящее время имеются два различных пути выплаты процентов. Общая величина процентных выплат, в соответствии с данными способами, будет различной.

- Первый путь - простые проценты.

Данный способ заключается в ежегодной выплате начисляемых процентов.

Простые проценты рассчитываются по формуле:

$$П = K * (1 + C * T / 100),$$

где П- простой процент, в руб.;

К- первоначальный кредит (вклад), в руб.;

Т- срок кредита, в годах;

С- ставка процента, в долях единицы.

Для расчета общей суммы выплат заемщика применяется следующая формула:

$$S_1 = П + K = K * T * C + K = K(TC + 1)$$

где К- сумма кредита или амортизация долга, в руб.

· Второй путь - сложные проценты.

Проценты начисляются ежегодно, но не выплачиваются в течение всего срока кредита, а присоединяются к сумме кредита и в последующее время сами приносят доход.

Сложные проценты рассчитываются по формуле:

$$S_2 = K(C + 1)^T$$

Задача 1.

На основании данных рассчитать сумму простых и сложных процентов за пользование кредитом, если фирма взяла кредит в сумме 2380 руб. на 3 года под 13% годовых.

Задача 2.

На основании данных рассчитать сумму простых и сложных процентов за пользование кредитом, если фирма взяла кредит в сумме 1290 руб. на 4 года под 10% годовых.

Практическая работа №8

Расчёт рыночной стоимости и доходности ценных бумаг

Цель занятия: научиться рассчитывать сумму дивидендов по акциям.

Количество часов на выполнение работы -2 часа

Осваиваемые умения (компетенции) ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 04; ОК 05; ОК 09; ОК 10; ОК 11; ПК 1.1;. ПК 1.2; ПК 1.3; ПК 2.1.

Краткий теоретический обзор

Ценная бумага — документ, который отражает связанные с ним имущественные права, может самостоятельно обращаться на рынке и быть объектом купли-продажи и иных сделок, служит источником получения регулярного или разового дохода, выступает разновидностью денежного капитала.

Акция — ценная бумага, свидетельствующая о внесении определенной доли в капитал акционерного общества, дающая право на участие в управлении им и на получение части прибыли в виде дивиденда. Акции бывают простые и привилегированные.

По привилегированным акциям дивиденд выплачивается в первую очередь и определяется по формуле:

$$D_{\text{прив}} = N * d$$

где $D_{\text{прив}}$ — дивиденд по привилегированным акциям;

N — номинальная стоимость акции;

d — процент дивиденда.

По обыкновенным акциям дивиденд рассчитывается:

$$D_{\text{обык}} = \frac{П - D_{\text{прив}} * n_{\text{прив}}}{n_{\text{обык}}}$$

где $D_{\text{обык}}$ — дивиденд по обыкновенным акциям;

П — прибыль, направленная на выплаты дивидендов;

N — количество акций.

Курс акции определяется по формуле:

$$K_a = \frac{d}{r} * 100\%$$

где r – ссудный процент.

Контрольная стоимость акции определяется по формуле:

$$A_k = \frac{d * N}{r}$$

Пример решения задачи:

Уставный капитал АО равен 30 млн. руб. Выпущено 3000 акций, в т.ч. 300 привилегированных. Сумма чистой прибыли, направленной на выплату дивидендов – 6,3 млн. руб. Ставка дивиденда – 30%. Найти сумму дивидендов, приходящуюся на одну привилегированную и одну обыкновенную акцию.

Решение:

Сначала находим дивиденд по привилегированной акции, используя следующую формулу:

$$D_{\text{прив}} = N * d$$

Из этой формулы нам не известна номинальная стоимость акции (N).

Номинальная стоимость акции определяется по формуле:

$$N = \frac{\text{Устав. кап.}}{n}$$

$$N = \frac{30 \text{ млн.руб.}}{3000} = 10000 \text{руб.}$$

Теперь мы можем определить дивиденд по привилегированной акции:

$$D_{\text{прив}} = 10000 * 30\% = 3000 \text{руб.}$$

Теперь мы можем определить дивиденд по обыкновенной акции:

$$D_{\text{обык}} = \frac{P - D_{\text{прив}} * n_{\text{прив}}}{n_{\text{обык}}}$$
$$D_{\text{обык}} = \frac{6300000 - 3000 * 300}{2700} = 2000 \text{руб.}$$

Задачи для решения

Вариант 1

Задача 1.

Определите курсовую стоимость и курс акции, если ее номинальная стоимость 300 руб., ожидаемый процент дивиденда - 20%, банковская ставка - 12,5%.

Задача 2.

Рассчитать размер дивидендов по акциям. Данные для расчета:

- прибыль АО, направленная на выплату дивидендов - 300 тыс. руб.

- сумма акций - 4 500 тыс. руб., в том числе привилегированных - 500 тыс. руб., с фиксированным процентом дивиденда 40% к их номинальной стоимости.

Задача 3.

Уставный капитал АО составляет 300 тыс. руб. Продано всего 3 тыс. акций, в том числе 2 700 обыкновенных и 300 привилегированных. Общая сумма чистой прибыли, подлежащая распределению в виде дивидендов - 63 тыс. руб. По привилегированным акциям фиксированная ставка дивиденда утверждена в размере 30%. Рассчитать сумму дивиденда на обыкновенную и привилегированную акцию.

Вариант 2

Задача 1.

Определите курсовую стоимость и курс акции, если ее номинальная стоимость 500 руб., ожидаемый процент дивиденда - 15%, банковская ставка - 11,5%.

Задача 2.

Рассчитать размер дивидендов по акциям. Данные для расчета:

- прибыль АО, направленная на выплату дивидендов - 500 тыс. руб.

- сумма акций - 6 500 тыс. руб., в том числе привилегированных - 800 тыс. руб., с фиксированным процентом дивиденда 35 % к их номинальной стоимости.

Задача 3.

Уставный капитал АО составляет 800 тыс. руб. Продано всего 4 тыс. акций, в том числе 3200 обыкновенных. Общая сумма чистой прибыли, подлежащая распределению в виде дивидендов – 104 тыс. руб. По привилегированным акциям фиксированная

ставка дивиденда утверждена в размере 25%. Рассчитать сумму дивиденда на обыкновенную и привилегированную акцию.

Контрольные вопросы:

1. Что такое ценная бумага?
2. Перечислите виды ценных бумаг.

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»
Московский промышленно-экономический колледж**

Содержание самостоятельных работ

Подготовка докладов, сообщений, презентаций по темам:

1. Особенности формирования и распределения финансовых ресурсов коммерческих и некоммерческих организаций.
3. Особенности формирования и распределения финансовых ресурсов организаций различных форм собственности.
4. Классификация ценных бумаг.
5. Структура рынка ценных бумаг.
6. Характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг.
7. Фондовая биржа и её функции.
8. Биржевая торговля.
9. Участники биржевых торгов.
10. Виды биржевых сделок.

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»
Московский промышленно-экономический колледж

Вопросы для подготовки к экзамену

по дисциплине Финансы, денежное обращение и кредит

код, специальность: 38.02.07 Банковское дело

1. Сущность и функции финансов.
2. Финансовая система, ее элементы.
3. Сущность, теория и практика осуществления финансовой политики.
4. Методы и принципы управления финансами.
5. Содержание и функции финансов предприятий.
6. Финансовая политика предприятия, ее элементы.
7. Финансовые ресурсы предприятия, их классификация.
8. Основные средства предприятия: сущность и виды Методы оценки стоимости основных средств.
9. Прибыль предприятия: ее формирование и использование. Понятие маржинальной прибыли.
10. Финансовое планирование на предприятии: сущность и принципы.
11. Государственные финансы, органы управления государственными финансами.
12. Государственный бюджет как основное звено системы финансов, экономическое содержание бюджета.
13. Бюджетное устройство, принципы построения бюджетной системы.
14. Доходы федерального бюджета, их классификация.
15. Расходы федерального бюджета, их классификация.
16. Система межбюджетных отношений. Принципы бюджетного федерализма.
17. Внебюджетные фонды РФ, их назначение, источники формирования.
18. Бюджетный процесс, участники бюджетного процесса, их полномочия.
19. Государственный кредит: содержание и функции. Государственный долг.
20. Происхождение, сущность и функции денег.
21. Понятие денежного обращения и его виды.
22. Характеристика и сущность закона денежного обращения.
23. Денежная масса и денежные агрегаты.
24. Виды денежных систем.
25. Сущность и виды денежного оборота.
26. Причины возникновения, сущность и виды инфляции.
27. Основные направления антиинфляционной политики государства.
28. Региональные финансы.
29. Основные направления совершенствования налоговой системы РФ.
30. Понятие, классификация и виды финансовых рынков.
31. Профессиональные участники РЦБ.
32. Характеристика финансовых рынков.
33. Валютная система и валютное регулирование.
34. Платежный баланс и его показатели.
35. Мировая валютная система: характеристика, институты.

36. Современная банковская система, ее структура.
37. Центральный банк (Банк России), цели деятельности и функции.
38. Коммерческие банки и их операции.
39. Понятие, сущность, функции и виды кредита.
40. Характеристика кредитной системы. Ссудный процент.