

Министерство сельского хозяйства РФ
Федеральное государственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Мичуринский государственный аграрный университет»

Финансы и кредит

*Учебное пособие
для вузов*

(по организации самостоятельной работы студентов)

Под редакцией к.э.н., проф. **Т.В. Коноваловой**

*Допущено Министерством сельского хозяйства Российской Федерации
в качестве учебного пособия для студентов высших учебных заведений,
обучающихся по специальности 080502.65 – Экономика и управление
на предприятиях АПК*



Мичуринск – наукоград РФ, 2005

УДК 336.01 (075)
ББК 65.26я73

Авторы: Т.В. Коновалова - к.э.н., доцент, Л.Г. Волкова - к.э.н., доцент, С.С. Кириллова - к.э.н., ст. преподаватель, А.В. Коновалов - к.э.н., доцент, А.А. Ковалевич - ст. преподаватель, О.А. Воротникова - ст. преподаватель.

Р е ц е н з е н т ы:

Родионова В.М. - доктор экономических наук, профессор, заслуженный экономист РФ, директор Центра исследований финансовых проблем Государственной Финансовой академии при правительстве РФ.

Куликов Н.И. доктор экономических наук, профессор, зав. кафедрой «Финансы и кредит» Тамбовского государственного технического университета.

Ф59 **Финансы и кредит/** Коновалова Т.В., Волкова Л.Г., Кириллова С.С., Коновалов А.В., Ковалевич А.А., Воротникова О.А., под ред. Т.В. Коноваловой. – Научоград Мичуринск: МичГАУ, 2005. – 158с.
ISBN 5-94664-062-3

В учебном пособии рассматриваются теоретические и практические вопросы сущности денег, государственных финансов, финансов предприятий, населения, кредита, функционирования рынка ценных бумаг, и кредитно-банковской и бюджетной систем, международных финансово - кредитных отношений. Структурное построение учебного пособия связано с вопросами организации самостоятельной работы студентов по отдельным темам курса. В пособии представлены опорные конспекты, планы семинарских занятий, даны задания для самостоятельной работы студентов, а также тесты и контрольные вопросы для самоконтроля, изложена методика контроля знаний студентов.

Рекомендуется для студентов, обучающихся по агроэкономическим специальностям и преподавателям вузов.

УДК 336.01 (075)
ББК 65.26я73

ISBN 5-94664-062-3

©Издательство Мичуринского государственного аграрного университета, 2005

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие.....	4
Раздел 1. Учебная программа дисциплины «Финансы и кредит»	10
Раздел 2. Опорные конспекты по темам курса «Финансы и кредит».....	16
Раздел 3. Планы семинарских занятий	30
Раздел 4. Задания для самостоятельной работы по темам курса.....	51
4.1. Тематика рефератов, задания по изучению и конспектированию законов и нормативных документов, задачи	51
4.2 Методика подготовки и проведения круглого стола.....	79
Раздел 5. Контроль знаний студентов.....	83
5.1 Методика проведения зачетного занятия методом малых групп.....	83
5.2 Контрольные тесты для самотестирования по темам курса «Финансы и кредит».....	88
5.3 Текущий контроль самостоятельной работы студентов с помощью модульной системы.....	142
5.4 Примерный перечень вопросов для подготовки к зачету.....	147
5.5 Порядок проведения зачета.....	150
5.6 Примерный перечень вопросов для сдачи экзамена.	153
Основная литература по дисциплине «Финансы и кредит»	156

ПРЕДИСЛОВИЕ

Учебное пособие подготовлено в соответствии с государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования по специальности 060800 «Экономика и управление на предприятиях АПК»

В курсе «Финансы и кредит» студентами изучается сущность и роль финансов, кредита, денежной системы государства, государственные и местные бюджеты, банковская система, виды и функции банков, государственный и муниципальный кредит, формирование и использование денежных накоплений предприятий, оборотные средства предприятий, система их финансирования и кредитования, финансовый и страховой рынки, фондовые биржи и ценные бумаги, международные валютно-финансовые и кредитные отношения.

Дисциплина «Финансы и кредит» очень важна для профессиональной подготовки экономистов по специальности 06.08.00 – «Экономика и управление на предприятии АПК».

Цель изучения данного курса – формирование у будущих специалистов современных фундаментальных знаний в области теории денег, финансов, кредита, раскрытие исторических и дискуссионных теоретических аспектов их сущности, функций, законов, роли в современной экономике.

Задачами изучения дисциплины являются: изучение закономерностей денежного оборота, финансов и кредита; анализ процессов построения и организации современных денежных, финансовых, кредитных и банковских систем и их элементов; формирование у студентов навыков систематизации и оценки различных явлений и закономерностей в денежно-кредитной и финансовой сфере экономики; овладение приемами анализа и прогнозирования процессов в сфере финансово-кредитных отношений.

Изучение дисциплины «Финансы и кредит» базируется на знаниях, полученных при изучении таких дисциплин как: «Экономическая теория», «Экономика предприятия», «Бухгалтерский учет» и ряда других.

По результатам изучения в соответствии с требованиями государственного стандарта по дисциплине «Финансы и кредит» специалист должен:

знать: основные дискуссионные вопросы современной теории денег, финансов, кредита; позицию отечественной экономической науки по вопросам их сущности, функциям, законам и роли; современное законодательство, нормативные и методические документы, регулирующие денежный оборот, расчеты, бюджет, страхование, рынок ценных бумаг, кредит, финансы государства и предприятий и практику их применения; содержание основной монографической литературы по курсу; применяемые методы и инструменты денежно-кредитного и финансового регулирования; специфику функций, задач, основных финансовых операций предприятий,

уметь анализировать статистические материалы по денежному обращению, расчетам, движению денежных потоков на предприятии; составить кассовый план предприятия; рассчитать состав и структуру оборотных средств, источники их формирования; определить величину страховых выплат по договорам страхования; определять доходность ценных бумаг; владеть формами и методами использования денег, финансов, кредита для регулирования социально-экономических процессов в России; анализировать периодическую печать по изучаемому курсу; уметь оценивать роль государства и предприятий в современной экономике.

Важным звеном, углубляющим и закрепляющим знания студентов, является самостоятельная работа. Расширение объема

и форм самостоятельной работы в конечном итоге должно способствовать повышению качества образования и его эффективности. В этой связи необходимо использование, как традиционных форм организации самостоятельной работы, так и поиск новых. Самостоятельная работа должна быть направлена не на механическое выполнение того или иного задания, а должна развивать творческие способности студентов, подталкивать их к анализу происходящих событий. Подобная работа позволяет более прочно усвоить знания, полученные на лекциях и практических занятиях, закрепить умения и навыки, приобретенные в результате изучения дисциплины, в частности, овладеть умением анализировать и оценивать события, факты, ситуации в финансово-кредитной сфере страны. То есть она позволяет сформировать самостоятельное мышление, как черту личности у каждого специалиста.

Самостоятельная работа должна приобрести такие черты, как:

- Обязательность.
- Наличие специально отведенного времени.
- Индивидуальная форма выполнения задания.

В современных условиях самостоятельная работа выступает как составная часть любого учебного процесса.

Основными формами самостоятельной работы по дисциплине «Финансы и кредит» являются:

- изучение и закрепление лекционного материала;
- проработка и конспектирование законодательной и нормативной литературы;
- поиск и ознакомление с монографиями и статьями в периодической печати с целью подготовки к текущим аудиторским занятиям;
- подготовка к семинарским занятиям;

- подготовка докладов и выступлений;
- написание рефератов и эссе;
- решение задач;
- проведение круглых столов;
- проведение зачетных занятий.

Рассмотрим порядок подготовки написания доклада, рефератов, проведения круглых столов, решения задач.

Подготовка докладов

Эта форма самостоятельной работы охватывает не только подготовку докладов по содержанию публикаций в периодической печати, но и написание рецензий на те или иные статьи. Подготовка рецензий позволит более критично отнестись к точке зрения конкретного автора, выявить положительные стороны, а также отдельные неточности. Все это будет способствовать формированию взгляда на ситуацию и проблему. Подготовка рецензий рекомендуется поручать группе студентов. В этом случае они смогут общаться не только во время аудиторных занятий, то есть эта форма несет в себе также и воспитательный элемент. В рамках этой формы самостоятельной работы возможно также использование заданий нестандартных. Например, изучение содержания основных учебников и учебных пособий, обзор интернет – продуктов по той или иной тематике и прочее.

Рекомендуемый объем доклада – 5 страниц печатного текста.

Рекомендуемый объем рецензии - 2 страницы печатного текста.

Подготовка рефератов

Подготовка рефератов является наиболее традиционной формой индивидуальной работы. Рефераты должны быть подготовлены отдельным студентом. Тематика рефератов предлагается преподавателем, при этом она должна носить проблемный ха-

рактический. Кроме того, студент может самостоятельно предложить тему реферата по интересующей его проблеме. Количество рефератов, подготовленных отдельным студентом не должно быть перегруженным. В то же время к их качеству должны предъявляться определенные требования:

1. Обзор не менее пяти источников по предложенной тематике.

2. Четкая логическая последовательность изложения материала.

3. Собственное видение проблемы.

Объем реферата не должен превышать 15 страниц печатного текста.

Проведение круглых столов

Использование этой формы индивидуальной работы ограничено, поскольку проведение требует значительной подготовительной работы студентов и преподавателей. Круглые столы проводятся во внеаудиторное время и предполагают участие студентов нескольких групп. Возможно участие студентов старших курсов, а также производителей.

Подготовительная фаза этой формы работы включает в себя выбор темы круглого стола, а также самостоятельную подготовку выступающих с сообщениями и докладами.

Решение задач

Задачи должны формировать навыки и умения практической работы. Кроме того, решение задач дает возможность анализировать фактические данные, выявлять причины произошедших изменений, а также их последствия.

Проведение зачетных занятий

В качестве контроля знаний студентов предусмотрен текущий контроль с помощью метода малых групп, модульной системы, а также проведения зачета и экзамена. Для проверки усвое-

ния знаний приводятся тесты и вопросы для подготовки к зачету и экзамену.

Объем дисциплины и виды учебной работы.

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры	
		6	7
Общая трудоемкость	210	104	106
Аудиторные занятия:	108	54	54
• Лекции	54	36	18
• Семинары	54	18	36
Самостоятельная работа:	102	50	52
Вид итогового контроля (зачет, экзамен)		Зачет	Экзамен

Содержание дисциплины.

Разделы дисциплины и виды занятий

№	Разделы дисциплины	Аудиторные занятия		Самостоятельная работа
		Лекции	Семинары	
1.	Сущность, функции и виды денег	2	2	4
2.	Денежное обращение и денежная система	4	4	4
3.	Финансы и финансовая система	10	6	12
4.	Бюджет и бюджетная система	6	6	8
5.	Государственные социальные внебюджетные фонды	2	2	6
6.	Государственный и муниципальный кредит	2	2	6
7.	Страхование.	6	8	12
8.	Финансы предприятий	6	8	16
9.	Финансы населения.	2	2	4
10	Сущность и функции кредита.	4	4	6
11	Кредитная система и ее организация.	4	4	6
12	Виды ценных бумаг.	2	2	6
13	Рынок ценных бумаг и фондовая биржа.	2	2	6
14	Международные валютно-финансовые и кредитные отношения.	2	2	6
Всего		54	54	102

РАЗДЕЛ 1.

УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»

Тема 1. Сущность, функции и виды денег

Современное понятие сущности денег. Различные трактовки определения сущности денег. Деньги как экономическая категория, виды денег.

Понятие функций денег. Функциональный подход к сущности денег. Масштаб цен. Денежная эмиссия, кредитный характер современной эмиссии. Формы эмиссии денег. Влияние денежной эмиссии на инфляцию цены. Новые виды денег. Деньги в сфере международного экономического оборота. Теории денег и их эволюция: металлическая, номиналистическая, марксистская, количественная, кейнсианская, монетаристская.

Тема 2. Денежное обращение и денежная система

Понятие денежных систем, принцип их классификации. Элементы денежной системы. Типы денежной системы в зависимости от вида денег: система металлического обращения и система бумажно-кредитного обращения. Состояние и перспективы развития денежной системы в РФ. Эмиссия: ее содержание, механизм, роль. Понятие денежного оборота и его классификация.

Денежное обращение и его формы: наличная и безналичная. Закон денежного обращения. Денежная масса и денежные агрегаты для ее измерения. Факторы, влияющие на скорость обращения денег. Каналы движения денег.

Понятие безналичного денежного оборота. Система безналичных расчетов и принципы ее организации. Формы безналичных расчетов, их классификация. Правовая регламентация безналичных расчетов. Договор на расчетно-кассовое обслуживание и другие счета предприятий в банках.

Сущность и формы проявления инфляции. Принципы и особенности проявления инфляции в России. Нуллификация, девальвация, ревальвация, деноминация.

Тема 3. Финансы и финансовая система

Сущность финансов. Финансы как экономическая категория. Развитие финансовых отношений в связи с развитием государства. Функции финансов как проявление их сущности. Распределительная функция финансов, объекты и субъекты финансового распределения. Контрольная функция финансов и ее проявление в распределительном процессе. Финансовая информация как инструмент реализации контрольной функции. Взаимосвязь распределительной и контрольной функции.

Понятие финансовой системы, ее сферы: финансы экономических субъектов, страхование, государственные, территориальные и муниципальные финансы. Сущность и содержание финансовой политики государства и ее взаимосвязь с социально-экономической политикой. Финансовый рынок, сущность, функции и роль в перераспределении финансовых ресурсов.

Управление финансами. Объекты и субъекты управления. Органы управления финансами, их функции. Система финансовых органов, ее структура, права и обязанности. Роль региональных финансовых органов.

Тема 4. Бюджет и бюджетная система

Сущность бюджета, его специфические признаки. Функции бюджета, принципы его построения. Доходы и расходы государственного бюджета.

Структура бюджетной системы РФ: федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ, местные бюджеты. Система кассового исполнения бюджета.

Тема 5. Государственные социальные внебюджетные фонды

Государственных внебюджетные фонды, сущность, функции и виды. Пенсионный фонд РФ: назначение, источники фор-

мирования и порядок использования. Фонд социального страхования РФ: назначение, источники формирования и порядок использования. Федеральный и территориальный фонды обязательного медицинского страхования: назначение, источники формирования и порядок использования. Государственный фонд занятости.

Единый социальный налог как источник формирования государственных социальных внебюджетных фондов.

Тема 6. Государственный и муниципальный кредит

Государственный кредит, его сущность и функции. Объективная необходимость и возможность использования государственного кредита. Понятие государственного долга, его виды и источники погашения.

Муниципальный кредит и его особенности. Муниципальные заимствования, их формы. Муниципальный долг, его структура.

Государственные и муниципальные ценные бумаги, их размещение и обращение на финансовом рынке.

Тема 7. Страхование

Экономическая сущность страхования, его отличительные признаки и функции. Способы формирования страховых фондов. Страховой рынок.

Общий порядок и правила страхования. Договор страхования и страховое свидетельство (полисы).

Личное страхование и его виды. Страхование жизни, страхование на случай смерти, страхование на дожитие, смешанное страхование, страхование от несчастных случаев, добровольное медицинское страхование граждан.

Имущественное страхование и его виды. Страхование имущества, в том числе страхование сельскохозяйственных культур и животных. Страхование транспорта. Страхование ответственности. Страхование финансовых рисков. Перестрахование и его виды. Сострахование.

Тема 8. Финансы предприятий

Финансы предприятий и организаций. Сущность, функции и принципы организации финансов предприятий.

Затраты предприятия, их состав и классификация. Планирование затрат на производство и реализацию продукции. Выручка предприятия и факторы, определяющие ее величину. Финансовые результаты предпринимательской деятельности. Распределение прибыли.

Оборотный капитал предприятий: состав и структура. Источники формирования оборотного капитала. Определение потребности в оборотном капитале и эффективность его использования.

Инвестиции предприятий: понятие инвестиций и их основные виды. Субъекты и объекты инвестиционной деятельности. Источники инвестирования. Собственные финансовые ресурсы предприятия: прибыль, амортизационные отчисления. Акционирование как метод инвестирования. Кредитование инвестиций. Лизинг: оперативный и финансовый.

Финансовые потоки на макроуровне, финансовый менеджмент, финансовые риски и контроль. Финансовая несостоятельность предприятий. Государственное регулирование банкротства, критерии банкротства, процедура банкротства.

Тема 9. Финансы населения

Финансы населения как элемент финансовой системы. Семейный бюджет: денежные доходы и расходы населения. Понятие прожиточного минимума. Социальные трансферты.

Индексация доходов и сбережения домашних хозяйств. Понятие индекса потребительских цен на продовольственные товары и платные услуги.

Тема 10. Сущность и функции кредита

Кредитный рынок. Сущность и функции кредита. Принципы кредитования. Формы и виды кредита. Банковская форма кредита

и особенности коммерческого кредита. Государственный, международный и потребительский кредит.

Сущность и функции ссудного процента. Границы ссудного процента и источники его уплаты.

Тема 11. Кредитная система и ее организация

Понятие и элементы кредитной системы. Небанковские кредитные организации. Банковская система России как часть кредитной системы. Уровни банковской системы. Классификация кредитных организаций.

Центральный Банк России его задачи и функции. Структура ЦБ РФ. Инструменты и методы денежно-кредитной политики ЦБ РФ. Сущность, роль и задачи коммерческого банка, их функции. Банковские услуги.

Классификация банковских операций. Пассивные операции коммерческого банка: эмиссионные и депозитные. Активные операции коммерческого банка: кассовые, расчетные, ссудные, инвестиционные. Активно-пассивные операции: комиссионные и посреднические.

Тема 12. Виды ценных бумаг

Понятие ценной бумаги ее сущность, функции и виды.

Акции: понятие и характеристика. Простые и привилегированные акции. Обязательные реквизиты акций. Виды стоимости акций: номинальная, эмиссионная, курсовая, балансовая, ликвидационная. Определение стоимости и доходности акций.

Общая характеристика облигаций. Выпуск и обращение облигаций.

Банковские ценные бумаги: депозитные и сберегательные сертификаты.

Векселя и их виды. Простой и переводной вексель.

Производные финансовые инструменты: фьючерсы, опционы, свопы.

Тема 13. Рынок ценных бумаг и фондовая биржа

Рынок ценных бумаг, его сущность, функции. Классификация рынков. Первичный и вторичный рынки ценных бумаг. Участники рынка ценных бумаг и их взаимодействие. Основы деятельности фондовой биржи. Основные услуги, предоставляемые фондовой биржей. Сделки, совершаемые на фондовой бирже. Сущность и функции внебиржевого оборота. Ключевые проблемы развития рынка ценных бумаг.

Тема 14. Международные валютно-финансовые и кредитные отношения

Финансовые методы воздействия на международные экономические отношения, их характеристика. Финансовые методы привлечения иностранного капитала. Свободные экономические зоны.

Валютный рынок. Мировая валютная система и ее модификация. Использование функций мировых денег. Факторы, вызывающие колебание валютных курсов. Операции спот, фьючерс и форвард. Валютное регулирование в РФ. ЦБ как орган валютного регулирования.

Международная финансовая система. Международные финансовые фонды, их виды и характеристика. Участие в них России.

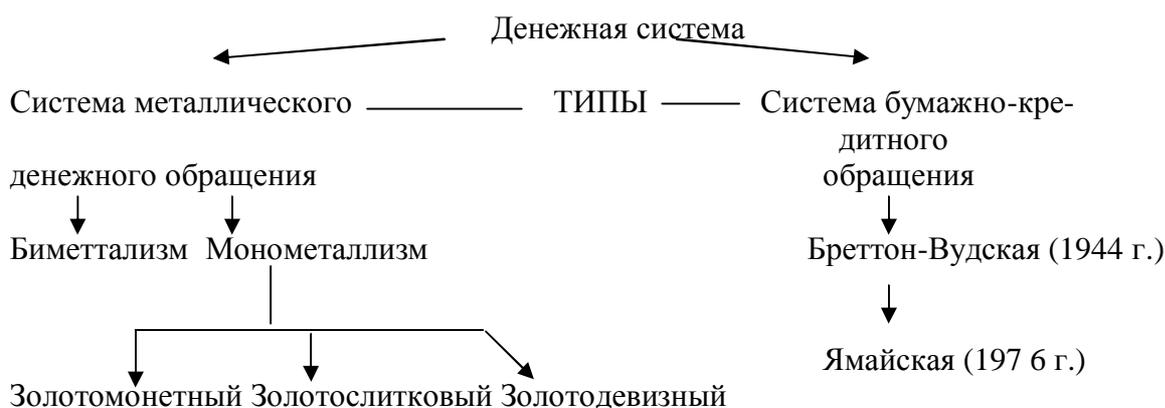
Основные принципы организации международных расчетов. Основные формы международных расчетов: инкассо, банковский перевод, валютные клиринги.

Классификация международного кредита. Государственное регулирование международного кредита.

Тема 2: Денежное обращение и денежная система

Денежная система – это устройство денежного обращения в стране, сложившаяся исторически и закрепленная национальным законодательством.

Денежные системы классифицируются по типам и видам



Денежная система любого государства включает следующие элементы

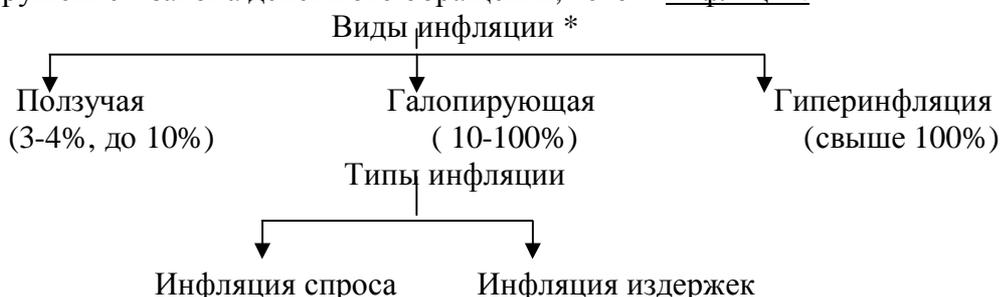


Количество денег, необходимое для выполнения ими функций средства обращения и средства платежа, устанавливает Закон денежного обращения.

$$\text{Количество денег} = \frac{\text{Сумма цен реализованных товаров и услуг} + \text{Сумма цен товаров, проданных в кредит} + \text{Сумма платежей по долговым обязательствам}}{\text{Сумма взаимопогашающихся платежей}}$$

Среднее число оборотов денег как средства обращения, так и средства платежа

Проявление диспропорциональности в развитии общественного воспроизводства, вызванное нарушением закона денежного обращения, это - инфляция.

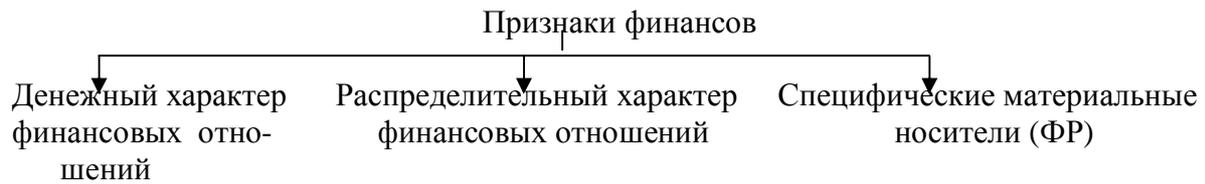


Инфляция приводит к развитию негативных процессов в экономике и социальной нестабильности. Поэтому государство стремится стабилизировать ситуацию в области денежного обращения. Основными методами стабилизации денежного обращения являются: денежные реформы и антиинфляционная политика.

* точка зрения Л. Дробозиной, Е. Жукова.

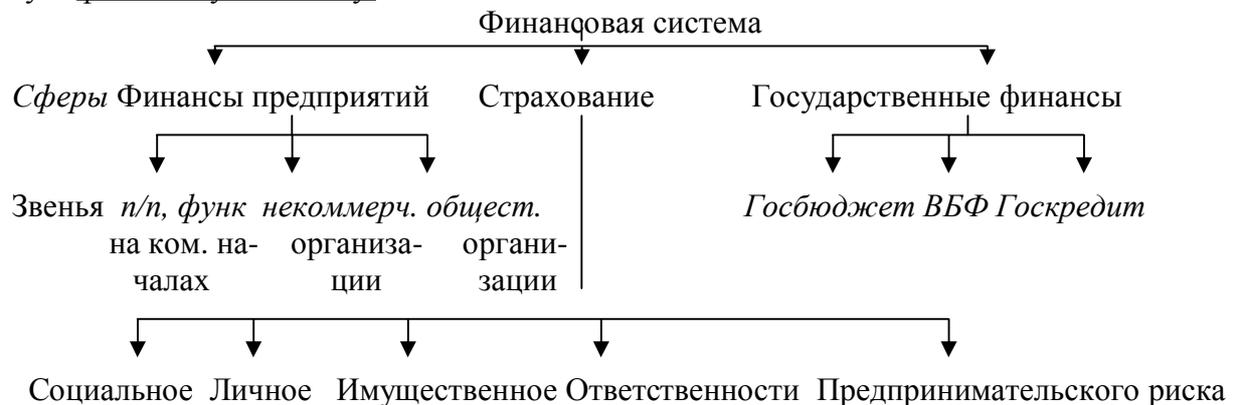
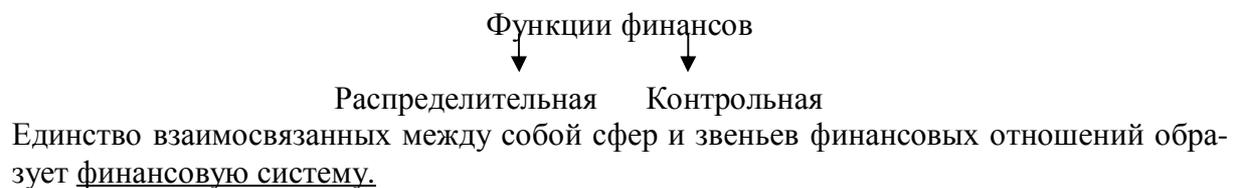
Тема 3: Финансы и финансовая система

Финансы отражают реально существующие в обществе производственные отношения
 Финансы, как экономическая категория, имеют специфические признаки

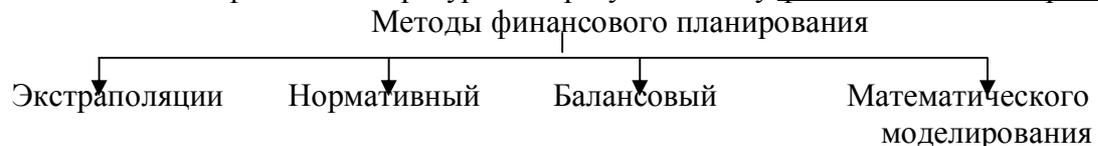


Финансы – это денежные отношения, возникающие в процессе распределения и перераспределения стоимости валового общественного продукта и части национального богатства в связи с формированием денежных доходов и накоплений у субъектов хозяйствования и государства и использованием их на расширенное воспроизводство, материальное стимулирование работающих, удовлетворение социальных и других потребностей общества.

Сущность финансов раскрывается в их функциях.



Планомерное управление процессами создания, распределения, перераспределения и использования финансовых ресурсов образует систему финансового планирования.



Финансовый контроль – это совокупность действий и операций по проверке финансовых и связанных с ним вопросов деятельности субъектов хозяйствования и управления с применением специфических форм и методов его организации.



Тема 4: Бюджет и бюджетная система

Госбюджет – это денежные отношения, возникающие у государства с юридическими и физическими лицами по поводу перераспределения национального дохода (частично и национального богатства) в связи с формированием и использованием бюджетного фонда, предназначенного для финансирования народного хозяйства, социально-культурных мероприятий, нужд обороны и государственного управления.



Бюджеты исполняются на основе бюджетной классификации

Бюджетная классификация – это группировка бюджетных доходов и расходов по однородным признакам, расположенным и зашифрованным в установленном порядке

Состав бюджетной классификации РФ:

1. Классификация доходов бюджетов РФ.
2. Функциональная классификация расходов бюджетов РФ
3. Экономическая классификация расходов бюджетов РФ
4. Классификация источников внутреннего финансирования дефицитов бюджетов РФ
5. Классификация видов государственных внутренних долгов РФ, субъектов РФ, муниципальных образований.
6. Классификация источников внешнего финансирования дефицита федерального бюджета.
7. Классификация видов государственного внешнего долга и государственных внешних активов РФ.
8. Ведомственная классификация расходов федерального бюджета.

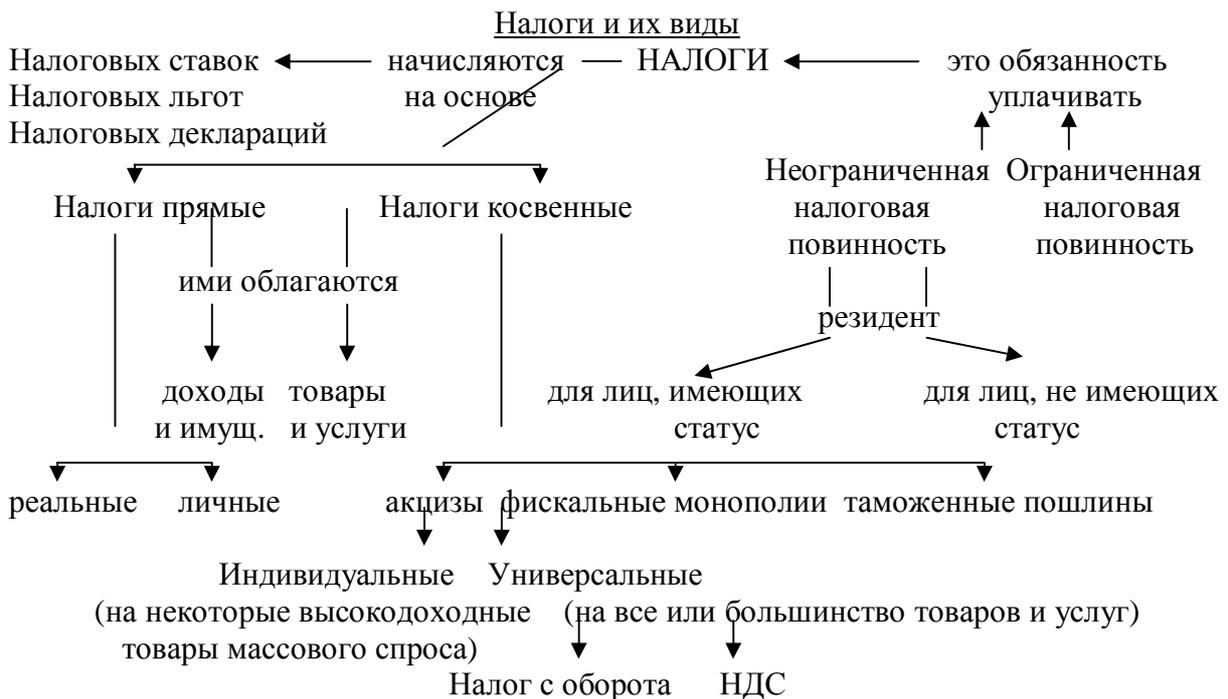
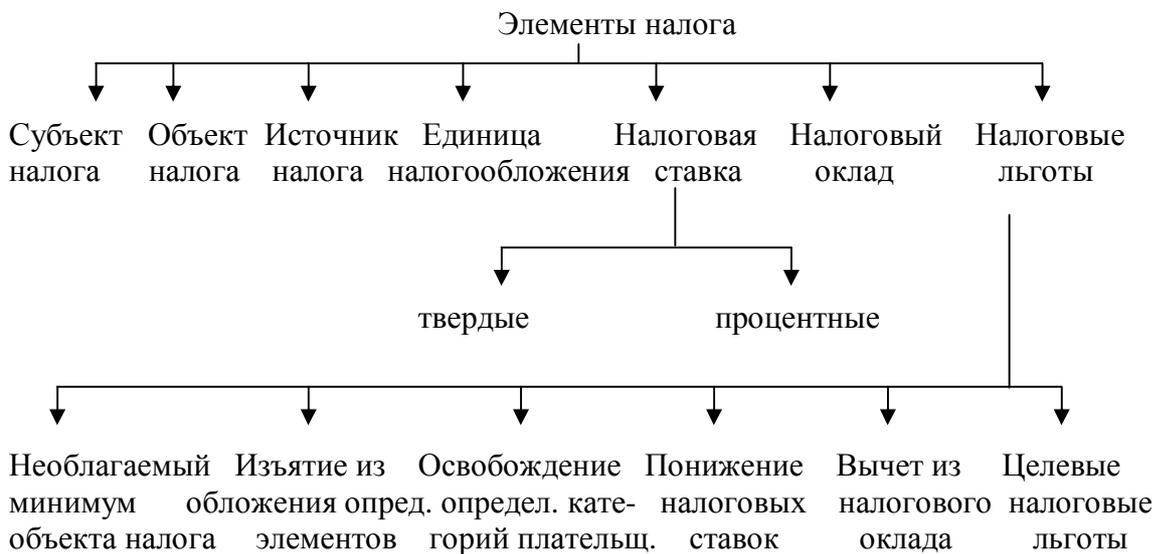
Принципы бюджетной системы:

1. Единство
2. Разграничение доходов и расходов между уровнями бюджетной системы РФ
3. Самостоятельность бюджетов
4. Полное отражение доходов и расходов

5. Сбалансированность
6. Эффективность и экономность использования бюджетных средств
7. Общее покрытие расходов
8. Гласность
9. Достоверность
10. Адресность и целевой характер бюджетных средств

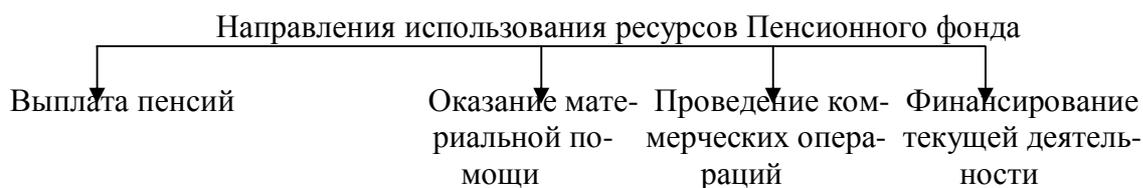
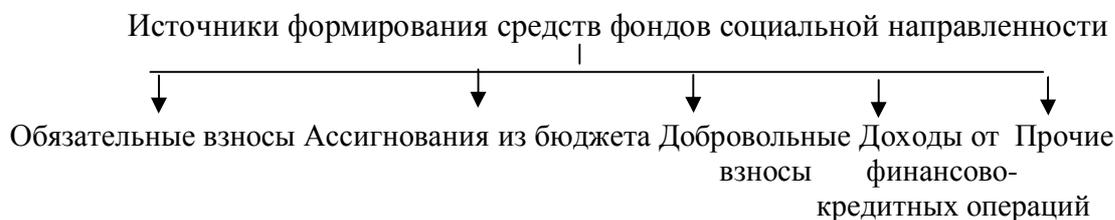
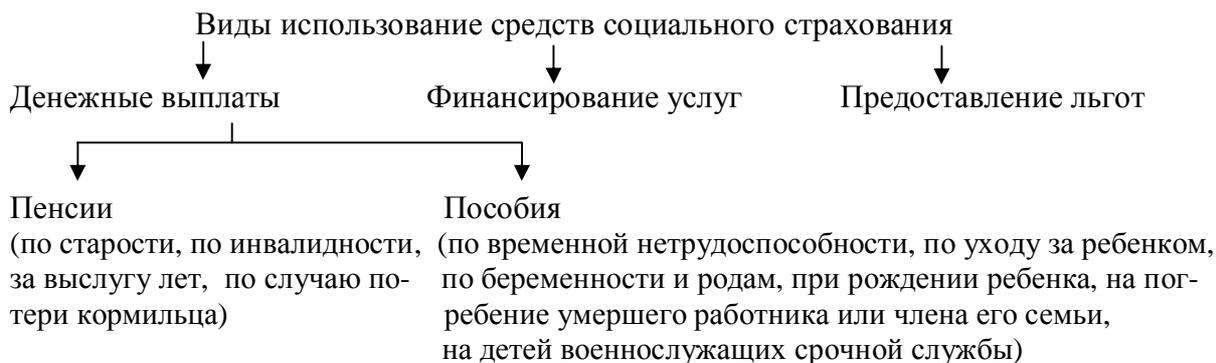
Бюджет – это финансовый план государства, где указаны его доходы и расходы. Система доходных поступлений строится на базе налоговых платежей.

Налог – это обязательный взнос в бюджет соответствующего уровня или во ВБФ, осуществляемый плательщиками в порядке и на условиях, определенных законодательными актами.



Тема 5: Государственные социальные внебюджетные фонды

Социальное страхование – это система отношений, с помощью которых формируются и расходуются фонды денежных средств для материального обеспечения лиц, которые в силу определенных причин не участвуют в общественном труде и не могут за счет оплаты по труду поддержать свое существование.



Тема 6: Государственный и муниципальный кредит

Государственный кредит – это форма кредита, при которой заемщиком выступает государство или местные органы самоуправления



Классификация государственных займов

1. По признаку держателей ценных бумаг:

- реализуемые среди населения
- реализуемые среди юридических лиц
 - универсальные.

2. По форме выплаты доходов:

- процентные
- выигрышные
- процентно-выигрышные
- беспроигрышные
- беспроцентные (целевые)

3. По срокам погашения:

- краткосрочные
- среднесрочные
- долгосрочные

4. По методам размещения:

- добровольные
- размещаемые по подписке
- принудительные



Выигрышный

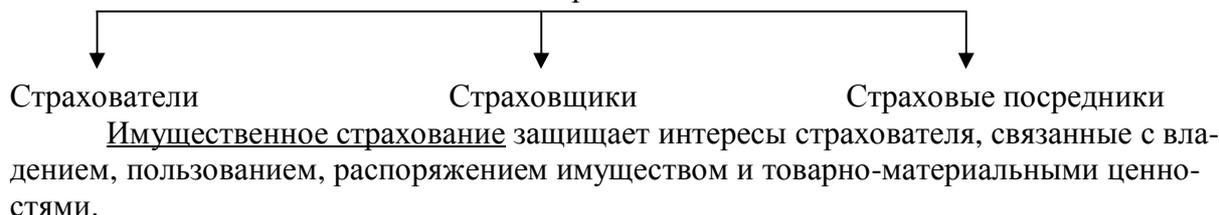
В России установлены ограничения по объему выпуска муниципальных и региональных ценных бумаг

Для региональных бюджетов – объем расходов по обслуживанию регионального займа не должен превышать 30 % собственных доходов бюджета субъекта РФ.

Для местных бюджетов - объем расходов по обслуживанию муниципального займа не должен превышать 15 % собственных доходов бюджета субъекта РФ.

Тема 7: Страхование

Участники страховых отношений

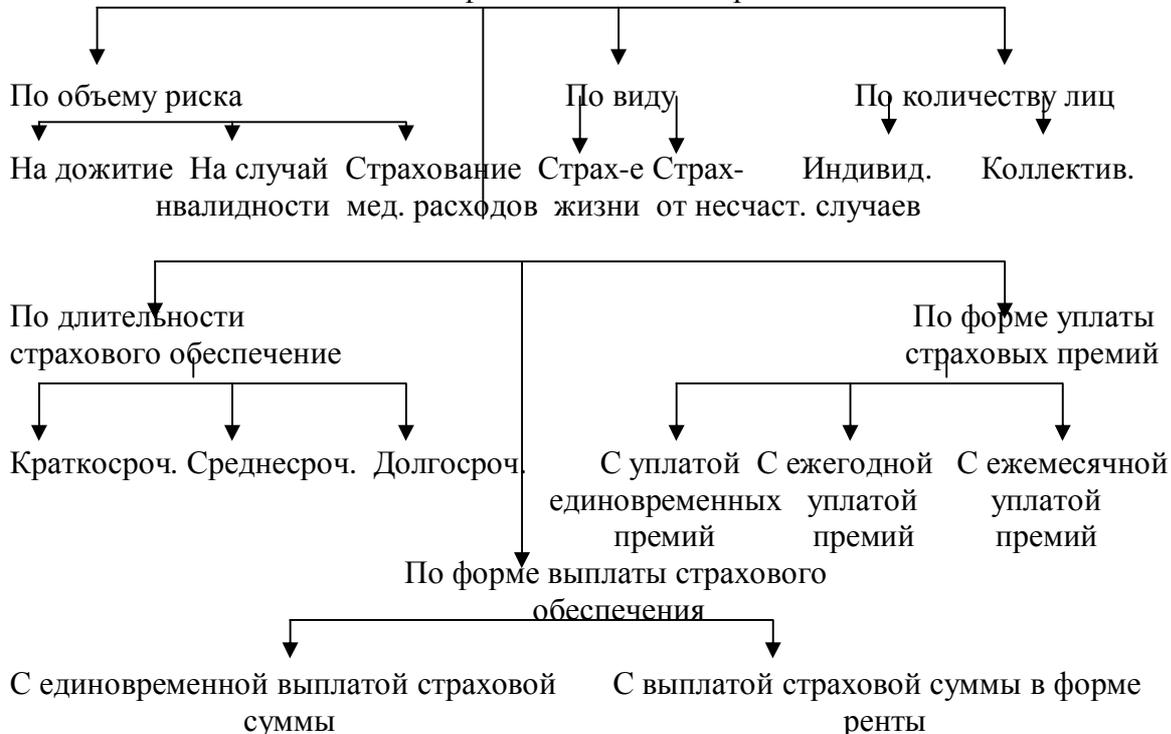


Виды имущественного страхования



Объекты личного страхования – жизнь, здоровье, трудоспособность граждан.

Классификация личного страхования



Отношения между участниками страховых отношений регулируются договором.

Самым важным документом договора является страховой полис, который раскрывает содержание договора, регулирует отношения между сторонами контракта, содержит права и обязанности обеих сторон.

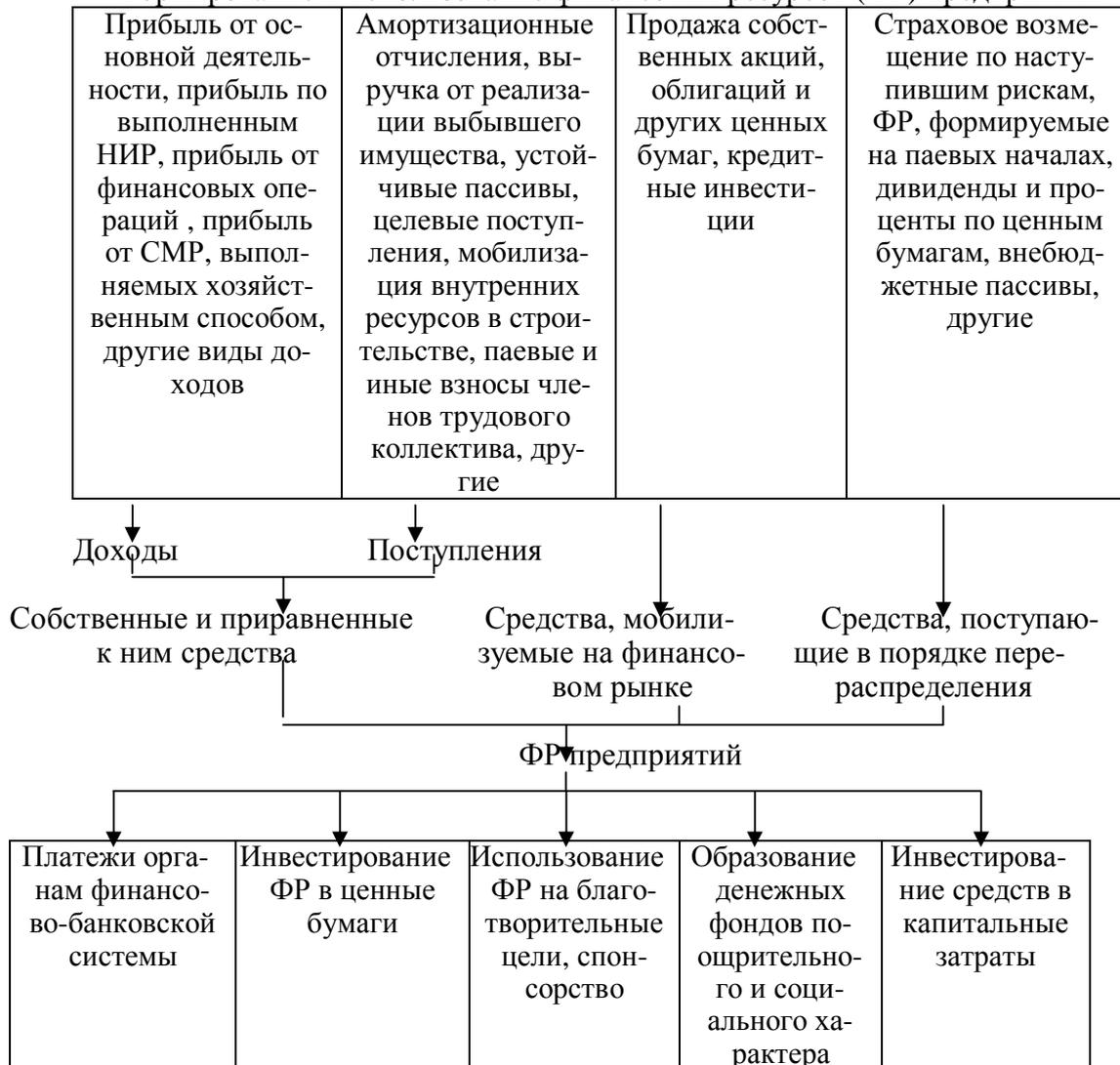
Сведения, содержащиеся в страховом полисе:

- имя и фамилия страхователя (застрахованного), другие сведения (пол, возраст, профессия, возраст и другие),
- страховая сумма,
- общая сумма премий,
- место и форма оплаты,
- продолжительность действия договора.

Тема 8: Финансы предприятий

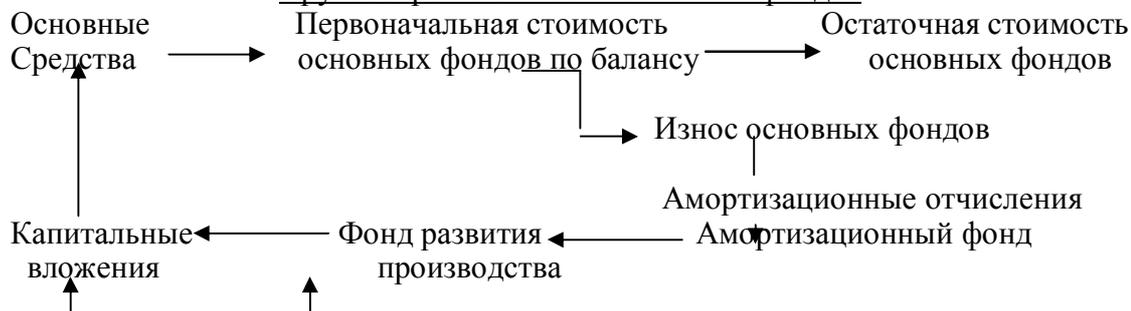
Финансы предприятий являются составной частью финансовой системы. Материальными носителями финансов предприятий являются финансовые ресурсы, которые представляют собой денежные доходы и поступления, предназначенные для выполнения финансовых обязательств, осуществления разнообразных затрат.

Формирование и использование финансовых ресурсов (ФР) предприятий.



Материально-технической основой материального производства являются производные фонды – совокупность основных и оборотных фондов.

Кругооборот стоимости основных фондов

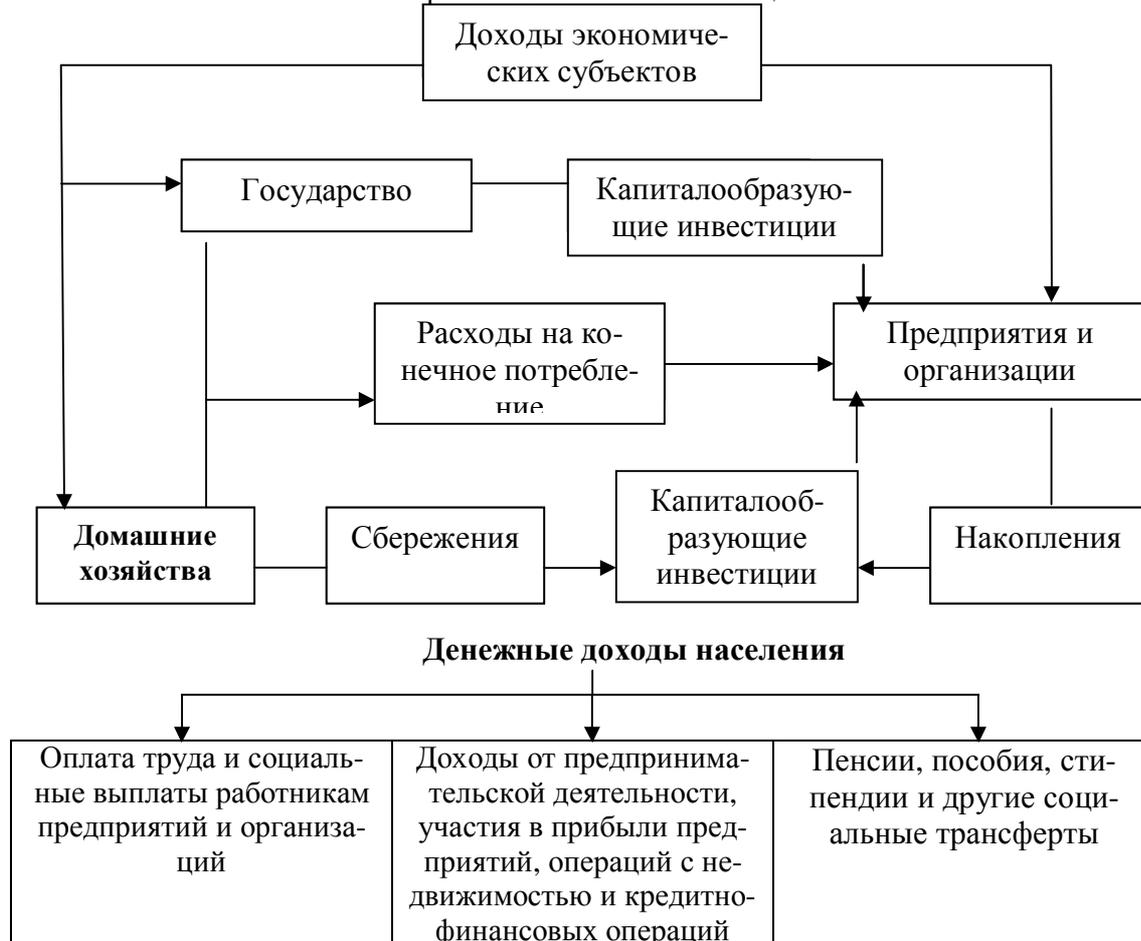


Источники финансирования (прибыль и другие собственные ФР, акционерный и долевой капитал, долгосрочный кредит, бюджетные ассигнования, средства внебюджетных фондов)



Тема 9: Финансы населения

Место домашних хозяйств в кругообороте доходов и расходов
финансовой системы общества



Тема 10: Сущность и функции кредита

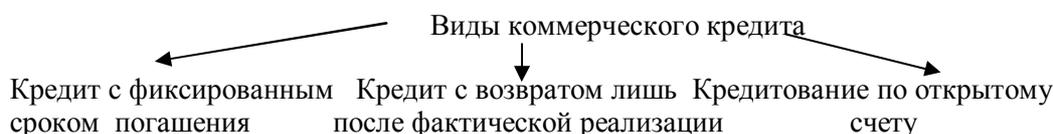
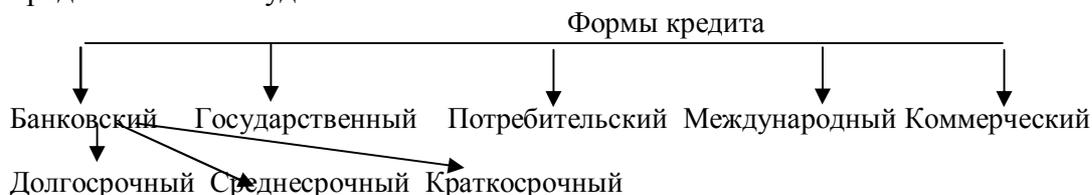
Кредит – это движение ссудного капитала, осуществляемое на началах срочности, возвратности и платности.



Сущность кредита как экономической категории раскрывается в его функциях.



Кредит классифицируют в зависимости от категории кредитора и заемщика, формы предоставления ссуд.



$i(\%)$ - простая годовая ставка ссудных процентов
 i - относительная величина ставки процентов
 I_r – сумма процентных денег, выплачиваемых за год
 I – общая сумма процентных денег
 P – первоначальная сумма
 S – наращенная сумма
 kn - коэффициент наращения
 n – продолжительность периода начисления (в годах)
 t – продолжительность периода начисления (в днях)
 K - продолжительность года в днях

$$i(\%) = I_r / P \cdot 100\%$$

$$i = I_r / P$$

$$S = P + I$$

$$kn = S / P$$

$$n = t / K$$

$$S = P + I = P + I_r n = P + P i n = P (1 + i n)$$

$$S = P (1 + i n)$$

$$S = P (1 + t / K i)$$

Три варианта расчета процентов

1. Точные проценты с точным числом дней ссуды (365/365)
2. Обыкновенные проценты с точным числом дней ссуды (365/360)
3. Обыкновенные проценты с приближенным числом дней ссуды (360/360)

i_c - относительная величина годовой ставки сложных ссудных процентов

j - номинальная ставка сложных ссудных процентов

Формула наращения при использовании сложной ставки ссудных процентов:

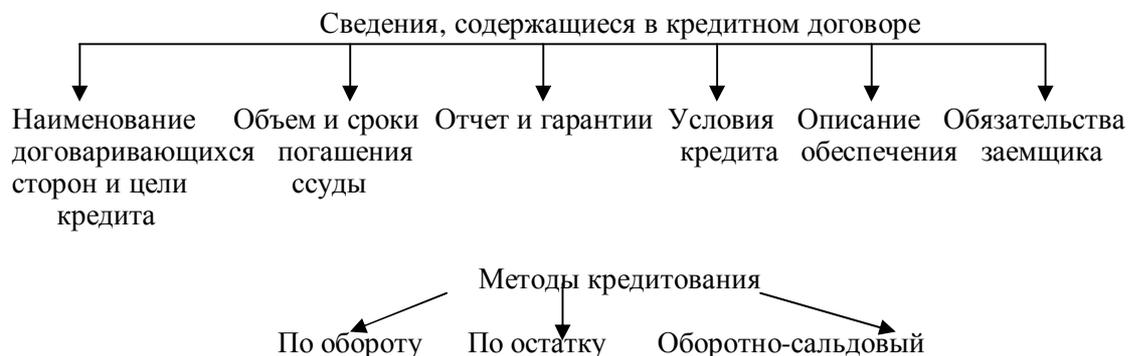
$$S = P (1 + i_c)^n$$

Тема 11: Кредитная система и ее организация



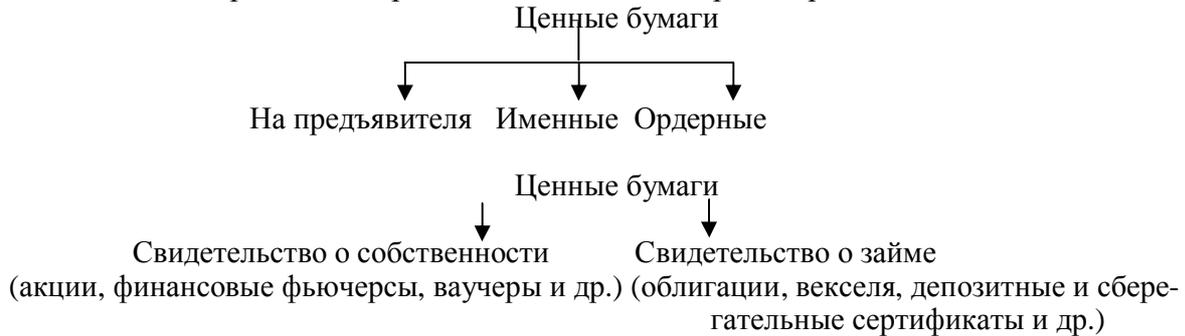
Контроль со стороны банка за погашением ссуды и выплатой процентов

Кредитный договор – это письменное соглашение между банком и заемщиком, по которому банк обязуется предоставить кредит на согласованную сумму, в определенный срок и за установленную плату.



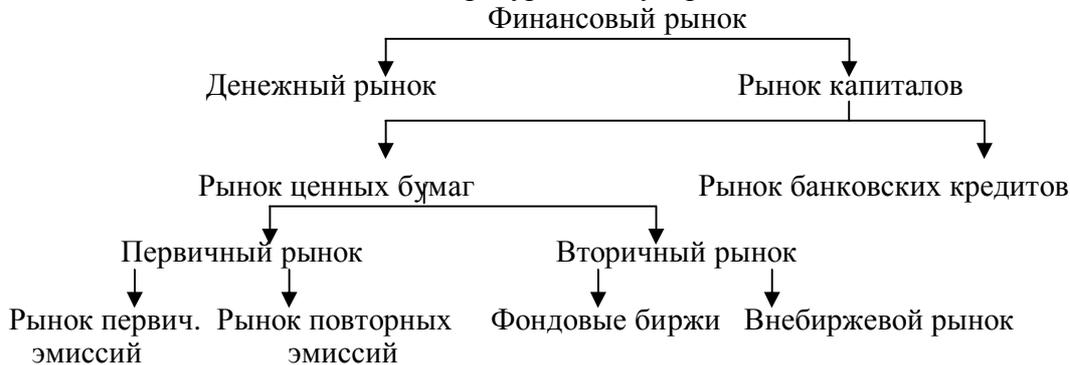
Тема 12: Виды ценных бумаг

Ценная бумага – это документ, удостоверяющий имущественные права, осуществление или передача которых возможна только при ее предъявлении



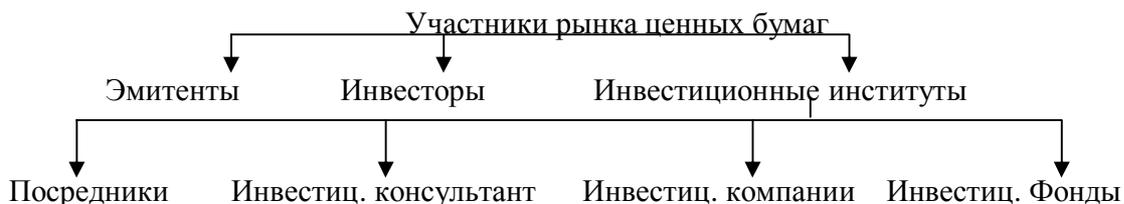
Тема 13: Рынок ценных бумаг и фондовая биржа

Финансовый рынок – это совокупность отношений по обращению всех денежных ресурсов государства.

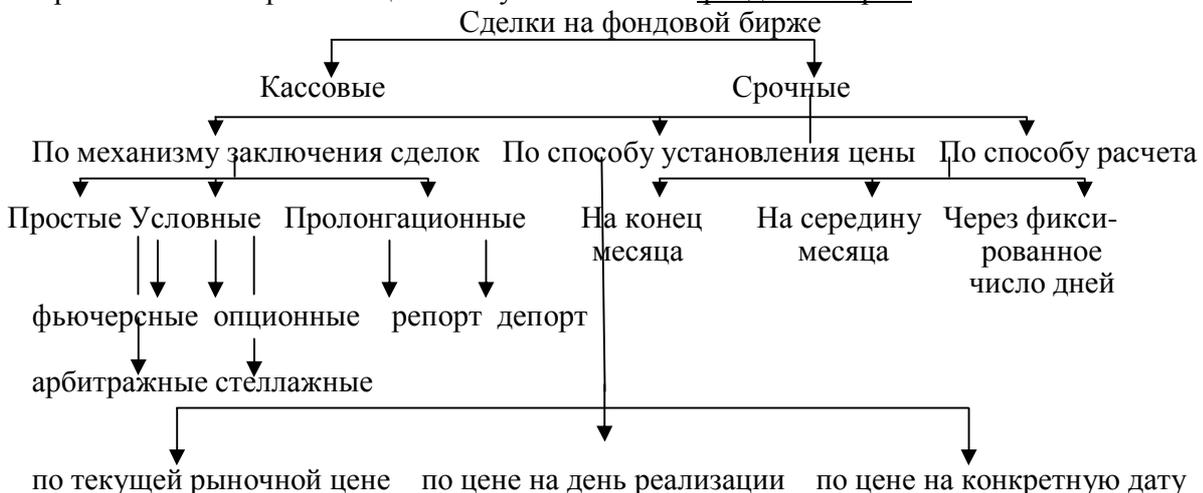


Инструментами финансового рынка являются ценные бумаги.

Частью финансового рынка является рынок ценных бумаг.



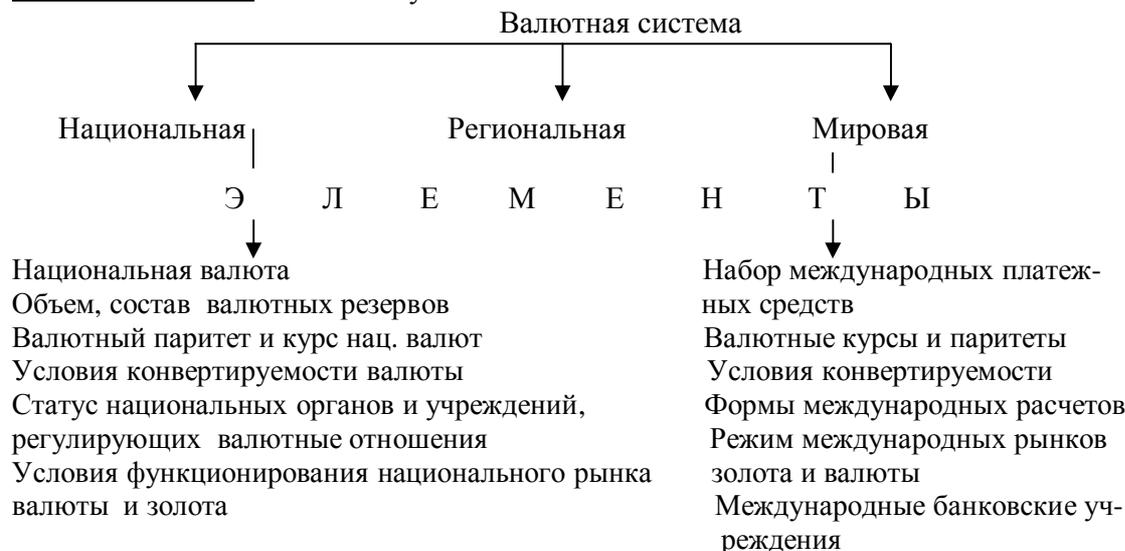
Организованным рынком ценных бумаг является фондовая биржа.



Тема 14: Международные валютные, расчетные и кредитные отношения

ОТНОШЕНИЯ

Валютная система – это совокупность валютного механизма и валютных отношений.



Эволюция мировой валютной системы:

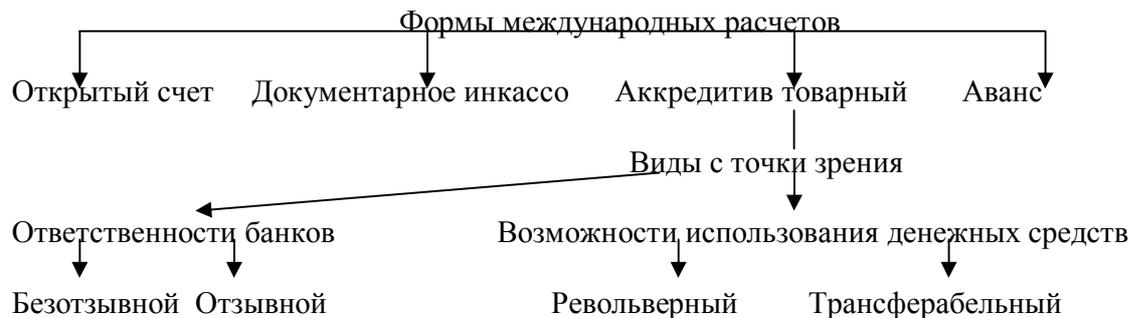
Бреттон-Вудская валютная система



Ямайская валютная система

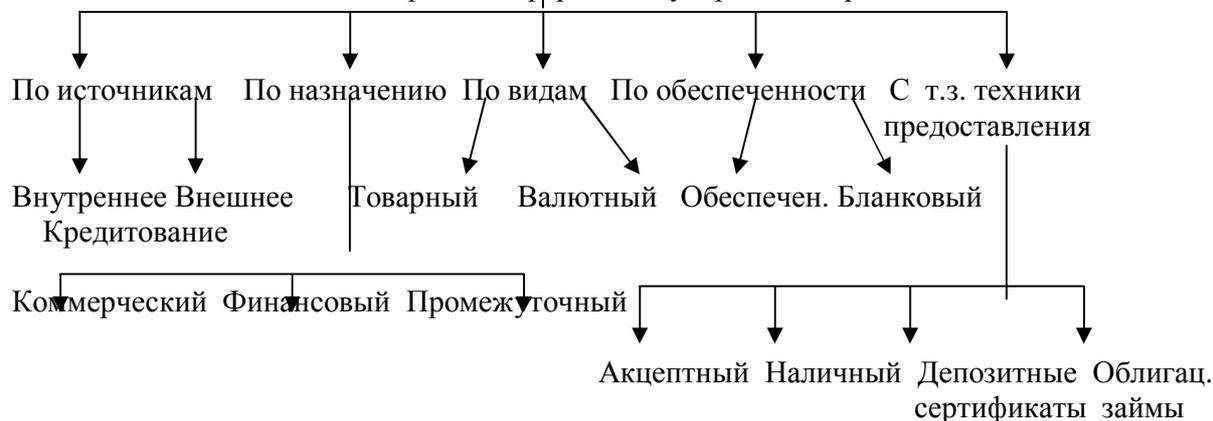


Европейская валютная система



Международный кредит – это движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением товарных и валютных ресурсов.

Классификация форм международного кредита



РАЗДЕЛ 3.
ПЛАНЫ СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ
Тема 1. Сущность, функции и виды денег

Занятие 1.

1. Сущность денег как экономической категории.
2. Виды денег.
3. Функции денег.
4. Формы и виды эмиссии денег в оборот.
5. Металлическая, номиналистическая и количественная теории денег.

Ключевые понятия

Деньги.

Виды денег.

Функции денег.

Денежный оборот.

Инфляция

Литература.

1. Борисов С.М. Трансформация мирового рынка золота // Деньги и кредит, 2003. №1.
2. Косой А.М. Денежная эмиссия: сущность, свойства и оптимальность // Деньги и кредит. – 2001. – № 5.
3. Косой А.М. Современные деньги // Деньги и кредит. – 2002. – № 6.
4. Красавина Л.Н. Проблемы денег в экономической науке // Деньги и кредит. – 2001. – № 10.
5. Обухов Н.П. Введение в России золотого стандарта и его последствия // Финансы. – 2001. – № 6.
6. Платонов Е.И. Современная интерпретация понятия «электронные деньги» // Деньги и кредит. – 2002. – № 9.

7. Смыслов Д.В. Мировые деньги в прошлом, настоящем и будущем // Деньги и кредит. – 2002. – № 5, 6, 7.

8. Юров А.В. Деньги: выпуск, защита от подделки, борьба с фальшивомонетничеством // Деньги и кредит. – 2002. – № 4.

9. Юров А.В. Наличные деньги – их место в современной России // Деньги и кредит. – 2000. – № 5.

Тема 2. Денежное обращение и денежная система.

Занятие 1.

1. Денежное обращение и его формы: наличная и безналичная.

2. Законы денежного обращения. Денежная масса и скорость обращения денег.

3. Планирование и регулирование совокупного денежного оборота.

Занятие 2.

1. Понятие системы безналичных расчетов.

2. Принципы организации безналичных расчетов.

3. Формы безналичных расчетов.

4. Договор на расчетно-кассовое обслуживание и другие счета предприятий в банках.

Занятие 3.

1. Денежная система и ее элементы.

2. Состояние и перспективы развития денежной системы РФ.

3. Инфляция и формы ее проявления.

4. Антиинфляционная политика государства.

Ключевые понятия.

Денежная система.

Элементы денежной системы.

Типы денежных систем.

Планирование денежного обращения.

Литература

1. Абалкин Л.И. Денежная масса, совокупный спрос и золотовалютные резервы // Деньги и кредит. – 2001. – № 7.
2. Березина М.П. Безналичные расчеты в России: особенности организации и направления развития // Финансы.–2001.– № 4.
3. Герасимов В.М. Золотой червонец на рынке инвестиционных монет // Деньги и кредит. – 2001. – № 8.
4. Глоба Н.С. Краткий очерк истории борьбы с фальшивомонетничеством в царской России // Деньги и кредит.–2001.–№ 4.
5. Красавина Л.Н. Актуальные проблемы денег и денежного обращения // Деньги и кредит. – 2002. – № 1.
6. Обухов Н.П. Движение золотого запаса России в 1921 – 1933 годах // Финансы. – 2002. – № 12.
7. Степанов В.Л. На пути к денежной реформе: политика Минфина в 1881 – 1892 годах // Деньги и кредит. – 2002. – № 11.
8. Шамраев А.В. Денежная составляющая платежной системы: правовой и экономический подходы // Деньги и кредит. – 2000. – № 4.

Тема 3. Финансы и финансовая система

Занятие 1.

1. Сущность финансов, их специфические признаки.
2. Функции финансов.
3. Дискуссионные вопросы сущности и функции финансов.
4. Финансовая система и ее звенья.

Занятие 2.

1. Общая характеристика государственных финансов.
2. Содержание и значение финансовой политики.
3. Финансовый механизм, его роль в реализации финансовой политики.
4. Финансовый рынок, его роль в мобилизации и распределении финансовых ресурсов.

Занятие 3.

1. Управление финансами, органы управления.
2. Финансовое планирование и его методы.
3. Содержание и значение финансового контроля.

Ключевые понятия:

Финансы.

Финансовые ресурсы.

Финансовые фонды.

Финансовая система.

Финансовая политика

Финансовая стратегия.

Финансовая тактика.

Финансовый механизм.

Финансовый контроль.

Форма контроля.

Метод финансового контроля.

Литература

1. Андришин С.А. Научные основы организации системы общегосударственного финансового контроля // Финансы. – 2002. - № 4.
2. Гусев С.И. Федеральное казначейство: взгляд на перспективы развития // Финансы. – 2002. - № 2.
3. Елубаева Ж. Монетарная политика и государственные финансы: точки интересов // Финансы. – 2002. - № 12.
4. Колесов А.С. Финансовая политика: цели и задачи // Финансы. – 2002. - № 10.
5. Коломиец А.Г. Государственные финансы России // Финансы. – 2001. - № 12.
6. Лушин С.И. «План финансов» М.М. Сперанского // Финансы. – 2004. - №1. – с. 70-75.

7. Митиел М. Вопросы построения и прозрачной финансовой системы России // Деньги и кредит. – 2002. - № 9.
8. Нестеренко Т.Г. Развитие системы казначейства России и ее задачи на современном этапе // Финансы. – 2002. - № 8.
9. Образцов М.В. Роль финансового рынка в повышении эффективности платежной системы // Деньги и кредит. – 2002. - № 7.
10. Овсепян М.Г. Процесс глобализации и основные тенденции развития финансового рынка // Финансы. – 2002. - № 2.
11. Овчинников Г.В. Осуществление государственного контроля в сфере налогообложения// Финансы. – 2004. - № 1. – С. 57-61.
12. Подвинская Е.С. Финансовые рынки и регулирование инфляционных процессов // Финансы. – 2000. - № 6.
13. Слепов В.А. О взаимосвязи финансовой политики, стратегии и тактики // Финансы. – 2000. - № 8.
14. Шевлоков В.З. Финансовый контроль как функция финансового управления // Финансы. – 2001. - № 1.
15. Шутяк Е. Н. Об организации финансовых отношений // Финансы – 2003. - № 12. – С. 69.
16. Хулхачиев Б.В. Финансовый рынок России как механизм привлечения инвестиций // Финансы. – 2005. - №1. – с.12-15.
17. Лушин С.И. О функциях финансов. Исторический аспект // Финансы. – 2005. - №7. – с. 54-58.

Тема 4. Бюджет и бюджетная система

Занятие 1.

1. Социально-экономическая сущность и роль бюджета.
2. Доходы и расходы бюджета.
3. Бюджетный дефицит, управление им.

Занятие 2.

1. Бюджетное устройство государства.
2. Бюджетная система государства и ее структура.
3. Бюджетный процесс и его принципы.

Занятие 3.

1. Возникновение и развитие налогообложения.
2. Сущность налогов и принципы налогообложения.
3. Функции налогов.
4. Налоги как инструмент бюджетного регулирования.

Ключевые понятия:

Государственный бюджет

Бюджетная система.

Бюджетное устройство.

Бюджетный процесс

Бюджетное право

Бюджетный федерализм.

Бюджетное регулирование.

Доходы бюджета

Расходы бюджета.

Налог.

Дотация.

Субвенция.

Бюджетный дефицит

Литература

1. Анисимов С.А., Максимов В.А. Бюджетная политика как источник экономического роста/С.А. Анисимов, В.А. Максимов// Финансы. – 2005. - № 1. – С.16 – 18
2. Горегляд В.П. Об особенностях современного бюджетного процесса // Финансы. – 2002. - № 10.

3. Горский И.В. Налоги в экономической стратегии государства // Финансы. – 2001. - № 8.
4. Гришин В.А. Анализ планирования доходной части областного бюджета // Финансы. – 2002. - № 12.
5. Гусев В.В. Проблемы двойного налогообложения в РФ. Пути решения // Финансы. – 2000. - № 4.
6. Караваева И.В. Направления и принципы современных налоговых реформ // Финансы. – 2000. - № 10.
7. Кашин В.А. Налоговая политика России на современном этапе // Финансы. – 2002. - № 9.
8. Лавриков И.Н. Проблемы межбюджетных отношений в РФ и пути их решения // Финансы. – 2002. - № 5.
9. Назаров А.И. Резервы увеличения доходов бюджета // Финансы. – 2001. - № 10.
10. Пудров Ю. Правовая защита доходов местного бюджета // Финансы. – 2002. - № 6.
11. Романцов А.А. Межбюджетные отношения и формирование доходов территориальных бюджетов // Финансы. – 2001. - № 9.
12. Сабитова Н.М. Теоретические основы бюджетного устройства РФ // Финансы. – 2002. - № 6.
13. Селезнев А. Проблемы бюджетной политики в 2005 году/ А. Селезнев// Экономист. – 2004. - № 12. – С. 3 – 13.
14. Сердюкова Н.А. О развитии бюджетной и налоговой систем России // Финансы. – 2002. - № 11.
15. Черник Д.Г. Экономическое развитие и налоги // Финансы. – 2000. - № 5.
16. Силуянов А.Г. Межбюджетные отношения: направления совершенствования // Финансы. – 2004. - №6. – с. 3.

17. Пронина Л.И. О расширении полномочий местного самоуправления и их финансовое обеспечение // Финансы. – 2005. - №6. – с. 15-18.

18. Бюджетный процесс на новом этапе // Финансы. – 2005. - №5. – с. 20-27

19. Колесов А.С. Бюджетный процесс: сущность и совершенствование // Финансы. – 2003. - №11. – с. 8-11

20. Нестеренко Т.Г. Организационные вопросы исполнения бюджета // Финансы. – 2002. - №4. – с. 3-8.

Тема 5. Государственные социальные внебюджетные фонды

Занятие 1.

1. Сущность и значение социального страхования .
2. Пенсионный фонд РФ: назначение, источники формирования, порядок использования.
3. Фонд социального страхования РФ.
4. Фонд обязательного медицинского страхования.
5. Единый социальный налог.

Ключевые понятия:

Социальное страхование.

Социальное обеспечение.

Пенсия.

Пособие.

Литература

1. Гуськов С.В. Единый социальный налог // Финансы. – 2001. - № 7.

2. Диков А.О. Особенности исчисления и уплаты единого социального налога // Финансы. – 2001. - № 5.

3. Комарова С.В. Первые итоги реализации пенсионной реформы// Финансы. – 2003. - № 3. – С. 58-62.

4. Михайлова О. Б. Порядок уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в Российской Федерации // Финансы. – 2004. - № 9. – С. 56-60.

5. Махальчук В.Д. Негосударственные пенсионные фонды: риски и формирование пассивов // Финансы. – 2000. - № 3.

6. Попов В.С. Региональные системы эффективного функционирования пенсионной системы // Финансы. – 2002. - №10.

7. Сажина М.А. Пенсионная реформа в России: страхование и социальная помощь // Финансы. – 2001. - № 3.

8. Трофимов А.А. Государственные внебюджетные фонды // Финансы. – 2000. - № 10.

9. Хмыз О. В. Основные принципы регулирования частных пенсий// Финансы. – 2004. - № 6. – С. 62-67.

10. Хурсевич С.Н. Социальные гарантии: проблемы их обеспечения // Финансы. – 2000. - № 9.

11. Федотов Д.Ю. Финансы пенсионной системы // Финансы. – 2005. - №1. – с. 64-67.

12. Роик В.Д. Концептуальные основы формирования рыночной финансовой мысли социального страхования для России // Финансы. – 2005. - №7. – с. 40-46.

Тема 6. Государственный и муниципальный кредит

Занятие 1.

1. Сущность и значение государственного и муниципального кредитов.

2. Государственный и муниципальный долг, источники их погашения.

3. Государственные и муниципальные ценные бумаги.

4. Государственные и муниципальные гарантии и поручительства.

Ключевые понятия:

Государственный кредит.

Государственный долг.

Государственные займы.

Управление государственным долгом.

Литература

1. Берг О.В. Проблемы формирования бюджетов муниципальных образований // Финансы. – 2001. - № 6.

2. Бескова И.А. Анализ управления государственным внутренним долгом РФ // Финансы. – 2001. - № 2.

3. Златкис Б.Н. Роль и функции Государственного кредита в осуществлении государством бюджетной политики // Финансы. – 2002. - № 7.

4. Кумыков А. Опыт управления государственным долгом субъекта РФ // Финансы. – 2002. - № 4.

5. Подвинская Е.С. Об управлении внешним долгом // Финансы. – 2002. - № 3.

6. Саркисянц А.Г. Финансовые кризисы и проблемы суверенного долга // Финансы. – 2002. - № 10.

7. Соснин А.Е. Моделирование динамики государственного долга России // Финансы. – 2002. - № 1.

8. Шохин С.О. Об управлении государственным долгом // Финансы. – 2002. - № 12.

Тема 7. Страхование

Занятие 1.

1. Страхование как экономическая категория.
2. Функции страхования.
3. Страховой фонд, формы и его организация.
4. Обязательное и добровольное страхование.

Занятие 2.

1. Основные категории личного страхования.
2. Договор страхования жизни (страховой полис).
3. Страхование на случай смерти.
4. Страхование от несчастных случаев.
5. Смешанное страхование.

Занятие 3.

1. Страхование имущества промышленных предприятий.
2. Имущество сельскохозяйственных предприятий и события страхования.
3. Страхование имущества граждан.

Занятие 4.

1. Понятие страхования ответственности.
2. Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.
3. Страхование гражданской ответственности перевозчика.
4. Страхование гражданской ответственности предприятий – источников повышенной опасности.
5. Страхование профессиональной ответственности.
6. Сущность перестрахования, виды договоров перестрахования.

Ключевые понятия:

Страхование.

Страховой фонд.

Страховщики.

Страхователи.

Страховые посредники.

Страховая компания.

Литература

1. Ахвледиани Ю.Т. Роль страхования жилья в современных социально-экономических условиях // Финансы. – 2002. - №3.
2. Ивашкин Е.И. Потребности населения и предприятий в страховании // Финансы. – 2002. - № 11.
3. Качалова Е.Ш. Актуальные макроэкономические проблемы российского страхования // Финансы. – 2002. - № 12.
4. Кузнецов П.П. Добровольное медицинское страхование как один из источников финансирования медицины // Финансы. – 2002. - № 11.
5. Лебедев А.Н. Страховая защита урожая сельскохозяйственных культур // Финансы. – 2001. - № 5.
6. Ломакина Т.П. Страхование урожая // Финансы. – 2001. - № 3.
7. Муравьева И.П. Некоторые аспекты развития мирового и российского рынка страхования жизни // Финансы. – 2001. - №2.
8. Мюллер Г. Новые главные страховые принципы и примеры их внедрения// Финансы. – 2004. - № 6.- С. 41-47.
9. Постникова И.Ю. Российский рынок перестрахования // Финансы. – 2002. - № 4.
10. Романова М.В. Страхование профессиональной и гражданской ответственности // Финансы. – 2001. - № 12.
11. Сплетуков Ю.А. Проблемы развития страхования имущества // Финансы. – 2002. - № 1.
12. Страховой рынок России: отчетные и реальные показатели// Финансы. – 2004. - № 8. – С. 64-65.
13. Турбина К.Е. Современный перестраховочный рынок в условиях глобализации мировой экономики // Финансы. – 2001. - № 6.

14. Цыганов А.А., Лайков А. Ю. Проблемы развития страхового рынка // Финансы. – 2003. - №7. – С. 49-52.
15. Щиборщ К.В. Долгосрочное страхование жизни в России // Финансы. – 2002. - № 12.
16. Юрченко Л.А. Страховой рынок России // Финансы. – 2002. - № 6.
17. Коваль А.П. Перспективы развития страхования жизни: экономические, социальные и законодательные аспекты // Финансы. – 2005. - №6. – с. 48-50
18. Ахвледиани Ю.Т. Страховая наука и ее взаимодействие с практикой // Финансы. – 2005. - №6. – с. 51-53.
19. Дедиков С.В. Франшиза // Финансы. – 2005. - №7. – с. 47-49.

Тема 8. Финансы предприятий

Занятие 1.

1. Сущности проявления финансов предприятий, их функции.
2. Затраты на производство и реализацию продукции.
3. Выручка предприятия, факторы определяющие ее величину.
4. Финансовые результаты деятельности: прибыль, валовой и чистый доход.
5. Распределение и использование прибыли предприятия.

Занятие 2.

1. Состав и структура оборотных средств и особенности их кругооборота.
2. Источники формирования оборотных средств.
3. Нормирование оборотных средств предприятия.
4. Эффективность использования оборотного капитала.

Занятие 3.

1. Экономическое содержание инвестиций, их основные виды.
2. Инвестиционная деятельность. Субъекты и объекты инвестиционной деятельности.
3. Источники инвестирования на предприятиях.
4. Лизинг как метод инвестирования.
5. Налоговый метод регулирования инвестиционной деятельности предприятия.

Занятие 4.

1. Цель, задачи и сущность финансового менеджмента.
2. Стратегия и тактика финансового менеджмента.
3. Сущность и методы финансового планирования на предприятии.
4. Финансовая несостоятельность предприятия.

Ключевые понятия:

Финансы предприятий.

Финансовые ресурсы

Денежные средства.

Денежные фонды.

Производственные фонды.

Выручка от реализации.

Прибыль.

Литература

1. Беппиев И.Ю. Повышение эффективности лизинговых операций // Финансы. – 2002. - № 8.
2. Быкова Е.В. Показатели денежного потока в оценке финансовой устойчивости предприятий // Финансы. – 2000. - № 2.
3. Голованов А.А. Государственное регулирование финансовой деятельности предприятий АПК // Финансы. – 2000. - № 1.

4. Ицкович Б.Ф. Лизинг в аграрно-промышленном комплексе // Финансы. – 2002. - № 1.
5. Науменко О.А. Проблемы становления российского законодательства о банкротстве // Финансы. – 2002. - № 4.
6. Новодворский В.Д., Клестова Н. В., Шпак А. В. Прибыль предприятия: бухгалтерская и экономическая. // Финансы. – 2003. - № 4. – С. 64- 69.
7. Остапенко В.В. Прибыль в промышленности: формирование и факторы роста // Финансы. – 2002. - № 11.
8. Пантелеева И.А. К определению платежеспособности предприятий // Финансы. – 2000. - № 10.
9. Поздняков К.К. Финансовая устойчивость и оценка несостоятельности предприятий // Финансы. – 2000. - № 12.
10. Царицына Г.А. К вопросу об инвестициях в промышленные предприятия // Финансы. – 2001. - № 9.
11. Чорба П.М., Гулько А.А. К вопросу о трактовке сущности оборотных средств//Финансы – 2004. - № 7.- С. 53-55.
12. Шамхалов Ф.И. Прибыль – основной показатель результатов деятельности организаций // Финансы. – 2000. - № 6.
13. Янов В.В. Вексельное обращение в финансировании инвестиционной деятельности предприятия // Финансы. – 2003. №2.
14. Ревенков А.Н. Финансовое планирование как элемент хозяйствующего управления // Финансы. – 2005. - №3. – с. 12-13.
15. Глазунов В.Н. Финансовый анализ в управлении доходов предприятия // Финансы. – 2005. - №3. – с. 54-57
16. Иванов А.П. Банковский кредит как форма инвестирования предприятий // Финансы. – 2005. - №4. – с. 61-65.
17. Долгин С.В. Оценка активов предприятия в условиях банкротства // Финансы. – 2005. - №6. – с. 72-74.

18. Коновалова Т.В., Кузьмина Н.А. Налоговое регулирование инвестиционной деятельности // Финансы. – 2005. - №6. – с. 40-44.

Тема 9. Финансы населения

Занятие 1.

1. Финансы населения как элемент финансовой системы.
2. Семейный бюджет: денежные доходы и расходы населения.
3. Прожиточный минимум. Социальные трансферты.
4. Индексация доходов и сбережений.

Ключевые понятия

Денежные доходы населения

Натуральные доходы населения

Денежные доходы домохозяйств

Денежные расходы домохозяйств.

Сбережения домохозяйств.

Потребительский кредит.

Социальные трансферты

Социальная политика

Минимальный размер оплаты труда

Бедность

Абсолютная черта бедности

Относительная черта бедности

Уровень жизни населения

Литература

1. Иванов А.П. Инвестиционная активность и доходы населения // Финансы. – 2002. - № 1.
2. Кашин Ю.И. Финансовые активы населения // Финансы. – 2002. - № 8.
3. Манохина Н.В. Финансовое состояние домашних хозяйств как экономического субъекта // Финансы. – 2002. - № 9.

4. Мехряков В.Д. Повышение личных доходов населения как фактор стабилизации экономики // Финансы. – 2001. - № 1.

Тема 10. Сущность и функции кредита

Занятие 1.

1. Необходимость и сущность кредита.
2. Функции кредита как экономической категории.
3. Принципы и методы банковского кредитования.
4. Формы и виды кредита.

Занятие 2.

1. Сущность и функции ссудного процента.
2. Денежные накопления и ссудный капитал.
3. Порядок кредитования юридических и физических лиц.
4. Формы обеспечения возвратности кредита.

Ключевые понятия:

Кредит и ссудный капитал

Кредитная система.

Кредитная организация и банк.

Литература

1. Авдеев А.Г. Первый опыт кредитного дела на территории России // Деньги и кредит. – 2002. - № 3.
2. Будаков Д.Ю. Проблемы ипотечного кредитования // Деньги и кредит. – 2002. - № 9.
3. Виноградов В.А. Основные модели построения системы гарантирования вкладов в мире // Деньги и кредит. – 2002. - № 6.
4. Журкина Н.Г. Обеспечение возвратности кредитов в малом бизнесе // Финансы. – 2001. - № 5.

5. Косой А.М. Межбанковский кредит // Деньги и кредит. – 2000. - № 2.
6. Ложнов М.П. Система ипотечного жилищного кредитования в России // Деньги и кредит. – 2002. - № 4.
7. Мехряков В.Д. О развитии российского рынка банковских услуг // Финансы. – 2002. - № 6.
8. Парамонов С.В. Банк и клиент – единая команда // Деньги и кредит. – 2002. - № 11.
9. Пещанская И.В. Кредит и оборотный капитал // Финансы. – 2003. №2
10. Попков В.В. О поддержании равноправной конкуренции на рынке банковских услуг // Деньги и кредит. – 2001. - № 5.
11. Шор К.Б. Банки и бизнес: пути сотрудничества // Деньги и кредит. – 2001. - № 11.

Тема 11. Кредитная система и ее организация

Занятие 1.

1. Кредитная система и ее основные звенья.
2. Центральный банк России.
3. Сущность и функции коммерческих банков.
4. Сберегательные банки.

Занятие 2.

1. Инвестиционные банки, их типы.
2. Ипотечные банки и их операции.
3. Специализированные банки РФ.
4. Специализированные финансово-кредитные институты.

Ключевые понятия:

Кредит и ссудный капитал

Кредитная система.

Кредитная организация и банк.

Литература

1. Арсамаков А.А. О взаимодействии кредитных организаций с реальным сектором // Деньги и кредит. – 2001. - № 11.
2. Антропов Д.А. Интегрированный риск – менеджмент в системе управления банком. / Д и К. – 2005. - №1. – с. 33 - 37
3. Захаров В.С. Проблемы банковской системы // Деньги и кредит.–2002. - № 1.
4. Жаботинская Е.И., Савиных О.В. Об опыте рефинансирования Банком России кредитных организаций в Новосибирской области / Деньги и кредит – 2004. – №8.
5. Казьмин А.И. Сбербанк России сегодня // Деньги и кредит. – 2002. - № 7.
6. Крупнов Ю.С. Кредитование государств центральными банками // Финансы. – 2001. - № 3.
7. Куликов С.В. Межгосударственный банк: информационный аспект деятельности // Деньги и кредит. – 2000. - № 1.
8. Лаврушин И.О. Перспективы развития банковской системы России // Деньги и кредит. – 2000. - № 1.
9. Нестеренко О.Б. Надежность коммерческого банка и факторы, ее определяющие // Деньги и кредит. – 2001. - № 10.
10. Саркисянц А.Г. Банковская система России и направления ее реформирования // Финансы. – 2001. - № 2.
11. Сафронов В.А. О состоянии банковской системы и развитии банковских продуктов // Деньги и кредит. – 2000. - №12.
12. Симоновский А.Ю. Надзорные и контрольные функции Банка России // Деньги и кредит. – 2001. - № 5.
13. Фетисов Г.Г. К вопросу об устойчивости банковской системы // Финансы. – 2003. №2.

Тема 12. Виды ценных бумаг

Занятие

1. Акции: понятие и их характеристика.
2. Выпуск и обращение облигаций.
3. Депозитные и сберегательные сертификаты.
4. Векселя и их виды.
5. Производные ценные бумаги.

Ключевые понятия:

Финансовое обеспечение

воспроизводственного процесса.

Ценная бумага.

Саморегулирование.

Государственное регулирование.

Поощрительные фонды.

Бюджетные стимулы.

Финансовые льготы и санкции.

Литература

1. Безсмертная Е.Р. Выпуск облигационных местных займов в дореволюционной России // Финансы. – 2000. - № 8.
2. Новикова Н.А. Определение рыночной стоимости акций // Экономика и жизнь. - 2003. №12.
3. Сильницкий А.С. Страховые компании и фондовый рынок // Финансы. – 2003. №1.
4. Ядова Е.А. Ценные бумаги для частных лиц // Экономика и жизнь. - 2003. №13.
5. Янукян М.Г. Механизм использования Центрального банка // Финансы. – 2005. - №3. – с. 66-69.

Тема 13. Рынок ценных бумаг и фондовая биржа

Занятие 1.

1. Сущность и функции РЦБ.
2. Понятие первичного и вторичного рынка ценных бумаг.
3. Участники рынка ценных бумаг.
4. Содержание, цели и задачи государственного регулирования РЦБ.

Занятие 2.

1. Сущность фондовой биржи, цель ее создания и функционирования.
2. Функции фондовой биржи.
3. Источники формирования и распределения доходов фондовой биржи.
4. Государственное регулирование фондовой биржи.

Литература

1. Андрианова Л.Н. Рейтинг на рынке ценных бумаг и ведущие международные рейтинговые агентства // Финансы. – 2000. - № 8.
2. Бойкова Ю.А. Развитие региональной инфраструктуры фондового рынка // Деньги и кредит. – 2002. - № 9.
3. Доронин И.Г. Мировые фондовые рынки: закономерности развития и современное состояние // Деньги и кредит. – 2002. - № 8 - 9.
4. Костиков И.В. Благоприятные перемены на российском фондовом рынке // Финансы. – 2002. - № 5.
5. Пензин К.В. Биржевые опционы – теория и международная практика // Деньги и кредит. – 2002. - № 3.
6. Чалов А.Н. Реальный фондовый рынок: состояние и перспективы развития // Деньги и кредит. – 2000. - № 7.
7. Шихвердиев А.П. РЦБ как фактор инвестиции // Финансы. – 2000. - № 2.

Тема 14. Международные валютно-финансовые и кредитные отношения

Занятие 1.

1. Международные финансы и их функции.
2. Международные расчеты и принципы их организации.
3. Международный кредит: сущность и основные формы.
4. Международные финансовые институты.

Занятие 2.

1. Валютные отношения и валютная система.
2. Валютный рынок как часть финансового рынка.
3. Валютное регулирование в РФ.

Ключевые понятия:

Валютная система.

Валютные отношения.

Национальная валюта.

Конвертируемость валюты.

Международные расчеты.

Международный кредит.

Литература

1. Емелин А.В. Валютные операции и валютные оценки: понятия и классификация // Деньги и кредит. – 2000. - № 4.
2. Королев И.С. К вопросу о либерализации валютного рынка // Деньги и кредит. – 2001. - № 3.
3. Куликов С.В. Межгосударственный банк: информационный аспект деятельности // Деньги и кредит. – 2000. - № 1.
4. Летягин О.В. Роль производных финансовых инструментов в оптимизации условий привлечения внешних финансовых ресурсов // Деньги и кредит. – 2002. - № 2.
5. Мельников В.И. Система валютного регулирования и валютного контроля в России – этапы развития и перспективы // Деньги и кредит. – 2000. - № 1.

6. Мигун И.В. О кредитовании ЕБРР и среднего бизнеса в странах Центральной и Восточной Европы / Д и К. – 2004. - №7.
7. Можайсков О.В. Курсовая политика ЦБ: критерии реализации // Деньги и кредит. – 2001. - № 1.
8. Навой А.В. Валютные кризисы: сущность, причины, последствия // Деньги и кредит. – 2003. №2.
9. Паций С.Г. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения // Деньги и кредит. – 2000. - № 5.
10. Пищик Д.Я. Процесс становления евро: проблемы и перспективы // Деньги и кредит. – 2001. - № 6.
11. Пищик П.В. Регулирование платежного баланса и проблема макроэкономического равновесия // Деньги и кредит. – 2002. - № 8.
12. Плисецкий Д.Е. К вопросу об устойчивости американской валюты // Деньги и кредит. – 2002. - № 11.
13. Смыслов Д.В. Валютная сфера России // Деньги и кредит. – 2001. - № 10.
14. Смыслов Д.В. Международная конкурентоспособность России: валютный и финансовый аспекты // Деньги и кредит. – 2001. - № 2.
15. Чаплыгин В.Г., Курьянов А.М. Теоретические аспекты формирования денежно-валютной политики / Д и К. – 2004. - №8.
16. Шмелев В.В. Рынок евровалюты – ключевое звено международной валютно-финансовой системы // Деньги и кредит. – 2001. - № 3.
17. Щербаков С.Г. К вопросу о валютной и курсовой политике // Деньги и кредит. – 2002. - № 10.
18. Щербаков С.Г. Платежный баланс и валютный курс рубля // Деньги и кредит. – 2002. - № 2.

РАЗДЕЛ 4. ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ПО ТЕМАМ КУРСА

4.1 Тематика рефератов, задания по изучению и конспектированию законов и нормативных документов, задачи

Тема 1. Сущность функции и виды денег

Написание рефератов на темы:

Дискуссионные вопросы различных точек зрения по функциям денег.

Особенности инфляционного процесса в России.

Тема 2. Денежное обращение и денежная система.

Написание рефератов на темы:

История становления денежных систем.

Организация расчетов и движения денежных средств на сельскохозяйственных предприятиях.

Проблемы организации и регулирования наличного денежного обращения в России.

Дореволюционные денежные реформы в России.

Денежные реформы на современном этапе.

Способы, источники и очередность платежей.

Совершенствование безналичных расчетов в России.

Изучение законов и нормативных документов:

Положение о порядке ведения кассовых операций в экономике РФ.

Положение о безналичных расчетах.

Положение о правилах организации налично-денежного обращения на территории РФ.

Решение задач:

Задание 1.

1. Денежная масса РФ за период с 1 января по 1 сентября характеризовалась следующими показателями (млрд. руб.):

Показатели	На 1 января	На 1 сентября
1. Наличные деньги в обращении	236,7	9360,9
2. Вклады в коммерческих банках	60,0	936,7
3. Облигации государственных займов	10,1	16,2
4. Срочные вклады в Сбербанк	196,7	836,8
5. Депозитные сертификаты	6,1	6,9
6. Депозиты до востребования	93,6	201,8
7. Расчетные, текущие и прочие счета	538,1	29567,5

2. Необходимо проанализировать объем и структуру совокупной денежной массы, сделать выводы.

Денежные агрегаты	На 1 января		На 1 марта		изменение	
	сумма	уд. вес, %	сумма	уд. вес, %	сумма	уд. вес, %
М – 0						
М – 1						
М – 2						
М – 3						

Задание 2.

Схематично отразите документооборот при осуществлении безналичных расчетов: платежными поручениями, платежными требованиями – поручениями, аккредитивами.

Задание 3.

Составьте заявление на открытие расчетного счета организации и заполните карточку с образцами подписей лиц, имеющих право распоряжаться средствами на счете.

Исходные данные:

СХПК «Нектар», расположенное в селе Покрово Первомайского района Тамбовской области, просит открыть расчетный счет в дополнительном офисе «Россельхозбанка» г. Мичуринска.

Должностные лица: управляющий банком Сидорова В.Н., гл. бухгалтер банка Крылова А.А., руководитель АОЗТ «Нектар» Петров И.М., гл. бухгалтер Иванова М.Р. Счет открыт 20 декабря 200_ г., номер лицевого счета

Задание 4.

Составьте заявление на получение чековой книжки.

Внесите необходимые дополнения в карточку с образцами подписей.

Исходные данные:

СХПК «Нектар» 20 декабря 200_ г. просит выдать по счету № _____ одну чековую книжку по 50 листов. Чековую книжку доверено получить кассиру Дмитриевой Н.Н. Денежную чековую книжку с бланками за № 555401 – 555450 выдала кассир Руднева В.С.

Используйте данные задания 3.

Задание 5.

Заполните чек на получение в банке наличных денег на командировочные и хозяйственные расходы.

Исходные данные:

4 сентября кассир СХПК «Нектар» Дмитриевой Н.Н. получает наличные деньги на командировочные расходы в банке в сумме 1250 руб. Предъявлен паспорт 6208 № 662368, выданный 3 января 200_ г. Иловайским РОВД.

Используйте данные задания 3.

Тема 3. Финансы и финансовая система.

Написание рефератов на темы:

Дискуссионные вопросы теории финансов.

Дискуссионные вопросы теории финансовой системы.

Перспективы развития финансового рынка в России.

Финансовая система государства в период ВОВ 1941 – 1945 гг.

Финансовая политика и возможности ее реализации.

Финансисты в истории России.

Решение задач:

Задание 1.

Обозначьте основные факторы роста финансовых ресурсов.

Результаты представьте в виде таблицы:

Финансовые ресурсы	Факторы роста
1. Прибыль 2. НДС, акцизы. 3. Амортизационные отчисления. 4. Отчисления на социальные нужды. 5. Доходы от внешнеэкономической деятельности. 6. Поступления от населения.	

Задание 2.

Определите источники формирования финансовых ресурсов на предприятии и направления их распределения. Результаты представьте в виде схемы.

Задание 3.

С какими экономическими категориями взаимодействуют финансы, и по каким направлениям. Проведите сравнительную характеристику данных экономических категорий. Результаты представьте в виде таблицы:

Сравнительная характеристика финансов и других экономических категорий.

Признаки	Экономические категории			
	Фи- нансы			
1. Объект отношений 2. Формы реализации (материальные носители) 3. Границы распределения 4. Специфические признаки 5. Чьи потребности удовлетворяет 6. Функции				

Тема 4. Бюджет и бюджетная система

Написание рефератов на темы:

1. Роль налогов в формировании финансов государства.
2. Бюджетная политика государства.
3. Действующая налоговая система и пути ее совершенствования.
4. Бюджетный федерализм: проблемы и перспективы развития.
5. Федеральный бюджет и бюджеты субъектов Федерации: состояние и взаимодействие.
6. Проблемы двойного налогообложения в РФ.

Изучение законов и нормативных документов:

Бюджетный кодекс РФ

Бюджетная классификация РФ

Решение задач:

Задание 1.

Изучив сущность моделей бюджетного регулирования, определите их достоинства и недостатки

Модели	Сущность	Достоинства	Недостатки
Горизонтальная			
Верная			

Задание 2.

Заполните таблицу:

Анализ состава и структуры доходов федерального бюджета за 2003-2005 гг.

Вид до-ходов	2003 г.		2004 г.		2005 г.		Отклонение 2005г. от 2003г.	
	Сумма, млрд.руб.	Уд. вес., %	Сумма, млрд.руб.	Уд. вес., %	Сумма, млрд.руб.	Уд. вес., %	абс., млрд.руб.	отн., п.п.

Задание 3.

Заполните таблицу:

Анализ состава и структуры расходов федерального бюджета за 2003-2005 гг.

Вид до-ходов	2003 г.		2004 г.		2005 г.		Отклонение 2005г. от 2003г.	
	Сумма, млрд.руб.	Уд. вес., %	Сумма, млрд.руб.	Уд. вес., %	Сумма, млрд.руб.	Уд. вес., %	абс., млрд.руб.	отн., п.п.

Задание 4.

Заполните таблицу:

Состав доходов бюджетов

Налоговые доходы	Неналоговые доходы	Доходы целевых бюджетных доходов	Безвозмездные перечисления

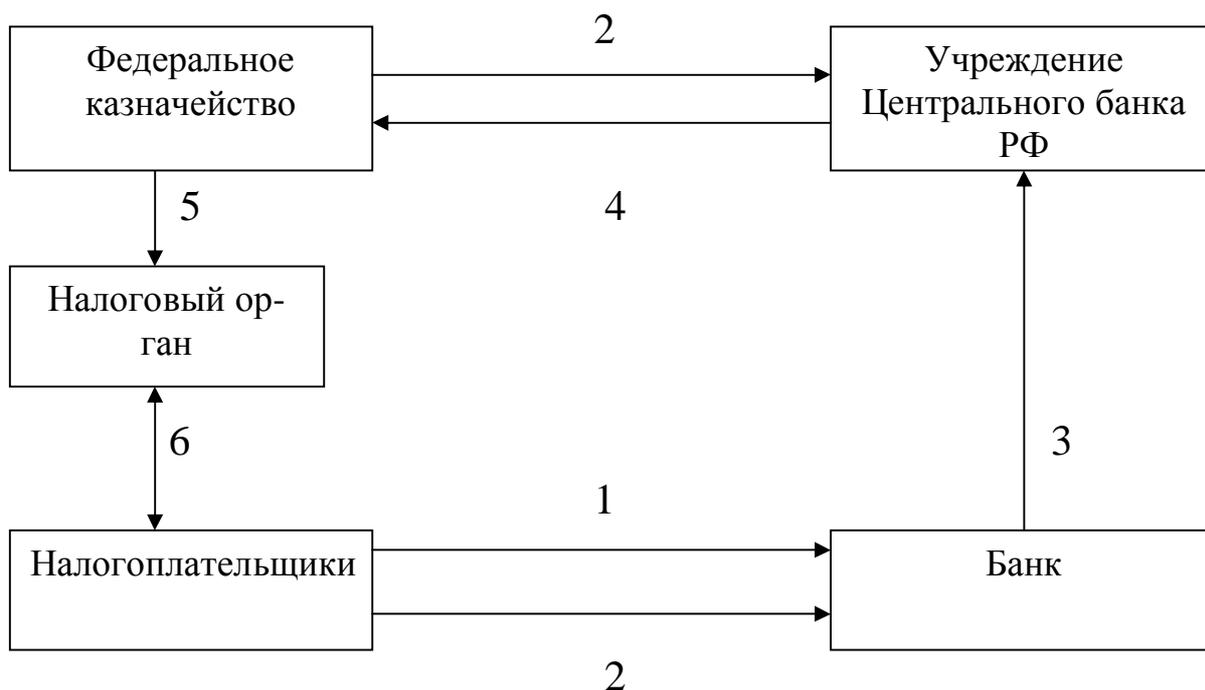
Задание 5.

Заполните классификацию налогового контроля

По срокам выполнения		По источникам данных		По формам (в соответствии с налоговым кодексом РФ)	
Виды	Характеристика	Виды	Содержание	Виды	Содержание

Задание 6.

Расшифруйте механизм казначейской системы исполнения бюджета по доходам



Задание 7.

Укажите, в какие виды бюджетов поступают налоги в России

Виды налогов	Статус (по НК РФ)	Ставки	Федеральный бюджет	Бюджет субъектов федерации	Местный бюджет
1. Налог на добавленную стоимость 2. Налог на прибыль организаций 3. Акцизы 4. Единый социальный налог 5. Налог на доходы физических лиц 6. Государственная пошлина 7. Сборы на пользование объектами животного мира и водными биологическими ресурсами 8. Налог на добычу полезных ископаемых 9. Водный налог 10. Налог на наследование и дарение					

1	2	3	4	5	6
11. Налог на имущество организаций					
12. Налог на игорный бизнес					
13. Транспортный налог					
14. Земельный налог					
15. Налог на имущество физических лиц					

Задание 8.

Предприятие за отчетный период внесло в бюджет следующие суммы налогов:

- налог на прибыль 391276 руб.
- НДС 96051 руб.
- налог на доходы физических лиц 106234 руб.

В какие бюджеты поступят данные налоги и в каком объеме.

Задание 9.

Какие из перечисленных ниже налогов включаются в себестоимость продукции:

1. Налог на имущество.
2. Транспортный налог.
3. НДС.
4. Земельный налог.
5. Водный налог.
6. Налог на доходы от реализации ценных бумаг.

Задание 10.

Определить объекты обложения налогом на прибыль и чистую прибыль предприятия.

Исходные данные:

Выручка от реализации сельскохозяйственной продукции 2200 тыс. руб. в т.ч. НДС 210 тыс. руб., акцизы 40 тыс. руб., полная себестоимость реализуемой продукции 1320 тыс. руб.

Получена прибыль от долевого участия 350 тыс. руб.

Произошла реализация основных средств:

продажная цена 840 тыс. руб.

первоначальная стоимость 600 тыс. руб.

износ 40 %

индекс инфляции 1,2

Тема 5. Государственные социальные внебюджетные фонды

Написание рефератов на темы:

Негосударственные пенсионные фонды в России и перспективы их развития.

Страховые медицинские организации и учреждения.

Изучение законов и нормативных документов:

Федеральный закон «Об основах обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»

Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах»

Тема 6. Государственный и муниципальный кредит

Написание рефератов на темы:

Механизм целевого бюджетного кредитования.

Кредиторская задолженность предприятий перед бюджетами и ее реструктуризация.

Изучение законов и нормативных документов:

Федеральный закон «О местном самоуправлении»

Составит конспект закона о бюджете района на 200_ год.

Тема 7. Страхование

Написание рефератов на темы:

1. Дискуссионные вопросы страхования сельскохозяйственного урожая.
2. Рисковый характер общественного производства, его страховая защита.
3. Государственное регулирование страховой деятельности.
4. История развития страхового дела.
5. Страхование в зарубежных странах.
6. Содержание и функции государственного страхового надзора.

Изучение законов и нормативных документов:

Гражданский кодекс, часть 2, глава 48 «Страхование»

Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ».

Указ Президента РФ «Об основных направлениях государственной политики в сфере обязательного страхования».

Положение о Федеральной службе России по надзору за страховой деятельностью.

Решение задач:

Задание 1.

Рассчитайте сумму страхового возмещения по системе первого риска.

Исходные данные:

стоимостная оценка объекта страхования – 150000 руб.

страховая сумма – 60000 руб.

ущерб страхователя в результате повреждения объекта – 85000 руб.

Задание 2.

Рассчитайте сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности.

Исходные данные:

стоимостная оценка объекта страхования 186 тыс. руб.

страховая сумма 98 тыс. руб.

ущерб страхования в результате повреждения объекта 154 тыс. руб.

Задание 3.

Рассчитайте сумму страхового возмещения с использованием франшизы по каждому объекту.

Исходные данные:

Безусловная франшиза 5 тыс. руб.;

сумма ущерба по объектам:

а) 6,5 тыс. руб.

б) 3,5 тыс. руб.

условная франшиза 5 тыс. руб.

сумма ущерба по объектам:

а) 3,5 тыс. руб.

б) 6,5 тыс. руб.

Задание 4.

Используя данные таблицы смертности, решить следующую задачу. Страхователю 40 лет. По условию договора страховщик обязан выплатить ему возмещение только при дожитии до 45 лет. При ставке равной 5% определите размер единовременной премии, которую застрахованный должен уплатить при заключении договора. Страховая сумма по договору составляет 30000 руб.

Таблица смертности

Возраст (X)	Число доживших (l_x)	Число умерших (d_x)
40	88488	722
41	87766	767
42	86999	817
43	86182	872
44	85310	931
45	84379	934

Тема 8. Финансы предприятий

Написание рефератов на темы:

1. Роль финансов организаций в экономике России.
2. Влияние организационно-правовых форм на организацию финансов предприятий.
3. Совершенствование инвестиционной деятельности организаций в России.
4. Показатели эффективности использования основных фондов и оборотных средств.
5. Система налогообложения предприятий в России.

Изучение законов и нормативных документов:

Закон об иностранных инвестициях в РФ.

Закон об инвестиционной деятельности в РФ осуществляемой в форме капитальных вложений.

Федеральный закон РФ «О несостоятельности (банкротстве)»

Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организаций» ПБУ 9/99.

Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организаций» ПБУ 10/99.

Решение задач:

Задание 1.

1. Выбрать наиболее доходный вариант вложения капитала и определить сумму дополнительного чистого дохода.

Исходные данные:

Инвестор располагает капиталом в 50 тыс.руб. и вкладывает его на депозит на срок 2 года.

При вложении капитала по первому варианту доход составляет 10 % годовых.

По второму – вложение производится по кварталам. доход начисляется из расчета 8 % годовых.

Задание 2.

Определите размер и структуру оборотных средств организации на начало года и отчетную дату.

Исходные данные:

Бухгалтерский баланс организации.

Таблица - Состав и структура оборотных средств организации

Показатели	на начало года		на отчетную дату	
	сум-ма	уд.вес, %	сумма	уд.вес, %
1. Производственные оборотные фонды – всего в том числе: - производственные запасы включая МБП - животные на выращивании и откорме - незавершенное производство - расходы будущих периодов				
2. Фонды обращения – всего в том числе: - готовая продукция - средства в расчетах и прочих активах - денежные средства				
Итого				

Задание 3.

Определите размер и структуру источников формирования оборотных средств организации на начало года и отчетную дату.

Исходные данные:

Используйте бухгалтерский баланс предприятия.

Таблица - Состав и структура источников формирования оборотных средств организации

Показатели	на начало года		на отчетную дату	
	сумма	уд.вес, %	сум- ма	уд.вес, %
1. Фактическое наличие собственных источников.				
2. Заемные источники				
3. Привлеченные источники и прочие пассивы				
Итого				

Задание 4.

На основании экономических показателей деятельности организации определите:

- валовой доход
- финансовый результат от реализации продукции, работ, услуг
- финансовый результат от всей хозяйственной деятельности.

Исходные данные:

доходы от долевого участия в деятельности другого организации – 150 тыс. руб., доходы от сдачи имущества в аренду 75 тыс. руб., материальные затраты 235000 тыс. руб., выручка от реализации продукции, работ, услуг – 146000 тыс. руб., валовая продукция 375000 тыс. руб., себестоимость реализуемой продукции, работ, услуг 115000 тыс. руб.

Задание 5.

Имеются следующие показатели:

1. прочие расходы и отчисления средств;
2. затраты на производство и реализацию продукции;
3. внереализационные доходы;
4. расходы на оплату труда;
5. материальные затраты;
6. внереализационные расходы;
7. прочие поступления;
8. валовой доход – выручка от реализации продукции;
9. амортизационные отчисления;
10. отчисления от себестоимости на социальные нужды;
11. отчисления от себестоимости во ВБФ;
12. выручка от реализации выбывшего имущества;
13. прибыль акционерного общества (к размещению).

Сгруппируйте показатели и составьте схему финансового плана АО.

Задание 6.

Составьте финансовый план хозяйствующего субъекта за квартал.

Исходные данные:

Плановые финансовые показатели хозяйствующего субъекта на квартал составляют:

амортизационные отчисления – 1300 руб.

отчисления в ремонтный фонд – 292 руб.

прирост потребности в оборотных средствах – 2407 руб.

прирост кредиторской задолженности, постоянно находящейся в распоряжении хозяйствующего субъекта – 207 руб.

валовая прибыль – 13800 руб.

налог на прибыль – 4350 руб.

налог на доходы – 257 руб.

целевой сбор на содержание правоохранительных органов – 182 руб.

налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы – 417 руб.

налог на имущество – 272 руб.

сумма прибыли, направляемая на приобретение оборудования – 4100,8 руб.

отчисления в резервный фонд составляют 5 % от чистой прибыли.

Все рассчитанные плановые показатели необходимо свести в финансовый план.

Доходы и поступления средств	Сумма	Расходы и отчисления средств	Сумма
1. Прибыль		1. Налог на прибыль	
2. Амортизационные отчисления		2. Налог на доходы	
3. Отчисления в ремонтный фонд		3. Целевой сбор на содержание правоохранительных органов	
4. Прирост кредиторской задолженности, постоянно находящейся в распоряжении хозяйствующего субъекта		4. Налог на содержание жилого фонда и социальной сферы	
		5. Налог на имущество	
		6. Ремонтный фонд	
		7. Резервный фонд	
		8. Фонд потребления	
		9. Фонд накопления - всего в том числе: - от прибыли - за счет амортизационных отчислений	

Задание 7.

Исходные данные:

Имеются итоговые показатели инвестиционного проекта (тыс. руб.):

1. Прибыль от амортизации – 21103
2. Амортизационные отчисления – 4647
3. Инвестиционные затраты – 9390
4. Налоговые выплаты – 8105

Определите чистый доход инвестиционного проекта и оценить его эффективность, если норма рентабельности инвестиционных затрат должно быть не менее 80 %.

Задание 8.

Исходные данные:

Доходы от реализации

Показатели	Сумма, руб.
Выручка от реализации, всего	
В том числе:	
- выручка от реализации товаров собственного производства	11364257
- выручка от реализации прочего имущества	498
- выручка от реализации покупных товаров	681219

Расходы, связанные с производством и реализацией

Показатели	Сумма, руб.
Прямые расходы	4572350
Материальные расходы	2861935
Расходы на оплату труда	2348496
Резерв на ремонт основных средств	14682
Суммы налогов, относящиеся к расходам	354155
Другие расходы	198118
Стоимость реализованных покупных товаров	658764
Итого расходы	

Рассчитайте налог на прибыль организаций и сумму налога, подлежащую уплате в бюджет за I квартал 2005 года. Результаты расчета представьте в виде следующей таблицы:

Показатели	
Доходы	
Расходы	
Прибыль (Убыток)	
Налоговая база	
Сумма налога, всего	
В том числе:	
- в федеральный бюджет	
- в региональный бюджет	
- в местный бюджет	
Сумма начисленных авансовых платежей, всего	272811
В том числе:	
- в федеральный бюджет	68203
- в региональный бюджет	181874
- в местный бюджет	22334
Сумма налога к доплате	
Сумма налога к уменьшению	

Задание 9.

Рассчитайте показатели использования основных фондов предприятия, если известно, что среднесписочная численность работников составляет – 89 человек, стоимость произведенной за год продукции – 4505,4 тыс. руб., среднегодовая стоимость основных производственных фондов – 17562,0 тыс.руб.

Задание 10.

На основе имеющихся данных рассчитайте показатели движения основных средств, тыс.руб.

Показатели	Остаток на начало года	Поступило	Выбыло	Остаток на конец года
Здания	5802	-	-	5802
Сооружения	796	-	-	796
Передаточные устройства	364	-	-	364
Машины и оборудование	1433	68.6	364	1137.6
Транспортные средства	204	25	10	219
Инструмент	6	14	4	16

Тема 9. Финансы населения

Написание рефератов на темы:

Особенность организации финансов предпринимателей без образования юридического лица.

Бюджет семьи, особенности его формирования.

Решение задач

Задание 1

Составьте бюджет семьи по источникам доходов и статьям расходов.

Исходные данные:

Семья состоит из 5 человек:

отец- предприниматель без образования юридического лица;

мама – учительница в школе;

бабушка – пенсионерка;

дочь – студентка;

сын – ученик школы.

Бюджет семьи

Доходы семьи	Расходы семьи

Тема 10. Сущность и функции кредита

Написание рефератов на темы:

1. Кредит и его использование в народном хозяйстве.
2. Теории кредита.
3. Вексель как орудие коммерческого кредита.
4. Ссудный и фиктивный капитал.
5. Рынок кредитных ресурсов и его структура.

Изучение законов и нормативных документов:

Гражданский кодекс, часть 2.

Решение задач:

Задание 1.

На вклад банк в размере 1 тыс. руб. сроком на 5 лет банк начисляет 8 % годовых. Какая сумма будет на счете к концу срока, если начисление процентов производится по схеме простых и сложных:

- а) ежегодно
- б) каждые полгода.

Задание 2.

На основе показателей, постройте баланс банка.

1. уставный фонд 2227 тыс. руб.
2. прибыль 8 155 тыс. руб.
3. касса 2695 тыс. руб.
4. счета в банках корреспондентов (актив) 8626 тыс. руб.
5. счета в фонде регулирования в Центральном банке 7681 тыс. руб.
6. кредиты выданные банком 59909 тыс. руб.
7. средства на счетах банков корреспондентов 1524 тыс. руб.
8. прочие пассивы 7855 тыс. руб.
9. другие фонды 4575 тыс. руб.
10. вклады и депозиты 6293 тыс. руб.
11. иностранная валюта и расчеты по иностранным операциям (пассив) 2991 тыс. руб.
12. приобретение ценных бумаг 1263 тыс. руб.

13. прочие активы 14650 тыс. руб.
14. иностранная валюта и расчеты по прочим операциям (актив) 3691 тыс. руб.
15. здания и основные средства 768 тыс. руб.
16. участие в совместной деятельности 110 тыс. руб.
17. кредиты полученные от других банков 30013 тыс. руб.
18. остатки на расчетных текущих и других счетах 35701 тыс. руб.

Задание 3.

Используя уравнение Фишера

$$i = r + P_e + r * P_e, \text{ где}$$

i - текущая процентная ставка;

r - реальная процентная ставка, существующая при неизменном уровне цен;

P_e - ожидаемое процентное изменение товарных цен за год.

Определить:

Какой должна быть ставка по кредиту, если номинал ссуды \$ 1000, срок действия 1 год; вознаграждение за пользование ссудой 5 %, предполагаемый уровень инфляции 7 % годовых?

Сколько денег вернется к кредитору в конце срока кредита?

Вид выплаты	Порядок расчета	Величина выплаты, \$
Номинал ссуды.		
Плата за пользование ссудой.	\$ 1000 x 5%	
Компенсация инфляционных потерь	\$ 1000 x 7%	
покупательной способности денег.	\$ 1000 x 5% x 7%	
Компенсация потери покупательной способности и по процентным выплатам.		
Всего:	\$ 1000 x 12,35%	

Задание 4.

Кредит выдан 15 февраля со сроком погашения 10 сентября. Сумма кредита 20 000 рублей. Процентная ставка – 18 %. Определить наращенную сумму при использовании трех вариантов расчета процентов.

Задание 5.

Кредит в размере 45 000 рублей выдан 14 января по 12 сентября по 15 % годовых. Определить наращенную сумму при использовании трех вариантов расчета процентов.

Задание 6.

Определить период начисления, за который первоначальный капитал в размере 20 000 рублей вырастет до 65 000 рублей, если используется простая ставка ссудных процентов – 20%.

Задание 7.

Определить простую ставку процентов при которой первоначальный капитал в размере 24 000 рублей достигнет 28 000 рублей через 215 дней ($K = 365$)

Задание 8.

Наращенная сумма составляет 34 000 рублей, срок ссуды – три года. ставка процентов – 17%. Определить наращенную сумму при использовании простой ставки ссудных процентов, простой учетной ставки, сложной ставки ссудных процентов и сложной учетной ставки.

Задание 9.

Кредит выдается на полгода по простой учетной ставке 30%. Рассчитать сумму, получаемую заемщиком, если требуется вернуть 50 000 рублей.

Задание 10.

Первоначально вложенная сумма равна 200 000 рублей. Определить наращенную сумму через 5 лет при использовании простой и сложной ставок ссудных процентов в размере 18% годовых.

Задание 11.

Первоначальная сумма долга равняется 25 000 000 рублей. Определить величину наращенной суммы через три года при применении декурсивного и антисипативного способов начисления процентов. Годовая ставка сложных процентов – 22%.

Задание 12.

Определить современную величину суммы 100 000 000 рублей, выплачиваемой через три года при использовании сложной ставки ссудных процентов – 19% годовых.

Тема 11. Кредитная система и ее организация

Изучение законов и нормативных документов:

Закон о банках и банковской деятельности РФ.

Закон о ЦБ РФ.

Решение задач:

Задание 1.

Разработайте анкеты для опроса клиентов – физических лиц.

Примерные вопросы:

1. Назовите банки, работающие в г. Мичуринске, которые Вы знаете?

2. Являетесь ли Вы клиентом каких-либо банков?

да

нет (переход к вопросу №5)

3. Клиентом каких банков Вы являетесь (укажите)?

4. Укажите, какими услугами банков Вы пользуетесь _____
_____ (переход к вопросу №6)

5. Назовите причину:

_____ нет необходимости;

_____ недоверие к банкам;

_____ не знаю, какими услугами я могу воспользоваться

_____ недостаточно информации о пунктах обслуживания
физических лиц

6. Из каких источников Вы получаете информацию о деятельности банков?

_____ телевидение

_____ газеты

_____ радио

_____ наружная реклама на улицах города

_____ знакомые

_____ полиграфическая продукция

7. Реклама какого банка Вам наиболее запомнилась (укажите банк и вид рекламы)? _____

8. Что для Вас важно при выборе банка? (по пятибалльной шкале: 5 – очень важно, 1 – наименее важно)

1. форма собственности, состав акционеров;	
2. финансовые показатели деятельности банка	
3. местоположение банка и режим обслуживания клиентов	
4. информация о спектре услуг банка	
5. стоимость услуг	
6. рекомендации партнеров, друзей	
7. имидж надежного банка	
8. стаж работы банка на рынке	
9. отношение к клиентам	
10. собственный опыт	
11. другое (напишите)	

Задание 2.

Разработайте анкеты для опроса клиентов – юридических лиц.

Примерные вопросы:

1. Назовите банки, работающие в г. Мичуринске, которые Вы знаете?

2. Являетесь ли Вы клиентом каких-либо банков?

да нет (переход к вопросу №5)

3. Клиентом каких банков Вы являетесь (укажите)?

4. Укажите, какими услугами банков Вы пользуетесь _____ (переход к вопросу №6)

5. Назовите причину:

_____ нет необходимости;

_____ недоверие к банкам;

_____ не знаю, какими услугами я могу воспользоваться

_____ недостаточно информации о пунктах обслуживания физических лиц

6. Из каких источников Вы получаете информацию о деятельности банков?

_____ телевидение

_____ газеты

_____ радио

_____ наружная реклама на улицах города

_____ знакомые

_____ полиграфическая продукция

7. Реклама какого банка Вам наиболее запомнилась (укажите банк и вид рекламы)? _____

8. Что для Вас важно при выборе банка? (по пятибалльной шкале: 5 – очень важно, 1 – наименее важно)

1. форма собственности, состав акционеров;	
2. финансовые показатели деятельности банка	
3. местоположение банка и режим обслуживания клиентов	
4. информация о спектре услуг банка	
5. стоимость услуг	
6. рекомендации партнеров, друзей	
7. имидж надежного банка	
8. стаж работы банка на рынке	
9. отношение к клиентам	
10. собственный опыт	
11. другое (напишите)	

Тема 12. Виды ценных бумаг

Написание рефератов на темы:

1. Содержание и механизм проведения биржевой игры на повышение курсов ценных бумаг.
2. Курс ценной бумаги и факторы на него влияющие.
3. Доходы по ценным бумагам и его формы: проценты и дивиденды.
4. Основные факторы, вызывающие необходимость и возможность эмиссии, размещение и обращение ценных бумаг.

Решение задач:

Задание 1

Депозитный сертификат номиналом 150 000 руб. выдан 2 февраля с погашением 12 сентября под 12 % годовых. Определить сумму дохода при начислении процентов и сумму погашения долгового обязательства.

Задание 2

Сертификат номинальной стоимости 25 000 руб. выдан на 150 дней с погашением по 30 000 руб. Определите доходность покупки сертификата в виде простой ставки ссудного процента.

Задание 3

Вексель выдан на сумму 100 000 руб. со сроком оплаты 25 июня. Владелец векселя учел его 15 мая по учетной ставке 44 %. Определите доход банка и сумму, полученную по векселю.

Задание 4

При выпуске акций номиналом в 10 000 руб. объявленная величина дивидендов равна 25 % годовых, а их стоимость по оценкам будет ежегодно возрастать на 1% по отношению к номиналу. Определите ожидаемый доход от покупки по номиналу и последующей продажи через три года 20 таких акций.

Тема 13. Рынок ценных бумаг и фондовая биржа

Написание рефератов на темы:

1. Роль рынка ценных бумаг в создании и функционировании инвестиционного механизма.
2. Фондовые биржи и внебиржевые рынки России.
3. Тенденция развития современного мирового рынка ценных бумаг.

Изучение законов и нормативных документов:

Федеральный закон «Об акционерных обществах»

Федеральный закон «О рынке ценных бумаг».

Тема 14. Международные валютно - финансовые и кредитные отношения

Написание рефератов на темы:

1. Этапы становления новой европейской валютной системы.
2. Мировой рынок ссудных капиталов на современном этапе.
3. Кредит в международных экономических отношениях.

4.2. Методика подготовки и проведения круглого стола.

Подготовка к проведению круглого стола

Наиболее важное значение в ходе подготовки к проведению круглого стола отводится выбору его темы. Тема должна не только отражать современные проблемные моменты теории и практики бюджетной системы, но и быть интересной ее участникам. В этой связи преподавателю необходимо проанализировать все имеющиеся дискуссионные вопросы изучаемой дисциплины и предложить несколько тем на обсуждение студентам.

В ходе выбора темы нельзя пренебрегать и вопросами освещенности данной проблемы в научной литературе и периодической печати. Чем больше имеется публикаций по предложенной теме, тем интересней и результативнее дискуссии, возникающие в ходе проведения круглых столов.

После выбора темы, студентам предлагается перечень основных докладов, а также список литературы. При этом студенты могут скорректировать тему, а также должны дополнить предложенный список литературных источников. Далее, из числа желающих назначаются ответственные студенты за основные доклады. Кроме того, при необходимости могут быть назначены и содокладчики.

На самостоятельную подготовку к круглому столу необходимо отводить студенту не менее двух недель. Число докладов должно быть оптимальным (не более четырех), что позволяет не только заслушать результаты проведенных теоретических исследований студентами, но и обсудить их и сделать определенные выводы.

Порядок проведения круглого стола

К проведению круглого стола привлекаются все желающие студенты. Также возможно участие экспертов (студентов старших курсов), которые могут принять участие в дискуссии по обсуждаемым темам.

Руководителем круглого стола может стать либо преподаватель, либо один из экспертов. Руководитель сообщает порядок проведения круглого стола, устанавливает регламент выступлений, обращается к присутствующим с вступительным словом. Далее предоставляется слово докладчикам, которые сообщают о результатах проведенных теоретических исследований в форме научного доклада. После выступлений участники круглого стола задают докладчикам наиболее интересующих их вопросы. На заключительном этапе работы круглого стола проводится открытая дискуссия по представленным проблемам, в которой участвуют все студенты.

После завершения дискуссии путем голосования выбирается лучший докладчик, а также подводятся окончательные итоги круглого стола.

Памятка для студента при подготовке к выступлению

Проведение круглого стола требует большой подготовительной работы со стороны студентов, которые должны подобрать литературу, составить план и раскрыть содержание выступления. При подготовке к выступлению, а также к участию в дискуссии на круглом столе, необходимо изучить предложенную ли-

тературу и выявить основные проблемные моменты выбранной для рассмотрения темы. Продолжительность доклада на круглом столе не должна превышать установленного регламента, в связи с чем, материал должен быть тщательно проработан и содержать только основные положения представленной темы.

По результатам обсуждения одним из студентов (или группой) готовится проект резюме, которое затем рассматривается и принимается участниками круглого стола. Резюме содержит основные выводы предложения, как теоретической, так и практической направленности, к которым пришли студенты в ходе обсуждения рассматриваемой темы, а также основные выводы.

Примерная тематика и планы проведения круглых столов по теме «Бюджет и бюджетная система»:

Тема 1. Совершенствование планирования налоговых доходов бюджетов

План проведения круглого стола:

I. Вступительное слово руководителя

II. Доклады:

1. Сущность налогового планирования на макроуровне и необходимость его совершенствования

2. Роль налогового потенциала в совершенствовании налогового планирования

3. Характеристика факторов, влияющих на налоговый потенциал

4. Оценка налоговой нагрузки и ее влияние на налоговый потенциал

III. Обсуждение докладов (с участием экспертов)

IV. Избрание счетной комиссии и голосование (выбор лучшего доклада)

V. Подведение итогов круглого стола:

1. Лучший доклад

2. Подготовка резюме по результатам проведения круглого стола

Тема 2. Совершенствование системы бюджетного финансирования социальной сферы в современных условиях

План проведения круглого стола:

I. Вступительное слово руководителя

II. Доклады:

1. Проблемы финансирования социальной сферы

2. Улучшение системы финансирования образования в России

3. Совершенствование финансирования здравоохранения

4. Обеспечение контроля за расходованием бюджетных средств в социальной сфере

III. Обсуждение докладов

IV. Избрание счетной комиссии и голосование (выбор лучшего доклада)

V. Подведение итогов круглого стола

1. Лучший доклад

2. Подготовка резюме по результатам проведения круглого стола

РАЗДЕЛ 5. КОНТРОЛЬ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ

5.1 Методика проведения зачетного занятия методом малых групп

Зачетное занятие – это одна из форм контроля знаний студентов. При проведении занятия упор сделан на работу в малых группах. Особенностью данной формы контроля является то, что он осуществляется непосредственно студентами. При этом преподаватель организует работу и участвует в подведении итогов занятия.

Этапы проведения занятия:

1. Преподаватель за неделю до проведения занятия знакомит студентов с перечнем вопросов
2. В группе выбираются эксперты-координаторы
3. За два дня до занятия эксперты-координаторы отчитываются по вопросам темы перед преподавателем
4. Проведение зачетного занятия
5. Подведение итогов

Тема «Бюджет и бюджетная система»

Вопросы для проведения зачетного занятия

1. Содержание государственных и местных финансов
2. Принципы организации бюджетной системы.
3. Бюджетная система, ее структура в РФ
4. Бюджетный процесс.
5. Бюджетное право.
6. Сущность бюджетного федерализма.
7. Принципы бюджетного федерализма.
8. Распределение основных налогов между звеньями бюджетной системы.
9. Регулирующие и закрепленные налоги.

10. Структура государственных и местных финансов.

11. Необходимость бюджетного регулирования.

Алгоритм работы на зачетном занятии

Получите карточку движения и учета знаний.

Сядьте рядом за стол, указанный в первом переходе.

Установите очередность выступлений в соответствии с ролью.

Ответьте на свой вопрос.

Внимательно слушайте ответы товарищей.

По разрешению ведущего дополните или исправьте ответы товарищей.

Активно участвуйте в обсуждении общей проблемы за столом.

Подайте карточки движения и учета знаний координатору-эксперту для выставления оценок за работу.

По указанию ведущего запишите итог обсуждения общей проблемы на доске (на определенном месте).

По сигналу ведущего переходите согласно своему маршруту за другой стол.

Работайте по данному алгоритму с пункта 3.

Карточка эксперта-координатора

Фамилия, имя	Оценка за ответ	Оценка за дополнение	Подпись

Карточка студента на зачетном занятии

Переход	Стол	Номера вопро- сов	Оценка		Итоговая оценка
			Основная	Дополни- тельная	
					X
					X

Тема «Страхование»

1. Закрепление основных понятий и терминов.

Порядок проведения зачетного занятия:

Для темы «Страхование» характерно большое количество новых терминов и понятий. Поэтому одной из основных задач изучения данной темы является закрепление новых терминов.

На занятии используется метод «малых групп». Из числа студентов назначается три эксперта, которые заранее получают от преподавателя индивидуальные задания. Из числа остальных студентов формируется три группы. Каждая группа получает карточку с новыми понятиями. В течении 15 минут студенты конспектируют термины и затем отвечают по новой группе терминов эксперту. После этого студенты обмениваются карточками. В заключении студентам выставляется итоговая оценка.

Содержание карточек:

Карточка №1.

Понятия и термины, выражающие наиболее общие условия страхования

Страхователь – юридическое или физическое лицо, уплачивающее денежные взносы и имеющее право получить денежную сумму при наступлении страхового случая.

Страховщик – юридическое лицо, проводящее страхование, принимающее на себя обязательство возместить ущерб или выплатить страховую сумму, ведущее вопросами создания и расходования страхового фонда.

Застрахованный – физическое лицо, в пользу которого заключается договор страхования.

Страховая защита – экономическая категория, отражающая совокупность специфических распределительных и перераспределительных отношений, связанных с преодолением или возмещением потерь, наносимых материальному производству и жизненному уровню населения стихийными бедствиями, другими чрезвычайными событиями.

Страховой интерес – мера материальной заинтересованности юридического или физического лица в страховании.

Носителями страхового интереса являются страхователи и застрахованные.

Страховая сумма – денежная сумма, на которую застрахованы материальные ценности либо жизнь, труд, здоровье.

Объект страхования – в личном страховании: жизнь, здоровье, трудоспособность граждан, в имущественном – здания, сооружения, транспортные средства, другие материальные ценности.

Страховая ответственность – обязанность страховщика выплатить страховую сумму или страховое возмещение.

Выгодоприобретатель – завещательное лицо, которое назначается страхователем на случай его смерти в результате страхового случая.

Страховой полис – документ, выдаваемый страховщиком страхователю. Удостоверяет заключенный договор и содержит все его условия.

Карточка №2

Термины, связанные с процессом формирования страхового фонда

Страховая оценка – критерий оценки страхового риска, характеризующийся системой денежных измерителей объекта страхования

Страховое обеспечение – уровень страховой оценки по отношению к стоимости имущества, принятой для целей страхования.

Страховой тариф – нормированный по отношению к страховой сумме размер страховых платежей (это цена страхового риска).

Страховая премия – оплаченный страховой интерес, то есть плата за страховой риск в денежной форме.

Срок страхования – время, в течении которого застрахованы объекты страхования.

Карточка №3

Термины, связанные с процессом расходования фонда

Страховой риск – 1. Вероятность наступления ущерба в результате страхового случая

2. Конкретный страховой случай, то есть опасность, обладающая вредоносными последствиями.

Страховое обеспечение – потенциально возможное причинение ущерба объекту страхования.

Страховой случай – фактически произошедшее страховое событие, в связи с негативными последствиями которого может быть выплачено страховое обеспечение.

Страховой акт – документ, подтверждающий факт, обстоятельство и практику страхового случая.

Страховой ущерб – стоимость погибшего или обесцененной части поврежденного имущества по страховой оценке.

Карточка эксперта-координатора

Фамилия, группа	Оценка	Оценка за дополнение	Итоговая оценка

5.2 Контрольные тесты для самоконтроля по темам курса «Финансы и кредит»

Тема 1: Сущность, функции и виды денег

1. Какие существуют концепции по вопросу о происхождении денег:

1. информационная
2. эволюционная
3. технологическая
4. экономическая
5. рационалистическая
6. денежно-кредитная

2. В каком государстве стали чеканить впервые монеты:

1. Иране
2. Вавилоне
3. Лидии
4. Индии
5. Греции

3. Эволюция обмена товаров предполагает развитие форм стоимости:

1. всеобщая
2. натуральная

3. номинальная
4. полная
5. простая
6. последовательная
7. денежная
8. представительная

4. Деньги утрачивают присущую товарам особенность, наличие стоимости и потребительской стоимости в связи с:

1. функционированием билонной монеты
2. переходом от применения полноценных денег к использованию денежных знаков
3. тезаврацией золота
4. эмиссией банкнот центральными банками
5. развитием безналичных расчетов.

5. Назовите свойства денег, раскрывающие их сущность:

1. материализации всеобщего рабочего времени
2. улучшения условий сохранения стоимости
3. размена банкнот на золото
4. всеобщей непосредственной обмениваемости
5. выражения меновой стоимости товаров
6. мировых денег
7. опосредования сделок по купле-продаже между продавцами и покупателями.

6. Назовите функции денег:

1. самостоятельной меновой стоимости
2. средства платежа
3. средства накопления
4. меры стоимости

5. средства перечисления
6. мировых денег
7. средства обращения

7. В функции денег как средства обращения употребляются:

1. наличные денежные знаки
2. наличные и безналичные денежные знаки
3. безналичные денежные знаки
4. электронные деньги
5. золотые и серебряные монеты

8. В функции средства обращения деньги могут использоваться как:

1. инструмент оценки стоимости товаров
2. механизм установления цен на товары
3. инструмент взаимного контроля участников сделки по реализации товара
4. средство оплаты приобретаемых товаров
5. средство оплаты приобретаемых товаров, с рассрочкой платежа

9. В функции средства платежа деньги могут использоваться как:

1. средство погашения задолженности по ссудам
2. средство оплаты приобретаемых товаров, с рассрочкой платежа
3. средство погашения задолженности по заработной плате
4. средство оплаты коммунальных платежей.

10. Функция денег как средство накопления при металлическом обращении выполняла экономическую роль:

1. стихийного регулятора денежного оборота

2. стихийного механизма установления цен
3. идеального масштаба цен
4. стихийного регулятора расчетных взаимоотношений.

11. Накапливание золота отдельными лицами в форме слитков, монет, украшений это –

1. демонетизация золота
2. тезаврация золота
3. дематериализация золота
4. идеализация золота

12. Выполнение деньгами функции средства накопления является предпосылкой развития:

1. расчетных отношений
2. посреднических отношений
3. финансовых отношений
4. бартерных отношений
5. кредитных отношений

13. Положительное влияние на расширение использование денег в качестве средства платежа оказывает:

1. увеличение эмиссии денежных знаков
2. развитие кредита
3. увеличение инфляции
4. сокращение налогов

Тема 2: Денежное обращение и денежная система

1. Денежный агрегат М1 включает:

1. наличные деньги + деньги на расчетных и текущих счетах
2. все перечисленные в 1) + срочные вклады

3. все перечисленные в 1) + вклады до востребования
4. наличные деньги + срочные вклады

2. Денежный агрегат M2 включает:

1. наличные деньги, деньги на расчетных и прочих счетах
2. все перечисленное в 1) + вклады до востребования
3. все перечисленное в 2) + срочные вклады
4. наличные деньги + срочные вклады

3. Какие из перечисленных ценностей обладают в современных условиях наибольшей ликвидностью?

1. банкноты ЦБ
2. акция
3. автомашина
4. дом
5. облигация
6. сертификат

4. Денежная база – это итог:

1. суммы наличных денег в обращении (вне банков)
2. суммы наличных денег в кассах коммерческих банках
3. остатков на корреспондентских счетах коммерческих банков в ЦБ РФ
4. остатков денег на депозитных счетах коммерческих банков
5. средств в фонде обязательных резервов банков
6. остатков денег на счетах срочных депозитов коммерческих банков
7. суммы наличных денег в оборотных кассах

5. В настоящее время роль мировых денег выполняют:

1. специальные права заимствования (СДР) – международная валютная счетная единица
2. резервные (ключевые) валюты стран, занимающих господствующее место в мировой экономике
3. золотые слитки
4. евро-коллективная валюта стран-членов Европейского Союза

6. Усилению роли денег происходит за счет:

1. расширения сферы применения денег
2. совершенствования организации их обращения
3. расширения бартерных операций
4. преодоления инфляции
5. увязки денежной массы с потребностями оборота
6. снижения заинтересованности в накоплении национальной валюты.

7. Сумма накапливающейся у населения валюты косвенно свидетельствует о:

1. вывозе из страны на соответствующую сумму товарно-материальных ценностей
2. расширении масштабов производства
3. эффективном использовании товарно-материальных ценностей
4. возможности использования денег для ссудных операций
5. повышении инвестиционной активности в стране

8. В условиях административно-командной экономики роль денег сводилась к:

1. вспомогательному инструменту учета и контроля

2. фактору, определяющему рост ВРБ
3. инструменту регулирования экономических отношений
4. возможности определения совокупного объема различных издержек (материалов, з/п, амортизации и др.).

5. оценке выполнения плана по совокупному объему продукции

9. Что из перечисленного не является кредитными деньгами?

1. чек
2. казначейский билет
3. вексель
4. банкнота

10. Что есть общего у векселя и банкноты:

1. являются бессрочными долговыми обязательствами
2. выпускаются в обращение посредством кредитных операций
3. не имеют обеспечения
4. выпускаются промышленными и торговыми компаниями

11. Выпущенные ЦБ РФ банкноты обеспечиваются:

1. достоянием государства
2. золотым запасом страны
3. активами ЦБ страны
4. активами кредитной системы страны

12. Отличительной чертой бумажных денег является:

1. обеспечиваются золотым запасом страны
2. выпускаются ЦБ страны
3. не обесцениваются в условиях инфляции
4. выпускаются для покрытия бюджетного дефицита

13. Отличительной чертой кредитных денег является:

1. выпуск в обращение казначейством страны
2. не имеет обеспечения
3. обеспечиваются всем достоянием государства
4. выпускаются в обращение на основе кредитных операций

14. Банкноты, имеющие реальное золотое покрытие, неограниченный обмен на золото по рыночному курсу и эмитируемые под прирост официального золотого запаса, – это:

1. классические банкноты
2. банкноты с частичным покрытием
3. банкноты без покрытия

Тема 3: Финансы и финансовая система

1. Назовите функции финансов

1. Стимулирующая.
2. Контрольная
3. Хозрасчетная
4. Формирование финансовых ресурсов (денежных фондов)
5. Распределительная
6. Совокупность указанных функций

2. Финансы как стоимостная категория - это ...

1. Категория объективная
2. Категория субъективная

3. Какие общие черты присущи финансам, цене, зарплате и кредиту:

1. Одностороннее движение стоимости
2. Участвуют в распределительном процессе

3. Носят компенсационный характер
4. Двустороннее движение стоимости
5. Возникают и используются в сфере обращения

4. Указать, какие специфические признаки присущи экономической категории «финансов»:

1. Финансы связаны с образованием и использованием денежных фондов

2. Финансы связаны со стадией распределения

3. Выражают односторонний характер движения стоимости.

4. Специфическими материальными носителями финансовых отношений выступают финансовые ресурсы.

5. Все перечисленные признаки вместе взятые

5. Какие денежные отношения не относятся к финансовым.

1. Между населением и предприятиями торговли

2. Между предприятиями и госбюджетом по поводу уплаты платежей в бюджет

3. При оплате коммунально-бытовых услуг

4. Между предприятиями по поводу уплаты штрафных санкций за нарушение договорных обязательств

5. Между населением по поводу дарения денежных средств

6. Все выше перечисленные отношения относятся к финансовым

6. Что выступает инструментом реализации контрольной функции финансов:

1. Материальные ценности

2. Денежные фонды

3. Денежные и материальные ценности

4. Финансовая информация

7. Какие отличия присущи финансам и цене:

1. Цена не может обеспечить распределение стоимости по отдельным собственникам
2. Финансовые ресурсы являются источником цены
3. В цене нет функционального обособления отдельных элементов стоимости
4. Финансы участвуют на всех четырех стадиях производственного процесса

8. Является ли зарплата финансовой категорией

1. Да
2. Нет

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

1. элементы стоимости национального богатства
2. производственные фонды
3. стоимость валового общественного продукта
4. денежные фонды
5. прибыль
6. доходы населения
7. временно свободные средства населения, предприятий и учреждений

10. Какие из перечисленных понятий не являются фондом? (выбрать 1 пункт)

1. оборотные средства
2. амортизация
3. госбюджет
4. заработная плата
5. прибыль
6. капитальные вложения

11. Как проявляются финансы на поверхности общественных явлений? (выбрать 1 пункт)

1. как экономические отношения
2. как движение денежных средств
3. как совокупность денежных фондов
4. как общественная потребность
5. как система финансовых органов

12. Что является финансовыми отношениями государства с населением?

1. выплата зарплаты рабочим и служащим предприятий
2. уплата алиментов
3. выдача ссуд на строительство дома
4. покупка товаров в розничной сети
5. оказание нетоварных платных услуг
6. уплата налогов в бюджет

12. Финансы выражают собой ту часть производственных отношений, которые возникают по поводу

1. распределения денежных фондов
2. распределения финансовых ресурсов
3. распределения денежных средств путем формирования и использования фондов
4. распределения стоимости ВВП путем формирования и использования денежных доходов и фондов
5. распределение национального дохода

14. Какие отличительные признаки имеют денежные фонды?

1. выполняют функцию накопления и сокровищ
2. носят распределительный характер

3. находятся в личной собственности
4. находятся в государственной собственности
5. имеют строго целевое назначение
6. создаются только в рыночных условиях

15. На каких стадиях общественного воспроизводства осуществляется первичное распределение вновь созданной стоимости?

1. на стадии потребления
2. на стадии обмена
3. на стадии производства

16. Чем отличаются финансы от кредита?

1. связаны с использованием фондового метода
2. формируют свои ресурсы в процессе распределения всего валового общественного продукта
3. отражают распределительные отношения между государством, предприятиями, учреждениями и населением
4. представление средств осуществляется на основе безвозмездности и безвозвратности
5. используются на удовлетворение общественных и личных потребностей
6. участвуют в формировании как фонда накопления, так и фонда потребления.

17. В каких случаях обнаруживается взаимосвязь финансов и цены?

1. при образовании новой выручки от реализации продукции на предприятиях
2. при установлении новых оптовых и розничных цен
3. при взносах налога на прибыль в бюджет

4. при взносах НДС в бюджет
5. при создании внутрихозяйственных фондов
6. при покрытии из бюджета разницы в ценах на с/х продукцию, уголь и др.
7. при бюджетном финансировании социально-культурных учреждений

18. Назовите формы связи финансовой системы с кредитной системой?

1. погашение банковских ссуд предприятием
2. ассигнование из бюджета для расширения кредитных ресурсов коммерческих банков
3. выдача банком ссуд предприятиям
4. платежи из прибыли банка в бюджет
5. осуществление безналичных расчетов предприятий с госбюджет через банк
6. осуществление безналичных расчетов между предприятиями
7. списание просроченных задолженностей кредитным учреждениям за счет средств госбюджета

19. Какие денежные фонды играют главную роль в межотраслевом распределении?

1. фонды министерств и объединений
2. фонды предприятий и учреждений
3. госбюджет

20. Контрольная функция финансов?

1. контроль финорганами за образованием и использованием денежных фондов
2. свойство распределительной функции финансов
3. особую сферу финансовых отношений

4. внутреннее свойство финансов служить средством контроля за распределением СОП

5. сознательную деятельность людей по контролю за распределением

21. В каком случае при использовании распределительной функции не происходит смена владельцев средств?

1. при бюджетном финансировании социально-культурных учреждений

2. при поступлении налогов в бюджет

3. при выплате пенсий и пособий

4. при создании фондов экономического симулирования предприятий

5. при создании внебюджетных фондов

22. Что выступает инструментом реализации контрольной функции финансов

1. Материальные ценности

2. Денежные фонды

3. Денежные и материальные ценности

4. Финансовая информация

23. Какие звенья включает налоговая политика

1. Финансовый механизм

2. Налоги

3. Выработка научно-обоснованных концепций развития

24. Какие выделяют формы финансового обеспечения воспроизводственных затрат

1. Самофинансирование

2. Стимулирование

3. Кредитование

25. Финансовый контроль обслуживает...

1. Стадию распределения
2. Весь процесс движение денежных фондов
3. Стадию производства

26 .Включает ли финансовый контроль проверку эффективного использования трудовых ресурсов.

1. да
2. нет
3. зависит от отраслевой особенности предприятия

27. С какой целью осуществляется совершенствование системы бухгалтерского учета

1. только с целью обеспечения законности в финансовой сфере
2. с целью воздействия на более эффективное использование ФР и с целью обеспечения законности

28. Какой признак лежит в основе классификации финансового контроля по формам

1. субъект финансового контроля
2. способ выражения и организации контрольных действий
3. приемы и методы финансового контроля

29. Финансовый контроль, предназначенный для оценки результатов финансовой деятельности предприятия, это

1. текущий финансовый контроль
2. последующий финансовый контроль
3. оперативный контроль.

30. Какие выделяют типы ревизий в зависимости от степени охвата данных

1. сплошные

2. частичные
3. выборочные
4. комплексные

31. Какой признак лежит в основе классификации финансового контроля на налоговый, бюджетный, валютный и т.д.

1. субъект финансового контроля
2. механизм проведения контроля
3. сфера деятельности

Тема 4: Бюджет и бюджетная система

1. Что является материальным носителем бюджетных отношений:

1. Финансовые ресурсы.
2. Бюджетный фонд.
3. Бюджетные резервы
4. Денежный фонд

2. Операции со средствами на бюджетных счетах по зачислению доходов бюджетов и платежам по подтвержденным обязательствам бюджетов – это ...

1. Санкционирование расходов
2. Финансирование расходов
3. Кассовое исполнение бюджета

3. Содержание и характер государственных расходов определяется...

1. Функциями государства
2. Системой бюджетных фондов
3. Системой бюджетных и внебюджетных фондов

4. Маневренность бюджетного фонда обеспечивается:

1. Отсутствием закрепления отдельных видов бюджетных доходов за отдельными видами расходов

2. Включением в бюджет всех доходов государства
3. Межбюджетным перераспределением средств
4. Наличием резервных фондов
5. Единством бюджетной системы РФ

5. Кто осуществляет планирование доходов регионального бюджета:

1. Представительные органы власти
2. Исполнительные органы власти
3. Управления по налогам и сборам по субъектам РФ

6. Какие расходы осуществляются на основе безвозвратного инвестирования:

1. Расходы по развитию социально-бытовой инфраструктуры
2. Развитие энергетики
3. Финансирование высокоэффективных инвестиционных проектов

7. Государственная Дума утверждает расходы по разделам бюджетной классификации ...

1. В первом чтении
2. Во втором чтении
3. В третьем чтении
4. В четвертом чтении

8. Бюджетная политика – это:

1. Комплекс мер, проводимых органами государственной власти в области формирования и использования бюджетных средств.

2. Комплекс мер, предусмотренных в Программе социально-экономических реформ

3.Комплекс мер, предусмотренных законом о федеральном бюджете на очередной финансовый период

9.При планировании налоговых доходов учитывается:

- 1.Расчетная сумма налога
- 2.Расчетная сумма налога с учетом коэффициента сбора налога
- 3.Фактическая сумма налога с учетом коэффициента сбора налога

10.Смета доходов и расходов, составляемая для групп однотипных учреждений или мероприятий, называется:

- 1.Сводной
2. Индивидуальной
- 3.Общей

11.В ходе рассмотрения и утверждения проектов законов о бюджете осуществляется...

- 1.Текущий контроль
- 2.Предварительный контроль
- 3.Последующий контроль
- 4.Административный контроль

12.Какой орган составляет сводную бюджетную роспись:

- 1.Получатель бюджетных средств
- 2.Главный распорядитель бюджетных средств
- 3.Министерство финансов РФ
- 4.Бюджетное учреждение
- 5.Финансовое управление субъекта РФ

13. Как называется способ финансирования научных исследований, когда средства выделяются для выполнения отдельной темы:

1. Селективный
2. Институциональный
3. Нормативный

14. В зависимости от экономического содержания расходы бюджетов делятся на:

1. Текущие и капитальные
2. Экономические и социальные
3. Защищенные и незащищенные
4. Безвозмездные и возмездные

15. Учитываются ли льготы при планировании доходов бюджета:

1. Не учитываются
2. Учитываются
3. Учитываются только по основным видам налогов

16. Кто осуществляет планирование доходов местного бюджета:

1. Представительные органы местного самоуправления
2. Исполнительные органы местного самоуправления
3. Исполнительные органы власти субъекта РФ
4. Управления по налогам и сборам по субъектам РФ

17. Укажите специфические черты бюджетных отношений:

1. Распределительный характер
2. Двусторонний характер движения стоимости
3. Наличие специфических материальных носителей – финансовых ресурсов

18.Кем предоставляется информация о макроэкономических показателях:

- 1.Министерством финансов РФ
- 2.Министерством экономики РФ
- 3.Министерством РФ по налогам и сборам
- 4.Центральным банком РФ

19.В какую очередь осуществляется списание, предусматривающее возврат излишне уплаченных и ошибочно зачисленных доходов в бюджет:

- 1.В первую очередь
- 2.Во вторую очередь
- 3.В третью очередь
- 4.В четвертую очередь

20.Правительство РФ предоставляет Государственной Думе оценку ожидаемого исполнения федерального и консолидированного бюджета ...

- 1....до 15 июля
- 2....до 15 августа
- 3....до 1 сентября
- 4....до 1 октября

21.Планируется ли размер финансовой помощи:

- 1.На уровне субъекта федерации, так и на местном уровне
2. Не планируется
- 3.Только органами власти субъекта РФ

22.Свод бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ на соответствующей территории - это:

- 1.Минимальный бюджет

- 2.Федеральный бюджет
- 3.Консолидированный бюджет

23. При планировании бюджетных доходов обобщенные сведения о поступлении налогов предоставляют...

1.Министерство РФ по налогам и сборам и налоговые органы субъектов федерации

2. Министерство РФ по налогам и сборам и Управление федерального казначейства

3.Министерство РФ по налогам и сборам и Министерство экономики РФ

24. Какая функция бюджета предоставляет возможность сконцентрировать в руках государства денежные средства:

1.Распределительная.

2.Регулирующая.

3.Контрольная

25.Бюджетный механизм – это:

1.Совокупность форм и методов воздействия бюджета на социально-экономические процессы в стране

2.Совокупность форм организации бюджетных отношений.

3.Совокупность методов и форм мобилизации доходов и использования бюджетных средств

4.Совокупность форм организации бюджетных отношений в стране, методов и способов мобилизации доходов и использования средств бюджета

26.Проект бюджета составляет:

1.Государственная Дума РФ

2.Совет Федераций РФ

3.Министерство финансов РФ

27.Исполнение бюджета по доходам – это:

- 1.Мобилизация налогов, сборов и платежей
- 2.Распределение налогов по уровням бюджетной системы
- 3.Финансирование текущих расходов

28.Источники покрытия дефицита бюджета:

- 1.Денежная эмиссия
- 2.Выпуск и реализация государственных ценных бумаг
- 3.Сокращение государственных расходов
- 4.Расширение государственных расходов

29.Бюджетная система России состоит из:

- 1.Двух звеньев
- 2.Четырех звеньев
- 3.Трех звеньев

30.Расставьте в логической последовательности стадии бюджетного процесса:

- 1.Исполнение бюджета
- 2.Утверждение отчета об исполнении бюджета
- 3.Составление проекта бюджета
- 4.Рассмотрение проекта бюджета
- 5.Утверждение проекта бюджета

31.Бюджетные учреждения составляют финансовый план в виде:

- 1.Кассового плана
- 2.Сметы доходов и расходов
- 3.Баланса доходов и расходов

32.Распределение доходов и расходов при составлении бюджетов происходит:

- 1.По месяцам
- 2.Поквартально
- 3.По полугодиям

33.Федеральный бюджет России ежегодно утверждается в виде:

- 1.Указа Президента РФ
- 2.Федерального закона
- 3.Финансового плана
- 4.Постановления Правительства РФ

34.Бюджетный год в России:

- 1.Совпадает с календарным
- 2.Начинается с 1 июля и заканчивается 31 июня
- 3.Начинается с 1 октября и заканчивается 30 сентября

35.Местные бюджеты:

- 1.Входят в федеральный бюджет
- 2.Не входят в федеральный бюджет
- 3.Входят в бюджеты субъектов РФ

36.Бюджетное устройство определяется:

- 1.Государственным устройством
- 2.Бюджетной системой

37.Сумма, выделяемая из бюджета вышестоящего уровня в случае, если доходов недостаточно для формирования минимального бюджета нижестоящего уровня – это:

- 1.дотация,
- 2.субвенция.

38. Пропорциональное снижение государственных расходов это..:

1. бюджетный дефицит,
2. секвестр.

39. Назовите функции налогов:

1. контрольная,
2. фискальная,
3. социальная.

40. Выделите принципы налогообложения:

1. однократность,
2. универсализация,
3. дифференциация ставок налогообложения.

41. Налоговый платеж за расчетный период – это:

1. налоговая ставка,
2. источник налога,
3. налоговый оклад.

Тема 5: Государственные внебюджетные фонды

1. В каких формах могут предоставляться средства социального страхования

1. в форме выплат
2. в форме финансирования услуг
3. в форме предоставления льгот
4. во всех выше перечисленных форма

2. Какие пособия выплачиваются для компенсации повышенных расходов, возникающих в определенных случаях

1. по инвалидности

2. в случае потери кормильца
3. при рождении ребенка
4. на погребение умершего

3. В каком размере выплачивается пособие по безработице

1. в течение 1-х 3 месяцев - 75% среднего заработка, следующие 4 месяца - 60%. в дальнейшем - 45%
2. 70% минимальной заработной платы
3. 70% среднего заработка

4. Имеют ли право на пособие на период отпуска по уходу за ребенком до достижения им возраста 1,5 лет женщины, не имеющие трудового стажа и не обучающиеся с отрывом от производства в образовательных учреждениях начального профессионального, среднего профессионального и высшего профессионального образования и учреждениях послевузовского профессионального образования

1. да
2. нет
3. в отдельных случаях

5. Верно ли утверждение, что добровольное медицинское страхование осуществляется за счет прибыли предприятий и личных средств граждан путем заключения договора

1. да
2. нет, т.к. размер страхового тарифа включается в себестоимость продукции
3. нет

6. Выплачивается ли пособие по уходу за ребенком до достижения им 3 лет

1. да
2. нет
3. в отдельных случаях

7. Выберите размер пособия на ребенка

1. 70% минимальной заработной платы
2. 100% минимальной заработной платы
3. 70% среднего заработка

8. Назовите функции страхования?

1. контрольная
2. перераспределительная
3. стимулирующая
4. сберегательная
5. воспроизводственная

9. Что такое страховое обеспечение?

1. платежеспособность страхователя
2. отношение суммы страховых взносов к стоимости застрахованного объекта
3. отношение обязательств страховой компании к величине ее ресурсов
4. отношение страховой суммы к стоимости застрахованного объекта

10. Что такое франшиза?

1. вид страхования
2. величина, на которую заключен договор страхования
3. размер оплаты страхового ущерба

- 4. величина ущерба, не возмещаемая страховой компанией
- 5. санкция за нарушение страхового договора

11. Кто является страховщиком?

- 1. страховая компания
- 2. лицо, в пользу которого заключен страховой договор
- 3. лицо уплачивающее страховые взносы
- 4. лицо получающее страховое возмещение

12. Чем отличается социальное страхование от личного?

- 1. объектами страхования
- 2. одно является добровольным, а другое обязательным
- 3. страховой ответственностью и периодичностью выплат
- размерами страховых взносов

Тема 6: Государственный и муниципальный кредит

1. В каком качестве государство чаще всего выступает при функционировании государственного кредита.

- 1. в качестве заемщика
- 2. в качестве кредитора
- 3. в качестве гаранта

2. Каково основное назначение государственного кредита в РФ:

- 1. покрытие дефицита бюджета
- 2. развитие производства

3. Что выступает объектом распределения посредством государственного кредита:

- 1. доходы и фонды, сформированные на стадии первичного распределения
- 2. временно свободные денежные средства населения, предприятий и организаций

4. Форма государственного кредита, выражающая отношения оказания финансовой помощи предприятиям и организациям органами государственной власти и управления, это –

1. по заимствованию средств общегосударственного ссудного фонда

2. казначейские ссуды
3. государственные займы

5. Выделите формы государственного кредита:

1. государственные займы
2. казначейские ссуды
3. гарантированные займы
4. консолидированные займы
5. конверсионные займы

6. Изменение доходности займов это –

1. конверсия
2. консолидация
3. рефинансирование

7. Изменение условий выпущенных займов это –

1. конверсия
2. консолидация
3. рефинансирование
4. унификация

8. Какой метод управления государственным долгом применим только по отношению к внутреннему долгу:

1. унификация
2. отсрочка погашения займа
3. аннулирование долга
4. конверсия

9.Какой принцип государственного кредита имеет специфику по сравнению с общеэкономической категорией кредита:

1. Срочности
2. Платности
3. Обеспеченности

10.Что выступает источником выплаты долга по государственному кредиту:

1. Валовой национальный доход
2. Национальное богатство
3. Средства бюджета
4. Средства бюджета и внебюджетных фондов

11.Какой признак лежит в основе классификации займов на добровольные и принудительные:

1. по срокам погашения
2. по методам размещения
3. по форме выплаты доходов
4. по праву эмиссии

12.Как называется форма государственного кредита, предполагающая, что государственные кредитные учреждения непосредственно передают часть кредитных ресурсов на покрытие расходов правительства:

1. обращение части вкладов населения в государственные займы
2. по заимствованию средств общегосударственного ссудного фонда

13. В каких формах могут предоставляться государству внешние займы

1. в форме межправительственных займов
2. в форме межбанковских кредитов
3. в форме казначейских ссуд

Тема 7: Страхование

1. Юридическое или физическое лицо, уплачивающее денежные взносы и получающее денежную сумму при наступлении страхового случая – это

1. страхователь
2. застрахованный
3. страховщик

2. Документ, подтверждающий условия страхования – это

1. страховой акт
2. страховой полис

3. В каком случае может быть выплачено страховое возмещение

1. в случае наступления страхового случая
2. в случае наступления страхового события

4. Стоимость погибшего или обесцененной части поврежденного имущества – это

1. страховой ущерб.
2. страховой риск
3. страховая сумма

5.Уровень страховой оценки по отношению к стоимости имущества, принятой для целей страхования – это

- 1.страховая премия
- 2.страховое обеспечение
- 3.страховая оценка

6.Выделите организационные формы страхового фонда

1. фонд самострахования
2. страховой фонд страховщика

7.Назовите отрасли страхования:

1. имущественное страхование
2. страхование жизни
3. страхование задолженности.

8.По характеру выполняемых операций страховые компании делятся на ...

1. частные
2. универсальные
3. перестраховочные
4. международные

9.Что выступает основным показателем финансовой результативности деятельности страховой компании

1. прибыль
2. доходы

10.Могут ли страховые компании в РФ осуществлять свою деятельность без лицензии

1. могут
2. не могут
3. могут в определенных в законодательном порядке случаях

Тема 8: Финансы предприятий

1. Что относится к финансовым ресурсам предприятия

1. основные фонды
2. амортизационные отчисления
3. оборотные средства
4. прибыль

2. Что такое оборотные средства

1. это основные и оборотные фонды
2. это денежные средства, авансированные в оборотные производственные фонды и фонды обращения
3. это фонды обращения и оборотные производственные фонды

3. Методы начисления амортизации

1. экстраполяции
2. балансовый
3. нормативный
4. линейный
5. регрессивный
6. ускоренный

4. Что такое инвестиционный налоговый кредит

1. кредит банка на капитальные вложения
2. отсрочка по налогу на прибыль и налогу на имущество
3. средства, полученные от других предприятий для развития производства

5. Что такое платежеспособность предприятия

1. это возможность своевременно и полностью выполнить платежные обязательства
2. это ликвидность предприятия

6. Что отражается в финансовом плане предприятия в разделе «Расходы»

1. затраты на производство
2. внереализационные расходы
3. амортизационные отчисления
4. расходы на оплату труда
5. отчисления от себестоимости во внебюджетные фонды
6. прибыль
7. чрезвычайные расходы

7. Финансовые ресурсы предприятия, мобилизуемые на финансовом рынке.

1. прибыль
2. амортизационные отчисления
3. доходы от продажи ценных бумаг

8. Финансовые ресурсы предприятия, поступающие от финансово-банковской системы в порядке перераспределения

1. страховое возмещение по наступившим рискам
2. прибыль.
3. бюджетные субсидии
4. амортизационные отчисления

9. Какой вид износа покрывают амортизационные отчисления на полное восстановление

1. физический
2. моральный
3. физический и моральный

10. В течении какого срока службы основных фондов происходит начисление амортизации

1. фактического
2. нормативного

11. При использовании регрессивного метода начисления амортизации

1. более высокая норма амортизации устанавливается в конце амортизационного периода

2. более высокая норма амортизации устанавливается в начале амортизационного периода, а затем она постепенно снижается

3. нормативный срок службы основных фондов изменяется

12. Верно ли, что при использовании ускоренного метода начисления амортизации амортизационные отчисления рассчитывают по возросшей, но не более чем в 2 раза норме

1. да

2. нет

3. по возросшей норме амортизации, но не более чем в 3 раза

13. Какой метод распределения прибыли применяется в настоящее время

1. нормативный

2. остаточный

3. налоговый

4. ни один из вышеперечисленных

14. Верно ли, что после уплаты налогов в бюджет предприятие не может самостоятельно распоряжаться прибылью

1. да

2. нет

15. Средства какого фонда специального назначения используются для производственного развития

1. фонд социальной сферы
2. фонд накопления
3. фонд потребления

16. Могут ли средства фонда потребления использоваться для финансового обеспечения развития социальной сферы (капитальные вложения)

1. да
2. нет
3. иногда

17. В чем заключается оперативное финансовое планирование на предприятии

1. в составлении краткосрочного финансового плана
2. в составлении и исполнении платежного календаря
3. в составлении прогнозов

18. Что входит в выручку коммерческого предприятия?

1. чистый доход и фонд оплаты труда
2. материальные затраты и валовой доход
3. прибыль и фонд амортизации
4. необходимый и прибавочный продукт
5. фонд оплаты труда и фонд возмещения
6. валовый доход и прибыль

19. Назовите составные части фонда возмещения коммерческого предприятия? (выбрать 2 пункта)

1. фонд амортизации

2. фонд оборотных средств и основные средства производства
3. производственные и производственные основные фонды
4. фонд ремонтных затрат
5. чистый доход
6. фонд оплаты труда

20. Назовите составные части финансовых ресурсов коммерческих предприятий?

1. оборотные средства
2. фонд оплаты труда
3. прибыль
4. амортизация
5. износ нематериальных активов
6. краткосрочные ссуды банков
7. отчисления во внебюджетные фонды
8. долгосрочные ссуды банков
9. выручка от продажи ценных бумаг
10. выручка от реализации продукции

21. Назовите источники капитальных вложений?

1. прибыль
2. долгосрочные кредиты банка
3. оборотные средства
4. госбюджет
5. резервный фонд
6. амортизационные отчисления
7. выручка
8. фонд оплаты труда
9. уставный фонд
10. прирост устойчивый пассивов

22. Амортизационные отчисления на реновацию направляются: на капитальные вложения

1. на капитальный ремонт
2. в фонд развития производства, науки и техники
3. во внебюджетные фонды
4. на погашение долгосрочных кредитов банка
5. в госбюджет
6. на научно-исследовательские работы
7. на жилищное строительство
8. на пополнение оборотных средств

23. Укажите источники прироста собственных оборотных средств? (выбрать 2 пункта)

1. прибыль
2. госбюджет
3. амортизация
4. выручка от реализации выбывшего имущества
5. ФЭС
6. краткосрочные кредиты банка
7. прирост устойчивых пассивов

24. За счет какого источника покрываются затраты на капитальный ремонт?

1. прибыль
2. амортизации на капитальный ремонт
3. фонд развития производства, науки и техники
4. ремонтного фонда

25. В каких размерах устанавливается ускоренная амортизация?

по договоренности с Минфином

1. в двойном размере обычной амортизации
2. по отраслевой системе нормативов
3. по единой ставке

26. Назовите состав нормируемых оборотных средств?

1. готовая продукция
2. товары отгруженные
3. товары в пути
4. незавершенное производство
5. запасы сырья и материалов
6. денежные средства
7. средства в расчетах

27. За счет каких средств восполняется недостаток оборотных средств предприятия?

1. прибыли
2. фонда потребления
3. ссуд банка
4. резервных фондов предприятия
5. фондов экономического стимулирования
6. фондов возмещения средств производства

28. Какие виды расходов коммерческого предприятия включаются в себестоимость по установленным государством предельным нормативам?

1. ремонтные расходы
2. консультативные расходы
3. расходы на освоение новой техники
4. командировочные расходы
5. зарплата
6. представительские расходы

29. Какие денежные отношения не относятся к финансовым, отражающим содержание финансов предприятий:

1. Между предприятием и бюджетом по поводу уплаты налогов.
2. Между предприятием и банком по поводу возврата ссуды.
3. Между предприятиями по поводу уплаты штрафов.

30. Чем определяется структура финансовых ресурсов предприятия:

1. Размерами денежных фондов, формируемых на предприятии.
2. Источниками поступления финансовых ресурсов.
3. Величиной денежных средств.

31. Какие оборотные средства подлежат нормированию:

1. Готовая продукция.
2. Производственные запасы.
3. Денежные средства.

32. Основными целями инвестиционной деятельности являются:

1. Только получение прибыли
2. Обеспечение реализации социальных проектов
3. Получение прибыли и достижение положительного социального эффекта

33. Юридическое и физическое лицо, осуществляющее реализацию инвестиционного проекта – это:

1. Инвестор
2. Заказчик
3. Подрядчик
4. Пользователь

34. Средства, получаемые от продажи акций, - это:

1. Привлеченные источники
2. Собственные источники
3. Заемные источники

35. Закончите фразу:

«Инвестициями могут быть денежные средства, целевые банковские вклады, акции и другие ценные бумаги»

36. Научно-техническая продукция реализуется в сфере:

1. Капитального строительства
2. Реализации имущественных прав
3. Инновационной
4. Обращении финансового капитала

37. Учитываются ли налоги при определении чистого дохода:

1. Да
2. Нет

38. Абсолютным измерителем эффективности инвестиций является:

1. Срок окупаемости
2. Чистый приведенный доход
3. Внутренняя норма доходности

39. Аренда имеет смысл, если:

1. $R * a_{n;i} = П$
2. $R * a_{n;i} > П$
3. $R * a_{n;i} < П$

40. Может ли государство выступать участником инвестиционной деятельности:

1. Может
2. Не может
3. Может в исключительных случаях
4. Может в установленных в законодательном порядке случаях

41. Юридическое или физическое лицо, осуществляющее работы по реализации инвестиционного проекта, - это:

1. Инвестор
2. Заказчик
3. Подрядчик
4. Пользователь

42. Средства, получаемые от размещения облигаций, - это:

1. Привлеченные источники
2. Собственные источники
3. Заемные источники

43. Оценка эффективности инвестиций осуществляется с помощью:

1. Выявления количественных и качественных параметров инвестиций
2. Расчета системы показателей
3. Налогов

44. Необходимое время для полной компенсации инвестиций доходами – это:

1. Чистый доход
2. Срок действия договора подряда
3. Срок окупаемости
4. Срок аренды
5. Рентабельность

Тема 9: Финансы населения

1. По характеру отражения процессов потребления материальных благ и услуг показатели уровня жизни населения подразделяются:

1. количественные и качественные
2. стоимостные и натуральные
3. общие и частные

2. По объемно-структурным характеристикам показатели уровня жизни населения подразделяются:

1. на стоимостные и натуральные
2. общие и частные
3. количественные и качественные

3. Доходы населения – это

1. сумма денежных средств и материальных благ, полученных или произведенных домашними хозяйствами за определенный промежуток времени

2. размер потребления материальных благ и услуг

3. установленная мера потребления гражданами социальных благ и услуг не ниже минимально допустимых размеров.

4. Дифференциация доходов:

1. неравенство доходов для экономических систем

2. различия в уровне доходов на душу населения или на одного занятого

3. объем на душу населения национального дохода, фонда потребления

5. Социальные трансферты:

1. установленная мера потребления гражданами социальных благ и услуг не ниже минимально допустимых размеров.

2. сумма денежных средств и материальных благ, полученных или произведенных домашними хозяйствами за определенный промежуток времени

3. система денежных или натуральных выплат населению, не связанных с его участием в хозяйственной деятельности

6. Прожиточный минимум:

1. стоимость товаров и услуг, признаваемых обществом необходимыми для поддержания приемлемого уровня жизни

2. сумма денежных средств и материальных благ, полученных или произведенных домашними хозяйствами за определенный промежуток времени

Тема 10: Сущность и функции кредита

1. Какой принцип кредитования реализуется посредством ссудного процента:

1. срочности,
2. платности,
3. целевого использования.

2. Назовите принципы кредитования:

1. срочность,
2. единство,
3. платность,
4. планово-целевой характер,
5. самостоятельность.

3. Назовите функции кредита как экономической категории:

1. контрольная,
2. замещение наличных денег,
3. экономия издержек производства,
4. стимулирующая.

4. Какие сведения фиксируются в кредитном договоре:

1. сроки выдачи кредита,
2. виды обеспечения,
3. размер кредита.

5. Что выступает в качестве обеспечения ссуды:

1. ценные бумаги,
2. недвижимость,
3. страховые гарантии,
4. кредитный договор.

6. Выделите методы кредитования:

1. нормативный,
2. оборотно-сальдовый,
3. налоговый,
4. по обороту.

Тема 11: Кредитная система и ее организация

1. Активные операции коммерческих банков:

1. выпуск депозитных и сберегательных сертификатов,
2. кредитование,
3. формирование резервного фонда банка.

2. Что выступает на макроуровне источником финансирования инвестиций для нужд расширенного производства:

1. Национальный доход,
2. Совокупный общественный продукт,
3. Национальное богатство.

3. В чем различия контокоррента и овердрафта:

1. в порядке установления предельных размеров ссуд,
2. в сроках предоставления ссуд.

4. Какие коммерческие банки в РФ имеют право на осуществление валютных операций:

1. все коммерческие банки,
2. уполномоченные банки,
3. сберегательные учреждения

5. Коммерческий банк – это:

1. кредитное учреждение,
2. финансовое учреждение,
3. финансово-кредитное учреждение.

6. К какой группе источников финансирования инвестиций относятся кредиты банков:

1. собственные,
2. привлеченные,
3. заемные.

7. В чем состоит особенность ипотечного кредита:

1. выдается под залог ценных бумаг,
2. выдается под залог недвижимости,
3. выдается под залог недвижимости и земли.

8. Кредитная организация получает право на осуществление банковских операций:

1. с момента получения лицензии,
2. с момента регистрации в Центральном банке РФ,
3. через 1 месяц после получения лицензии.

9. Заемные средства банка:

1. депозиты,
2. депозиты банков и других кредитных учреждений,
3. депозиты клиентов,
4. резервный капитал.

10. Пассивные операции коммерческого банка – это:

1. управление ценными бумагами клиента,
2. управление имуществом,
3. привлечение вкладов населения.

11.К какой форме контроля относятся мероприятия по оценке кредитоспособности заемщиков при выдаче ссуд:

1. предварительный,
2. последующий,
3. текущий.

12.Центральный банк РФ кредитует:

1. население,
2. население и предприятия,
3. коммерческие банки.

13.Какой документ регулирует отношения между кредитором и заемщиком:

1. чек,
2. кредитный договор,
3. страховой полис.

14.Какие факторы влияют на размер обеспечения ссуды:

1. срок ссуды,
2. финансовое положение заемщика.

Тема 12: Виды ценных бумаг

1. Справедливо ли утверждение, что выпуск акций имеет место только тогда, когда бланки розданы акционерам на руки?

1. Справедливо
2. Несправедливо

2. Что такое «эмиссионный доход» АО?

1. Разница между номинальной стоимостью акций и ценой их фактической продажи на вторичном рынке

2. Доход от продажи акций при первичной эмиссии по ценам выше номинала

3. Доход от продажи акций, который получает инвестиционный институт, осуществляющий размещение акций на основе договора с эмитентом

3. Должны ли содержаться в реквизитах простых именных акций сведения о размере дивидендов?

1. Должны
2. Не должны

4. Что обязан сделать брокер, если у него нет уверенности в том, что клиент может оплатить покупку ценных бумаг?

1. Совершить сделку
2. Не принимать поручение клиента
3. Потребность от клиента гарантии оплаты

5. Что понимается под ликвидностью ценной бумаги?

1. Регулярное получение дохода
2. Возможность использования в качестве залога
3. Возможность быстрой продажи без существенных потерь и стоимости

6. Листингом ценных бумаг на фондовой бирже называются:

1. Продажа ценных бумаг инвесторами инвесторам;
2. Доступ ценных бумаг к торговле на фондовой бирже;
3. Публикация данных о продажной цене ценных бумаг

7. За счет какого источника производится выплата процентов держателям облигаций акционерного общества при удовлетворительном финансовом состоянии?

1. Оборотные средства
2. Балансовая прибыль
3. Чистая прибыль

4. Резервный фонд
5. Банковский кредит

8. За счет какого источника выплачиваются дивиденды по обыкновенным акциям АО в РФ?

1. За счет себестоимости
2. За счет балансовой прибыли
3. За счет чистой прибыли
4. За счет резервного фонда

9. Что такое сложные проценты, выплачиваемые по облигациям?

1. Ставка процента изменяется при какой последующей выплате
2. Проценты выплачиваются в виде дисконта
3. Проценты выплачиваются с учетом колебаний курсовой стоимости
4. Проценты начисляются по постоянной ставке с учетом доходов, начисленных в виде процентов по предыдущим срокам выплат

Тема 13: Рынок ценных бумаг и фондовая биржа

1. В какой ценной бумаге имущественные права принадлежат прямо обозначенному в ней лицу

1. В именной
2. В ордерной
3. На предъявителя

2. Пенсионные фонды на рынке ценных бумаг выступают в качестве ...

1. Сберегатели
2. институциональных инвесторов
3. инвестиционных институтов
4. инвестиционной компании

3. Каковы цели функционирования фондовых бирж

1. Перераспределение финансовых ресурсов
2. Получение максимума прибыли
3. Обеспечение высокого уровня ликвидности ценных бумаг

4. Назовите финансовые стимулы

1. Эффективные направления инвестирования ФР
2. Кредитование
3. Поощрительные фонды

5. Имеет ли право акционер АО открытого типа, основываясь на требованиях действующего законодательства РФ, требовать от общества возврата своего вклада, внесенного в оплату акций?

1. имеет право в любом случае
2. не имеет права
3. имеет, но только в основах случаях

6. АО уменьшает уставной капитал путем выкупа и аннулирования определенной части акций у акционеров. Подлежит ли указанная процедура регистрации в органах, осуществляющих регистрацию эмиссий ценных бумаг?

1. да
2. нет
3. не подлежит регистрации только для закрытого АО

7. Может ли в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ АО – производственное предприятие осуществить увеличение уставного путем выпуска только привилегированных акций?

1. может, но на сумму, не превышающую величину имеющегося уставного капитала
2. не может
3. может, но в пределах 25% уставного капитала

8. По отношению к какой сумме устанавливаются процентные выплаты по облигациям?

1. по отношению к курсовой стоимости
2. по отношению к номиналу облигации
3. по отношению к цене, по которой размещались облигации

9. Инвестор – это:

1. это гражданин или юридическое лицо, приобретающее ценные бумаги от своего имени и за свой счет
2. это гражданин, приобретающий ценные бумаги от имени клиента и за его счет

10. Какие ценные бумаги называются дисконтными?

1. ценные бумаги, доход по которым выплачивается одновременно с их погашением
2. любые ценные бумаги, продаваемые со скидкой против номинала
3. ценные бумаги, реализуемые первично по цене ниже номинала и погашаемые по номинальной стоимости

11. Какая профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг признается дилерской (в соответствии с законом «О рынке ценных бумаг»)?

1. совершение любых гражданско-правовых сделок с ценными бумагами, не противоречащих законодательству
2. совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от имени и за счет клиента путем публичного объявления цен покупки и/или продажи
3. совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи
4. покупка ценных бумаг от своего имени и за свой счет с целью формирования долгосрочного инвестиционного портфеля

12. Может ли закрытое акционерное общество размещать акции путем открытой подписки?

1. да
2. нет
3. может, если число акционеров превышает 50

13. Брокерская деятельность на рынке ценных бумаг это:

1. деятельность юридического или физического лица в качестве поверенного или комиссионера
2. деятельность юридического или физического лица, связанная с покупкой и продажей ценных бумаг от своего имени и за свой счет
3. деятельность юридических лиц по оказанию консультационных услуг на фондовой бирже

14. Кто имеет право выпускать ценные бумаги на территории РФ?

1. любые юридические и физические лица
2. юридические лица, и являющиеся общественными организациями, а также органы исполнительной власти и местного самоуправления
3. любые юридические лица

15. Брокеры:

1. Члены фондовой биржи, занимающиеся куплей-продажей ценных бумаг, действующие от своего имени и за свой счет
2. Посредники при заключении сделок между покупателями и продавцами товаров, действуют по поручению и за счет клиента

16. Что понимается под «эмиссионным» доходом АО?

1. разница между номинальной стоимостью акций и ценой их фактической продажи на вторичном рынке

2. доход от продажи акций при первичной эмиссии по ценам выше номинала

3. доход от продажи акций, который получает инвестиционный институт, осуществляющий размещение акций на основе договора с эмитентом

17. Кем осуществляется государственная регистрация ценных бумаг, выпускаемые банковскими учредителями?

1. регистрирующими органами Министерства финансов РФ
2. регистрирующими органами Центрального Банка РФ
3. комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку при правительстве РФ

18. За счет какого источника выплачиваются дивиденды по обыкновенным акциям?

1. за счет себестоимости (затрат)
2. за счет балансовой прибыли
3. за счет чистой прибыли

19. Финансовый рынок это:

1. Совокупность отношений по обращению всех денежных ресурсов государства
2. Совокупность отношений по обращению ценных бумаг на первичном и вторичном рынка

20. Может ли быть профессиональным участником рынка ценных бумаг физическое лицо?

1. нет
2. да, если оно зарегистрировано как частный предприниматель

3. да, если оно имеет лицензию на работу с ценными бумагами первой категории

4. да, если оно зарегистрировано как частный предприниматель и имеет лицензию на работу с ценными бумагами

21. Чем отличается открытое акционерное общество от закрытого

1. стоимость размещенных акций и количеством акционеров

2. составом акционеров

3. организационно-правовой формой, закрепленной в уставе

22. Прибыль дилеров –

1. формируется за счет разницы в курсах продавца и покупателя

2. определенная плата за посредничество

Тема 14: Международные валютные, финансовые и кредитные отношения

1. Какие инструменты используются в настоящее время в качестве мировых денег:

1. Золото

2. Серебро,

3. СДР.

4. ЕВРО

5. Доллар США

2. Выделите элементы национальной валютной системы:

1. национальная валюта,

2. набор международных платежных средств,

3. состав валютных резервов

3.Какие различают валютные системы:

1. национальные,
2. мировые,
3. государственные,
4. территориальные.

4.Формы международных расчетов:

1. аккредитивами,
2. чеками,
3. векселями.

5.Кто осуществляет валютные операции в РФ:

1. все коммерческие банки,
2. уполномоченные коммерческие банки,
3. сберегательные учреждения.

6.Назовите инструменты международных расчетов:

1. аккредитив,
2. чек,
3. вексель

7.Является ли рубль валютой международных расчетов:

1. да,
- 2.нет

8.Какие выделяют формы международного кредита по назначению:

1. товарные,
2. финансовые,
3. коммерческие

9. Назовите региональные валютно-кредитные организации:

1. Европейский инвестиционный банк,
2. Банк международных расчетов,
3. Международный валютный фонд.

5.3 Текущий контроль самостоятельной работы студентов с помощью модульной системы

Изучение дисциплины «Финансы и кредит» предполагает обязательное ознакомление с законодательной базой финансово-кредитных отношений в государстве. При этом для России характерны нестабильность законодательства, а также достаточно существенные противоречия отдельных положений нормативных документов. В этой связи рассмотрение правовых аспектов той или иной темы учебной дисциплины видится важнейшим условием формирования прочных знаний и экономического мышления у студентов.

Модульная система обучения позволяет четко организовать самостоятельную работу студентов по изучению положений законодательно-нормативной базы РФ. Кроме того, она дает возможность повысить заинтересованность в ходе обучения и усилить ответственность, поскольку студенты сами осуществляют контроль и оценивают друг друга.

Также с помощью модуля упрощается текущий контроль самостоятельной работы студентов.

В рамках модульной системы определенная тема учебной дисциплины разделяется на отдельные элементы, каждый из которых включает в себя несколько этапов работы. Они предполагают поиск ответов на основные и дополнительные вопросы.

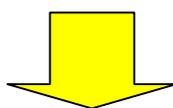
В заключение работы студенты оценивают друг друга и подводят итоги.

Выходной контроль осуществляется преподавателем и выставляется общая оценка.

В рамках учебной дисциплины «Финансы и кредит» разработаны модульные задания. В качестве примера приводится по теме «Бюджет и бюджетная система» вопросу «Расходы бюджета».

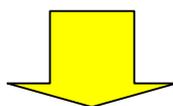
1.Схема проведения модульного занятия Продолжительность занятия – 80 минут

Инструктаж преподавателя о ходе модульного занятия (5 минут)



Выходной контроль

(10 минут)



Подведение итогов

(5 минут)

2.Модуль

М – 1

РАСХОДЫ БЮДЖЕТА

Номер модуля	Номер учебного элемента (УЭ) и номер задания	Статьи БК РФ	Основные задания	Дополнительные вопросы
I	1.0		Ваша цель состоит в изучении общих положений о расходах бюджетов	
	1.1.	Статьи 65, 66, 67, 68	Изучите содержание статей и ответьте на следующие вопросы: 1.Как классифицируются расходы в зависимости от экономического содержания? 2.Какие средства отражаются в составе расходов бюджетов со знаком «минус»? 3.Какие расходы относятся к капитальным, а какие к текущим?	1.Почему на региональном и местном уровнях требуют обязательного выделения капитальных расходов?
	1.2.	Статьи 69 – 80	Вам необходимо рассмотреть основные формы расходов бюджетов и ответить на вопросы: 1.Какие формы предоставления бюджетных средств предусмотрены в законодательстве? 2.На какие цели допускается использование бюджетных средств бюджетными учреждениями? 3.Что такое государственный или муниципальный контракт? 4.Каково назначение и содержание реестра закупок? 5.Что Вы понимаете под трансфертами населению?	1.Какие формы расходов более значительны в абсолютном выражении и почему? 2.Целесообразно ли расширять сферу применения государственных или муниципальных контрактов?

1	2	3	4	5
			<p>6.Какой установлен порядок предоставления бюджетного кредита юридическим лицам (не государст. предприятиям)?</p> <p>7.В чем состоят особенности предоставления бюджетных кредитов государственным предприятиям?</p> <p>8.В каких случаях допускается предоставление субсидий и субвенций?</p> <p>9.Каков порядок финансирования расходов на бюджетные инвестиции?</p> <p>10.В чем заключается специфика предоставления бюджетных инвестиций юридическим лицам (не государственным предприятиям)?</p>	
	1.3.	Статьи 81, 82	<p>Познакомьтесь с содержанием статей и ответьте на вопросы:</p> <p>1.В чем заключается назначение резервных фондов и порядок их использования?</p> <p>2.Для каких целей создается резервный фонд Президента РФ?</p>	1.Для чего необходимо законодательное ограничение размеров резервных фондов?
	1.4.	Статья 83	<p>Вопрос:</p> <p>1.Какой установлен порядок финансирования расходов, не предусмотренных бюджетом?</p>	
			Проверьте друг друга. Поставьте оценки.	
			Выполните контрольные задания	

3.Форма листа учета контроля

Лист учета контроля

Ф.И.О. _____

Номер УЭ и этапы работы	Количество баллов по заданиям		ИТОГО
	Основное	Дополнительное	
1.1.			
1.2.			
1.3.			
1.4.		X	
ИТОГО:			
Контрольное задание:	X	X	
Оценка	X	X	

4.Контрольное задание (выходной контроль)

Контрольное задание

(Выходной контроль)

Модуль – I: Расходы бюджета

УЭ – 1

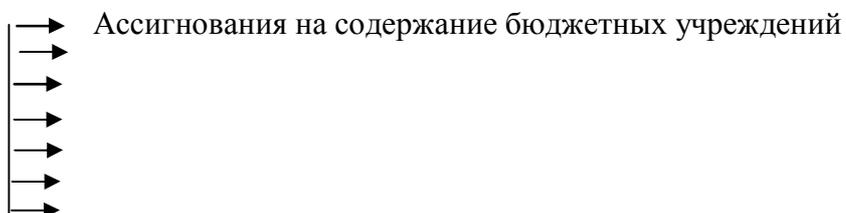
Ф.И.О. _____

Группа _____

1.Какие сведения отражаются в реестре закупок:

2.Дополните схему:

Формы расходов бюджетов:



3.Вставьте пропущенную фразу:

«Расходование средств резервного фонда Президента РФ на..
..... не допускается»

4.Размер резервных фондов в федеральном бюджете не может превышать:

1. 1%
2. 2%
3. 3%
4. 4%

5.Свыше какой суммы все закупки товаров, работ, услуг осуществляются бюджетными учреждениями на основе государственных или муниципальных контрактов:

1. 1000 МРОТ
2. 2000 МРОТ
3. 100 МРОТ
4. 200 МРОТ

6.Бюджетный кредит должен иметь обеспечение в размере не менее:

1. 70 %
2. 80 %
3. 90 %
4. 100 %

5.4 Примерный перечень вопросов к зачету и порядок его проведения

1. Денежная система и ее элементы
2. Типы денежной системы в зависимости от вида денег
3. Формы безналичных расчетов
4. Денежная эмиссия, формы денежной эмиссии
5. Сущность и формы проявления инфляции
6. Денежное обращение и его формы
7. Металлистическая, номиналистическая и количественная теории денег
8. Виды денег и их особенности

9. Деньги в сфере международного экономического оборота
10. Система безналичных расчетов, принципы организации
11. Закон денежного обращения. Денежная масса и скорость обращения денег
12. Сущность и функции денег
13. Планирование и регулирование совокупного денежного оборота
14. Договор на расчетно-кассовое обслуживание и другие счета предприятия в банках
15. Антиинфляционная политика государства
16. Состояние и перспективы развития денежной системы РФ
17. Финансовый механизм и его роль в реализации финансовой политики
18. Финансовый рынок, его структура и функции
19. Финансовая система и ее звенья
20. Сущность, функции и виды государственных внебюджетных фондов
21. Содержание и значение финансовой политики
22. Сущность финансового контроля и его виды
23. сущность финансов, их функции
24. Пенсионный фонд РФ, источники образования и порядок использования
25. Государственный долг и источники его погашения
26. Финансовые ресурсы как материальные носители финансовых отношений
27. Управление финансами
28. Финансовое планирование и его методы

29. Понятие бюджетного процесса. Этапы его составления в РФ
30. Доходы и расходы бюджета
31. Сущность налогов и принципы налогообложения
32. Бюджетная система РФ
33. Элементы налога и его функции
34. Функции бюджета и принципы его построения
35. Социально-экономическая сущность и роль бюджета государства
36. Бюджетный дефицит, управление им
37. Бюджетное устройство государства
38. Возникновение и развитие налогообложения
39. Единый социальный налог, как источник формирования государственных внебюджетных фондов
40. Фонд социального страхования РФ, источники образования и порядок использования
41. Социально-экономическое содержание страховых фондов и его формы организации
42. Страхование жизни
43. Имущественное страхование и его виды
44. Сущность страхования и его функции
45. Личное страхование и его классификация
46. Обязательное и добровольное медицинское страхование
47. Понятие страхования ответственности, их виды
48. Сущность перестрахования, виды договоров перестрахования
49. Понятие инвестиций и их основные виды
- 50.оборотные средства предприятия, их состав и структура

51. Инвестиционная деятельность, субъекты и объекты инвестиционной деятельности
52. Сущность и принципы организации финансов предприятий
53. Источники формирования оборотных средств предприятий
54. Договорные отношения между участниками инвестиционной деятельности
55. Выручка предприятия и методы ее определения
56. Сущность и методы планирования финансов на предприятиях
57. Затраты предприятия и их классификация
58. Финансовые результаты деятельности предприятия
59. Источники инвестирования
60. Лизинг как метод инвестирования
61. Распределение и использование прибыли предприятия
62. Финансовая несостоятельность предприятий
63. Нормирование оборотных средств предприятия
64. Эффективность использования оборотного капитала

5.5 Порядок проведения зачета

Каждый студент получает индивидуальное задание (один вариант) и карточку студента на зачете. Затем в течение 20 минут выполняет индивидуальное задание. В карточке студент представляет фамилию, имя, отчество, номер группы, а также дату проведения зачета. В заключении студент ставит свою подпись.

Преподаватель проверяет правильность выполнения задания. По результатам тестирования выставляется зачет по курсу «Финансы и кредит».

Критерии оценки уровня знаний студентов

Положительная оценка (то есть зачет) выставляется в случае правильного решения задачи, а также правильного ответа на два из предложенных тестовых задания.

4. КАРТОЧКА СТУДЕНТА НА ЗАЧЕТЕ
Дисциплина «Финансы и кредит»

Ф.И.О. _____

Факультет, группа _____

Дата проведения зачета _____

Номера заданий	Ответы
1	
2	
3	
4	
5	

Решение задачи:

Подпись студента на зачете _____

Оценка _____ Подпись преподавателя _____

5.6 Примерный перечень вопросов для сдачи экзамена

1. Денежная система и ее элементы
2. Типы денежной системы в зависимости от вида денег
3. Формы безналичных расчетов
4. Денежная эмиссия, формы денежной эмиссии
5. Сущность и формы проявления инфляции
6. Денежное обращение и его формы
7. Металлистическая, номиналистическая и количественная теории денег

8. Виды денег и их особенности
9. Деньги в сфере международного экономического оборота
10. Система безналичных расчетов, принципы организации
11. Закон денежного обращения. Денежная масса и скорость обращения денег
12. Сущность и функции денег
13. Планирование и регулирование совокупного денежного оборота
14. Договор на расчетно-кассовое обслуживание и другие счета предприятия в банках
15. Антиинфляционная политика государства
16. Состояние и перспективы развития денежной системы РФ
17. Финансовый механизм и его роль в реализации финансовой политики
18. Финансовый рынок, его структура и функции
19. Финансовая система и ее звенья
20. Сущность, функции и виды государственных внебюджетных фондов
21. Содержание и значение финансовой политики
22. Сущность финансового контроля и его виды
23. сущность финансов, их функции
24. Пенсионный фонд РФ, источники образования и порядок использования
25. Государственный долг и источники его погашения
26. Финансовые ресурсы как материальные носители финансовых отношений
27. Управление финансами
28. Финансовое планирование и его методы

29. Понятие бюджетного процесса. Этапы его составления в РФ
30. Доходы и расходы бюджета
31. Сущность налогов и принципы налогообложения
32. Бюджетная система РФ
33. Элементы налога и его функции
34. Функции бюджета и принципы его построения
35. Социально-экономическая сущность и роль бюджета государства
36. Бюджетный дефицит, управление им
37. Бюджетное устройство государства
38. Возникновение и развитие налогообложения
39. Единый социальный налог, как источник формирования государственных внебюджетных фондов
40. Фонд социального страхования РФ, источники образования и порядок использования
41. Социально-экономическое содержание страховых фондов и его формы организации
42. Страхование жизни
43. Имущественное страхование и его виды
44. Сущность страхования и его функции
45. Личное страхование и его классификация
46. Обязательное и добровольное медицинское страхование
47. Понятие страхования ответственности, их виды
48. Сущность перестрахования, виды договоров перестрахования
49. Понятие инвестиций и их основные виды
50. Оборотные средства предприятия, их состав и структура

51. Инвестиционная деятельность, субъекты и объекты инвестиционной деятельности
52. Сущность и принципы организации финансов предприятий
53. Источники формирования оборотных средств предприятий
54. Договорные отношения между участниками инвестиционной деятельности
55. Выручка предприятия и методы ее определения
56. Сущность и методы планирования финансов на предприятиях
57. Лизинг как метод инвестирования
58. Затраты предприятия и их классификация
59. Финансовые результаты деятельности предприятия
60. Источники инвестирования
61. Распределение и использование прибыли предприятия
62. Финансовая несостоятельность предприятий
63. Нормирование оборотных средств предприятия
64. Эффективность использования оборотного капитала
65. Цель, задачи и сущность финансового менеджмента
66. Финансы населения как экономический элемент финансовой системы
67. Доходы и расходы населения
68. Прожиточный минимум. Социальные трансферты
69. Индексация доходов и сбережений
70. Кредитная система и ее организация
71. Потребительский кредит: сущность и основные формы
72. Кредит и его формы
73. Сберегательные банки и их операции
74. Сущность и функции кредита
75. Роль и функции ЦБ России

76. Сущность государственного кредита
77. Специализированные банки РФ
78. Коммерческие банки и их операции
79. Специализированные финансово-кредитные институты
80. Активно-пассивные операции коммерческих банков
81. Активные операции коммерческого банка
82. Банковская система России как часть кредитной системы
83. Банковские счета. Порядок открытия и правила пользования расчетными счетами
84. Сущность и функции ссудного процесса
85. Формы обеспечения возвратности кредита
86. Международный кредит: сущность и основные формы
87. Банковский кредит: сущность и основные формы
88. Ипотечные банки и их операции
89. Инвестиционные банки и их операции
90. Кредит и его принципы
91. Пассивные операции коммерческого банка
92. Коммерческий кредит: сущность и основные формы
93. Денежные накопления и ссудный капитал
94. Порядок кредитования юридических и физических лиц
95. Акции: понятие и их характеристика
96. Первичные и вторичные рынки ценных бумаг
97. Фондовая биржа и основы ее деятельности
98. Биржевой и внебиржевой рынки ценных бумаг
99. Государственные ценные бумаги, их размещение и обращение на финансовом рынке
100. Облигации, их выпуск и обращение
101. Векселя и их виды
102. Сущность, функции и виды рынка ценных бумаг
103. Рынок ценных бумаг и его участники

104. Сущность, функции и виды ценных бумаг
105. Содержание, цели и задачи государственного регулирования рынка ценных бумаг
106. Государственное регулирование фондовой биржи
107. Депозитные и сберегательные сертификаты
108. Производные ценные бумаги
109. Валютный курс как экономическая категория
110. Валютные операции и мировая валютная система
111. Основные принципы организации международных расчетов и их формы
112. Международные финансовые институты
113. Международные финансы и их функции
114. Валютный рынок как часть финансового рынка
115. Валютное регулирование в РФ

Основная литература по дисциплине «Финансы и кредит»

1. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Государственные и муниципальные финансы: Учебник для вузов. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 1999. – 687 с.
2. Бюджетная система России: Учебник для вузов / Под ред. Г.В.Поляка.-М.: ЮНИТИ.-ДАНА, 2003.- 540 с.
3. Бюджетная система Российской Федерации: Учебник /М.В. Романовский и др.; Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской.- М.: Юрайт, 2004.- 838 с.
4. Вахрин П. И., Нешиной А. С. Финансы: Учебник для вузов. - М.: Дашков и К, 2005. – 526 с.
5. Воронин В.П., Федосова С.П. Деньги, кредит, банки: Учеб. пособие. – М.: Юрайт – Издат, 2002.- 269 с.
6. Дадашев А.З., Черник Д.Г. Финансовая система России: Учеб. пособие. – М.: ИНФРА – М, 1997. – 248 с.

7. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Г.Е. Алпатов, Ю.В. Базулин и др.; Под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. – М.: Т.К. Велби, Изд-во Проспект, 2003. – 624 с.

8. Деньги, кредит, банки / Под ред. Г.Н. Белоглазовой : Учебник. – М.: Юрайт – Издат, 2004, - 620с.

9. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 448 с.

10. Маркова О.М. Коммерческие банки и их операции: Учеб. пособие. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ. 1995. – 288 с.

11. Моляков Д.С. Финансы предприятий отраслей народного хозяйства: Учеб. пособие. – М.: Финансы и статистика, 1996. – 176 с.

12. Семенкова Е.В. Операции с ценными бумагами: российская практика: Учебник. – М.: Перспектива, ИНФРА-М, 1997. – 328 с.

13. Финансовое право: Учебник / Под ред. проф. О.Н. Горбуновой. – М.: Юрист, 1996. – 400 с.

14. Финансы. Учебник. / Под ред. Романовского М. Д., Врублевской О.В. - М.: Юрайт, 2004. - 504с.

15. Финансы. Учебник. /Под ред. Лушина С.А., Слепова В.А.- М.: Экономистъ, 2003. – 682 с.

16. Финансы. Учебник. / Под ред. Ковалева В. В. - М.: Велби, 2004. – 634 с.

17. Финансы. Учебник. / Под ред. Поляка Г. Б. - М.: Юнити, 2003. – 607 с.

18. Финансово-кредитный энциклопедический словарь. - М.: Финансы и статистика, 2002г.

19. Финансы / Под ред. проф. В.М. Родионовой. – М.: Финансы и статистика, 1993. – 400 с.

20. Финансы. Денежное обращение. Кредит.: Учебник для вузов / Под ред. проф. Л.А. Дробозиной. – М.: Финансы, ЮНИТИ. – 1997. – 479 с.

21. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов / Под ред. проф. Г.Б. Поляка. – М.: ЮНИТИ-ДАНА. 2001. – 512 с.

22. Финансы, деньги, кредит: Учеб. пособие / Е.Г. Чернова, В.В. Иванов и др. / Под ред. Е.Г. Черновой. – М.: Т.К. Велби, 2004.- 208 с.

23. Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. - М.: Страховой полис, ЮНИТИ, 2001. – 311 с.

24. Энциклопедия рыночного хозяйства. Финансы рыночного хозяйства / Ред. тома. – М.: Издательский дом «Экономическая литература», 2002. – 480 с.

Перечень обучающих и контролирующих программ:

Информационно – справочные системы «Консультант Плюс», «Гарант», «АИСТ», «АСТ». «Интернет».

**Коновалова Тамара Васильевна
Волкова Лариса Геннадьевна
Кириллова Светлана Серафимовна
Коновалов Алексей Викторович
Ковалевич Алла Анатольевна
Воротникова Ольга Александровна**

Финансы и кредит

Учебное пособие

Технический редактор – Е.В. Пенина

Отпечатано в типографии МичГАУ

Подписано в печать 17.10.05. г. Формат 60x84 ¹/₁₆,

Бумага офсетная № 1. Усл.печ.л. 9,2 Тираж 500 экз. Ризограф

Заказ № 11926

Мичуринский государственный аграрный университет
393760, Тамбовская обл., г. Мичуринск, ул. Интернациональная, 101,
тел. +7 (07545) 5-26-35
E-mail: mgau@mich.ru

