

**Уральский социально-экономический институт (филиал)  
Образовательного учреждения профсоюзов высшего образования  
«Академия труда и социальных отношений»**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ  
ЗАДАНИЙ И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)  
«ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ»**

**СПЕЦИАЛЬНОСТЬ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО  
ОБРАЗОВАНИЯ**

38.02.07 Банковское дело  
(код профессии, специальности СПО)

Специалист банковского дела  
(наименование квалификации)

Кафедра: Экономика

**Разработчики программы:**  
Пастернак Н.Н., преподаватель

**Оглавление**

1.	ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ.....	3
	1.1 Планируемые результаты обучения по дисциплине. ....	3
	1.2 Результаты освоения образовательной программы:.....	3
2.	МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАДАНИЙ И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ .....	6
3.	ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ .....	32
4.	ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА .....	42

## **1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Цель изучения дисциплины:**

- : сформировать теоретические основы знаний об организации финансовых и кредитных отношений на различных уровнях управления и изучить практические аспекты функционирования финансовой и кредитной системы.

### **Задачи изучения дисциплины:**

- изучить основы финансов, принципы финансовой политики и финансового контроля;
- изучить теоретические основы денежного обращения;
- изучить организационные основы функционирования кредитной системы и рынка ценных бумаг;
- изучить и использовать нормативно-правовые документы, касающиеся расчетно-кассового обслуживания клиентов;
- овладеть современными методами и приемами оценки кредитоспособности клиентов;
- иметь навыки оформления выдачи и сопровождения кредитов.

### **1.1 Планируемые результаты обучения по дисциплине.**

Освоение дисциплины направлено на формирование у студентов следующих компетенций:

#### **Общекультурных:**

*ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявить к ней устойчивый интерес.*

*ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.*

*ОК 8 Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.*

#### **Общепрофессиональных:**

*ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.*

*ПК 1.4.. Осуществлять межбанковские расчеты*

*ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.*

*ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.*

*ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов.*

*ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.*

*ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.*

### **1.2 Результаты освоения образовательной программы:**

*ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявить к ней устойчивый интерес.*

**Знать:**

- основные понятия и категории кредитно-финансовой системы.
- ориентироваться в современных проблемах функционирования финансовой системы

**Уметь:**

- использовать основные кредитно-финансовые понятия и категории, анализировать показатели, связанные с денежным обращением, операциями с ценными бумагами, государственной бюджетной системой и др.
- грамотно и аргументировано излагать свои мысли
- организовывать свою деятельность.

*ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.*

**Знать:**

- основные источники информационных ресурсов различного типа (текстовые, графические, числовые и т.п.), необходимые для выполнения профессиональных задач и личностного роста.
- основные методы обработки информации и результатов исследований, систематизация, представление и интерпретация полученных данных.

**Уметь:**

- находить и использовать информацию для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития;
- используя основные методы обработки информации, систематизировать и грамотно интерпретировать полученную информацию и данные.

*ОК 8 Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.*

**Знать:**

- основные методы и способы личностного развития, повышения квалификации в соответствии с современными требованиями и на основе анализа собственной деятельности.

**Уметь:**

- самоанализ и коррекция результатов собственной работы;
- планирование обучающимся повышения личностного и квалификационного уровня;
- организация самостоятельного изучения и занятий при изучении дисциплины

*ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов.*

**Знать:**

- содержание расчетно-кассового обслуживания клиентов, расчетных документов
- основные приемы расчетно-кассового обслуживания клиентов.

**Уметь:**

- обосновывать рациональность использования выбранных приемов и программ;

- умение правильно и полно оформлять расчетные документы;
- оформлять выписки из лицевых счетов клиентов

*ПК 1.4.. Осуществлять межбанковские расчеты*

**Знать:**

- основные операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России;
- основные правила расчетов по корреспондентским счетам и правила оформления расчетов банка со своими филиалами.

**Уметь:**

- оформлять операции по корреспондентскому счету, открытому в расчетно-кассовом центре Банка России;
- выверять расчеты по корреспондентским счетам;
- осуществление и оформление расчетов банка со своими филиалами

*ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.*

**Знать:**

- существующие методики оценки кредитоспособности;
- существующие методики оценки платежеспособности физических лиц

**Уметь:**

- работать с клиентом;
- обосновывать рациональность использования выбранных программ и методов;
- применять существующие методики оценки кредитоспособности и платежеспособности физического лица.

*ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов.*

**Знать:**

- основные операции кредитного процесса
- виды кредитов и условия их предоставления

**Уметь:**

- осуществлять операции кредитного процесса;
- выполнять различные функции в зависимости от подразделения кредитной организации;
- вести предварительные переговоры (роль кредитный инспектор);
- оформлять пакет документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов.

*ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов.*

**Знать:**

- процедуру сопровождения выданных кредитов
- особенности мониторинга финансового положения клиента
- методику оценки качества обслуживания долга и кредитного риска по выданным кредитам

**Уметь:**

- осуществлять сопровождение выданных кредитов;
- вести мониторинг финансового положения клиента;
- оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам

*ПК 2.4. Проводить операции на рынке межбанковских кредитов.*

**Знать:**

- основные виды межбанковских кредитов
- расчеты между кредитными организациями по поводу межбанковского кредитования;

**Уметь:**

- проводить расчеты между кредитными организациями по поводу межбанковского кредитования;

*ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.*

**Знать:**

- классификацию ссуд по категориям качества

**Уметь:**

- на основе профессионального суждения классифицировать ссуды по категориям качества;

**Таким образом, в результате освоения дисциплины обучающийся должен уметь:**

У1- оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;

У2- рассчитывать денежные агрегаты и анализировать показатели, связанные с денежным обращением;

У3- анализировать структуру государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета;

У4- составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска;

**знать:**

31- сущность финансов, их функции и роль в экономике;

32- принципы финансовой политики и финансового контроля;

33- законы денежного обращения; сущность, виды и функции денег,

34- основные типы и элементы денежных систем; виды денежных реформ;

35- структуру кредитной и банковской систем; функции банков и классификацию банковских операций;

36- цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики;

37- виды и классификации ценных бумаг; особенности функционирования первичного и вторичного рынка ценных бумаг;

38- характеристики деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг;

39- особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы

## **2. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАДАНИЙ И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ**

## Тема 1.1. Сущность и функции денег.

### **Практическое задание по теме: «Сущность и функции денег»**

*Цель практического занятия:* контроль знаний студента по вопросам темы «Сущность и функции денег».

*Задачи практического занятия:* рассмотрение процесса формирования и эволюции категории денег; развития форм стоимости и видов денег, уяснение студентами необходимости и роли денег в современной экономике.

*Продолжительность – 1 час*

### **Тестовое задание**

#### **Вариант 1**

1. Категория денег развивается
  - 1) в тесной связи с развитием экономических отношений;
  - 2) по своим собственным, не зависимым от других экономических процессов, законам;
  - 3) другой вариант;
2. Предпосылки появления денег:
  - 1) переход от обмена товарами к натуральному хозяйству;
  - 2) переход от натурального хозяйства к обмену товарами;
  - 3) имущественное объединение производителей товаров;
  - 4) другая предпосылка (назвать, какая именно)
3. В основе натурального хозяйства лежит:
  - 1) обмен товарами
  - 2) специализация
  - 3) производство товаров для собственного потребления
  - 4) производство натуральной, экологически чистой продукции
4. Обмен товарами может происходить при
  - 1) наличии у одной из сторон излишка товаров
  - 2) при наличии у обеих сторон обмена излишка товаров
  - 3) при наличии у обеих сторон товаров, необходимых другой стороне
  - 4) соблюдение требований эквивалентности
5. Возникновению рынка способствовало:
  - 1) появление денег
  - 2) развитие обмена
  - 3) усиление специализации производителей
  - 4) др. условия (назвать, какие именно)
6. Движение денег:
  - 1) неразрывно связано с движением товаров
  - 2) обслуживает движение товаров и имеет самостоятельное значение
  - 3) отделилось от движения товаров
7. Закончите фразу: деньги являются всеобщим товарным .....
8. Вставьте пропущенное слово: только деньгам присуще свойство всеобщей непосредственной ..... на товары и другие ценности.
9. Вставьте пропущенное слово: деньги имеют ..... происхождение.
10. Какое свойство присуще неполноценным деньгам:
  - 1) стоимость

- 2) меновая стоимость
  - 3) потребительская стоимость
- 11. Деньги**
- 1) улучшают условия сохранения стоимости
  - 2) улучшают условия сохранения стоимости кроме периодов инфляции
  - 3) ухудшают условия сохранения стоимости
- 12. Какие формы стоимости не существуют:**
- 1) простая            2) сложная            3) индивидуальная            4) неполная
  - 5) всеобщая        6) полная            7) денежная            8) бумажно-денежная
- 13.** Наличие множества товаров-эквивалентов характеризует ..... форму стоимости.
- 14.** Выделение из множества товаров одного, играющего роль главного предмета обмена – это ..... форма стоимости.
- 15.** Случайный характер обмена характеризует ..... форму стоимости.
- 16.** Назовите этапы эволюции денег.
- 17.** Каковы причины появления бумажных денег?
- 18.** Вставьте пропущенное слово: ..... присуща бумажным деньгам по их природе.
- 19.** Закончите фразу: безусловное, абстрактное денежное обязательство физического или юридического лица об уплате обозначенной суммы в указанный срок в указанном месте – это .....
- 20.** Закончите фразу: бессрочное долговое обязательство ЦБ, имеющее гарантию государства – это .....
- 21.** Закончите фразу: автоматизация и компьютеризация банковских операций привела к возникновению ..... денег
- 22.** Перечислите функции денег.
- 23.** Какую функцию денег использует производитель, устанавливая цену на свой товар?
- 24.** Какими функциями денег чаще всего пользуется рядовой потребитель товаров и услуг?

## Вариант 2

- 1.** Могут ли деньги совершать самостоятельное движение без встречного движения товаров?
- 1) да            2) нет
- 2.** Современные деньги могут выполнять функцию:
- 1) образования сокровищ            2) накопления в условиях инфляции            3) сбережения
- 3.** Какую функцию деньги выполняют идеально, т.е. без реального присутствия наличных денег?
- 4.** Предпосылки появления денег:
- 1) имущественное обособление товаропроизводителей



- 2) переход от натурального хозяйства к обмену товарами;
  - 3) имущественное объединение производителей товаров;
  - 4) другая предпосылка (назвать, какая именно)
5. Появление денег привело:
- 1) к развитию натурального хозяйства
  - 2) к ослаблению специализации товаропроизводителей
  - 3) к развитию рынка
6. Каковы причины появления кредитных денег?
- 1) изнашивание металлических монет
  - 2) рост государственного долга
  - 3) развитие кредитных отношений
7. Значение денег проявляется более сильно:
- 1) при натуральном хозяйстве
  - 2) при рыночных отношениях
  - 3) способ хозяйствования не имеет значения
8. Какую функцию выполняют деньги при отсрочке оплаты товара и предоставлении долгового обязательства?
9. Как в ходе истории изменялись виды денег?
10. При нерегулярных обменных операциях, на ранних стадиях развития обмена использовалась ..... форма стоимости
11. Характерной особенностью векселя является:
- 1) абстрактность
  - 2) бессрочность
  - 3) обращаемость
12. Закончите фразу: Денежный документ, содержащий приказ владельца счета банку об уплате указанной в документе суммы, - это .....
13. Наличие множества товаров-эквивалентов характеризует ..... форму стоимости.
14. Вследствие развития банковских технологий появились ..... деньги.
15. Банкнота – это разновидность      1) бумажных денег      2) кредитных денег
16. Характерная особенность бумажных денег:
- 1) высокая изнашиваемость
  - 2) неустойчивость
  - 3) низкая степень защищенности
17. Выделение из множества товаров одного, играющего роль главного предмета обмена – это ..... форма стоимости
18. Первоначальная форма мировых денег : 1) золото 2) доллар 3) евро
19. Обладают ли современные деньги стоимостью? 1) да 2) нет
20. Какие функции выполняют деньги?
21. Какие формы стоимости существуют:
- 1) простая
  - 2) сложная
  - 3) индивидуальная
  - 4) неполная
  - 5) всеобщая
  - 6) полная
  - 7) денежная
  - 8) бумажно-денежная
22. Какой функцией денег Вы пользуетесь чаще всего?
23. Закончите фразу: деньги являются всеобщим товарным .....
24. Присуща ли банкноте меновая стоимость? 1) да 2) нет

## Тема 1.2. Закон денежного обращения.

### **Практическое задание по теме «Закон денежного обращения и анализ показателей денежного обращения»**

*Цель практического занятия:* изучение количественных параметров денежного оборота.

*Задачи практического занятия:* изучение особенностей и различий классического закона денежного обращения и его модификации при выполнении деньгами функции средства платежа; рассмотрение механизма кредитно-денежной эмиссии на основе действия банковского мультипликатора.

*Продолжительность – 1 час*

### **Решение задач**

#### **Задача № 1.**

Рассчитать величину денежных агрегатов, если известно, что

- наличные деньги в оборотных кассах РКЦ - 1500 млрд. руб.
- деньги на текущих счетах в коммерческих банках - 12 000 млрд. руб.
- наличные деньги на руках у населения - 7 200 млрд. руб.
- деньги на счетах в Сбербанке - 7 500 млрд. руб.
- в т.ч. на срочных счетах в Сбербанке - 3800 млрд. руб.
- депозиты в небанковских кредитных учреждениях - 1 200 млрд. руб.
- наличные деньги в кассах предприятий - 4 700 млрд. руб.
- облигации государственного займа - 520 млрд. руб.
- денежные средства в пути - 180 млрд. руб.

#### **Задача № 2.**

Сколько оборотов совершили деньги, если сумма цен товаров составила 12 000 млрд. руб., в кредит продано на 3000 млрд. руб., величина платежей по наступившим долговым обязательствам в 2 раза меньше, чем продано товаров в кредит, а сумма взаимопогашающихся платежей составила 30 % от суммы цен товаров. Количество денег, необходимых для обращения – 600 млрд. руб.?

#### **Задача № 3.**

Какова величина суммы цен товаров, если количество оборотов, совершенных деньгами – 8, величина платежей по наступившим долговым обязательствам составила 2 100 млрд. руб., в кредит продано на 2 500 млрд. руб., а сумма взаимопогашающихся платежей – 5 000 млрд. руб., количество денег, необходимых для обращения – 720 млрд. руб.

#### **Задача № 4.**

Определить, на какую сумму продано товаров в кредит за период, если деньги совершили 9 оборотов, сумма цен товаров составила 14 000 млрд. руб., величина платежей по наступившим долговым обязательствам в 1,5 раза меньше, чем сумма товаров, проданных в кредит, а сумма взаимопогашающихся платежей составила величину в 3 раза больше, чем сумма товаров, проданных в кредит; количество денег, необходимых для обращения – 950 млрд. руб.

#### **Задача № 5.**

Определить, какова величина платежей по наступившим долговым обязательствам, если деньги совершили 8 оборотов, сумма цен товаров составила

12 600 млрд. руб., продано товаров в кредит за период 3/4 от суммы платежей по наступившим долговым обязательствам, а сумма взаимопогашающихся платежей составила величину в 1,8 раза меньшую, чем сумма цен товаров, количество денег, необходимых для обращения – 750 млрд. руб.

**Задача № 6.**

Скорость движения денег – 7 оборотов в год, величина ВВП – 12 340 млрд. руб. Определить требуемую величину денежной массы.

Тема 2.2. Государственные финансы. Бюджетная система РФ

**Практическое задание «Государственные и муниципальные финансы»**

*Цель практического занятия:* контроль знаний студента по теме «Государственные финансы. Бюджетная система РФ».

*Задачи практического занятия:* уяснение экономической государственных финансов, проверка понимания студентом функций отдельных звеньев

*Продолжительность – 1 час.*

**1. Заполните таблицу «СОСТАВ И СТРУКТУРА ПУБЛИЧНЫХ ФИНАНСОВ РФ»**

ПУБЛИЧНЫЕ (ОБЩЕСТВЕННЫЕ) ФИНАНСЫ		
Государственные финансы		Муниципальные финансы
???	???	???
•	•	•

**2. Ответьте на поставленные вопросы:**

- 1) Дайте определение понятиям «государственные финансы», «муниципальные финансы».
- 2) Определите субъект и объект финансовых отношений в сфере государственных и муниципальных отношений.
- 3) От чего зависит организация государственных и муниципальных финансов?
- 4) Что такое «публичные финансы»? Как соотносятся понятия «публичные финансы» и «государственные финансы»?
- 5) Что входит в состав государственных и муниципальных финансов?
- 6) Чем государственные и муниципальные финансы отличаются от финансов вообще? В чем проявляется схожесть между ними?
- 7) Чем государственные финансы отличаются от муниципальных финансов?
- 8) По каким признакам осуществляется группировка публичных финансов?
- 9) Каково назначение государственных и муниципальных финансов?
- 10) В какой форме происходит использование государственных и муниципальных финансовых ресурсов?

**3. Из приведенного перечня различных видов бюджетов выделите: 1) государственные бюджеты; 2) региональные бюджеты; 3) местные бюджеты.**

1. Республиканский бюджет Республики Татарстан;
2. Областной бюджет Липецкой области;
3. Районный бюджет Сосновского района Челябинской области;
4. Краевой бюджет Хабаровского края;

5. Сельский бюджет с. Еткуль Еткульского района Челябинской области;
6. Окружной бюджет Ханты-мансийского автономного округа;
7. Городской бюджет города Москва;
8. Федеральный бюджет;
9. Районный бюджет Арганского района Иркутской области;
10. Окружной бюджет Северо-западного округа г. Москва;
11. Областной бюджет Еврейской автономной области;
12. Городской бюджет г. Троицка Троицкого района Челябинской области;
13. Окружной бюджет Южноуральского городского округа Челябинской области

### Тема 2.3. Государственный бюджет

#### **Практическое задание № 1 «Бюджетные доходы и расходы»**

*Цель практического занятия:* контроль знаний студента по теме «Государственный бюджет».

*Задачи практического занятия:* уяснение студентом бюджетной классификации доходов и расходов

*Продолжительность – 1 час.*

#### **Тестовое задание**

##### **Вариант 1**

#### **1. Что является материальным источником доходов бюджета?**

- 1) национальный доход и - в определенных случаях - национальное богатство,
- 2) прибыль и заработная плата,
- 3) средства предприятий и населения.
- 4) внутренние и внешние займы.

#### **2. Что относится к налоговым доходам бюджетов?**

- 1) предусмотренные бюджетным и налоговым законодательством налоги, сборы и все штрафные санкции, взимаемые за нарушение налогового законодательства;
- 2) только налоги и сборы, установленные налоговым законодательством;
- 3) федеральные, региональные и местные налоги и сборы, пени и штрафы, предусмотренные налоговым законодательством.

#### **3. Функции налога:**

- 1) измерительная;
- 2) фискальная (собирающая);
- 3) контрольная.

#### **4. Косвенные налоги:**

- 1) совокупность сборов, пошлин, налогов и других платежей, взимаемых в установленном порядке.
- 2) устанавливаются непосредственно на доход или имущество налогоплательщика.
- 3) включаются в виде надбавок в цену товара или тарифа на услуги, оплачиваются покупателями.

#### **5. Выберите неверное выражение:**

- 1) Закрепленные доходы в бюджете – доходы, которые формируются с целью сбалансированности доходов и расходов бюджета.
- 2) Налог на доходы физических лиц – это косвенный налог.
- 3) Можно законным образом уйти от налогообложения.

**6. Что из перечисленного относится к неналоговым доходам?**

- 1) таможенные платежи,
- 2) передачи части прибыли ЦБ,
- 3) платежи во внебюджетные фонды,
- 4) штрафы и другие санкции за несвоевременную уплату налогов,
- 5) выручка от реализации государственной собственности.

**7. Что относится к регулирующим доходам бюджета?**

- 1) федеральные, региональные и местные налоги, зачисляемые в доходы бюджета по нормативам, установленным на очередной финансовый год;
- 2) федеральные и региональные налоги и сборы, зачисляемые в доходы нижестоящих бюджетов по нормативам на очередной финансовый год;
- 3) различные формы финансовой помощи.

**8. Являются ли доходами федерального бюджета поступления от приватизации федеральной собственности?**

- 1) Да;
- 2) Нет.

**9. Какие виды платежей относятся к косвенным налогам?**

- 1) налог на имущество предприятий;
- 2) НДС;
- 3) налоги в дорожные фонды;
- 4) таможенные пошлины;
- 5) подоходный налог;
- 6) налог на прибыль;
- 7) акцизы;
- 8) плата за воду.

**10. Собственные доходы местных бюджетов включают:**

- 1) местные налоги и сборы;
- 2) поступления от местных займов;
- 3) доли федеральных налогов, закрепленные за местными бюджетами на временной основе;
- 4) финансовая помощь от других уровней бюджетной системы.

**11. Какие из перечисленных налогов относятся к федеральным?**

- 1) НДС, на прибыль, на имущество,
- 2) НДС, на прибыль, земельный,
- 3) НДС, на прибыль, налог на доходы физических лиц, акцизы, таможенные пошлины.

**12. Что относится к собственным источникам финансирования капитальных вложений?**

- 1) прибыль,
- 2) бюджетные ассигнования,
- 3) средства от продажи акций предприятия,
- 4) амортизационные отчисления,
- 5) кредит банка.

**13. Что такое собственные доходы бюджета?**

- 1) доходы, длительное время поступающие в соответствующий бюджет,
- 2) доходы, поступающие в бюджет в течение года,
- 3) доходы, закрепленные за данным бюджетом на постоянной основе.

**14. Налоговые доходы федерального бюджета :**

- 1) таможенная пошлина;
- 2) налог на имущество физических лиц;
- 3) штраф за неполную уплату акциза на водку;
- 4) доходы от внешнеэкономической деятельности.

**15. Собственные доходы федерального бюджета в соответствии с Бюджетным кодексом РФ :**

- 1) безвозмездные перечисления от правительств иностранных государств
- 2) налог на имущество предприятий
- 3) доходы от внешнеэкономической деятельности

**16. Что относится к текущим расходам бюджета?**

- 1) оплата труда государственных служащих,
- 2) строительство новых зданий,                      3) приобретение основных фондов.

**17. Какая структура классификации расходов представлена статьями Государственное управление. Международная деятельность. Национальная оборона?**

- 1) функциональная,                      2) ведомственная,                      3) экономическая.

**18. Что относится к капитальным расходам бюджета?**

- 1) оплата труда государственного аппарата,
- 2) строительство новых зданий,
- 3) приобретение медикаментов.

**19. Текущие расходы бюджета – это:**

- 1) профинансированные в течение финансового года расходы бюджета;
- 2) расходы на осуществление текущих расходов бюджета по капитальным вложениям;
- 3) расходы, обеспечивающие текущее функционирование органов государственной власти и местного самоуправления.

**20. Из какого бюджета финансируются расходы на оборону?**

- 1) федерального,                      2) местного,                      3) субъектов РФ.

**21. Что означает функциональная классификация расходов бюджетов РФ?**

1. предполагает разбивку всех расходов бюджетов по уровням бюджетной системы;
2. означает группировку расходов бюджета по основным направлениям использования бюджетных ресурсов;
3. является группировкой расходов бюджетов уровней бюджетной системы и отражает направления бюджетных средств на выполнение функций государства.

**22. Группировка расходов в бюджетной классификации производится по признакам:**

- 1) экономическому                      2) заемным средствам                      3) ведомственному
- 4) виду внешних активов                      5) функциональному

**Вариант 2**

**1. Доходы, поступающие в бюджеты субъектов РФ :**

- 1) доходы от имущества, находящегося в собственности субъекта РФ;
- 2) таможенная пошлина;                      3) налог на рекламу;
- 4) санкции за нецелевое использование средств бюджета субъекта РФ;
- 5) налог на имущество предприятий.

**2. Налоговые доходы бюджета субъекта РФ:**

- 1) кредиты, полученные от кредитных организаций

- 2) штраф за неполную уплату налога на имущество предприятий
- 3) доходы от сдачи в аренду имущества в собственности субъекта РФ
- 4) санкции за нецелевое использование средств бюджета субъекта РФ

### **3. Неналоговые доходы бюджета субъекта РФ:**

- 1) кредиты, полученные от кредитных организаций
- 2) штраф за неполную уплату налога на имущество предприятий
- 3) доходы от сдачи в аренду имущества, находящегося в собственности субъекта РФ
- 4) санкции за нецелевое использование средств бюджета субъекта РФ

### **4. Неналоговые доходы бюджета субъекта РФ:**

- 1) налог на имущество предприятий
- 2) государственные займы, осуществляемые путем выпуска ценных бумаг от имени субъекта РФ
- 3) средства, полученные в возмещение вреда, причиненного субъекту РФ

### **5. Налоговые доходы бюджета субъекта РФ :**

- 1) штраф за уклонение от постановки на учет в налоговом органе;
- 2) налог на рекламу;
- 3) налог на имущество физических лиц;
- 4) штраф за неполную уплату налога на имущество предприятий..

### **6. Доходами, поступающими в местные бюджеты, являются:**

- 1) муниципальные займы, осуществляемые путем выпуска муниципальных ценных бумаг;
- 2) таможенный сбор;
- 3) налог на имущество физических лиц;
- 4) дотации из бюджета субъекта РФ.

### **7 Неналоговые доходы местного бюджета:**

- 1) доходы от использования имущества, находящегося в муниципальной собственности;
- 2) налог на рекламу;
- 3) кредиты от кредитных организаций;
- 4) регистрационный сбор с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью;
- 5) санкции за нецелевое использование средств местного бюджета.

### **8. Неналоговые доходы местного бюджета:**

- 1) муниципальные займы, осуществляемые путем выпуска муниципальных ценных бумаг
- 2) часть прибыли муниципальных унитарных предприятий, остающаяся после уплаты налогов и иных обязательных платежей
- 3) штраф за неуплату налога на имущество физических лиц
- 4) средства, полученные в возмещение вреда, причиненного муниципальному образованию

### **9. Налоговые доходы местного бюджета:**

- 1) муниципальные займы, осуществляемые путем выпуска муниципальных ценных бумаг
- 2) часть прибыли муниципальных унитарных предприятий, остающаяся после уплаты налогов и иных обязательных платежей

- 3) штраф за неуплату налога на имущество физических лиц
- 4) средства, полученные в возмещение вреда, причиненного муниципальному образованию

**10. Федеральные налоги и сборы:**

- 1) акциз на табачные изделия;
- 2) налог на имущество предприятий;
- 3) налог на имущество физических лиц;
- 4) налог на добавленную стоимость;
- 5) налог на операции с ценными бумагами..

**11. Региональные налоги и сборы:**

- 1) государственная пошлина;
- 2) налог на имущество предприятий;
- 3) платежи за добычу углеводородного сырья;
- 4) налог на имущество физических лиц;
- 5) транспортный налог;

**12. Местные налоги:**

- 1) налог на операции с ценными бумагами;
- 2) земельный налог;
- 4) налог на доходы физических лиц;
- 4) налог на добавленную стоимость
- 5) транспортный налог

13. Можно ли назвать регулирующие доходы бюджета собственными?

- 1) да;
- 2) нет.

**14. Какие налоги наиболее несправедливы?**

- 1) на доходы,
- 2) на имущество,
- 3) на товары и услуги.

**15. Должны ли налоговые кредиты, отсрочки и рассрочки уплаты налогов и иных платежей полностью учитываться в бюджете?**

- 1) да;
- 2) нет.

**16. Виды расходов, которые финансируются исключительно из федерального бюджета:**

- 1) содержание учреждений, находящихся в ведении органов государственной власти субъектов РФ
- 2) благоустройство территорий муниципальных образований
- 3) обеспечение функционирования органов исполнительной власти субъектов РФ
- 4) финансовая поддержка субъектов РФ
- 5) обслуживание и погашение муниципального долга

**17. Видами расходов, финансируемых из местных бюджетов, являются:**

- 1) обеспечение социальной защиты населения;
- 2) национальная оборона
- 3) исследование и использование космического пространства
- 4) содержание учреждений, находящихся в ведении органов местного самоуправления
- 5) обслуживание и погашение муниципального долга

**18. Исключительно из бюджетов субъектов РФ в соответствии с Бюджетным кодексом РФ финансируются виды расходов:**

- 1) государственная поддержка железнодорожного транспорта
- 2) обеспечение функционирования органов исполнительной власти субъектов РФ
- 3) обеспечение правоохранительной деятельности
- 4) обеспечение деятельности средств массовой информации



5) проведение выборов и референдумов субъектов РФ

**19. Ведомственная классификация расходов бюджета - это ... .**

- 1) расходы, связанные в единые экономические категории, отражающие разграничение средств, направляемых на текущие и капитальные расходы
- 2) группировка расходов, отражающая распределение бюджетных средств по главным распорядителям
- 3) группировка расходов бюджетов всех уровней, отражающая направление бюджетных средств на выполнение отдельных функций государства

**20. Формы межбюджетного перераспределения средств :**

- 1) федеральные налоги;
- 2) дотации;
- 3) государственные займы;
- 4) субвенции

**21. Виды расходов, финансируемых из федерального бюджета :**

- 1) обеспечение функционирования органов исполнительной власти субъектов РФ
- 2) государственная поддержка воздушного транспорта
- 3) финансовая поддержка субъектов РФ;
- 4) проведение местных референдумов
- 5) обеспечение правоохранительной деятельности

**22. Исключительно из местных бюджетов в соответствии с Бюджетным кодексом РФ финансируются виды расходов:**

- 1) озеленение территорий муниципальных образований
- 2) осуществление конверсии оборонных отраслей промышленности
- 3) проведение муниципальных выборов и местных референдумов
- 4) пополнение государственного материального резерва
- 5) содержание органов местного самоуправления

Тема 2.3. Государственный бюджет

**Практическое задание № 2 «Анализ динамики и структуры доходов и расходов федерального бюджета РФ»**

*Цель практического занятия:* контроль знаний студента по теме «Государственный бюджет».

*Задачи практического занятия:* уяснение студентом структуры доходов и расходов бюджета.

*Продолжительность – 1 час.*

**Решение задачи**

На основе представленных в таблице данных, проведите анализ динамики и структуры доходов и расходов федерального бюджета по следующим направлениям:

1. Выявите источники формирования доходов бюджета. Какова их доля в общей сумме доходов бюджета?
2. В составе налоговых доходов бюджета выделите 5 наиболее крупных налогов. Какова доля каждого налога в общей сумме налоговых доходов и

в общих доходах бюджета? Какова их суммарная доля в общих доходах бюджета?

3. Укажите, в соответствии с какой классификацией проведена группировка расходов бюджета. Выделите 5 наиболее крупных направления расходования средств бюджета. Какова их доля в общей сумме расходов бюджета? Какова доля социальных расходов?

4. Какова сумма и доля дефицита (профицита) бюджета?

### ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА.

ДОХОДЫ	Значение, млрд.руб.		Темп роста, %	Удельный вес, %	
	2008	2009		2008	2009
1	2	3	4	5	6
1. Налоговые доходы, всего					
в т.ч.: налог на прибыль	761 128,8	195 419,8			
НДС	2 132 203,0	2 049 963,2			
ЕСН	506 768,0	509 774,7			
акцизы	160 491,2	101 541,7			
НДПИ	1 604 650,1	981 529,4			
водный налог	13 016,6	8 090,5			
госпошлина	33 679,5	32 681,1			
прочие налоги и сборы	20 717,3	857,1			
2. Неналоговые доходы, всего					
в т.ч.: доходы от использования государственного имущества	148 723,0	419 377,4			
доходы от внешнеэкономической деятельности	3 584 946,3	2 683 298,5			
платежи при пользовании природными ресурсами	111 768,6	63 480,3			
доходы от платных услуг и компенсация затрат государства	114 038,0	109 799,0			
доходы от продажи материальных и нематериальных активов	22 100,0	6 959,9			
административные платежи и сборы	4 541,9	5 446,5			
штрафы, санкции, возмещение ущерба	8 159,2	8 852,0			
прочие неналоговые доходы	39 642,2	22 664,3			
3. Безвозмездные поступления	7 535,4	6 206,1			
<b>ИТОГО</b>				100,00%	100,00%
<b>РАСХОДЫ</b>					
1. Общегосударственные вопросы	912 222,9	829 425,0			
в т.ч. обслуживание государственного долга	157 355,0	176 155,3			
2. Национальная оборона	1 044 200,8	1 188 174,1			
3. Правоохранительная деятельность и национальная безопасность	836 707,1	1 004 505,5			
4. Национальная экономика					
в т.ч.: общеэкономические вопросы	15 106,8	16 933,1			
топливо и энергетика	19 226,2	35 189,7			
исследование космического пространства	16 156,7	22 057,5			
воспроизводство минерально-сырьевой базы	22 853,9	19 896,9			
сельское хозяйство и рыболовство	58 335,4	83 131,8			
водное хозяйство	13 461,8	10 508,9			
лесное хозяйство	6 674,2	5 324,5			
транспорт	131 512,9	220 628,5			
дорожное хозяйство	191 886,5	223 499,3			
связь и информатика	19 843,9	26 932,6			
научные исследования в области националь-	73 118,5	111 255,0			

ной экономики					
прочие	496 321,6	875 618,2			
5. ЖКХ	138 355,6	151 630,4			
6. Охрана окружающей среды	10 291,2	13 040,6			
7. Образование	35 124,7	418 007,6			
8. Культура, кинематография и СМИ	88 405,3	111 684,6			
9. Здравоохранение и спорт	281 364,6	352 313,7			
10. Социальная политика	298 441,1	323 519,6			
11. Межбюджетные трансферты	2 712 079,0	3 593 546,5			
ИТОГО				100%	100%

### Тема 2.3. Государственный бюджет

#### **Практическое задание № 3 «Несбалансированность бюджета»**

*Цель практического занятия:* контроль знаний студента по теме «Государственный бюджет».

*Задачи практического занятия:* уяснение студентом форм несбалансированности бюджета.

*Продолжительность – 1 час.*

#### **Решение задач**

##### **Задача 1.**

Доходы местного бюджета составляют 2 235 607 тыс. руб., расходы бюджета – 2 445 867 тыс. руб. Рассчитайте сумму и долю дефицита (профицита) бюджета.

##### **Задача 2.**

Доходы местного бюджета составляют 1 535 697 тыс. руб., расходы бюджета – 973 547 тыс. руб. Рассчитайте сумму и долю дефицита (профицита) бюджета.

##### **Задача 3.**

Налог на прибыль – 64 424,4 тыс. руб., акцизы – 9 206,3 тыс. руб., НДС – 213 880,3 тыс. руб., доходы от использования имущества, находящегося в государственной собственности – 32,4 тыс. руб. Общая сумма расходов бюджета – 497 807,7 тыс. руб. Рассчитайте величину и долю дефицита (профицита) бюджета.

##### **Задача 4.**

Налог на прибыль – 61 424,4 тыс. руб., налог на доходы физических лиц – 563 621,2 тыс. руб., акцизы – 9 206,3 тыс. руб., НДС – 213 880,3 тыс. руб., доходы от использования имущества, находящегося в государственной собственности – 32 401,4 тыс. руб.; доходы от государственных ценных бумаг – 12 401,3 тыс. руб.; средства, полученные из областного бюджета – 288 998,1 тыс. руб. Общая сумма расходов бюджета – 2 978 076,5 тыс. руб. Рассчитайте величину и долю дефицита (профицита) бюджета.

##### **Задача 5.**

Сумма расходной части бюджета области составляет 600 млн. руб. Величина дефицита бюджета – 20 млн. руб. Сумма закрепленных доходов данного бюджета – 450 млн. руб. рассчитайте сумму регулирующих доходов.

##### **Задача 6.**

Сумма собственных доходов бюджета области составляет 450 млн. руб. Сумма регулирующих доходов – 150 млн. руб. Сумма расходной части бюджета – 500 млн. руб. Сумма субвенции составляет 15% от величины дефицита бюджета. Рассчитайте сумму дефицита и субвенции.

**Задача 7.**

Сумма собственных доходов бюджета области составляет 520 млн. руб. Сумма регулирующих доходов – 190 млн. руб. Сумма расходной части бюджета – 900 млн. руб. Сумма субвенции составляет 15% от величины дефицита бюджета. Рассчитайте сумму дефицита и субвенции.

**Задача 8.**

Величина дефицита бюджета, в соответствии с законом о бюджете на очередной финансовый год составила 1 100 тыс. руб., по истечении финансового года величина дефицита увеличилась на 20%. Какова величина циклического дефицита бюджета?

**Задача 9.**

Источники финансирования дефицита бюджета	2010		2011		2012	
	трлн. руб.	%	трлн. руб.	%	трлн. руб.	%
Общее финансирование	9,9	?	?	79,50	0	0,00
Займы на внутреннем рынке	0,2	?	6,9	11,40	?	?
Иностраннные займы	1,5	?	?	9,10	23,1	31,56
Другие источники	5,1	?	0	0,00	0	0,00
<b>ДЕФИЦИТ</b>	?	?	60,5	100,00	73,2	100,00

**Задача 10.**

Фактический дефицит бюджета составил 3 700 тыс. руб. или 148 % от запланированного. Какова величина циклического дефицита бюджета, и как он изменится, если в следующем году структурный дефицит бюджета планируется увеличить по сравнению с предыдущим годом на 200 тыс. руб. при снижении реального дефицита бюджета на 600 тыс. руб.?

**Задача 11.**

Руководствуясь табличными данными, определите состояние бюджетного фонда. В случае несбалансированности бюджетного фонда рассчитайте: 1) долю дефицита/профицита бюджета; 2) величину первичного дефицита/профицита бюджета; 3) величину структурного, реального и циклического дефицита бюджета; 4) сбалансируйте бюджет при помощи межбюджетных трансфертов.

Показатель	Текущий год		Проект на след. год
	принято	исполнено	
<b>ДОХОДЫ БЮДЖЕТА, всего</b>			
1. НДС	4 900	4 998	5 000
2. Акцизы	2 000	2 000	2 500
3. Налог на прибыль	3 000	3 000	3 070
4. Налог на имущество	1 000	1 050	1 155

5. НДФЛ	14 700	14 700	15 400
6. Лесной налог	100	105	115,3
7. Земельный налог	1 386	1 386	1 389,3
8. Налог на имущество физ.лиц	2 000	2 000	2 400
9. Прочие доходы	910	500	525
<b>РАСХОДЫ БЮДЖЕТА, всего</b>			
1. Муниципальное управление	2 500	2 500	2 700
2. Промышленность и с/х	3 000	3 100	3 200
3. ЖКХ и благоустройство	2 500	2 650	4 900
4. Образование	13 111	13 111	14 766
5. здравоохранение	10 866	9 666	11 953
6. Расходы на обслуживание госдолга	800	800	900
7. Прочие расходы	1 250	1 250	1 500

## Тема 2.6. Внебюджетные фонды

### **Практическое задание «Социальные внебюджетные фонды»**

*Цель практического занятия:* контроль знаний студента по теме «Внебюджетные фонды».

*Задачи практического занятия:* уяснение студентом особенностей формирования и использования государственных социальных внебюджетных фондов.

*Продолжительность – 1 час.*

В настоящее время в РФ функционируют три социальных внебюджетных фонда:.

В рамках самостоятельной работы о деятельности социальных внебюджетных фондов (Пенсионный фонд РФ; Фонд социального страхования; Фонд обязательного медицинского страхования ) необходимо раскрыть следующие вопросы:

- период образования внебюджетных фондов;
- цели создания внебюджетных фондов;
- основные источники средств данных внебюджетных фондов;
- основные направления использования финансовых ресурсов данных внебюджетных фондов.

Результаты самостоятельной работы оформить в виде таблицы.

## Тема 2.6. Финансы коммерческих организаций

### **Практическое задание «Финансы предприятий»**

*Цель практического занятия:* контроль знаний студента по теме «Финансы коммерческих организаций».

*Задачи практического занятия:* уяснение сущности финансовых отношений предприятий.

*Продолжительность – 1 час.*

#### **Решение задач**

#### **Задача №1.**

Составьте баланс предприятия. Рассчитайте валюту баланса, величину соб-

ственного и заемного капитала.

<b>Показатель</b>	<b>Сумма, тыс. руб.</b>
Основные средства	650
Дебиторская задолженность	455
Производственные запасы	2 280
Денежные средства	170
Краткосрочная кредиторская задолженность	1 771
Нематериальные активы	50
Резервный капитал	130
Уставный капитал	800
Нераспределенная прибыль	564
Долгосрочные заемные средства	340

### **Задача №2.**

Составьте баланс предприятия. Рассчитайте валюту баланса, величину кредиторской задолженности и собственных оборотных средств предприятия.

<b>Показатель</b>	<b>Сумма, тыс. руб.</b>
Денежные средства	33 000
Нематериальные активы	21 895
Задолженность перед персоналом предприятия	3 210
Незавершенное производство	23 183
Запасы	29 360
Долгосрочные заемные средства	19 777
Основные средства	85 556
Задолженность перед бюджетом	2 645
Краткосрочная дебиторская задолженность	42 127
Долгосрочные финансовые вложения	20 509
Собственный капитал	74 999
Задолженность перед поставщиками и подрядчиками	59 426
Задолженность перед гос. внебюджетными фондами	2 304
Прочие кредиты	10 244
Краткосрочные заемные средства	83 025

### **Задача №3**

Составьте баланс предприятия. Рассчитайте валюту баланса, величину уставного капитала и величину денежных средств предприятия.

<b>Показатель</b>	<b>Сумма, тыс. руб.</b>
Основные средства:	
- первоначальная стоимость	95 325
- износ	17 386
Дебиторская задолженность	2 100
Производственные запасы	20 580
Денежные средства	?
Краткосрочная кредиторская задолженность	11 017
Резервный капитал	102
Собственные оборотные средства	13 461

Уставный капитал	?
Нераспределенная прибыль	2 000
Долгосрочные заемные средства	400

#### Задача №4

Составьте баланс предприятия. Рассчитайте валюту баланса, величину уставного капитала и величину производственных запасов.

Показатель	Сумма, тыс. руб.
Внеоборотные активы	1 950
Денежные средства	5
Краткосрочная кредиторская задолженность	305
Добавочный капитал	15
Производственные запасы	?
Собственные оборотные средства	100
Уставный капитал	?
Дебиторская задолженность	265
Нераспределенная прибыль	500

#### Задача №5

Определите величину оборотных производственных фондов и фондов обращения.

Показатель	Сумма, тыс. руб.
Сырье и основные материалы	70,3
Готовая продукция на складе	9,8
Вспомогательные материалы	5,9
Топливо и горючее	1,5
Тара и упаковочные материалы	1,6
Быстроизнашивающийся инвентарь	4,8
Дебиторская задолженность	18,5
Денежные средства	20,0

#### Задача №6

Коммерческие расходы составляют 245 800 руб., проценты к уплате 7 840 руб., доходы от участия в деятельности других организаций 24 567 руб., управленческие расходы 67 453 руб. Рассчитайте прибыль (убыток) до налогообложения и чистую прибыль организации, если имеются следующие данные:

Вид продукции	Количество реализованной продукции, ед.	Цена единицы продукции, руб.	Себестоимость единицы продукции, руб.
1	785	1 673	1 365
2	398	459	362
3	265	756	587

### Тема 2.7. Личные финансы

#### Деловая игра «Семейный бюджета: особенности его формирования и использования»

*Цели игры* – выработка начальных навыков планирования и регулирования

бюджета семьи, осознание участниками необходимости и преимуществ систематического учета движения денежных средств и приобретения соответствующих знаний и умений, анализ различных линий поведения в условиях тесной взаимосвязи экономической и психологической сторон жизни семьи. Игра также готовит участника к овладению основами планирования на производстве.

*Задачи практического занятия:* уяснение студентом состава доходов и расходов семейного бюджета.

*Продолжительность – 1 час.*

**Ситуация.** Современная молодая семья (отец, мать, ребенок) на семейном совете решила провести отпуск у моря. До отпуска, который будет в августе, одиннадцать месяцев. За это время надо накопить сумму, достаточную для плодотворного отдыха и учитывающую стоимость проезда (дорога до моря неблизкая), проживания в гостинице, питания, экскурсий, покупок и т. д. Условный минимум денежных средств, необходимый для такой поездки – *90 000 рублей*.

У семьи существует два источника дохода: основная и дополнительная заработные платы, премии и выигрыши. Стаж работы мужа - 5 лет, жены – 3 года. Это отразится на уровне доходов при временной потере трудоспособности. Соответственно, заработная плата у главы семейства и его жены составляет (после вычета обязательных платежей) соответственно *29 000 и 14 000 рублей*. Специфика работы супругов не позволяет иметь постоянное совместительство, так что источником дополнительной заработной платы могут служить редкие разовые работы, спланировать которые на перспективу весьма затруднительно. Таким же образом обстоят дела с планированием премий и выигрышей. И если при премировании значительную роль играет успешность производственной деятельности супругов, то о вероятности выигрышей нельзя сказать ничего определенного.

Для поддержания нормальной жизнедеятельности семье предстоят определенные расходы. Предусмотрены восемь статей расходов: питание; одежда; культурные мероприятия; праздники; транспорт; банные; косметика; коммунальные услуги; незапланированные расходы.

Одни статьи расходов предполагают многовариантность линий поведения, из которых предполагается выбрать наиболее приемлемую. Другие связаны с отчислением постоянных сумм.

Главная задача семьи - накопить максимальную сумму денежных средств минимальными моральными издержками.

Ознакомившись с содержанием игры, участники должны выбрать стратегию, которой они будут придерживаться на пути к цели. Перед началом игры каждая команда получает игровой бланк, где будут фиксироваться все планы и действия участников.

Приступив к игре, команды распределяют планируемый доход по всем обязательным статьям расходов. После заполнения игрового бланка на текущий месяц участники предъявляют его ведущему преподавателю. Сведения о непредвиденных расходах фиксируются в бланке. В план вносятся связанные с этим коррективы, а оставшаяся часть средств перечисляется в сберегательную кассу. Затем участники продолжают игру на следующем игровом периоде (месяце).

Следует обратить внимание на социальный аспект игры: формирование ра-



зумного подхода к потреблению благ, необходимость планирования семейного бюджета, равномерного распределения домашних дел между членами семьи, взаимопонимания и взаимопомощи супругов и т.п.

### Тема 3.2. Классификация и виды страхования

#### **Практическое задание «Разбор конкретных ситуаций по страхованию»**

*Цель практического занятия:* контроль знаний студента по теме «Классификация страхования».

*Задачи практического занятия:* уяснение классификация страхования, его форм и видов.

*Продолжительность – 2 часа.*

#### **Задачи**

1) Вы купили автомобиль и хотите его защитить от различных случайных бедствий. Какой вариант защиты Вы выберете? Разберитесь в ситуации и дайте возможные предложения по решению проблемы.

*Необходимо выдвинуть и обосновать различные предложения, оценить их с точки зрения затрат и эффективности (степени защиты на определенный срок). Каждый способ защиты стоит денег. Выпишите все способы защиты, которые Вы придумали, и напротив каждого укажите стоимость в год. При прочих равных условиях лучшим вариантом защиты будет тот, который дешевле.*

2) Вы купили загородный дом и хотите его защитить от различных случайных бедствий. Какой вариант защиты Вы выберете?

*Необходимо выдвинуть и обосновать различные предложения, оценить их с точки зрения затрат и эффективности (степени защиты на определенный срок). Каждый способ защиты стоит денег. Выпишите все способы защиты, которые Вы придумали, и напротив каждого укажите стоимость в год. При прочих равных условиях лучшим вариантом защиты будет тот, который дешевле.*

3) Ваш друг уезжает в отпуск за границу на своей машине. Что Вы посоветуете ему застраховать? Выберите три вида страхования и расположите их по степени важности.

*Необходимо выделить наиболее важные виды страхования для автотуристов, оценить их с точки зрения затрат и эффективности (степени защиты на определенный срок). Каждый способ защиты стоит денег. Выпишите все способы защиты, которые Вы придумали, и напротив каждого укажите стоимость в год.*

4) Вы являетесь риск-менеджером предприятия. Ваш руководитель поставил Вам задачу разработки комплексной системы защиты предприятия\* от внешних и внутренних угроз. Определите структуру рисков вашего предприятия (объективные и субъективные, существенные и несущественные) и составьте матрицу методов управления данными рисками.

*Необходимо выработать матрицу рисков и способов защиты от них. Особе выделите роль страхования и самострахования.*

\* - Варианты предприятий:

- a) теплично-овощное хозяйство или звероферма (птицеферма);
- b) колбасный цех или небольшая пекарня;
- c) небольшой торговый магазин или торговая палатка на рынке;
- d) станция техобслуживания автомобилей или предприятие сферы услуг (парикмахерская, интернет-кафе, предприятие быстрого питания).

5) Вы являетесь работником страховой компании. Ваше руководство поставило перед Вами задачу разработать правила страхования одного из видов имущества (мобильный телефон, велосипед, тетрадь с конспектом лекций). При разработке правил Вы должны соблюсти все положения Гражданского кодекса РФ и закона «Об организации страхового дела в РФ».

*Необходимо подготовить проект правил страхования. Основной акцент должен быть сделан на такие разделы правил, как: объекты страхования, субъекты страхования, страховые риски и страховые случаи, исключения и страхового покрытия, права и обязанности сторон и порядок урегулирования убытков.*

#### Тема 4.2 Коммерческий банк. Функции и операции коммерческих банков.

##### **Практическое задание «Расчет сумм процентов по вкладам»**

*Цель практического занятия:* контроль знаний студента по теме «Депозитные операции коммерческих банков».

*Задачи практического занятия:* уяснение видов депозитных операций, изучение студентами особенностей расчета простых банковских процентов, определение процентных ставок, рассмотрение особенностей расчета банковских процентов с применением капитализации

*Продолжительность – 2 часа.*

##### **Решение задач**

###### **Задача № 1.**

Вкладчик разместил деньги в банке под 12% годовых. Определить величину наращенного капитала и доход со вклада в размере 50 тыс. руб., если вклад пролежал в банке 1 год.

###### **Задача № 2.**

Вкладчик желает разместить капитал в размере 35 тыс. руб., чтобы через 1,5 года получить 42 тыс. руб. Под какой процент он должен положить деньги?

###### **Задача № 3**

Условия годового депозита: первые 3 месяца – 12% годовых, каждый следующий квартал процентная ставка повышается на 3 пункта. Проценты начисляются на первоначальную сумму вклада. Определить наращенную за год сумму на вклад 85 тыс. руб.

###### **Задача № 4**

Вкладчик разместил 50 тыс. руб. под 20 % годовых с капитализацией на 3 года. Определить наращенную сумму капитала.

###### **Задача № 5.**

Банк начисляет проценты по сложной ставке 25 % годовых. Определить сумму начисленных процентов, если вклад 30 000 был востребован через 2 года 3 месяца.

###### **Задача № 6.**

Банк принял вклад в размере 200 тыс. руб. под 12,5% годовых с погашением суммы кредита и процентов в конце срока. Определить, какую сумму должен вернуть банк вкладчику по методике простых и сложных процентов, если срок депозита 2 года 8 мес.

**Задача № 7.**

Открыт депозит в размере 120 тыс. руб. Определить величину начисленных на него сложных процентов, если вклад пролежал в банке 3 года, а ставка составляла 11% годовых.

**Задача № 8.**

Вкладчик решил положить в банк 8 000 руб., чтобы через 2 года накопить не менее 10 000 руб. Определить размер ставки при использовании простых и сложных процентов.

Тема 4.3. Кредитные операции коммерческих банков.

**Практическое задание «Кредит и его сущность»**

*Цель практического занятия:* контроль знаний студента по теме «Кредитные операции коммерческих банков».

*Задачи практического занятия:* уяснение сущности кредитных отношений, проверка понимания студентом структуры и принципов кредита

*Продолжительность – 1 час.*

**Тестовое задание**

**Вариант 1**

1. Экономическая основа возникновения кредита – это:
  - 1) развитие банковской системы
  - 2) наличие свободных средств
  - 3) неравномерности в обороте капитала
  - 4) недостаток денежных средств
2. В структуру кредита входят:
  - 1) заемщик
  - 2) кредитор
  - 3) ссуженная стоимость
  - 4) залог
3. Принципы кредитования:
  - 1) срочность
  - 2) безвозмездность
  - 3) возвратность
  - 4) платность
  - 5) бессрочность
4. Назовите функции кредита:
  - 1) регулирующая
  - 2) контрольная
  - 3) посредническая
  - 4) перераспределительная
  - 5) замещение денег кредитными операциями
5. Какая форма кредита является более ранней:
  - 1) денежная
  - 2) смешанная
  - 3) товарная
6. В кредитной сделке объектом передачи выступает ..... стоимость:
  - 1) потребительная
  - 2) денежная
  - 3) товарная
  - 4) ссуженная
7. .... – сторона кредитных отношений, предоставляющая ссуду.
8. Для ..... кредита характерно движение ссуженной стоимости в следующих формах: предоставление кредита в товарной форме – погашение кредита в денежной форме:

1) банковского            2) коммерческого            3) гражданского            4) государственного

**9.** ..... форма кредита основана на участии в кредитной сделке в качестве кредитора физических лиц:

1) коммерческая            2) банковская            3) лизинговая            4) гражданская

**10.** Процент по ..... кредиту входит в цену товара:

1) банковскому            2) гражданскому  
3) коммерческому            4) государственному

**11.** Назовите функцию кредита, благодаря которой заемщик побуждается использовать ссуженную стоимость максимально рационально:

1) распределительную            2) стимулирование экономии ресурсов  
3) регулирующая            4) замещение денег кредитными операциями

**12.** Источниками ресурсов кредитора выступают ..... средства:

1) только собственные            2) собственные и привлеченные  
3) только привлеченные            4) собственные, привлеченные и отданные

в ссуду

**13.** Функции кредита имеют ..... характер

1) субъективный            2) объективный            3) директивный            4) искусственный

**14.** Для ..... перераспределения стоимости характерно то, что кредитор и заемщик географически отдалены друг от друга:

1) межотраслевого            2) внутриотраслевого  
3) многоотраслевого            4) межтерриториального

**15.** Объектом кредитного перераспределения является стоимость:

1) находящаяся в производственном процессе  
2) находящаяся в процессе создания  
3) временно высвободившаяся  
4) созданная в процессе производства

**16.** В зависимости от целевых потребностей заемщика выделяют формы кредита:

1) обеспеченная            2) срочная            3) производительная            4) скрытая  
5) необеспеченная            6) потребительская

**17.** Коммерческий кредит, как правило, носит ..... характер:

1) краткосрочный            2) долгосрочный  
3) бессрочный            4) средне- и долгосрочный

**18.** В банковском кредите в качестве кредиторов могут выступать:

1) любые КФУ, располагающие временно свободными средствами  
2) только коммерческие банки  
3) только страховые и инвестиционные компании  
4) КФУ, имеющие лицензию на право совершения кредитных операций

**19.** ..... банковские ссуды используются, как правило, для инвестиционных целей:

1) краткосрочные      2) среднесрочные      3) долгосрочные      4) бес-  
срочные

**20.** Объектом сделки коммерческого кредита выступают:

- 1) валютные ценности      2) денежные средства  
3) ценные бумаги      4) товары и услуги

**21.** В банковском кредите уплата ссудного процента производится:

- 1) в момент погашения ссуды  
2) равномерными взносами заемщика  
3) путем удержания процентов в момент выдачи ссуды  
4) любым способом по согласованию кредитора и заемщика

**22.** Потребительский кредит выдается для оплаты ..... стоимости товаров или услуг:

- 1) полной      2) части      3) всей или части      4) не более 1/10

**23.** .....форма кредита основана на участии в кредитной сделке в качестве кредитора физических лиц:

- 1) коммерческая      2) банковская      3) лизинговая      4) гражданская

**24.** Значение ..... кредита заключается в том, что он способствует модернизации производства и широкому внедрению достижений НТП:

- 1) лизингового      2) государственного      3) потребительского      4) ипотечного

**25.** ..... кредит базируется на арендной сделке с правом выкупа оборудования по остаточной стоимости:

- 1) лизинговый      2) ипотечный      3) коммерческий      4) хозяйственный

## Вариант 2

**1.** При кредитных отношениях стоимость:

- 1) не совершает встречного движения  
2) не движется вовсе  
3) осуществляет движение только в товарной форме  
4) совершает встречное движение

**2.** Кредит удовлетворяет ..... потребности участников кредитной сделки:

- 1) постоянные      2) временные      3) стихийные      4) случайные

**3.** ..... – сторона кредитных отношений, получающая кредит и обязанная возвратить полученную ссуду.

**4.** В кредитных отношениях собственность на ссужаемую стоимость:

- 1) временно уступается кредитором заемщику  
2) переходит от кредитора к заемщику  
3) временно уступается заемщиком кредитору  
4) переходит от заемщика к кредитору за вычетом ссудного процента

**5.** Элементами структуры кредитных отношений являются:

- 1) кредитор и заемщик  
2) ссуженная стоимость и цель кредита

3) кредитор, заемщик и ссуженная стоимость

4) кредитор, заемщик и цель кредита

6. К функциям кредита относят:

1) перераспределительную

2) посредническую

3) контрольную

4) аккумуляцию ресурсов

5) стимулирование экономии ресурсов

7. Какая форма кредита является более распространенной в современной экономике:

1) денежная

2) смешанная

3) товарная

8. В ..... форме кредита ссуда предоставляется в виде товарных (денежных) стоимостей, а погашается в виде денежных (товарных) стоимостей:

1) финансовой

2) товарной

3) смешанной

4) денежной

9. Субъектами коммерческого кредита выступают:

1) коммерческие банки и физические лица

2) юридические, физические лица и государство

3) хозяйствующие субъекты

4) торговые организации и физические лица

10. Доход по банковскому кредиту поступает в виде:

1) ссудного процента

2) факторного процента

3) лизингового процента

4) наценки к стоимости товара

11. Назовите функцию кредита, благодаря которой кредитные ресурсы в течение определенного времени могут использоваться в хозяйстве заемщика таким же образом, как и его собственные ресурсы

1) распределительную

2) стимулирование экономии ресурсов

3) регулирующая

4) замещение денег кредитными операциями

ми

12. Укажите последовательность движения ссужаемой стоимости:

1) получение кредитором средств, размещенных в форме кредита

2) использование кредита

3) возврат временно позаимствованной стоимости

4) получение кредита заемщиком

5) высвобождение ресурсов

6) размещение кредита

13. Признаками законов кредита являются:

1) субъективизм, директивность, плановость, всеобщность, конкретность

2) стихийность, необходимость, существенность, объективность, всеобщность

3) всеобщность, абстрактность, неуправляемость, конкретность, объективность

4) необходимость, существенность, объективность, всеобщность, конкретность

14. При получении кредита предприятиями от отраслевых банков идет речь о ..... перераспределении стоимости:

1) внутриотраслевом

2) межотраслевом



**25.** Значение ..... кредита в том, что с его помощью укрепляются производственные связи между предприятиями и происходит перераспределение между ними товарно-материальных ценностей:

- 1) государственного
- 2) коммерческого
- 3) банковского
- 4) гражданского

#### Тема 5.1. Рынок ценных бумаг.

#### **Практическое задание «Определение доходности акций и облигаций»**

*Цель практического занятия:* закрепление студентами знаний по теме «Рынок ценных бумаг».

*Задачи практического занятия:* рассмотреть методы определения курсовой стоимости, рыночной стоимости, доходности различных видов ценных бумаг.

*Продолжительность – 2 часа*

#### **Решение задач**

##### **Задача № 1.**

Банк выпустил сберегательные сертификаты со сроком погашения 6 месяцев и номиналом 1000 руб., которые продаются по цене 775 руб. Какова годовая доходность данной ценной бумаги и полученный доход за срок обращения сертификата?

##### **Задача № 2.**

Имеем: дивиденд - 60%, банковский процент - 30%; номинальная стоимость акции – 1 руб. Определить курс акции и ее рыночную стоимость.

##### **Задача № 3.**

Облигация номинальной стоимостью 210 руб. продается с дисконтом 8%. Купонный доход составляет 15% годовых, срок обращения облигации – 6 лет. Определить текущую и среднегодовую доходность облигации.

##### **Задача № 4.**

Инвестор приобрел привилегированную акцию с номинальной стоимостью 20 руб. за 18 руб. Размер дивиденда по ней зафиксирован на уровне 12%. Срок владения акцией составил 5 лет. Определить среднегодовую доходность по акции.

##### **Задача № 5.**

Определить суммарную доходность пакета акций из 15 штук, приобретенного за 8000 руб., если дивиденд выплачивается по 25 руб. на акцию.

### **3. ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ**

- 1) Сущность, происхождение и виды денег.
- 2) Функции денег и значение появления денег.
- 3) Денежный оборот. Структура денежного оборота, каналы движения денег.
- 4) Безналичный денежный оборот, принципы его организации. Формы безналичных расчетов.



- 5) Налично-денежный оборот
- 6) Денежная масса и ее факторы.
- 7) Денежная система металлического обращения: биметаллизм, монометаллизм.
- 8) Денежная бумажно-кредитная система и ее элементы.
- 9) Особенности денежных систем при разных моделях экономики.
- 10) Инфляция: формы проявления и причины.
- 11) Виды инфляции и ее оценка. Влияние инфляции на экономику.
- 12) Финансы как экономическая категория. Финансы как часть денежных отношений.
- 13) Финансовые ресурсы. Функции финансов.
- 14) Финансовая система и характеристика ее звеньев
- 15) Финансовая политика, ее задачи и содержание.
- 16) Сущность, инструменты и органы управления финансами.
- 17) Финансовое планирование и прогнозирование.
- 18) Финансовый контроль: объекты, цели, принципы организации, формы. Методы финансового контроля.
- 19) Государственный и негосударственный финансовый контроль.
- 20) Бюджетное устройство и бюджетная система РФ.
- 21) Задачи, участники и стадии бюджетного процесса.
- 22) Основы функционирования государственных и муниципальных финансов.
- 23) Государственный бюджет и его функции.
- 24) Доходы и расходы государственного бюджета.
- 25) Бюджетный дефицит и источники его финансирования
- 26) Внебюджетные фонды.
- 27) Сущность и функции государственного кредита.
- 28) Сущность и функции финансов хозяйствующих субъектов.
- 29) Принципы и факторы организации финансов коммерческих предприятий.
- 30) Капитал и денежные фонды предприятия.
- 31) Затраты предприятия. Планирование затрат на предприятии.
- 32) Оборотные средства предприятия и их планирование.
- 33) Выручка. Планирование выручки на предприятии.
- 34) Формирование и распределение прибыли предприятия. Планирование прибыли.
- 35) Финансовые планы предприятия.
- 36) Страхование: сущность, основные понятия, отрасли.
- 37) Сущность, структура и свойства современной кредитной системы и банковской системы.
- 38) Функции и роль банка. Виды банков.
- 39) Активные и пассивные операции коммерческих банков.
- 40) Задачи и функции центральных банков. Денежно – кредитная политика.
- 41) Специализированные банки. Небанковские кредитные учреждения
- 42) Необходимость кредита. Сущность, структура и принципы использования кредита.
- 43) Функции кредита. Формы и виды кредита.

- 44) .Рынок ценных бумаг и фондовая биржа.
- 45) Мировая валютная система и ее эволюция.
- 46) Валютная система России.
- 47) Режимы валютных курсов. Конвертируемость и котировка валют.
- 48) Международные финансовые организации

### Итоговые тестовые задания.

#### Вариант 1.

#### Выберите правильный ответ.

*К каждому заданию даны несколько вариантов ответов, из которых также несколько может быть верных.*

*В строке ответов поставьте буквы ответа, которые на ваш взгляд являются правильными.*

Тесовое задание	Ответ
<p><b>1. Причинами выделения золота и серебра в качестве денежного металла являются:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) портативность, делимость и соединяемость, сохраняемость, однородность;</li> <li>b) устойчивость к воздействиям внешней среды, большая стоимость при малом объёме, экономическая делимость, относительная редкость в природе;</li> <li>c) портативность, сохраняемость, экономическая делимость;</li> <li>d) высокая стоимость, относительная редкость в природе</li> </ul>	
<p><b>2. Выберите из ниже перечисленного разновидности кредитных денег:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) казначейские обязательства;</li> <li>b) кредитные карточки;</li> <li>c) банкнота;</li> <li>d) облигация;</li> <li>e) чек.</li> </ul>	
<p><b>3. Совокупность государственного долга и долгов местных органов власти – это:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) государственный долг;</li> <li>b) консолидация государственного долга;</li> <li>c) общегосударственный долг;</li> <li>d) внутренний государственный долг;</li> <li>e) внешний государственный долг.</li> </ul>	
<p><b>4. Деньги, находящиеся в резервных фондах РКЦ ЦБ РФ:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) считаются деньгами, находящимися в обращении;</li> <li>b) не считаются деньгами, находящимися в обращении;</li> <li>c) вообще не деньги;</li> <li>d) увеличивают массу денег в обращении;</li> <li>e) сокращают массу денег в обращении, т.к. они находятся в “резерве”.</li> </ul>	
<p><b>5. Перечислите виды золотого стандарта в порядке их возникновения.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) золотослитковый;</li> <li>b) золотомонетный;</li> <li>c) золотодевизный.</li> </ul>	

<p><b>6. Косвенными налогами облагаются:</b></p> <p>a) доходы;  b) физические и юридические лица;  c) товары и услуги;  d) владение имуществом.</p>	
<p><b>7. Что из ниже перечисленного является звеньями бюджетной системы РФ?</b></p> <p>a) бюджетный процесс;  b) федеральный бюджет;  c) бюджеты субъектов федерации;  d) бюджетное устройство.</p>	
<p><b>8. Основным источником государственных доходов является:</b></p> <p>a) денежная эмиссия;  b) иностранные кредиты;  c) налоги;  d) внутренние государственные займы.</p>	
<p><b>9. В каких из ниже перечисленных качествах может выступать государство в рамках отношений, связанных с государственным кредитом?</b></p> <p>a) заемщик;  b) кредитор;  c) страховщик;  d) посредник;  e) гарант.</p>	
<p><b>10. Какая из ниже перечисленных групп активов обладает большей ликвидностью?</b></p> <p>a) нематериальные активы;  b) краткосрочные финансовые вложения;  c) дебиторская задолженность;  d) незавершенные капитальные вложения.</p>	
<p><b>11. Физическое или юридическое лицо, которое заключает договор страхования со страховой организацией, уплачивает страховые взносы и получает право на возмещение убытков при наступлении страхового случая, является:</b></p> <p>a) застрахованным;  b) страховщиком;  c) страхователем;  d) бенефициарием;  e) выгодоприобретателем.</p>	
<p><b>12. Курс финансовой политики, рассчитанный на долговременную перспективу и предусматривающий решение крупномасштабных задач экономики и социального развития общества, называется:</b></p> <p>a) финансовой стратегией;  b) финансовой тактикой;  c) финансовым стимулом;  d) финансовым обеспечением;  e) финансовым рычагом</p>	
<p><b>13. Что из ниже перечисленного относится к принципам кредитования?</b></p> <p>a) платность;  b) возвратность;  c) срочность;  d) дифференцированность;  e) законность.</p>	
<p><b>14. Выберите из ниже перечисленного формы кредита:</b></p> <p>a) ростовщический кредит;</p>	

<ul style="list-style-type: none"> <li>b) жилищный кредит;</li> <li>c) потребительский кредит;</li> <li>d) банковский кредит;</li> <li>e) ломбардный кредит.</li> </ul>	
<p><b>15. Какие элементы входят в структуру современной кредитной системы?</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) государственный кредит;</li> <li>b) банкирские дома;</li> <li>c) центральный банк;</li> <li>d) коммерческие банки;</li> <li>e) небанковские кредитно-финансовые организации.</li> </ul>	
<p><b>16. Какие операции могут осуществлять российские коммерческие банки?</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) торговые;</li> <li>b) кредитование юридических лиц;</li> <li>c) страхование;</li> <li>d) лизинговые;</li> <li>e) расчетные.</li> </ul>	
<p><b>17. Активные операции в зависимости от их экономического содержания делятся на:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) кредитные;</li> <li>b) инвестиционные;</li> <li>c) информационные;</li> <li>d) депозитные</li> </ul>	
<p><b>18. Какие денежные агрегаты, применяемые для анализа объема денежной массы, используются в РФ?</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) M0;</li> <li>b) M1;</li> <li>c) M2;</li> <li>d) L;</li> <li>e) M4.</li> </ul>	
<p><b>19. Что из ниже перечисленного не относится к ценным бумагам?</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) вексель;</li> <li>b) чек;</li> <li>c) акция;</li> <li>d) облигация;</li> <li>e) опцион.</li> </ul>	
<p><b>20. Выберите из ниже перечисленного формы денег:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) идеальная;</li> <li>b) развернутая;</li> <li>c) реальная;</li> <li>d) всеобщая.</li> </ul>	
<b>Итого баллов</b>	
<b>Оценка по пятибалльной системе</b>	

## Вариант 2.

**Выберите правильный ответ.**

*К каждому заданию даны несколько вариантов ответов, из которых также несколько может быть верных.*

*В строке ответов поставьте буквы ответа, которые на ваш взгляд являются правильными.*

Тесовое задание	Ответ
-----------------	-------

<p><b>1. Какие из перечисленных ниже международных денежных единиц применяются в настоящее время?</b></p> <p>a) СДР; b) ЭКЮ; c) Евро; d) Переводной рубль.</p>	
<p><b>2. Налог на добавленную стоимость относится к:</b></p> <p>a) налогам на имущество; b) налогам на доход предприятий; c) по товарным налогам; d) налогам на наследство.</p>	
<p><b>3. «Полное или частичное преобразование денежной системы, проводимое государством с целью упорядочения и укрепления денежного обращения». О каком из ниже перечисленных терминов идет речь в данном определении?</b></p> <p>a) нуллификация; b) девальвация; c) денежная реформа; d) антиинфляционная политика.</p>	
<p><b>4. Затраты предприятия, сумма которых не изменяется при изменении объема выручки от реализации продукции называются:</b></p> <p>a) постоянными затратами; b) переменными затратами; c) условно-постоянными затратами; d) условно-переменными затратами.</p>	
<p><b>5. Единый комплекс финансовых операций органов государственного управления, с помощью которого они аккумулируют денежные средства и осуществляют денежные расходы это:</b></p> <p>a) государственный бюджет; b) государственный кредит; c) финансы; d) государственные финансы; e) управление государственным долгом.</p>	
<p><b>6. Какой период охватывает бюджетный год?</b></p> <p>a) с 1 января по 31 декабря; b) с 1 июня по 31 мая; c) с 1 апреля по 31 марта; d) с 1 октября по 30 сентября; e) с 1 февраля по 31 января;</p>	
<p><b>7. Задачей какого государственного органа РФ является организация исполнения бюджетов:</b></p> <p>a) правительство РФ; b) Государственная дума; c) Федеральное казначейство; d) Министерство финансов; e) Федеральная служба налоговой полиции.</p>	
<p><b>8. Налог, устанавливаемый государством в процентах от отпускной цены товаров, называется:</b></p> <p>a) прямым; b) акцизом; c) специальным; d) пропорциональным.</p>	
<p><b>9. Основопологающим налогом с граждан является:</b></p>	

<ul style="list-style-type: none"> <li>a) налог на имущество граждан;</li> <li>b) личный подоходный налог;</li> <li>c) земельный налог;</li> <li>d) налог с имущества, переходящего в порядке наследования и дарения.</li> </ul>	
<p><b>10. Какие из ниже перечисленных функций относятся к функциям государственного кредита?</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) распределительная;</li> <li>b) регулирующая;</li> <li>c) обслуживание государственного бюджета;</li> <li>d) денежно-кредитное регулирование;</li> <li>e) контрольная.</li> </ul>	
<p><b>11. Что из ниже перечисленного относится к видам страхования?</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) имущественное;</li> <li>b) личное;</li> <li>c) коллективное;</li> <li>d) обязательное;</li> <li>e) добровольное.</li> </ul>	
<p><b>12. Что из ниже перечисленного относится к сфере государственного кредита?</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) выпуск государственных ценных бумаг;</li> <li>b) гарантии по вкладам в сберегательный банк РФ;</li> <li>c) рефинансирование государственного долга;</li> <li>d) эмиссия национальной валюты;</li> <li>e) изменение условий ранее выпущенных займов.</li> </ul>	
<p><b>13. Денежное обращение представляет собой</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) устройство денежного обращения в стране, сложившееся исторически и закрепленное национальным законодательством</li> <li>b) совокупность всех денег в хозяйстве</li> <li>c) процесс движения денег, обслуживающий товарооборот</li> </ul>	
<p><b>14. Что такое финансы?</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств,</li> <li>b) совокупность денежных фондов,</li> <li>c) денежные средства предприятий и государства.</li> </ul>	
<p><b>15. Обеспеченностью государственного кредита являются:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) имущество территориальной единицы;</li> <li>b) имущество государства, составляющее государственную казну;</li> <li>c) совокупность доходов государства, отраженных в госбюджете;</li> </ul>	
<p><b>16. Что из ниже перечисленного относится к инструментам денежно-кредитной политики ЦБ РФ?</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) установление процентных ставок по операциям;</li> <li>b) валютное регулирование;</li> <li>c) операции на открытом рынке;</li> <li>d) установление ориентиров роста денежной массы;</li> <li>e) финансирование покрытия дефицита государственного бюджета.</li> </ul>	
<p><b>17. Какие из ниже перечисленных функций относятся к функциям коммерческих банков?</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) аккумуляция и мобилизация денежного капитала;</li> <li>b) посредничество в кредите;</li> <li>c) денежно кредитное регулирование;</li> <li>d) эмиссия национальных денежных знаков;</li> <li>e) проведение расчетов.</li> </ul>	

<b>18. Назовите наименее инфляционный способ покрытия дефицита бюджета:</b> а) кредиты Центрального Банка; б) эмиссия денег; в) займы посредством выпуска ценных бумаг.	
<b>19. Несбалансированность бюджета проявляется в:</b> а) использовании дотаций и других форм финансовой помощи в бюджете; б) использовании регулирующих доходов; в) дефиците и профиците бюджета.	
<b>20. Что из ниже перечисленного можно отнести к элементам национальной валютной системы?</b> а) эмиссионная система страны; б) виды денежных знаков обращающихся на территории данной страны; в) масштаб цен; г) регламентация ценовой взаимной конвертируемости национальной валюты.	
<b>Итого баллов</b>	
<b>Оценка по пятибалльной системе</b>	

### Вариант 3.

#### Выберите правильный ответ.

*К каждому заданию даны несколько вариантов ответов, из которых также несколько может быть верных.*

*В строке ответов поставьте буквы ответа, которые на ваш взгляд являются правильными.*

Тесовое задание	Ответ
<b>1. Выберите из ниже перечисленного концепции происхождения денег:</b> а) монетаристская; б) рационалистическая; в) кейнсианская; г) эволюционная; д) классическая.	
<b>2. Кто осуществляет эмиссию наличных денежных знаков в РФ?</b> а) Министерство Финансов РФ; б) Государственная дума; в) ЦБ РФ; г) коммерческие банки; д) казначейство.	
<b>3. Что из ниже перечисленного относится к элементам денежной системы?</b> а) денежная единица; б) порядок эмиссии денежных знаков; в) Центральный банк страны; г) методы регулирования денежного обращения; д) валютная система.	
<b>4. Какие функции выполняют финансы?</b> 1. воспроизводственную и предупредительную; 2. регулируемую и организационную; 3. распределительную и контрольную; 4. превентивную и контрольную; 5. воспроизводственную и организационную	
<b>5. Совокупность мероприятий государства по разработке общей концепции, основных направлений, целей главных задач использования финансовых отношений по созданию финансового механизма и управлению финансовой де-</b>	

<p><b>тельность хозяйствующих субъектов, это:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) финансовые отношения;</li> <li>b) финансовая система;</li> <li>c) финансовая политика;</li> <li>d) финансовый рынок;</li> <li>e) финансовый аппарат.</li> </ul>	
<p><b>6. Что представляет собой бюджетный процесс?</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) совокупность конкретных форм бюджетных отчислений, специфических методов мобилизации и использования бюджетных средств;</li> <li>b) регламентированная законом деятельность органов власти и управления по составлению, рассмотрению, утверждению, исполнению и контролю за исполнением бюджетов;</li> <li>c) система перераспределения денежных средств между бюджетами, состоящая в передаче части ресурсов вышестоящих бюджетов нижестоящим в целях сбалансирования последних;</li> <li>d) нет верного ответа;</li> <li>e) все ответы верны</li> </ul>	
<p><b>7. Классификация налогов по уровню взимания предусматривает выделение налогов:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) федеральных, республиканских и местных;</li> <li>b) общих и специальных;</li> <li>c) реальных и личных;</li> <li>d) прямых и косвенных.</li> </ul>	
<p><b>8. Система мероприятий, проводящаяся государством в области налогов, называется:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) налоговой системой;</li> <li>b) налоговой стратегией;</li> <li>c) налоговой политикой;</li> <li>d) экономической политикой;</li> <li>e) бюджетной политикой</li> </ul>	
<p><b>9. Декларация о фактически полученных доходах и расходах представляется в налоговый орган:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) ежеквартально;</li> <li>b) ежемесячно;</li> <li>c) по окончании календарного года;</li> <li>d) два раза в год.</li> </ul>	
<p><b>10. Что из ниже перечисленного относится к методам управления государственным долгом?</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) рефинансирование;</li> <li>b) унификация;</li> <li>c) конверсия;</li> <li>d) снижение рисков;</li> <li>e) оптимизация.</li> </ul>	
<p><b>11. Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, это:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) балансовая прибыль;</li> <li>b) чистая прибыль;</li> <li>c) перераспределенная прибыль;</li> <li>d) прибыль от реализации продукции.</li> </ul>	



<p><b>12. Из каких составляющих формируются доходы страховых компаний?</b></p> <p>a) комиссионное вознаграждение;  b) взносы страхователей;  c) доходы от кредитных операций;  d) инвестиционный доход.</p>	
<p><b>13. Какие из ниже перечисленных источников денежных средств являются источниками ссудного капитала?</b></p> <p>a) денежные доходы и сбережения личного сектора;  b) денежные накопления государства;  c) капитал временно свободный в период между поступлением денежных средств от реализации продукции фирм и выплатой заработной платы сотрудникам;  d) налоговые поступления в бюджеты разных уровней;  e) эмиссия денег.</p>	
<p><b>14. Что из ниже перечисленного относится к видам банковского кредита?</b></p> <p>a) консигнация;  b) контокоррентный кредит;  c) ролloverный кредит;  d) кредит по открытому счету;  e) консорциальный кредит.</p>	
<p><b>15. Какие из ниже перечисленных целей являются целями деятельности ЦБ РФ?</b></p> <p>a) защита и обеспечение устойчивости национальной валюты;  b) получение прибыли;  c) развитие и укрепление банковской системы РФ.</p>	
<p><b>16. Что из ниже перечисленного является обязательными условиями, которые должны быть соблюдены перед принятием решения о выдаче кредита юридическому лицу в коммерческом банке?</b></p> <p>a) составление кредитного дела;  b) оценка кредитоспособности заемщика;  c) анализ контрагентов потенциального заемщика;  d) открытие расчетного счета в банке-кредиторе.</p>	
<p><b>17. Кто из перечисленных ниже субъектов относится к страховым посредникам?</b></p> <p>a) ремитент;  b) страхователь;  c) страховой агент;  d) страховщик;  e) страховой брокер.</p>	
<p><b>18. Форма целевой государственной финансовой помощи на программы и мероприятия по обеспечению социальной поддержки населения и другие цели, называется:</b></p> <p>a) государственным обеспечением;  b) субсидией;  c) конверсией;  d) рефинансированием</p>	
<p><b>19. Какие из ниже перечисленных законов относятся к законам кредита?</b></p> <p>1. закон возвратности;  2. закон равновесия;  3. закон стоимости;  4. закон сохранения ссуженной стоимости;  5. закон временного характера функционирования кредита.</p>	
<p><b>20. Какие из ниже перечисленных операций относятся к активным операц-</b></p>	

<b>ям коммерческого банка?</b>	
а) кредитные;	
б) продажа собственных ценных бумаг;	
в) привлечение средств во вклады;	
г) консультационные услуги;	
е) покупка ценных бумаг сторонних эмитентов.	
<b>Итого баллов</b>	
<b>Оценка по пятибалльной системе</b>	

**Время на выполнение: 30 мин.**

За правильный ответ на вопрос выставляется положительная оценка – 1 балл.

За неправильный ответ на вопрос выставляется отрицательная оценка – 0 баллов.

#### **4. ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА**

##### **Основные источники:**

1. Галанов В.А. Финансы, денежное обращение и кредит : учеб. для студ. среднего проф. образования / В.А. Галанов. - 2-е изд. - М. : Форум, 2014. - 414 с.
2. Нешиной А.С. Финансы, денежное обращение, кредит : учеб. для вузов / А.С. Нешиной. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Дашков и К, 2013. - 640 с.
3. Финансы и кредит : учеб. для вузов / под ред. Т.М. Ковалевой. - 7-е изд., стер. - М. : КноРус, 2013. - 357 с.
4. Чернецов С.А. Финансы, Денежное обращение и кредит : учеб. пособие / С.А. Чернецов ; МГУ управления правительства Москвы. - М. : Магистр, 2013. - 528 с.
5. Калинин, Н.В. Деньги. Кредит. Банки : учебник / Н.В. Калинин, Л.В. Матраева, В.Н. Денисов. - М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. - 304 с. : табл. - (Учебные издания для бакалавров). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-394-02426-9 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=387957>
6. Балихина, Н.В. Финансы и кредит : учебное пособие / Н.В. Балихина, М.Е. Косов. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 303 с. - ISBN 978-5-238-02355-7 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118960>
7. Челноков, В.А. Деньги. Кредит. Банки : учебное пособие / В.А. Челноков, Н.Д. Эриашвили, А.И. Ольшаный. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 481 с. : табл., схемы - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01222-3 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114797>

##### **Дополнительные источники**

8. Белотелова, Н.П. Деньги. Кредит. Банки : учебник / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. - 4-е изд. - М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. - 400 с. : ил. - (Учебные издания для бакалавров). - Библиогр. в кн. -

ISBN 978-5-394-01554-0 ; То же [Электронный ресурс]. -

URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453420>

9. Нешиной, А.С. Финансовый практикум : учебное пособие / А.С. Нешиной, Я.М. Воскобойников. - 10-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017. - 211 с. : ил. - ISBN 978-5-394-01891-6 ; То же

[Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454088>

10. Нешиной А.С. Финансовый практикум : учеб. пособие для вузов / А.С. Нешиной. - Изд. 9-е, перераб. и доп. - М. : Дашков и К, 2009. - 208 с.

11. Финансы и кредит : научно-практический и теоретический журнал / учредитель ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ» ; изд. ООО «Финанс-пресс» ; гл. ред. В.А. Цветков - М. : Финансы и кредит, 2016. - № 34(706). - 62 с.: схем., табл., ил. - ISSN 2311-8709 ; То же [Электронный ресурс]. -

URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=445720>

12. Ионов В.М. Разменная монета в современной России: анализ, проблемы, решения / В.М. Ионов // Деньги и кредит. - 2015. - № 8. - С. 25-32.

### **Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимые для освоения дисциплины**

№ п/п	Интернет ресурс (адрес)	Описание ресурса
1.	<a href="http://www.finansy.ru">http://www.finansy.ru</a>	материалы по социально-экономическому положению и развитию в России
2.	<a href="http://minfin.ru/">http://minfin.ru/</a>	официальный сайт Министерства финансов РФ
3.	<a href="http://www.gks.ru">www.gks.ru</a>	справочный портал Госкомстата РФ
4.	<a href="http://crb.ru/">http://crb.ru/</a>	официальный сайт ЦБРФ