

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Воронежский государственный технический университет»

Кафедра экономической безопасности

ФИНАНСЫ

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

к изучению дисциплины, проведению практических занятий
по дисциплине «Финансы» для обучающихся по направлению
38.05.01 «Экономическая безопасность» всех форм обучения

Воронеж 2022

УДК
ББК

Составители:

канд. экон. наук, доц. Т.И. Смотровая

канд. экон. наук, доц. С.А. Волкова

Методические указания к изучению дисциплины и проведению практических занятий по дисциплине «Финансы» для обучающихся по направлению 38.05.01 «Экономическая безопасность» всех форм обучения / ФГБОУ ВО «ВГТУ»; сост. Т.И. Смотровая, С.А. Волкова. Воронеж: Изд-во ВГТУ, 2022. – 39 с.

Методические рекомендации включают основные разделы и темы дисциплины, задания для выполнения на практических занятиях.

Предназначены для изучения дисциплины «Финансы» и выполнению практических заданий.

Методические указания подготовлены в электронном виде и содержатся в файле МУ Финансы2022. pdf.

Табл. 4.

УДК
ББК

Рецензент - А.В. Красникова, канд. экон. наук, доц.
кафедры экономической безопасности ВГТУ

*Издается по решению редакционно-издательского совета
Воронежского государственного технического университета*

ВВЕДЕНИЕ

Данная дисциплина занимает важное место в системе экономических наук и сегодня, как никогда, будущие специалисты должны знать природу финансов, разбираться в особенностях кредитных отношений, организации денежного обращения в стране.

Цель настоящих методических указаний – оказание помощи студентам в осмыслении категорий финансового рынка, в приобретении практических навыков решения конкретных задач различного типа в области принятия финансовых решений.

Методические указания содержат комплекс заданий в соответствии с рабочей учебной программой и включают комплекс заданий по темам.

В конце методических указаний дано итоговое тестирование, которое может проводиться как в форме компьютерного тестирования, так и в форме письменных ответов.

Перед началом работы над каждой темой студент должен изучить программу курса, рекомендуемые источники и литературу. После работы над источниками и литературой студент отвечает на вопросы по теоретической проблематике курса и выполняет практические задания самостоятельно или под руководством преподавателя.

Таким образом, методические указания содержат в себе задания для выполнения практических работ, материалы для контроля текущих и остаточных знаний.

Своевременное и качественное выполнение заданий является необходимым условием освоения курса.

Раздел 1 «Деньги, денежное обращение и денежная система»

Тема 1. Деньги и денежное обращение

План

1. Сущность и функции денег
2. Денежная система, денежная масса
3. Денежное обращение

Вопросы для самопроверки

1. Назовите основные теории происхождения денег.
2. В чем заключается смысл рационалистической теории происхождения денег?
3. В чем заключается смысл эволюционной теории происхождения денег?
4. Охарактеризуйте простую или случайную форму стоимости (приведите примеры).

5. Охарактеризуйте развернутую или полную форму стоимости.
6. Охарактеризуйте всеобщую форму стоимости.
7. Чем отличается развернутая форма стоимости от всеобщей?
8. Охарактеризуйте денежную форму стоимости.
9. Перечислите свойства металлических денег.
10. Чем отличается стоимость денег от потребительской стоимости денег?
11. Дайте определение понятию «деньги».
12. Что представляют собой депозитные деньги?
13. Что представляют собой квазиденьги?
14. Выполняют ли бумажные деньги все 5 функций денег? Почему?
15. Охарактеризуйте наличное и безналичное обращение?
16. Назовите формы безналичных расчетов.
17. Что представляет собой расчетный документ?
18. Нарисуйте и объясните схему расчетов с помощью платежного поручения.
19. Нарисуйте и объясните схему расчетов с помощью аккредитива.
20. Что представляет собой система бумажно-кредитного обращения?
21. Что представляет собой биметаллизм?
22. Что представляет собой монометаллизм?
23. Что представляет собой золотомонетный стандарт?
24. Что представляет собой золотослитковый стандарт?
25. Что представляет собой золотодевизный стандарт?

Тестовые задания

1. *Денежная реформа – это:*
 - а) полное преобразование денежной системы страны;
 - б) долгосрочная политика государства, направленная на вытеснение бумажными деньгами металлических денег;
 - в) полное или частичное преобразование денежной системы страны;
 - г) процесс утраты золотом денежными функциями.
2. *Ревальвация предполагает:*
 - а) снижение золотого содержания денежной единицы или ее официального валютного курса;
 - б) повышение золотого содержания денежной единицы или ее официального валютного курса;
 - в) укрупнение действующего в стране масштаба цен;
 - г) аннулирование сильно обесцененной денежной единицы и введение новой валюты;
3. *Выражение одним товаром своей стоимости в другом, противостоящем ему товаре, - характерная черта формы стоимости:*
 - а) простой
 - б) полной

в) всеобщей

г) денежной

4. *Функцию меры стоимости выполняют ... деньги:*

а) только действительные

б) только заменители действительных

в) действительные и заменители действительных

г) бумажные и кредитные

6. *Состав и структуру денежной массы характеризуют:*

а) коэффициенты мультипликации

б) показатели скорости обращения денег

в) коэффициенты монетизации

г) денежные агрегаты

7. *Безналичные расчеты проводятся:*

а) на основании расчетных документов установленной формы

б) на основании расписок плательщика и получателя средств

в) в порядке, оговоренном плательщиком и получателем денежных средств

г) в порядке, который самостоятельно устанавливают коммерческие банки

8. *К формам безналичных расчетов не относятся:*

а) чеки

б) акции и облигации

в) аккредитивы

г) платежные поручения

9. *Биметаллизм и монометаллизм являются типами денежной системы ... обращения.*

а) бумажного

б) кредитного

в) металлического

г) бумажно-кредитного

10. *Галопирующая инфляция характеризуется среднегодовыми темпами прироста цен в размере ... %:*

а) от 5 до 10

б) Свыше 100

в) От 10 до 100

г) До 5

11. *Основными методами стабилизации денежного обращения являются:*

а) Ревальвация, девальвация, стагнация, контрибуция;

б) Инфляция, дефляция, стагнация, политика доходов;

в) Нуллификация, стандартизация, унификация, деноминация;

г) Нуллификация, девальвация, ревальвация, деноминация;

12. *Демонетизация представляет собой:*

а) Снижение официального валютного курса денежной единицы по отношению к иностранным валютам;

б) Комплекс мероприятий по ограничению денежного спроса через денежно-кредитный механизм путем снижения государственных расходов, повышения процентной ставки за кредит;

в) Процесс утраты золотом денежных функций;

г) Укрупнение действующего в стране масштаба цен;

13. *Заменители действительных денег – это деньги, у которых номинальная стоимость:*

а) Не устанавливается;

б) Соответствует реальной стоимости;

в) Ниже реальной стоимости;

г) Превышает реальную стоимость

14. *Функцию средства обращения выполняют деньги:*

а) только действительные

б) только заменители действительных

в) действительные и заменители действительных

г) бумажные и кредитные

15. *Наиболее ликвидной частью денежной массы являются:*

а) безналичные деньги

б) квазиденьги

в) наличные деньги

г) депозиты в иностранной валюте

16. *В безналичном денежном обороте, в сравнении с наличным оборотом, издержки обращения:*

а) чрезвычайно велики

б) отсутствуют совсем

в) гораздо меньше

г) гораздо больше

Задачи

Задача 1.

Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения. Сумма цен по реализованным товарам (работам, услугам) = 5000 млн руб. Сумма цен товаров (работ, услуг), проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил, = 42 млн руб.

Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки которых наступили, = 172 млн руб. Сумма взаимно погашающихся платежей = 400 млн руб. Среднее число оборотов денег за год = 10.

Задача 2.

Рассчитайте скорость оборота денег. Денежная масса наличных и безна-

личных денег = 200 млрд руб. ВВП = 4080 млрд руб.

Задача 3.

Индекс цен в прошлом году был 110 %, а в текущем – 121 %. Определите уровень инфляции.

Задача 4.

На основании данных, приведенных в табл. 1, определите:

- А) величину M_0
- Б) величину M_1
- В) величину M_2
- Г) величину M_3

Таблица 1

Небольшие срочные вклады	300
Крупные срочные вклад	645
Вклады до востребования	448
Государственные облигации	300
Наличные деньги	170

Задача 5.

Предположим, что каждый рубль обращается в среднем 4 раза в год и направляется на покупку конечных товаров и услуг. Номинальный объем ВВП составляет 900 трлн руб. Определите величину спроса на деньги.

Задача 6.

Расположите следующие активы в порядке возрастания их ликвидности:

- А) акции Мосэнерго
- Б) наличные деньги
- В) вклад до востребования в Сбербанке России
- Г) дом

Задача 7.

Известно, что налично-денежный оборот (агрегат M_0) в январе 2005 г. составил 1093,1 млрд ДМ, денежный агрегат M_3 — 2746,9 млрд ДМ, ставка обязательных резервов ЦБ - 10%.

Определить:

- 1) удельный вес налично-денежного оборота в денежной массе (агрегат M_3);
- 2) денежный мультипликатор.

Задача 8.

На основании данных табл. 2 рассчитать:

- 1) темпы прироста или снижения денежной массы (агрегат M_2) по отношению к предыдущему периоду;

2) удельный вес наличных денег (агрегат М₀) в общей денежной массе (агрегат М₂) и выявить динамику в этом процессе.

Таблица 2

	1.01.12	01.04.13	01.01.14	01.04.15
Всего	374,1	360,4	448,3	473,8
в том числе				
наличные деньги	130,4	119,1	187,8	174,1
Депозиты до востребования	243,7	241,3	174,1	299,7
Срочные и сберегательные депозиты				

Тема 2. Инфляция и антиинфляционная политика

План

1. Инфляция: сущность, показатели и виды.
2. Причины инфляции.
3. Антиинфляционная политика

Вопросы для самопроверки

1. Каковы закономерности формирования инфляционных ожиданий?
2. Что такое инфляция?
3. Назовите причины инфляции (внешние и внутренние).
4. Типы инфляции.
5. Что представляет собой индекс потребительских цен?
6. Последствия инфляции.
7. Методы борьбы с инфляцией.
8. Дайте определение понятию «денежная реформа» и «антиинфляционная политика».
9. Что такое нуллификация?
10. Что такое реставрация?
11. Что такое девальвация?
12. Что такое деноминация? Какова налоговая база, ставка и кто является плательщиком инфляционного налога?
13. Как агенты рынка приспособляются к ожидаемой инфляции?
14. Раскройте суть эффекта Оливера – Танзи.
15. Существует ли опасность раскручивания механизма инфляционной спирали цен и заработной платы при адаптивных ожиданиях?
16. Каковы социальные последствия от непрогнозируемой инфляции?
17. Раскройте механизм возникновения экономических потерь при проведении антиинфляционной политики.

Тестовые задания

1. Показатель уровня инфляции представляет собой:

- а) процентное отношение общего уровня цен данного года к уровню цен предыдущего года
- б) процентное отношение разницы между общим уровнем цен данного года и общим уровнем цен предыдущего года к общему уровню цен предыдущего года.
- в) разницу между общим уровнем цен данного года и общим уровнем цен предыдущего года
- г) процентное отношение разницы между общим уровнем цен данного года и общим уровнем цен предыдущего года к общему уровню цен данного года.

2. В качестве показателя инфляции может использоваться:

- а) валютный курс;
- б) индекс потребительских цен;
- в) ставка процента;
- г) индекс Доу- Джонса;
- д) темп роста денежной массы.

3. Рост совокупных расходов приводит к инфляции, если:

- а) экономика развивается в условиях полной занятости;
- б) фактический и потенциальный ВВП равны;
- в) экономика находится на кривой производственных возможностей;
- г) все предыдущие ответы верны;
- д) верны ответы а и в.

4. Инфляция может быть связана:

- а) только с ростом ВВП;
- б) только с падением ВВП;
- в) с ростом или падением ВВП в зависимости от источника ее возникновения;
- г) с ростом ВВП, если экономика развивается в условиях полной занятости.

5. Какое явление не приводит экономику к инфляции спроса:

- а) увеличение потребительских расходов;
- б) рост денежной массы;
- в) рост цен на сырьевые ресурсы;
- г) уменьшение налогов;
- д) нет верного ответа.

6. Покупательная способность денег и уровень цен:

- а) всегда находятся в обратной зависимости;
- б) находятся в прямой зависимости в период спада и в обратной зависимости в период подъема;
- в) находятся в прямой, но не пропорциональной зависимости;

- г) находятся в прямой и пропорциональной зависимости;
- д) не связаны друг с другом.

7. Если инфляция составляет 150 % в год, то покупательная способность денег снижается:

- а) в 1,5 раза;
- б) в 2, 5 раза;
- в) на 1/3;
- г) на 2/3;
- д) на 50 %.

8. Страны, которые используют инфляционный налог, делают это потому, что:

- а) правительство не понимает причин и последствий инфляции;
- б) правительство имеет сбалансированный государственный бюджет;
- в) расходы правительства слишком велики, налоговые поступления недостаточны, и имеются трудности с государственным заимствованием;
- г) инфляционный налог является справедливым из всех налогов;
- д) инфляционный налог является наиболее прогрессивным из всех налогов, поскольку выплачивается людьми с наиболее высокими доходами.

9. Эффект Фишера состоит в том, что:

- а) номинальная ставка процента растет с ростом реальной ставки процента при неизменном уровне инфляции;
- б) реальная ставка процента растет с ростом номинальной ставки процента при неизменном уровне инфляции;
- в) изменения ожидаемого темпа инфляции определяются изменением номинальной ставки процента;
- г) изменения номинальной ставки процента определяются изменением ожидаемого темпа инфляции.

10. Реальная ставка процента равна:

- а) величине дохода, который кредитор реально получает, когда предоставляет кредит;
- б) издержкам хранения наличных денег;
- в) номинальной ставке процента минус темп инфляции;
- г) все ответы верны.

11. Фрикционная безработица появляется, когда:

- а) высока реальная заработная плата;
- б) необходимо время на поиск работы;
- в) совокупный спрос падает;
- г) безработные оказываются недостаточно квалифицированными.

12. Гиперинфляции обычно прекращаются путем:

- а) проведения денежной реформы;
- б) сокращения дефицита государственного бюджета;
- в) жесткой монетарной политики;
- г) все ответы верны.

13. Уровень безработицы при полной занятости:

- а) равен нулю;
- б) не учитывает циклическую безработицу;
- в) не учитывает только структурную безработицу;
- г) не учитывает фрикционную безработицу и структурную безработицу.

14. Вы собираетесь дать свои деньги в долг и хотели бы получить реально 7 % годовых. Ожидаемый темп инфляции – 120 %. Какую номинальную ставку процента вы должны назначить?

Задачи

Задача 1.

Известно, что дефлятор ВВП в 2012 г. был равен 125 %, а в 2013 г. – 175 % по отношению к базовому году. При этом фактический объем производства по годам составил 5500 и 5950 млрд. руб. соответственно. Считая, что темп инфляции в следующем году не изменится, Вы решили предоставить другу заем, предполагая получить со своих денег 5 % годовых. Какова будет реальная доходность Вашего капитала, если темп инфляции по итогам года составил 45 %?

Задача 2.

Вы предоставили кредит в 1 тыс. дол. на год, рассчитывая получить реально 7,5 % годовых и, ожидая, что темп инфляции составит 60 %. Однако в действительности темп инфляции составил 70 %. Какой реальный доход Вы получили? Каковы Ваши потери?

Раздел 2 «Финансы и финансовая система»

Тема 1. Сущность и содержание финансовой системы

План

- 1 Сущность и функции финансов
- 2 Финансовая политика
- 3 Управление финансами
- 4 Финансовое планирование и прогнозирование

Вопросы для самопроверки

- 1. Дайте определение понятию «финансы».
- 2. Дайте определение понятию «централизованные финансы».
- 3. Дайте определение понятию «децентрализованные финансы».
- 4. Понятие финансы и деньги – это одно и то же? Почему?
- 5. Что относятся к финансовым отношениям?
- 6. Признаки финансов.
- 7. Дайте определение понятию «финансовые ресурсы».

8. Назовите источники финансовых ресурсов.
9. Назовите функции финансов.
10. Дайте определение понятию «финансовая система».
11. Охарактеризуйте элементы финансовой системы.
12. Дайте определение понятию «финансовый механизм».
13. Назовите элементы финансового механизма.
14. Что представляет собой директивный финансовый механизм.
15. Что представляет собой регулирующий финансовый механизм.
16. Дайте определение понятию «финансовая политика».
17. Назовите направления финансовой политики, опишите их.
18. Что представляет собой управление, управление финансами?
19. Назовите объекты, субъекты и методы управления финансами.
20. Дайте определение понятию «финансовое планирование»
21. Дайте определение понятию «финансовое прогнозирование».
22. Какие виды финансового контроля выделяют?
23. Дайте определение понятию «аудиторский контроль».

Тестовые задания

1. *Финансы всегда:*
 - а) имеют денежную форму выражения;
 - б) представляют как всеобщий эквивалент;
 - в) регулируют процесс демонетизации золота.
2. *Главное назначение финансов:*
 - а) быть на службе предприятий;
 - б) собирать налоги;
 - в) обеспечивать потребности государства в денежных средствах.
3. *Финансы - это...*
 - а) исторический продукт форм собственности;
 - б) совокупность денежных отношений по формированию и использованию фондов денежных средств.
4. *Финансовая система - это...*
 - а) государственные мероприятия, направленные на мобилизацию финансовых ресурсов;
 - б) множество сфер и звеньев финансовых отношений с различной ролью в общественном воспроизводстве.
5. *Выберите функции финансов:*
 - а) контрольная, распределительная
 - б) обобщающая, контрольная
 - в) обобщающая, распределительная
6. *Какие органы осуществляют общегосударственный контроль?*
 - а) финансовые службы предприятий;
 - б) аудиторские фирмы;

в) органы государственной власти и управления;

7. *Централизованные финансы – это экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием денежных средств:*

- а) федеральных органов власти
- б) региональные органы власти
- в) местные органы власти
- г) предприятия
- д) населения

10. *Государственный кредит – это кредит, при котором государство выступает:*

- а) заемщиком
- б) кредитором
- в) гарантом
- г) посредником при предоставлении кредита

11. *Основными задачами Министерства финансов являются:*

- а) разработка и реализация стратегических направлений финансовой политики:
- б) составление проекта исполнения федерального бюджета
- в) противодействует легализации доходов, добытых преступным путем
- г) обеспечение устойчивости государственных финансов
- д) концентрация финансов на приоритетных направлениях экономики

12. *Направлениями финансовой политики являются:*

- а) бюджетная политика
- б) налоговая политика
- в) валютная политика
- г) страховая политика
- д) формирование законодательной базы

13. *К звеньям финансовой системы относятся:*

- а) бюджетная система
- б) финансы предприятий
- в) финансы населения
- г) государственный кредит
- д) валютная система

14. *### - это процесс разработки и составления прогнозов (научно обоснованных гипотез) о вероятном будущем состоянии экономической системы и экономических объектов, а также характеристик этого состояния.*

15. *Выделяют следующие виды финансового прогнозирования:*

- а) долгосрочное
- б) среднесрочное
- в) краткосрочное
- г) бессрочное

16. *В чем состоят результаты финансовой политики?*

- а) бездефицитность бюджета;

- б) рост ВВП;
- в) развитие реального сектора;
- г) рост благосостояния населения;
- д) увеличение роста экспорта наукоемкой продукции.

Задачи

Задача 1.

Используя модель потока доходов и расходов из курса, объясните:

1. Почему деньги в этой модели перемещаются в одном направлении, а факторы производства, товары и услуги – в противоположном? Что здесь является финансовыми потоками, и у каких субъектов формируются при этом финансовые резервы?

2. Опираясь на модель потока доходов и расходов, раскройте смысл утверждения: "Расходы одних субъектов – это доходы других субъектов". Назовите этих субъектов, докажите, что в любом случае расходы равны доходам.

3. Что бы означал "кризис неплатежей" для функционирования данной модели? Что бы конкретно произошло?

4. Как сказалось бы каждое из следующих событий в финансовой сфере на уровне цен на товарном рынке в рамках модели поток доходов и расходов?

– миллионы людей отказали бы в доверии банкам и решили хранить свои деньги дома;

– правительство решило бы увеличить оборонные расходы на 10% (альтернатива: сократить на 10%);

– в спекулятивных целях магазины увеличили бы свои финансовые средства.

При ответах на все эти вопросы найдите аналогии в российской истории и сегодняшней практике.

Задача 2.

В связи с этим ответьте на вопросы:

1. На какие функции денег опираются названные функции финансов? Есть ли между ними связь?

2. Каким сортом (обособленно или во взаимосвязи) действуют распределительная и контрольная функции финансов? Как они влияют на состояние экономики?

3. Ведет ли к изменению функции финансов стремительное развитие коммерческой банковской деятельности в России? Назовите позитивные и негативные последствия этого процесса для финансовой сферы.

Тема 2. Внебюджетные фонды государства

План

- 1 Цели и задачи создания внебюджетных фондов
- 2 Пенсионный фонд Российской Федерации
- 3 Фонд социального страхования
- 4 Фонд обязательного медицинского страхования

Вопросы для самопроверки

1. Каковы основные причины, вызвавшие необходимость создания Пенсионного фонда России?
2. Какое из определений понятия «Пенсионный фонд», предлагаемых учёными-экономистами, наиболее точно определяет суть и назначение этого фонда?
3. Какие можно выделить основные этапы в развитии Пенсионного фонда в России?
4. Какими нормативными актами регулируется деятельность Пенсионного фонда РФ?
5. Каковы основные направления расходования средств Пенсионного фонда РФ?
6. Сравнить определения Пенсионного фонда, предлагаемые разными авторами, и предложить свою формулировку, наиболее точно и полно отражающую экономическую сущность и назначение Пенсионного фонда.
7. Какими причинами обусловлена необходимость создания Фонда социального страхования РФ?
8. Какие виды социального страхования осуществляет Фонд социального страхования РФ?
9. Какими нормативными актами регулируется деятельность Фонда социального страхования Российской Федерации?
10. Какие виды страхового обеспечения по отдельным видам государственного социального страхования осуществляет Фонд социального страхования РФ?
11. Какие виды социальных страховых рисков обеспечиваются Фондом социального страхования?
12. Каковы основные задачи Фонда социального страхования?
13. Каковы функции территориального фонда ОМС?
14. За счет каких источников формируются федеральный и региональные фонды обязательного медицинского страхования?
15. На какие цели используются средства федерального и региональных фондов обязательного медицинского страхования?
16. Кто имеет право на осуществление проверок достоверности тарифов на оказание медицинских услуг и качества оказанных услуг в системе обязательного медицинского страхования, каков порядок таких проверок и каковы их последствия?
17. За счет каких источников осуществлялось медицинское обслуживание населения России до создания Фонда обязательного медицинского страхования, какие преимущества финансирования медицинского обслуживания населения

Фондом?

18. Чем отличаются функции и организация деятельности Федерального и территориального фонда обязательного медицинского страхования?

Тестовые задания

1. Государственный внебюджетный фонд—это:

- а) форма образования, расходования денежных средств, образуемых федеральным бюджетом и бюджетами субъектов федерации;
- б) форма образования, расходования денежных средств, образуемых вне федерального бюджета и бюджетов субъектов федерации.

2. К государственным внебюджетным фондам относятся:

- а) Пенсионный фонд;
- б) Фонд социального страхования;
- в) Фонд обязательного медицинского страхования.

3. Отчисления в Пенсионный фонд взимаются:

- а) только с физических лиц;
- б) только с юридических лиц;
- в) как с физических лиц, так и с юридических лиц.

4. Отчисления в Фонд социального страхования составляют:

- а) 28%;
- б) 4%;
- в) 3,6%.
- г) 30%

5. Взносы в Фонд обязательного медицинского страхования начисляются:

- а) от общей выручки предприятия;
- б) от полной себестоимости продукции;
- в) от фонда оплаты труда.

6. Полученные средства ФОМС распределяются следующим образом:

- а) 3,2% в территориальный бюджет, 0,6%—в федеральный;
- б) 3,5% в территориальный бюджет, 0,1%—в федеральный;
- в) 3,4% в территориальный бюджет, 0,2%—в федеральный.

7. Основной задачей Пенсионного фонда является:

- а) обеспечение гарантированных государством пособий;
- б) государственное распределение финансов.

8. Целью Фонда социального страхования является обеспечение гарантированных государством пособий по:

- а) временной нетрудоспособности;
- б) уходу за ребенком;
- в) погребению.

9. В зависимости от целевого назначения внебюджетные фонды делятся на:

- а) экономические;
- б) региональные;
- в) государственные;
- г) муниципальные.

10. Пенсионный фонд обеспечивает:

- а) целевой сбор и аккумуляцию страховых взносов;
- б) оплату дополнительных выходных дней по уходу за ребенком;
- в) выплату пособий по временной нетрудоспособности;
- г) аккумуляцию страховых взносов.

13. Средства Фонда социального страхования направляются на:

- а) оплату проезда к месту лечения;
- б) целевой сбор и аккумуляцию страховых взносов;
- в) выплату досрочных пенсий безработным;
- г) аккумуляцию страховых взносов.

Задачи

Задача 1.

Определить суммы отчислений в социальные фонды, относимых на производственные издержки (на примере 1 рабочего). Начисленный доход за январь равен 15 тыс. руб.

Задача 2.

Отпускная цена предприятия (с НДС) в январе 2013 г. — 141,6 руб. Материальные затраты предприятия на изготовление продукции — 175 тыс. руб. Амортизационные отчисления — 50 тыс. руб. Фонд оплаты труда — 195 тыс. руб. Прочие расходы — 40 тыс. руб. Объем реализации — 5 000 изделий. Определить НДС, НП и суммы страховых взносов.

Задача 3.

Организация за расчетный период выплатила в 2015 г. своему работнику:

- 1) заработную плату – 220 000 руб.;
- 2) премиальные доплаты – 60 000 руб.
- 3) командировочные расходы – 35 000 руб.;
- 4) единовременное вознаграждение за выслугу лет – 20 000 руб.;
- 5) отпускные – 18 000 руб.;
- 6) пособие по уходу за больным ребенком – 12 000 руб.

Определить суммы социальных страховых взносов.

Тема 3. Особенности финансов предприятий различных организационно-правовых форм

План

1. Финансы коммерческих организаций
2. Финансы некоммерческих организаций
3. Финансы индивидуальных предприятий

Вопросы для самопроверки

1. В чем заключается сущность функции и формы проявления финансов предприятия?
2. Механизм формирования и использование денежных фондов предприятия.
3. Механизм экономических отношений предприятия с другими хозяйствующими субъектами (строительными, транспортными, энергетическими и другими предприятиями), с подразделениями и работниками предприятия, финансовой системой государства.
4. Как организационно-правовые формы предприятий влияют на финансы предприятия?
5. Что такое диверсификация видов деятельности?
6. Назовите источники формирования финансов предприятия.
7. Прибыль предприятия, ее виды и типы, механизм формирования.
8. Что составляет финансовые ресурсы предприятия?
9. Назовите источники формирования основных и оборотных фондов предприятия.
10. В чем заключаются отраслевые особенности финансов предприятия?

Тестовые задания

1. К финансовым ресурсам предприятий относятся:

- а) собственные средства и приравненные к ним;
- б) заемные средства;
- в) привлеченные средства.

2. Финансы предприятий выполняют следующие функции:

- а) распределительную (стимулирующую -аналог);
- б) стимулирующую;
- в) контрольную.

3. Среди принципов организации финансов предприятий выделяют следующие:

- а) принцип хозяйственной самостоятельности;
- б) принцип самофинансирования;
- в) принцип материальной заинтересованности;
- г) принцип материальной ответственности;
- д) принцип обеспечения финансовых резервов;
- е) принцип заимствования.

4. Первоначальные взносы учредителей, прибыль от основной деятельности, амортизационные отчисления относятся к:

- а) собственным средствам;
- б) заемным средствам;
- в) привлеченным средствам.

5. Согласно ст. 83,85,90ГКРФ фактором, влияющим на организацию финансов предприятия, является:

- а) организационно-правовая форма;
- б) уставный капитал;
- в) сумма дебиторской задолженности.

6. *Оборотные производственные фонды:*

- а) полностью переносят свою стоимость на стоимость готовой продукции;
- б) частично переносят свою стоимость на стоимость готовой продукции;
- в) не переносят свою стоимость на стоимость готовой продукции;
- г) обеспечивают непрерывный процесс производства.

7. *К собственным средствам и приравненным к ним относятся:*

- а) первоначальные взносы учредителей;
- б) кредиты и займы;
- в) бюджетные субсидии.

8. *К заемным средствам относятся:*

- а) прибыль от основной деятельности;
- б) банковские ссуды;
- в) средства от продажи акций.

9. *К привлеченным средствам относятся:*

- а) устойчивые пассивы;
- б) инвестиционный налоговый кредит;
- в) паевые и иные взносы членов трудовых коллективов.

10. *К средствам поступившим в порядке перераспределения относятся:*

- а) страховое возмещение по наступившим рискам;
- б) средства от продажи акций;
- в) бюджетные субсидии.

Задачи

Задача 1.

Рассчитайте: а) валовой доход; б) прибыль от обычной деятельности; в) чистую прибыль промышленного предприятия по данным:

— выручка от реализации продукции (с НДС 18%) 2370 тыс. руб.;

— расходы, относимые на себестоимость — 1520 тыс., в том числе расходы на оплату труда — 922 тыс. руб.,

— внереализационные расходы — 107 тыс. руб

Задача 2.

Физическое лицо получило в налоговом периоде 170000 руб. от продажи индивидуальному предпринимателю автомобиля и гаража.

Определить сумму вычета, предоставленного по окончании календарного года на основании поданной таким физическим лицом декларации с указанием суммы, полученной от продажи автомобиля и гаража, налоговым органом.

Физическим лицом не были предоставлены документы, подтверждающие фактические расходы на приобретение названного имущества, а также не был подтвержден период владения этим имуществом.

Задача 3.

Семья, состоящая из 4-х человек, продала за 1600000 руб. квартиру, находящуюся в общей долевой собственности. Доли каждого собственника равны. Период владения квартирой составляет менее пяти лет. Квартира была передана в собственность продавцов в результате бесплатной приватизации жилья.

Определить налоговую базу по доходам, полученным от продажи квартиры по налоговым декларациям каждого продавца и налог с полученного дохода.

Задача 4.

Физическое лицо продало организации коттедж с земельным участком за 2500000 руб. организация выплатила продавцу названную сумму без исчисления налога на доходы. По окончании налогооблагаемого периода организация в установленном порядке представила в налоговый орган сведения о произведенной выплате физическому лицу.

Физическое лицо предоставило в налоговый орган декларацию, заявление о предоставлении имущественного налогового вычета и документы, подтверждающие, что проданный участок и коттедж находились в его собственности более пяти лет.

В какой сумме будет предоставлен имущественный налоговый вычет?

Раздел 3 «Кредитная и банковская системы»

Тема 1. Кредит и его функции. Формы и виды кредита. Кредитная и банковская системы

План

1. Сущность и функции кредита
2. Формы и виды кредита
3. Кредитная и банковская системы

Вопросы для самопроверки

1. Дайте определение понятию «ссудный капитал».
2. Назовите источники ссудного капитала.

3. Назовите участников рынка ссудного капитала.
4. Какую специфику имеет ссудный капитал?
5. Опишите исторические этапы развития ссудного капитала.
6. Какие виды рынка ссудного капитала выделяют по временному признаку?
7. Какие виды рынка ссудного капитала выделяют по институциональному признаку?
8. Назовите функции рынка ссудных капиталов.
9. Что такое кредит?
10. Назовите участников кредитных отношений.
11. Что такое ссуженная стоимость?
12. Схематично покажите, как осуществляется движение кредита.
13. Что такое ссудный процент?
14. Назовите функции кредита?
15. Как вы понимаете перераспределительную функцию кредита?
16. Как вы понимаете воспроизводственную функцию кредита?
17. Как вы понимаете стимулирующую функцию кредита?
18. Как вы понимаете контрольную функцию кредита?
19. Опишите организацию и порядок кредитования субъектов экономики.
20. Какие документы заемщик должен предоставить банк для получения кредита?
21. Дайте определение понятию «банковская система».
22. Роль кредитной системы.
23. Что включает в себя банковская система?
24. Что представляет собой центральный банк РФ?
25. Что представляет собой кредитная организация?
26. Что такое банк?
27. Какие виды банков выделяют по функциональному назначению?
28. Что представляет собой небанковские кредитные организации?

Тестовые задания

1. *Какая из приведенных характеристик отражает сущность банковской деятельности?*
 - а) посредничество в кредите;
 - б) создание кредитных средств обращения;
 - в) аккумуляция денежных средств с целью превращения их в ссудный капитал, приносящий процент.
2. *Что является конкретным результатом банковской деятельности?*
 - а) организация денежно - кредитного процесса;
 - б) создание кредитных средств обращения;
 - в) создание банковского продукта.

3. Укажите вид рынка, на котором осуществляются все операции кредитно - финансовых учреждений:

- а) рынок денег;
- б) рынок ценных бумаг;
- в) финансовый рынок;
- г) рынок капиталов.

4. Какие кредитно - финансовые институты входят в банковскую систему?

- а) только банки;
- б) все кредитные и кредитно - финансовые институты страны;
- в) банки и небанковские институты, выполняющие отдельные банковские операции;

5. К какой группе банков относятся Центральные банки?

- а) банки, являющиеся акционерными обществами;
- б) частные кредитные институты;
- в) государственные кредитно - финансовые институты.

6. Какие виды операций не имеют права выполнять небанковские кредитные организации?

- а) кредитование;
- б) эмиссия собственных ценных бумаг;
- в) эмиссия денег;
- г) расчетно - кассовые;
- д) привлечение денежных средств во вклады;
- е) имеют право на все банковские операции при наличии лицензии.

7. Имеет Банк России право вмешиваться в оперативную деятельность коммерческих банков?

- а) да;
- б) нет.

8. Укажите размер ставки рефинансирования на момент выполнения теста:

24%; 21%; 18%; другое.

9. Каким образом влияет увеличение размера резервных требований Банка России на денежную массу, находящуюся в обращении?

- а) увеличивает;
- б) уменьшает;
- в) не влияет.

10. За Центральным банком закреплена роль:

- а) лизингового центра страны
- б) кредитора предприятий
- в) банка, осуществляющего трастовые операции
- г) казначея государства
- д) банка банков

11. Операции на открытом рынке – это деятельность Центрального банка по:

- а) предоставлению ссуд коммерческим банкам
- б) предоставлению кредитов населению
- в) сокращению счетов коммерческих банков
- г) покупке ценных бумаг
- д) продаже ценных бумаг

12. Функциями Центрального банка РФ являются:

- а) регулирующая
- б) информационная
- в) совершение операций с торгово-промышленной клиентурой
- г) исследовательская

13. К функциям Центрального банка Российской Федерации относятся:

- а) государственная регистрация банков
- б) реализация облигаций государственных банков
- в) кредитование физических лиц
- г) реализация акций государственных предприятий

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

- а) осуществлять выпуск в обращение банкнот
- б) конкурировать с ЦБ РФ
- в) производить выдачу поручительств за третьих лиц
- г) выдавать кредиты
- д) поддерживать стабильность покупательской способности национальной денежной единицы

15. В состав активов коммерческого банка включаются:

- а) выданные банком кредиты
- б) средства резервного фонда
- в) депозиты
- г) купленные ценные бумаги

16. Кредитным организациям российским банковским законодательством запрещено заниматься:

- а) ссудной деятельностью
- б) торговой деятельностью
- в) страховой деятельностью
- г) расчетно-кассовым обслуживанием клиентов

17. К пассивным операциям коммерческого банка относятся:

- а) привлечение средств на счета юридических лиц
- б) выдача кредитов
- в) привлечение депозитов
- г) выдача кредитов
- д) расчетно-кассовое обслуживание клиентов

Задачи

Задача 1.

Депозит в размере 500 тыс. руб. положен в банк на три года. Определите сумму начисленных процентов при простой и сложной ставках процентов, равных 80% годовых.

Задача 2.

Величина депозитов коммерческого банка равна 40 тыс. дол. Норма обязательных резервов равна 12,5 %, избыточные резервы составляют 5 % от суммы депозитов. Определите кредитные возможности этого банка и банковской системы в целом.

Задача 3.

Банковский мультипликатор равен 5. Максимальное дополнительное количество денег, которое может создать банковская система, равно 40 млн. дол. Определите норму резервирования и величину кредитов, выданных банками. Как изменится предложение денег в экономике, если норма резервных требований увеличится на 5 процентных пунктов?

Задача 4.

Депозиты банка составляют 200 тыс. дол. Фактические резервы банка – 100 тыс. Норма обязательных резервов равна 20 %. Каковы кредитные возможности банка? Какова величина избыточных резервов? Каковы возможности всей банковской системы увеличить дополнительно предложение денег?

Задача 5.

Рассмотрите упрощенную схему баланса ЦБ и ответьте на вопросы.

Таблица 3

АКТИВЫ	ПАССИВЫ
1. Валютные резервы: а) золото; б) валюта.	1. Собственный капитал ЦБ.
2. Кредиты ЦБ.	2. Вклады коммерческих банков.
3. Ценные бумаги.	3. Банкноты в обращении.
4. Прочие активы (здания, имущество)	4. Обязательства по зарубежным операциям.
	5. Депозиты правительства.

А) С какой целью ЦБ занимается куплей-продажей государственных ценных бумаг? Чтобы увеличить свой доход или повлиять на объем денежной массы в стране? Приведите свои аргументы.

Б) На каких условиях (равных или неравных) и под какие цели ЦБ предоставляет ссуды коммерческим банкам?

В) Каким образом ЦБ использует свои валютные резервы: для увеличения запасов золота в стране? Для регулирования курса национальной валюты? Ваши представления об этой стороне деятельности ЦБ.

Г) Депозиты правительства в ЦБ: какова природа этих ресурсов? За счет чего они пополняются?

Д) С какой целью ЦБ хранит на своих счетах резервы коммерческих банков? Являются ли они обязательными для последних? Какова их ставка для российских банков? Можно ли через резервы регулировать кредитные ресурсы коммерческих банков? Можно ли эти резервы использовать для операций по зачету взаимных требований КБ по чекам через РКЦ? Ваше мнение.

Е) Выпуск банкнот (эмиссия денег): каков механизм перемещения денег в сферу обращения? Можно ли выпускать деньги без покрытия? Или ЦБ должен закупать векселя, ценные бумаги, валюту? Что является цивилизованной практикой? Можно ли назвать банкноты долговым обязательством ЦБ и по отношению к кому?

Ж) Что бы Вы отнесли к собственному капиталу ЦБ? Должен ли он возрасти и за счет каких источников? Какие зарубежные операции может проводить ЦБ России?

Тема 2. Денежно-кредитная политика

План

1. Сущность и функции денежно-кредитной политики
2. Инструменты денежно-кредитной политики
3. Виды денежно-кредитной политики

Вопросы для самопроверки

1. Понятие и классификация методов денежно-кредитной политики.
2. Зарубежный опыт применения методов и инструментов денежно-кредитной политики.
3. Преимущества и недостатки прямых методов проведения денежно-кредитной политики.
4. Достоинства и недостатки косвенных методов денежно-кредитного регулирования в рыночной экономике.
5. Факторы, влияющие на выбор методов денежно-кредитной политики.
6. Характеристика обязательных резервов как инструмента денежно-кредитной политики.
7. Процентная политика центрального банка: виды и особенности использования.
8. Операции центрального банка на открытом рынке как основной инструмент денежно-кредитной политики.
9. Валютные интервенции центральных банков и их значение для регулирования экономики.

10. Современная деятельность центральных банков ведущих стран в области регулирования как инструмент стабилизации экономики в период кризисов.

11. Применение количественных ограничений в денежно-кредитной политике.

12. Понятие оптимальности комбинаций денежно-кредитных инструментов.

13. Факторы, определяющие эффективность использования инструментов денежно-кредитной политики на общегосударственном и региональном уровне.

Тестовые задания

1. *Норма обязательных резервов для коммерческих банков представляет собой фиксированный процент от:*

- а) кредитов;
- б) депозитов;
- в) активов;
- г) государственных облигаций.

2. *Если норма резервирования равна 20 % и банки решают платить процент по текущим вкладам, то:*

а) если ставка процента по текущим депозитам равна 6 %, а ставка процента по кредитам равна 10 %, банк не получит никакой прибыли;

б) банк получает прибыль до тех пор, пока ставка процента по текущим депозитам меньше, чем ставка процента по кредитам;

в) депозитный мультипликатор равен 5 и банки будут получать прибыль, даже если ставка процента по текущим депозитам превышает ставку процента по кредитам;

г) нет верного ответа.

3. *Избыточные резервы коммерческого банка равны:*

а) разнице между величиной депозитов и кредитов;

б) величине денежных и «почти денежных» активов, хранящихся в банке и превышающих величину депозитов;

в) количеству денег, которые банк обязан хранить по закону;

г) разнице между величиной фактических резервов и величиной обязательных резервов;

д) все ответы верны.

4. *Избыточные резервы банка равны 5 млн. дол., общая сумма текущих вкладов – 30 млн. дол., норма обязательных резервов – 20 %. Фактические резервы банка составляют:*

а) 5 млн. дол.;

б) 10 млн. дол.;

в) 11 млн. дол.;

г) 20 млн. дол.;

д) 25 млн. дол.

5. Если при системе 100 % резервирования человек кладет на депозит 1000 дол наличными, то предложение денег:

- а) не изменится;
- б) увеличится более чем на 1000 дол.;
- в) увеличатся менее чем на 1000 дол.;
- г) уменьшатся более чем на 1000 дол.;
- д) уменьшится менее чем на 1000 дол.

6. Процесс создания денег коммерческими банками начинается с момента, когда:

- а) средства поступают на банковский счет;
- б) банк предоставляет кредит своему клиенту;
- в) клиент возвращает банку взятые в кредит средства;
- г) клиент расходует средства, взятые в кредит у банка;
- д) определенно сказать нельзя.

7. Снятие наличности с текущих счетов:

- а) уменьшает предложение денег;
- б) увеличивает банковский мультипликатор;
- в) уменьшает скорость обращения денег;
- г) увеличивает денежную массу;
- д) определенно сказать нельзя.

8. Предложение денег сокращается, если:

- а) человек кладет наличные деньги на счет в коммерческий банк;
- б) человек снимает деньги со своего счета в коммерческом банке;
- в) человек покупает недвижимость за рубежом;
- г) человек берет кредит в коммерческом банке;
- д) человек покупает ценные бумаги.

9. Если норма обязательных резервов составляет 10 % и банк, не имеющий избыточных резервов, получает депозит на 100 дол. от нового клиента, то его избыточные резервы будут равны:

- а) 0;
- б) 10 дол.;
- в) 90 дол.;
- г) 100 дол.;
- д) 1000 дол.

10. Если в коммерческом банке имеется депозит на сумму 10 тыс. дол. и норма обязательных резервов равна 20 %, то этот депозит способен увеличить сумму предоставляемых этим банком кредитов на:

- а) неопределенную величину;
- б) 8 тыс. дол.;
- в) 10 тыс. дол.;
- г) 20 тыс. дол.;
- д) 40 тыс. дол.

11. Коммерческий банк продал государственные облигации центральному банку на 500 тыс. дол. Сумму, которую заплатил центральный банк, коммерческий банк полностью выдал в кредит. Норма обязательных резервов 12,5 %. Предложение денег поэтому:

- а) уменьшилось на 500 тыс. дол.;
- б) не изменилось;
- в) увеличилось на 500 тыс. дол.;
- г) увеличилось 4000 тыс. дол.;
- д) увеличилось на 3500 тыс. дол.

Задачи

Задача 1.

Подберите в СМИ данные о размере и структуре капитала (в %) не менее 3-х российских банков и составьте таблицу (табл. 4):

Таблица 4

Банк	Уставный капитал	Дополнительный капитал и прочие фонды	Нераспределенная прибыль отчетного года	Капитал всего
1.				
2.				
3.				

Определите соответствие УК нормативу минимального размера собственных средств:

- для вновь создаваемых кредитных организаций на 1.01.09;
- если размер УК значительно выше, укажите за счет каких источников возможно было его увеличение.

Задача 2.

Укажите банки, включенные в группу наиболее надежных банков (первые 10 банков) по рейтингу газеты «Коммерсант» на период выполнения задания.

Задача 3.

На основе изучения Гражданского кодекса (ч. II, гл. 45) и дополнительной литературы выполните схемы документооборота при расчетах платежными поручениями.

2. Изложите порядок открытия расчетных (текущих) счетов.

3. Остаток на корреспондентском счете банка в РКЦ составляет 10 207 800 рублей, текущие поступления – 12 300 000 рублей, текущие платежи – 23 410 500 рублей.

- 3.1. Определить сальдо корреспондентского счета.
- 3.2. Как осуществляется платеж с корреспондентского счета КБ при недостатке средств на этом счете?

Тема 3 Рынок ценных бумаг

План

1. Формирование и становление рынка ценных бумаг в Российской Федерации
2. Виды операций на рынке ценных бумаг
3. Виды ценных бумаг

Вопросы для самопроверки

1. Что представляет собой рынок ценных бумаг?
2. Какие общерыночные функции выполняет рынок ценных бумаг?
3. Какие специфические функции выполняет рынок ценных бумаг?
4. Классификация рынка ценных бумаг.
5. Что представляет собой первичный и вторичный рынок ценных бумаг?
6. Что представляет собой организованный и неорганизованный рынок ценных бумаг?
7. Что представляет собой биржевой и внебиржевой рынок ценных бумаг?
8. Что представляет собой кассовый и срочный рынок ценных бумаг?
9. Назовите участников рынка ценных бумаг.
10. Что представляет собой брокерская деятельность на рынке ценных бумаг?
11. Что представляет собой дилерская деятельность на рынке ценных бумаг?
12. Что представляет собой деятельность по управлению ценными бумагами?
13. Что представляет собой клиринговая деятельность на рынке ценных бумаг?
14. Что представляет собой депозитарная деятельность на рынке ценных бумаг?
15. Что представляет собой саморегулируемые организации на рынке ценных бумаг?
16. Какие особенности характерны для российского рынка ценных бумаг?
17. В чем состоит экономическая сущность эмитентов, инвесторов, инвестиционных институтов?
18. Какие функции выполняет фондовая биржа?
19. Дайте определение понятию «ценная бумага».
20. Какие финансовые средства, не являются ценными бумагами?
21. Дайте классификацию ценным бумагам.

Тестовые задания

1. Какие из перечисленных документов являются ценными бумагами:

- а) депозитный сертификат;
- б) долговая расписка;
- в) вексель;
- г) акция;
- д) лотерейный билет;
- е) страховой полис;
- ж) банковская сберегательная книжка на предъявителя.

2. Чем удостоверяются права владельца на эмиссионные ценные бумаги?

- а) сертификатами (для документарной формы выпуска);
- б) сертификатами и записями по счетам депо в депозитариях (для документарной формы выпуска);
- в) записями на лицевых счетах у держателей реестра (при бездокументарной форме выпуска);
- г) записями по счетам депо в депозитарии (при бездокументарной форме выпуска и учете прав на ценные бумаги в депозитарии).

3. Обязательно ли включение в реквизиты эмиссионной ценной бумаги имени (наименования) ее владельца?

- а) не обязательно, если она является ценной бумагой на предъявителя;
- б) не обязательно, если она является эмиссионной ценной бумагой;
- в) не обязательно, если она является именной эмиссионной ценной бумагой;
- г) обязательно, если она является именной эмиссионной ценной бумагой;
- д) обязательно, если она является эмиссионной ценной бумагой.

4. Возможна ли ситуация, когда владелец привилегированной акции может участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса?

- а) Да
- б) Нет
- в) Вопрос поставлен некорректно

5. Является ли вексель эмиссионной ценной бумагой?

- а) Да
- б) Нет
- в) Вопрос поставлен некорректно

6. Какова максимальная сумма, на которую АО может выпускать облигации?

- а) Не превышает величину уставного капитала
- б) Превышает величину уставного капитала, предоставленного обществу
- в) Ограничения отсутствуют

7. Инвестор заключил с коммерческим банком договор банковского вклада в форме публичного договора, и при этом ему был выдан документ, представляющий собой ценную бумагу. Какую ценную бумагу получил клиент банка?

- а) сберегательный сертификат;
- б) депозитный сертификат;
- в) именной сберегательную книжку;
- г) сберегательную книжку на предъявителя;
- д) кредитный договор.

8. *Каковы отличительные особенности, характеризующие порядок обращения опциона и варранта?*

- а) Право купить определенное число акций по фиксированной цене.
- б) Право продать определенное число акций по фиксированной цене.
- в) Право купить определенное число акций по номинальной цене.
- г) Право купить определенное число акций по номинальной цене до их выпуска в обращение.

9. *Какие ценные бумаги не могут покупать физические лица?*

- а) облигации инвестиционных компаний;
- б) депозитные сертификаты;
- в) облигации инвестиционных фондов;
- г) сберегательные сертификаты.

10. *Различают следующие виды рынков ценных бумаг:*

- А: первичный
- Б: вторичный
- В: третичный
- Г: четверичный

10. *Участниками рынка ценных бумаг являются:*

- А: эмитенты
- Б: инвесторы
- В: специализированные посредники
- Г: кредиторы
- Д: заемщиками

11. *К общерыночным функциям рынка ценных бумаг относятся:*

- А: коммерческая
- Б: ценовая
- В: регулирующая
- Г: страхование финансовых рисков

12. *Владелец акции имеет права на:*

- А: получение прибыли в виде дивидендов
- Б: получение части ликвидационной стоимости акционерного общества при ликвидации
- В: участие в собрании акционеров
- Г: получение льготных кредитов от банков

14. *Какие виды деятельности не являются профессиональными на рынке ценных бумаг?*

- а) брокерская деятельность;
- б) деятельность инвестиционного консультанта;

- в) дилерская деятельность;
- г) деятельность инвестиционной компании;
- д) деятельность по управлению ценными бумагами;
- е) клиринговая деятельность;
- ж) депозитарная деятельность;
- з) деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг;
- и) деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг;
- к) деятельность инвестиционного фонда.

15. Что из нижеперечисленного является профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг?

- а) брокерская деятельность;
- б) консультационная деятельность;
- в) депозитарная деятельность;
- г) деятельность по управлению ценными бумагами;
- д) предоставление кредитов на покупку ценных бумаг;
- е) финансовый лизинг.

16. Какая профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг признается брокерской?

- а) совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами на основании договора-поручения;
- б) совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами на основании договора займа;
- в) совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами на основании договора хранения;
- г) совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами на основании договора комиссии.

17. Какая профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг признается дилерской?

- а) совершение любых гражданско-правовых сделок с ценными бумагами, не противоречащих законодательству;
- б) совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи;
- в) совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от имени и за счет клиента путем публичного объявления цен покупки и/или продажи;
- г) покупки ценных бумаг от своего имени и за свой счет с целью формирования долгосрочного инвестиционного портфеля.

18. Какая профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг признается депозитарной?

- а) оказание услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг;
- б) оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету прав на ценные бумаги;
- в) оказание услуг по доверительному управлению ценными бумагами клиентов;
- г) предоставление кредитов на покупку ценных бумаг.

19. Какие функции характерны для регистратора – профессионального участника рынка ценных бумаг?

- а) сбор;
- б) сверка;
- в) фиксация;
- г) корректировка информации;
- д) обработка;
- е) хранение;
- ж) предоставление данных.

20. Что такое премия по опциону?

- а) Цена, которую платит покупатель опциона продавцу.
- б) Цена исполнения по опциону.
- в) Разница между ценой базового актива и ценой исполнения по опциону.
- г) Разница между ценой исполнения по опциону и ценой базового актива.

21. Эквивалентные фьючерсам внебиржевые производные инструменты называются:

- а) Варрантами
- б) Форвардами
- в) Опционами
- г) Свопами

22. Что из нижеперечисленного может сделать покупатель опциона?

- а) Выполнить опцион.
- б) Отказаться от опциона.
- в) Закрывать свою позицию с помощью противоположной операции.
- г) Все из вышеперечисленного.

23. Контракт, предоставляющий покупателю (держателю) право продать базовый актив по заранее установленной цене не позднее установленной даты, в обмен на уплату некоторой суммы продавцу контракта, называется:

- а) Варрантом
- б) Опционом «пут»
- в) Опционом «колл»
- г) Фьючерсом

24. Укажите неверные утверждения в отношении опционных контрактов:

- а) Опционный контракт предоставляет держателю право, но не обязанность принять или осуществить поставку базового актива.
- б) Продавец опциона несет обязательство по выполнению опционного контракта, только если этого потребует держатель опциона.
- в) Цена опциона определяется двумя факторами: изменчивостью цены базового актива и вероятностью того, что держатель опциона потребует его исполнения.
- г) Опционы, обращающиеся на товарных рынках, чаще всего основаны не на базовом активе (товаре), а на фьючерсном контракте на этот товар.

Задачи

Задача 1.

Найдите значение эквивалентной ставки процентов, определяющей доходность операций учета, если учетная ставка, по которой вексель принят в банке, составляет 15%, количество дней до срока погашения векселя 80 дней, временная база при учете векселя составляет 365 дней, а временная база при учете и исчислении процентов - 360 дней.

Задача 2.

Облигация выпущена на 5 лет, ее номинальная стоимость равна 10 000 руб., а ставка процентов – 20 % годовых. Нарастение процентов осуществляется один раз в год. Определите наращенную стоимость облигации к концу срока займа.

Задача 3.

Определите финансовый результат от продажи акций. Продано 20 акций номинальной стоимостью 20 000 руб. за штуку, цена продажи - 25000 руб.

Задача 4.

Вексель номиналом 1 млн руб. предъявлен в банк для оплаты за 100 дней до срока его погашения. Банк для определения своего дохода использовал ставку простых процентов в размере ~ 9% годовых. Определите сумму, выплаченную владельцу векселя, и сумму дисконта банка при временной базе, равной 365 дней.

Задача 5.

Определите доходность в виде эффективной ставкой сложных процентов при покупке векселя по сложной учетной ставке 20% годовых, если срок его оплаты наступит через 180 дней, временная база при учете векселя составляет 365 дней, а временная база при учете и исчислении процентов - 360 дней.

Задача 6.

Рассчитайте, какую сумму получит инвестор, если он инвестирует 1100 рублей на 2 года по ставке 5,6 % годовых.

Задача 7.

Определите совокупную доходность акции, если известно, что акция приобретена по номинальной стоимости 100 рублей, при ставке дивиденда 60% годовых, а рыночная стоимость акции через год после выпуска составляет 180 рублей.

Задача 8.

Определите сумму дисконта, если известно, что вексель номинальной

стоимостью 50 тысяч рублей и сроком платежа 23 июля 2002 года был учтен 6 марта 2002 года по ставке 25 % годовых.

Задача 9.

Инвестор владеет векселем на сумму 1000 рублей и сроком до даты погашения в 30 дней. Определите сумму, которую инвестор получит, если учтет вексель в банке по учетной ставке 6 % годовых.

Задача 10.

Инвестор приобрел сберегательный сертификат сроком обращения 295 дней. В сертификате указано, что сумма вклада инвестора составляет 10 тысяч рублей, а проценты на эту сумму будут начисляться по ставке 12 % годовых. Определите сумму дохода инвестора и годовую доходность, если инвестор будет держать сертификат до момента погашения.

Рекомендуемая литература и информационные источники

Нормативная

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации. – М.: Проспект, 2016. – 320 с.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая, вторая и третья и четвертая. – М.: РИПОЛ классик; Омега-Л, 2016. – 570 с.
3. Об акционерных обществах [Электронный ресурс]: Федеральный закон РФ от 26.12.95 г. № 208-ФЗ – М., 2016. – Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».
4. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 26.10.02 г. № 127-ФЗ – М., 2016. – Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».
5. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 2.12.1990 г. № 395-1. – М., 2016. – Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».
6. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 10.07.02 № 86-ФЗ. – М., 2016. – Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».

Основная

Электронная библиотечная система ЭБС «IPRbooks»

1. Нешиной А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник.— М.: Дашков и К, <http://www.iprbookshop.ru/11004>
2. Кузнецова Е.И. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебное пособие.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012 <http://www.iprbookshop.ru/8592>

Электронная библиотечная система "Книгафонд"
<http://www.knigafund.ru>

1. Горина И. , Зверькова Т. , Мусина Л. Финансы, денежное обращение и кредит: учебное пособие. - Издатель: Агенство "Пресса, 2011
<http://www.knigafund.ru/books/180951>

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Сайт научной библиотеки ВГУИТ <<http://cnit.vsu.ru>>.
2. Базовые федеральные образовательные порталы. <http://www.edu.ru/db/portal/sites/portal_page.htm>.
3. Государственная публичная научно-техническая библиотека. <www.gpntb.ru>.
4. Федеральная служба государственной статистики. <<http://www.gks.ru>>.
5. Национальная электронная библиотека. <www.nns.ru>..
6. Поисковая система «Апорт». <www.aport.ru>.
7. Поисковая система «Рамблер». <www.rambler.ru>.
8. Поисковая система «Yahoo» . <www.yahoo.com>.
9. Поисковая система «Яндекс». <www.yandex.ru>.
10. Российская государственная библиотека. <www.rsl.ru>.
11. Российская национальная библиотека. <www.nlr.ru>.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
Раздел 1 «Деньги, денежное обращение и денежная система».....	4
Тема 1. Деньги и денежное обращение.....	4
Тема 2. Инфляция и антиинфляционная политика.....	8
Раздел 2 «Финансы и финансовая система».....	12
Тема 1. Сущность и содержание финансовой системы.....	12
Тема 2. Внебюджетные фонды государства.....	15
Тема 3. Особенности финансов предприятий различных организационно- правовых форм.....	18
Раздел 3 «Кредитная и банковская системы».....	21
Тема 1. Кредит и его функции. Формы и виды кредита. Кредитная и бан- ковская системы.....	21
Тема 2. Денежно-кредитная политика.....	26
Тема 3 Рынок ценных бумаг.....	29
Рекомендуемая литература и информационные источники.....	36

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

к изучению дисциплины, проведению практических занятий
по дисциплине «Финансы» для обучающихся по направлению
38.05.01 «Экономическая безопасность» всех форм обучения

Составители:
Смотрова Татьяна Ивановна
Волкова Светлана Александровна

В авторской редакции

Подписано к изданию 15..2022.

Уч.–изд. л. .

ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический
университет»
394026 Воронеж, Московский просп., 14