

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Глазовский инженерно-экономический институт (филиал)
федерального государственного бюджетного образовательного
учреждения высшего образования
«Ижевский государственный технический университет
имени М.Т.Калашникова»


УТВЕРЖДЕН

на заседании кафедры

«02» ноября 2021г.,

протокол № 9

И.о заведующего кафедрой



И.В. Пронина

**ФОНД
ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Финансы, денежное обращение и кредит

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Глазов 2021

Фонды оценочных средств по дисциплине разработаны на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от 5 февраля 2018 г. N 69, и рабочей программы учебной дисциплины **ОП.02 «Финансы, денежное обращение и кредит»**

Организация разработчик: Глазовский инженерно-экономический институт (филиал) ФГБОУ ВО «Ижевский государственный технический университет имени М.Т. Калашникова»

Разработчик:
Блохин Игорь Викторович, к.э.н., доцент

Утверждено кафедрой «Экономика и менеджмент»

Протокол № 9 от 02.11.2021 г.

Паспорт
фонда оценочных средств
по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит»
(наименование дисциплины)

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины*	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1	Раздел 1. Финансы	ОК-1; ОК-2; ОК-10 ОК-11; ПК-4.4	Тест
2	Раздел 2. Финансовый контроль и внебюджетные фонды	ОК-1; ОК-2; ОК-3; ОК-4; ОК-5; ОК-9; ОК-10; ПК-4.4	Тест, Решение задач
3	Раздел 3 Государственный бюджет	ОК-1; ОК-3; ОК-4; ОК-5; ОК-9; ПК-1.3; ПК-2.5; ПК-4.4	Тест, Решение задач
4	Раздел 4 Кредитно-денежная система	ОК-1; ОК-3; ОК-4; ОК-5; ОК-9; ОК-11; ПК-1.3; ПК-2.5; ПК-4.4	Решение задач

Код	Наименование результата обучения
ОК-1	выбирать способы решения задач в профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам
ОК-2	осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК-3	планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие
ОК-4	работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами
ОК-5	осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК-9	использовать информационные технологии в профессиональной деятельности
ОК-10	пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках
ОК-11	использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере
ПК-1.3	проводить учет денежных средств, оформлять денежные и кассовые документы
ПК-2.5	проводить процедуры инвентаризации финансовых обязательств организации
ПК-4.4	проводить контроль и анализ информации об активах и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности

Уровни сформированности профессиональных компетенций

ПК-1.3 проводить учет денежных средств, оформлять денежные и кассовые документы	
Категории	Описание показателей
Уметь	- проводить учет кассовых операций, денежных документов и переводов в пути;
	- проводить учет денежных средств на расчетных и специальных счетах;

	- учитывать особенности учета кассовых операций в иностранной валюте и операций по валютным счетам;
	- оформлять денежные и кассовые документы;
	- заполнять кассовую книгу и отчет кассира в бухгалтерию.
Знать	- учет кассовых операций, денежных документов и переводов в пути;
	- учет денежных средств на расчетных и специальных счетах;
	- особенности учета кассовых операций в иностранной валюте и операций по валютным счетам;
	- порядок оформления денежных и кассовых документов, заполнения кассовой книги;
	- правила заполнения отчета кассира в бухгалтерию.
ПК-2.5 проводить процедуры инвентаризации финансовых обязательств организации	
Категории	Описание показателей
Уметь	- выполнять работу по инвентаризации основных средств и отражать ее результаты в бухгалтерских проводках, определять реальное состояние расчетов;
	- выполнять работу по инвентаризации нематериальных активов и отражать ее результаты в бухгалтерских проводках;
	- выполнять работу по инвентаризации и переоценке материально-производственных запасов и отражать ее результаты в бухгалтерских проводках;
	- участвовать в инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности организации;
	- проводить выверку финансовых обязательств, проводить инвентаризацию расчетов;
	- выявлять задолженность, нереальную для взыскания, с целью принятия мер к взысканию задолженности с должников либо к списанию ее с учета;
	- проводить инвентаризацию недостач и потерь от порчи ценностей (счет 94), целевого финансирования (счет 86), доходов будущих периодов (счет 98).
Знать	- порядок инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности организации;
	- порядок инвентаризации расчетов, технологию определения реального состояния расчетов;
	- порядок выявления задолженности, нереальной для взыскания, с целью принятия мер к взысканию задолженности с должников либо к списанию ее с учета;
	- порядок инвентаризации недостач и потерь от порчи ценностей; порядок ведения бухгалтерского учета источников формирования имущества;
	- порядок выполнения работ по инвентаризации активов и обязательств.
ПК-4.4 проводить контроль и анализ информации об активах и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности	
Категории	Описание показателей
Уметь	- применять методы внутреннего контроля (интервью, пересчет, обследование, аналитические процедуры, выборка);
	- выявлять и оценивать риски объекта внутреннего контроля и риски собственных ошибок;

	- оценивать соответствие производимых хозяйственных операций и эффективность использования активов правовой и нормативной базе.
Знать	- методы финансового анализа, виды и приемы финансового анализа;
	- процедуры анализа бухгалтерского баланса: порядок общей оценки структуры активов и источников их формирования по показателям баланса;
	- порядок определения результатов общей оценки структуры активов и их источников по показателям баланса;
	- процедуры анализа ликвидности бухгалтерского баланса;
	- порядок расчета финансовых коэффициентов для оценки платежеспособности;
	- состав критериев оценки несостоятельности (банкротства) организации;
	- процедуры анализа показателей финансовой устойчивости;
- процедуры анализа отчета о финансовых результатах.	

Зачетно-экзаменационные материалы

Вопросы для подготовки к дифференцированному зачету:

1. Экономическая сущность финансов.
2. Функции финансов.
3. Понятие и состав финансовой системы Российской Федерации.
4. Управление финансами: сущность и методы. Финансовое планирование и прогнозирование в условиях рыночной экономики.
5. Органы управления финансами.
6. Содержание и значение финансовой политики.
7. Финансовый контроль: содержание, виды, формы и методы.
8. Органы финансового контроля.
9. Финансовые ресурсы: сущность и источники формирования.
10. Содержание и значение финансового планирования и прогнозирование.
11. Сущность и функции финансов предприятия.
12. Принципы организации деятельности предприятий.
13. Финансы коммерческих организаций.
14. Доходы коммерческих организации.
15. Расходы коммерческих организации.
16. Прибыль коммерческих организаций.
17. Рентабельность коммерческих организаций.
18. Социально-экономическая сущность и функции государственного бюджета.
19. Бюджетное устройство Российской Федерации.
20. Состав и структура доходов и расходов федерального бюджета.
21. Состав и структура доходов и расходов региональных бюджетов.
22. Состав и структура доходов и расходов местных бюджетов.
23. Бюджетный процесс в Российской Федерации.
24. Бюджетный дефицит и его финансирование.
25. Налоговая система: понятие, содержание. Роль налогов в формировании доходов федерального бюджета Российской Федерации.
26. Классификация налогов.
27. Современное состояние налоговой системы и основные направления

налоговой реформы.

28. Внебюджетные фонды: понятие, сущность.

29. Пенсионный фонд Российской Федерации.

30. Фонд социального страхования Российской Федерации.

31. Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации.

32. Сущность и значение государственного кредита.

33. Государственный долг: понятие, формы, виды, источники погашения.

34. Государственные займы.

35. Страхование: сущность и виды.

36. Организация страхования в Российской Федерации.

37. Пенсионное страхование.

38. Деньги: их необходимость и происхождение.

39. Функции денег и их взаимосвязь.

40. Виды денег. Денежное обращение.

41. Сущность налично-денежного обращения.

42. Понятие денежного оборота и денежного обращения. Закон денежного обращения.

43. Безналичное денежное обращение и его регламентация.

44. Финансовый рынок: сущность, участники, виды операций.

45. Сущность и формы проявления инфляции. Антиинфляционная политика.

46. Денежная масса и скорость обращения денег. Денежная система России и ее развитие.

47. Кредит как экономическая категория. Функции кредита.

48. Основные принципы кредита. Кредитная система.

49. Банковская система: сущность, структура. Центральный банк Российской Федерации.

50. Коммерческие банки: сущность, формы организации и ведения операций.

В качестве дифференцированного зачета по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит» студенту предлагается устно ответить на два вопроса из выше предложенного перечня.

Критерии оценки:

Оценка «**отлично**» выставляется студенту, если продемонстрирован высокий уровень владения материалом, проявлены превосходные способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.

Оценка «**хорошо**» выставляется студенту, если присутствуют незначительные ошибки, продемонстрирован хороший уровень владения материалом, проявлены средние способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий

Оценка «**удовлетворительно**» выставляется студенту, если присутствуют серьезные ошибки, продемонстрирован удовлетворительный уровень владения материалом, проявлены низкие способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.

Оценка «**неудовлетворительно**» выставляется студенту, если продемонстрирован неудовлетворительный уровень владения материалом, не проявлены способности применять знания и умения к выполнению заданий.

Контрольно-измерительные материалы:

1. Тесты

1.1. Тест к разделу 1.

1. Закончите определение: «Финансы – это экономические денежные отношения, связанные с...
 - а) ростом производительности труда
 - б) покрытием бюджетного дефицита
 - в) формированием доходов внебюджетных фондов
 - г) формирование, распределением и использованием доходов, накоплений и денежных фондов
2. Из средств какого фонда выплачивается пособие по временной нетрудоспособности?
 - а) фонды обязательного медицинского страхования
 - б) фонды социального страхования
 - в) фонды занятости
 - г) пенсионного фонда
3. Профицит – это
 - а) превышение расходов бюджета над его доходами
 - б) превышение доходов бюджета над его расходами
 - в) сбалансированность доходов и расходов бюджета
 - г) недостаток денежных средств
4. Бюджетная система РФ в соответствии с Бюджетным кодексом РФ основана на принципах:
 - а) самофинансирования
 - б) самокупаемости
 - в) единства
 - г) материальной ответственности
5. Способность денег участвовать в немедленном приобретении товаров – это
 - а) надежность
 - б) ликвидность
 - в) масштаб цен
 - г) субсидия
6. Размещение новых государственных займов для погашения задолженности по старым – это...
 - а) секвестирование
 - б) рефинансирование долга
 - в) бюджетирование
 - г) инвестирование
7. Страховщиками могут быть:
 - а) юридические лица любой организационно-правовой формы
 - б) физические лица и иностранные граждане
 - в) юридические лица любой организационно-правовой формы, получившие лицензию на осуществление страховой деятельности
 - г) юридические и дееспособные физические лица, заключившие со страховыми компаниями договоры страхования
8. За счет каких средств формируется резервный фонд на предприятии
 - а) выручки
 - б) валовой прибыли
 - в) чистой прибыли
 - г) взносов учредителей
9. Производными финансовыми инструментами являются:
 - а) акции
 - б) вексель
 - в) облигация
 - г) фьючерсы
10. Банки занимаются кредитованием потому что:

- а) испытывают переизбыток денежных средств
 - б) хотят стимулировать развитие определенных отраслей экономики
 - в) хотят получить дополнительный доход на разнице между ставками привлечения и размещения денежных средств
 - г) испытывают недостаток денежных средств
11. К функциям финансов относятся
- а) перераспределение временно свободных денежных средств
 - б) формирование доходов и денежных фондов
 - в) распределение и использование доходов
 - г) измерение стоимости товаров
12. Выпуск государственных ценных бумаг предназначен для:
- а) покрытия бюджетного дефицита
 - б) изъятия избыточных денежных средств из оборота
 - в) увеличения доходов федерального бюджета
 - г) безрисковых вложений
13. Совокупность мер государства, направленных на непрерывное функционирование всех финансовых отношений и на реализацию финансовой политики – это
- а) финансовый механизм
 - б) управление финансами
 - в) финансовая система
 - г) финансирование
14. Полезность денег в качестве вещи – это
- а) стоимость денег
 - б) потребительская стоимость денег
 - в) биметаллизм
 - г) надежность
15. Уравнение обмена:
- а) $\dots T - D - T \dots$
 - б) $O = H/M^2$
 - в) $M \cdot O = P \cdot H$
16. Стагфляция характеризуется
- а) высокими темпами роста цен и одновременным падением уровня производства
 - б) высокими темпами и резкими скачками цен
 - в) высокими темпами и постоянным ростом цен
 - г) увеличением покупательной способности рубля
17. Пособие по беременности и родам выплачивается из средств...
- а) Пенсионного фонда
 - б) Фонда социального страхования
 - в) Фонда обязательного медицинского страхования
 - г) регионального бюджета
 - д) местного бюджета
18. Эмиссию денежных знаков осуществляет
- а) Органы Федерального казначейства РФ
 - б) Центральный банк РФ
 - в) Правительство РФ
 - г) Министерство финансов РФ
19. Банк России осуществляет свою деятельность с целью:
- а) обеспечить устойчивость рубля
 - б) получить прибыль
 - в) организовать торговлю
 - г) регулирования банковской системы страны
20. Франшиза в страховании бывает:

- а) полной
 - б) условной
 - в) специальной
 - г) документарной
21. Стагфляция характеризуется
- а) высокими темпами роста цен и одновременным падением уровня производства
 - б) высокими темпами и резкими скачками цен
 - в) высокими темпами и постоянным ростом цен
 - г) равномерным ростом цен
22. Система денежных отношений, возникающих в процессе распределения и перераспределения созданного продукта путем формирования фондов денежных средств – это ...
- а) финансы
 - б) денежная система
 - в) финансовые ресурсы
 - г) бюджетирование
23. Органы Федерального Казначейства:
- а) ведет учет налогоплательщиков
 - б) участвует в работе по составлению прогнозов развития экономики
 - в) ведет контроль за доходной и расходной частями федерального бюджета в процессе его исчисления
 - г) составляет проект федерального бюджета
24. В случае необходимости привлечения кредитных ресурсов, государство
- а) заключает кредитные договора с предприятиями
 - б) выпускает государственные облигации
 - в) осуществляет эмиссию денежных средств
 - г) проводит валютные интервенции
25. Система экономических отношений, включающая образование специального фонда средств и его использование для возмещения ущерба вызванного неблагоприятными событиями – это
- а) инвестиции
 - б) страхование
 - в) финансирование
 - г) кредитование
26. Физическое лицо, уплачивающее страховые взносы и вступающие в конкретные страховые отношения со страховщиком – это
- а) застрахованный
 - б) страхователь
 - в) страховой агент
 - г) страховщик
27. Основное назначение коммерческого банка:
- а) защита своих имущественных интересов
 - б) движение средств от кредиторов к заемщикам
 - в) социальное обеспечение физических и юридических лиц
 - г) страхование вкладов
28. Проект федерального бюджета составляет:
- а) Государственная Дума
 - б) Президент
 - в) Правительство
 - г) Счетная палата
29. Функцией финансов является:
- а) средство платежа

- б) контроль за перераспределением ВВП
 - в) калькулирование себестоимости
 - г) перераспределение доходов
30. Закон денежного обращения определяет:
- а) скорость оборота денег
 - б) величину денежной массы
 - в) уровень инфляции
 - г) уровень дефляции

1.2. Тест к Разделу 4.

1. Какие из перечисленных документов не являются ценными бумагами:
 - а) депозитный сертификат;
 - б) долговая расписка;
 - в) вексель;
 - г) акция.
2. Эмитентами ценных бумаг являются:
 - а) открытое акционерное общество;
 - б) общество с ограниченной собственностью;
 - в) совместные предприятия;
 - г) местные органы власти.
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) обязательно, если она является именной эмиссионной ценной бумагой;
 - г) 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
 - г) Могут быть ситуации.
5. Вексель является ценной бумагой?
 - а) долговой;
 - б) долевого;
 - в) капитальной;
 - г) денежной.
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;
 - г) На сумму уставного капитала плюс резервный фонд.
7. Ценная бумага, выдаваемая коммерческим банком юридическому лицу, при размещении вклада.
 - а) сберегательный сертификат;
 - б) депозитный сертификат;
 - в) именная сберегательная книжка;
 - г) 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) нет правильного ответа.
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) валюты;
 - б) вторичный;
 - в) долговой;
 - г) нет правильного ответа.
11. Участниками рынка ценных бумаг являются:
- а) эмитенты;
 - б) инвесторы;
 - в) посредники рынка ценных бумаг;
 - г) все участники.
12. Ценной бумагой второго порядка не являются:
- а) опционы;
 - б) варрант;
 - в) ордер;
 - г) ваучер.
13. Владелец акции не имеет права на:
- а) получение дивидендов в форме денег;
 - б) получение дивидендов в форме товаров;
 - в) получение дивидендов новыми акциями;
 - г) получение льготных кредитов от банков.
14. Виды деятельности, не являющиеся профессиональными на рынке ценных бумаг?
- а) брокерская деятельность;
 - б) деятельность инвестиционного консультанта;
 - в) дилерская деятельность;
 - г) деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг.
15. Что из нижеперечисленного является профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг?
- а) брокерская деятельность;
 - б) предоставление кредитов на покупку ценных бумаг;
 - в) финансовый лизинг;
 - г) факторинговая деятельность.
16. На рынке ценных бумаг заемщик может купить денежные средства методами.
- а) выпустить акции и продать право на совладение имуществом;
 - б) взять деньги в долг в банке;
 - в) выпустить облигации;
 - г) все ответы верны.
17. Какая бумага является долговой ценной?
- а) акция;
 - б) облигация;
 - в) вексель;
 - г) депозитный сертификат.
18. Акции, которые продаются только среди своих работников а\о.
- а) привилегированные акции ПАО;
 - б) обыкновенные акции ПАО;

- в) акции трудового коллектива;
 - г) акции АО.
19. Сегментами финансового рынка являются рынки.
- а) труда;
 - б) ссудного капитала;
 - в) товаров;
 - г) эмиссионный.
20. Доход по облигациям называется.
- а) процентный;
 - б) дисконтный
 - в) премия;
 - г) все ответы верны.
21. Увеличить финансовые ресурсы эмитент-это цель рынка ценных бумаг.
- а) первичного;
 - б) долгового;
 - в) долевого;
 - г) вторичного.
22. Ценная бумага, выдаваемая коммерческим банком юридическому лицу, при размещении вклада.
- а) сберегательный сертификат;
 - б) депозитный сертификат;
 - в) именная сберегательная книжка;
 - г) кредитный договор.
23. Эмитентами ценных бумаг являются:
- а) открытое акционерное общество;
 - б) общество с ограниченной собственностью;
 - в) совместные предприятия;
 - г) местные органы власти.
24. 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;
 - г) на сумму уставного капитала плюс резервный фонд.

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если даны правильные ответы на 90-100% вопросов;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если даны правильные ответы на 75-89% вопросов;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если даны правильные ответы на 60-74% вопросов;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если даны правильные ответы менее чем на 60% вопросов.

2. Задачи

Задача 1.

Рассчитать номинальную учетную ставку увеличивающую задолженность по кредиту в 1,5 раза при начислении процентов поквартально.

Задача 2.

Определить величину сложной процентной ставки обеспечивающей увеличение первоначальной суммы на 15% за 2 года.

Задача 3.

Определить простую процентную ставку, которая была бы эквивалентна сложной процентной ставке, обеспечивающей годовую доходность в 26%. Начисление происходит 2 года.

Задача 4

Определить на сколько процентов увеличится задолженность по кредиту, если средства выдаются на 10 месяцев под 12 % годовых.

Задача 5.

Рассчитать эффективную ставку сложных процентов, если номинальная ставка равна 24% и начисление процентов происходит ежемесячно.

Задача 6.

Определить на сколько процентов увеличится задолженность по кредиту, если средства выдаются на 2 года под 14 % годовых.

Задача 7.

Решите, следует ли производить обмен конвертируемой облигации на обыкновенную акцию, если облигационная стоимость конвертируемой облигации - 8600 руб., рыночный курс акции - 1800 руб., коэффициент конверсии облигации равен 4.

Задача 8.

Минфин РФ выпустил 20%-ную конвертируемую облигацию со сроком погашения через 10 лет. Номинальная цена облигации - 5000 руб. Через год облигация может обмениваться на 4 обыкновенные облигации с номиналом 1000 руб. Рыночная доходность неконвертируемых облигаций - 30%. Рыночная цена обыкновенных облигаций - 1500 руб.

Какова облигационная стоимость конвертируемой облигации?

Определите конверсионную стоимость конвертируемой облигации.

Выберите нижний предел рыночной цена данной облигации.

Задача 9.

Минимальная цена предложения на облигацию федерального займа – 1030 руб., максимальная цена спроса - 1050 руб.

Оцените ликвидность ОФЗ.

Задача 10.

Инвестор продал государственную краткосрочную облигацию со скидкой 15% по сравнению с первоначальной ценой продажи. При этом размер дохода на облигацию составил 6%.

Какова была бы доходность ГКО, если бы он продал облигацию по первоначальной цене продажи?

Задача 11.

Котировка облигации номиналом 100000 руб. составляет: покупка - 42%, продажа - 44%. Рассчитайте цену покупки, цену продажи и величину дисконта.

Задача 12.

Сберегательный банк выпустил сберегательный сертификат на шесть месяцев номиналом 10000 руб., который продается по цене 7750 руб. При погашении данного сертификата выплачивается сумма 10000 руб.

Рассчитайте годовой доход по данному сертификату.

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если студент умеет решать проблему/задачу теоретического или прикладного характера на основе изученных методов, приемов, технологий;

- оценка «хорошо» выставляется студенту, если студент умеет использовать информацию из самостоятельно найденных теоретических источников и обосновывать практику применения;

- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если студент применяет практически контролируемый материал с некоторыми ошибками;

- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если студент слабо разбирается в условиях поставленной задачи и не в состоянии наметить пути ее решения.

3. Задания к практическим занятиям

Семинар 1 Предпосылки создания финансов

1 Предпосылки создания финансов

2 Определение финансов

3 Денежный характер финансовых отношений

4 Специфические признаки финансов

Семинар 2 Функции финансов

1 Распределительная функция финансов, ее содержание

2 Контрольная функция финансов, ее содержание

3 Распределение национального дохода и финансы

4 Регулирующая функция финансов

Семинар 3 Финансовая политика

1 Направление финансовой политики

2 Бюджетная политика. Политика государства в сфере налогов

3 Кредитная, ценовая и таможенная политики государства

4 Денежная политика и ее составные части

Семинар 4 Финансовая система

1 Сферы финансовой системы

2 Звенья финансовой системы страны

3 Финансы предприятий, учреждений, организаций; страховая сфера

4 Государственные финансы

Семинар 5 Государственный финансовый контроль

1 Содержание и значение финансового контроля. Организация финансового контроля

2 Органы, осуществляющие финансовый контроль, их функции

3 Формы и виды финансового контроля

4 Объекты и области применения финансового контроля

Семинар 6 Основные методы финансового контроля

1 Проверка финансово-отчетной документации

2 Наблюдение и обследование

3 Анализ

4 Ревизия

Семинар 7 Экономические фонды и социальные фонды

1 Фонд государственного социального страхования. Фонд обязательного медицинского страхования.

2 Пенсионный фонд РФ, необходимость его создания.

3 Источники формирования экономических и социальных внебюджетных фондов

- 4 Направления использования экономических и социальных внебюджетных фондов
- Семинар 8 Состав и структура доходов и расходов госбюджета
- 1 Государственные доходы, их источники
 - 2 Государственные расходы, их состав
 - 3 Роль государственных расходов в социальной защите населения, развитии экономики и культуры
- Семинар 9 Бюджетное устройство и бюджетный процесс
- 1 Понятие бюджетного устройства. Принципы бюджетного устройства. Бюджетный процесс, его стадии.
 - 2 Межбюджетные отношения. Бюджетный процесс в РФ. Проблемы бюджетного федерализма
 - 3 Бюджетная система страны, модели ее построения в разных системах государственных устройств
- Семинар 10 Организация денежного обращения. Государственный долг
- 1 Денежное обращение. Денежная система и ее элементы. Денежная масса. Денежные агрегаты.
 - 2 Особенности и очередность списания денежных средств со счета предприятия. Безналичные расчеты между предприятиями
 - 3 Управление государственным долгом. Государство как кредитор. Особенности предоставления внутренних и внешних ссуд. Государственные гарантии
 - 4 Расчеты платежными поручениями. Расчеты платежными требованиями-поручениями. Инкассо. Расчеты аккредитивами. Расчеты векселями. Расчеты пластиковыми картами

Критерии оценки:

- оценка «отлично» ставится, если студент строит ответ логично в соответствии с планом, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры;

- оценка «хорошо» ставится, если студент строит свой ответ в соответствии с планом. В ответе представлены различные подходы к проблеме, но их обоснование недостаточно полно. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит необходимые примеры, однако показывает некоторую непоследовательность анализа. Выводы правильны. Речь грамотна, используется профессиональная лексика.

- оценка «удовлетворительно» ставится, если ответ недостаточно логически выстроен, план ответа соблюдается непоследовательно. Студент обнаруживает слабость в развернутом раскрытии профессиональных понятий. Выдвигаемые положения декларируются, но недостаточно аргументированы. Ответ носит преимущественно теоретический характер, примеры ограничены, либо отсутствуют.

- оценка «неудовлетворительно» ставится при условии недостаточного раскрытия профессиональных понятий, категорий, концепций, теорий. Студент проявляет стремление подменить научное обоснование проблем рассуждениями обыденно-повседневного бытового характера. Ответ содержит ряд серьезных неточностей. Выводы поверхностны.

4. Задания к лабораторным работам

Лабораторная работа № 1

Тема: Анализ денежных потоков

Цель: Формирование умения рассчитывать положительный, отрицательный и чистый поток денежных средств.

Оборудование: ручки с чёрными чернилами, калькуляторы, бумага.

Технология работы:

Задача 1. Имеются следующие данные для оценки денежного потока предприятия в предстоящем квартале. Выручка от продаж – 30 млн. руб.; прогнозируемые расходы 26 млн. руб., в том числе амортизация – 3,2 млн. руб., налог на прибыль – 20%.

Определите чистый денежный поток.

Задача 2. Определите, чему равен денежный поток от операционной деятельности. Проведите все необходимые расчеты.

За год чистая прибыль компании составила 6100 тыс. руб., амортизация за год составила 400 тыс. руб.. На начало года стоимость запасов готовой продукции была равна 320 тыс. руб., дебиторская задолженность – 300 тыс. руб., кредиторская задолженность – 800 тыс. руб.. На конец года запасы не изменились, дебиторская задолженность увеличилась до 700 тыс. руб., кредиторская задолженность увеличилась до 1000 тыс. руб.

Вывод:

Лабораторная работа № 2

Тема: Расчёт показателей денежного обращения

Цель: Формирование умения рассчитывать величину денежных агрегатов, скорость обращения денег и определять эффект денежного мультипликатора.

Оборудование: ручки с чёрными чернилами, калькуляторы, бумага.

Технология работы:

Задача 1. Рассчитать величину денежного агрегата M2 на основе следующих данных: наличные деньги в обращении – 5480 млрд. руб.; денежные средства на расчетных, текущих и прочих счетах – 10836 млрд. руб.; срочные вклады в коммерческих банках – 438 млрд. руб.; депозитные сертификаты – 28 млрд. руб.; депозиты до востребования в Сбербанке – 3648 млрд. руб.

Задача 2. Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения. Сумма цен по реализованным товарам – 4500 млрд. руб.; сумма цен товаров работ, услуг, проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил – 42 млрд. руб.; сумма платежей по долгосрочным обязательствам, срок оплаты которых уже наступил – 172 млрд. руб.; сумма взаимопогашаемых платежей – 400 млрд. руб.

Среднее число оборотов денег за год – 2

Задача 3. Рассчитать скорость обращения денег в будущем году, если объем ВВП в будущем году возрастет в 1,31 раза. Скорость обращения денег отчетного года составляет 7,5 оборотов. Денежная масса в текущем году составляет 19303 млрд. руб., в будущем периоде ожидается ее увеличения на 7%.

Задача 4. Дано: объём ВВП – 44 491 млрд. руб.; величина денежной массы – 20 012 млрд. руб.; величина денежной базы – 8 190 млрд. руб.; наличные деньги в обращении – 5785 млрд. руб. На основе следующих данных рассчитать показатели, характеризующие качество и структуру денежной массы: 1) скорость обращения денег; 2) денежный мультипликатор; 3) обязательные резервы банков; 4) безналичные денежные средства на расчётных счетах.

Вывод:

Лабораторная работа № 3

Тема: Роль финансов в регулировании социально-экономических процессов

Цель: Отразить влияние нормы обязательных резервов коммерческого банка на его возможности по кредитованию социально-экономических процессов.

Оборудование: ручки с чёрными чернилами, калькуляторы, бумага.

Технология работы:

Цель увеличения предложения денег достигается с помощью «политики дешевых денег». Она применяется, как правило, как антикризисная мера, направленная на повышение совокупного спроса и стимулирование производства продукции. Политика дешевых денег включает такое действие Центрального банка, как снижение величины минимальных резервов (изменение резервной нормы).

Фактические резервы = Величина депозитов – Обязательные резервы.

Задача. Норма обязательных резервов в 1-м квартале составляла 15%. Величина депозитов коммерческого банка составляет 25 млрд. руб. Размер избыточных резервов составляет 4% от суммы фактических резервов. Во 2-м квартале норма обязательных резервов снизилась до 12%.

Требуется определить: 1) величину обязательных резервов в 1-м и во 2-м кварталах;

2) величину фактических резервов в 1-м и во 2-м кварталах;

3) величину избыточных резервов в 1-м и во 2-м кварталах;

4) максимальную величину кредитов, выданных в 1-м и во 2-м кварталах;

5) увеличение денежного предложения со стороны данного коммерческого банка во 2-м квартале по сравнению с 1-м.

Вывод:

Лабораторная работа № 4

Тема: Финансовое обеспечение воспроизводственного процесса

Цель: Формирование умения определять источники финансирования воспроизводственного процесса и рассчитывать эффект операционного рычага.

Оборудование: ручки с чёрными чернилами, калькуляторы, бумага.

Технология работы:

Задача 1. В апреле объем продаж предприятия составил 200 000 руб. Себестоимость проданной продукции равна 90 000 руб., а расходы из прибыли (арендная плата, страховые и налоговые платежи и т.д.) – 30 000 руб. Определите валовую прибыль и чистую прибыль.

Задача 2. В отчетном году прибыль от продаж предприятия составила 258 000 руб., операционные доходы – 12 300 руб., операционные расходы – 2 345 руб., внереализационные расходы – 3 456 руб., налог на прибыль – 15 678 руб. Определите чистую прибыль.

Задача 3. В текущем квартале выручка от реализации предприятия составила 980 тыс. руб. Себестоимость проданной продукции равна 390 тыс. руб. В следующем квартале предприятие планирует увеличить объем продаж на 10%, а себестоимость снизить на 8%. Требуется определить, как изменится валовая прибыль предприятия (в руб.).

Задача 4. Прибыль предприятия в отчетном году составила – 300 тыс. руб., в предыдущем году – 200 тыс. руб. Выручка от реализации в отчетном году – 3 300 тыс. руб., в предыдущем году – 3 000 тыс. руб. Требуется рассчитать величину операционного рычага.

Вывод:

Лабораторная работа № 5

Тема: Определение размера страхового платежа и страхового возмещения

Цель: Формирование умения производить расчёты страхового платежа и страхового возмещения по системе предельной ответственности, пропорциональной ответственности, по системе первого риска.

Оборудование: ручки с чёрными чернилами, калькуляторы, бумага.

Технология работы:

Задача 1. Требуется рассчитать сумму страхового возмещения по системе первого риска. Автомобиль застрахован на сумму 194 тыс. руб. Стоимость автомобиля – 230 тыс. руб. Ущерб страхователя в связи с аварией автомобиля составил 143 тыс. руб.

Задача 2. Требуется рассчитать сумму страхового возмещения по системе предельной ответственности.

Пшеница застрахована по системе предельной ответственности исходя из средней за пять лет урожайности 18 центнеров с гектара на условиях выплаты страхового возмещения в размере 70% причиненного убытка за недополучение урожая. Площадь посева 600 га. Фактическая урожайность пшеницы составила 16,5 центнеров с 1 га. Закупочная цена пшеницы – 84000 руб. за 1 центнер.

Задача 3. Требуется рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 200 млн. руб. Ставка страхового тарифа – 0,3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободно от 4%». Скидка к тарифу 2%. Фактический ущерб страхователя составил 13,5 млн. руб.

Задача 4. Требуется рассчитать коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда и выбрать наиболее устойчивую страховую компанию. Страховая компания №1 имеет страховые платежи 5800 млн. руб., остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода – 49,0 млн. руб., выплаты страхового возмещения – 4700 млн. руб., расходы на ведение дел – 520 млн. руб.

Страховая компания №1 имеет страховые платежи 4800 млн. руб., остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода – 44,0 млн. руб., выплаты страхового возмещения – 2300 млн. руб., расходы на ведение дел – 535 млн. руб.

Вывод:

Лабораторная работа № 6

Тема: Роль государственных финансов в организации финансовой системы

Цель: Формирование умения определять дефицит и профицит бюджета, величину регулирующих и закреплённых доходов.

Оборудование: ручки с чёрными чернилами, калькуляторы, бумага.

Технология работы:

Задача 1. Требуется рассчитать сумму регулирующих доходов бюджета области, если сумма расходной части бюджета – 300 млн. руб.; сумма закреплённых доходов – 100 млн. руб.; дефицит бюджета – 40 млн. руб.

Задача 2. Сумма регулирующих доходов бюджета области – 300 млн. руб.. Сумма закреплённых доходов – 200 млн. руб. Сумма расходной части бюджета – 600 млн. руб.

Требуется определить сумму дефицита бюджета области.

Задача 3. Требуется рассчитать сумму дефицита бюджета области и сумму субвенций (помощь со стороны государства на возвратной основе). Сумма регулирующих доходов бюджета – 300 млн. руб. Сумма закреплённых доходов – 200 млн. руб. Сумма расходной части бюджета – 600 млн. руб. Сумма субвенций составляет 30% от суммы дефицита.

Вывод:

Лабораторная работа № 7

Тема: Простые и сложные банковские проценты

Цель: Формирование умения рассчитывать наращенную сумму по банковским вкладам при начислении процентов по окончании либо в течение срока вклада.

Оборудование: ручки с чёрными чернилами, калькуляторы, бумага.

Технология работы:

Задача 1. Сумму в 5 000 рублей поместили в банк на 2 года под 15% годовых (проценты простые). Требуется определить наращенную сумму по истечении 2 лет.

Задача 2. Сумму в 5 000 рублей поместили в банк на 2 года под 15% годовых (проценты сложные). Требуется определить наращенную сумму по истечении 2 лет.

Задача 3. Сумму в 5 000 рублей поместили в банк на 2 года с ежеквартальным начислением процентов под 15% годовых (проценты сложные). Требуется определить наращенную сумму по истечении 2 лет.

Задача 4. Определите, какую сумму нужно положить в банк под 18% годовых (проценты сложные), чтобы через 2 года иметь на счету 67 тыс. руб.

Вывод:

Лабораторная работа № 8

Тема: Способы определения процентов по вкладам

Цель: Формирование умения рассчитывать наращенную сумму по банковским вкладам английской и немецкой методике расчёта процентов.

Оборудование: ручки с чёрными чернилами, калькуляторы, бумага.

Технология работы:

Задача 1. Клиент положил в банк депозит в размере 25 тыс. рублей 15 апреля. 19 июня клиент снял со счёта 8 тыс. рублей.

Требуется определить ставку банка по вкладу, если суммарный доход на 1 января по депозиту клиента составил 1 тыс. рублей.

Расчёты ведутся по английской методике расчёта процентов, в соответствии с которой в году число дней составляет 365, а в месяце – соответствует календарю.

Задача 2. Требуется определить сумму наращенного капитала на 12 октября, если клиент положил на депозитный счёт 3 апреля 20000 рублей по 15% годовых, а 12 августа ставка увеличилась на 2%. Расчёты ведутся по немецкой методике расчёта процентов, согласно которой год условно принимается за 360 дней, а месяц – 30 дней.

Задача 3. Сравнить доход по различным вкладам:

1) 5000 рублей с 1 мая по 10 ноября под 15% годовых (английская практика расчёта процентов). По английской практике расчёта процентов в году 365 дней и в месяце число дней соответствует календарю.

2) 4000 рублей с 5 апреля по 28 августа под 20% годовых (немецкая практика расчёта процентов). По немецкой практике расчёта процентов в году 360 дней и 30 дней в каждом месяце.

Вывод:

Лабораторная работа № 9

Тема: Определение суммы ежемесячного аннуитетного платежа, полной стоимости кредита и переплаты по кредиту

Цель: Формирование умения рассчитывать ежемесячную процентную и кредитную часть аннуитетного платежа.

Оборудование: ручки с чёрными чернилами, калькуляторы, бумага.

Технология работы:

Для начала рассчитаем ежемесячный платёж.

Затем рассчитывается по месяцам процентная и кредитная части аннуитетного платежа.

Задача 1. Рассчитать график платежей по кредиту в размере 100 тыс. руб. и годовой процентной ставкой 10%. Сроком погашения кредита принять равным 6 месяцев.

Вывод:

Лабораторная работа № 10

Тема: Сравнение вариантов кредитования

Цель: Формирование умения находить более выгодный вариант обслуживания кредита.

Оборудование: ручки с чёрными чернилами, калькуляторы, бумага.

Технология работы:

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

Задача 2. Фирма взяла кредит в сумме 300 млн. руб. сроком на один год под 16% годовых. Определите погашаемую сумму кредита.

Рассчитать график погашения кредита двумя способами и выбрать наиболее выгодный:

1 вариант: в конце срока кредитования (через 12 месяцев) по простой % ставке;

2 вариант: ежемесячно равными долями.

Вывод:

Лабораторная работа № 11

Тема: Расчёт рыночной стоимости ценных бумаг

Цель: Формирование умения рассчитывать рыночную стоимость акций и облигаций в зависимости от размера дивиденда (купонного дохода) и банковской ставки.

Оборудование: ручки с чёрными чернилами, калькуляторы, бумага.

Технология работы:

Задача 1 (расчет курсовой стоимости акций)

Номинальная стоимость акции – 200 ден. ед. Требуется определить курсовую стоимость акции на рынке ценных бумаг, если:

а) размер дивиденда – 30%;

б) банковская ставка – 25%.

Задача 2. Облигация была выпущена сроком на 2 года. Номинальная стоимость облигации составляет 750 долл., ну а купонная ставка равна 10% годовых. Выплата процентов осуществляется ежегодно.

Банковская ставка составляет (средняя ставка доходности) 14%.

Требуется определить рыночную стоимость облигации.

Вывод:

Лабораторная работа № 12

Тема: Определение доходности ценных бумаг

Цель: Формирование умения рассчитывать доход от стоимости ценных бумаг и причитающемуся по ним вознаграждению.

Оборудование: ручки с чёрными чернилами, калькуляторы, бумага.

Технология работы:

Задача 1. Облигация номинальной стоимостью 1000 рублей с купонной процентной ставкой 10% была куплена в начале года за 1200 рублей (то есть по цене выше номинальной стоимости).

После получения купонного платежа в конце года облигация была продана за 1175 рублей. Определить норму прибыли за год.

Задача 2. Облигация номинальной стоимостью 1000 руб. с купонной процентной ставкой 15% и сроком погашения 10 лет была куплена за 800 руб. Определить доходность облигации методом средних.

Задача 3. Рыночная цена акции в настоящий момент 110 руб. Ожидаемая цена акции в конце текущего года 120 руб., а ожидаемый дивиденд в текущем году 5 руб. Определить ожидаемую дивидендную доходность, ожидаемую доходность за счет изменения цены акции и ожидаемую доходность по акции в текущем году.

Вывод:

Критерии оценки:

- оценка «отлично» ставится, если студент строит ответ логично в соответствии с планом, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры;

- оценка «хорошо» ставится, если студент строит свой ответ в соответствии с планом. В ответе представлены различные подходы к проблеме, но их обоснование недостаточно полно. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит необходимые примеры, однако показывает некоторую непоследовательность анализа. Выводы правильны. Речь грамотна, используется профессиональная лексика.

- оценка «удовлетворительно» ставится, если ответ недостаточно логически выстроен, план ответа соблюдается непоследовательно. Студент обнаруживает слабость в развернутом раскрытии профессиональных понятий. Выдвигаемые положения декларируются, но недостаточно аргументированы. Ответ носит преимущественно теоретический характер, примеры ограничены, либо отсутствуют.

- оценка «неудовлетворительно» ставится при условии недостаточного раскрытия профессиональных понятий, категорий, концепций, теорий. Студент проявляет стремление подменить научное обоснование проблем рассуждениями обыденно-повседневного бытового характера. Ответ содержит ряд серьезных неточностей. Выводы поверхностны.