

**Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
Московской области «Сергиево-Посадский колледж»
(ГБПОУ МО «СПК»)**

**ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**
ОП.02 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ
основной профессиональной образовательной программы
(ОПОП) по специальности
38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

2018

1. Паспорт фонда оценочных средств

1.1. Общие положения

Фонд оценочных средств (ФОС) предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит».

ФОС включает контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации в форме экзамена.

ФОС разработаны на основании положений:

- основной профессиональной образовательной программы по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям),
- программы учебной дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит».

Зачетно-экзаменационные материалы.

Знания, умения и навыки студентов при промежуточной аттестации в форме экзамена определяются оценками отлично, хорошо, удовлетворительно, неудовлетворительно.

1. Отлично – если студент глубоко иочно усвоил весь программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает с задачами юридической практики, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок.

2. Хорошо – если студент твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий.

3. Удовлетворительно – если студент усвоил только основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий.

4. Неудовлетворительно – если студент не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания, задачи.

1.2 Требования к результатам освоения дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» специальности 38.02.07 «Банковское дело»

Результаты обучения	Критерии оценки	Формы и методы оценки
Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины: сущность финансов, их функции и роль в экономике; принципы финансовой политики и финансового контроля; законы денежного обращения, сущность, виды и функции денег; основные типы и элементы денежных систем, виды денежных реформ; структуру кредитной и банковской системы, функции банков и классификацию банковских операций;	«Отлично» - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, умения сформированы, все предусмотренные программой учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено высоко. «Хорошо» - теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые умения сформированы недостаточно, все предусмотренные	<ul style="list-style-type: none"> • Компьютерное тестирование на знание терминологии по теме; • Тестирование • Контрольная работа • Самостоятельная работа. • Защита реферата • Семинар • Выполнение проекта; • Наблюдение за

<p>цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики; структуру финансовой системы, принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства; виды и классификации ценных бумаг, особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг; характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг; кредит и кредитную систему в условиях рыночной экономики; особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы.</p>	<p>программой учебные задания выполнены, некоторые виды заданий выполнены с ошибками.</p> <p>«Удовлетворительно» - теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые умения работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий содержат ошибки.</p>	<p>выполнением практического задания. (деятельностью студента)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Оценка выполнения практического задания(работы) • Подготовка и выступление с докладом, сообщением, презентацией • Решение ситуационной задачи
<p>Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины:</p> <p>оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;</p> <p>проводить анализ показателей, связанных с денежным обращением;</p> <p>проводить анализ структуры государственного бюджета, источников финансирования дефицита бюджета;</p> <p>- составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска.</p>	<p>«Неудовлетворительно» - теоретическое содержание курса не освоено, необходимые умения не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки.</p>	

2.1. Материалы для проведения промежуточной аттестации

Перечень вопросов

для подготовки к дифференцированному зачету по дисциплине

«Финансы, денежное обращение и кредит»

1. Экономическая сущность денег, их свойства и функции.
2. Виды денег, их краткая характеристика.
3. Денежное обращение, понятие, формы денежного обращения.

4. Элементы денежного обращения.
5. Сущность и функции финансов.
6. Характеристика финансовых ресурсов на микро - и макроуровнях.
7. Структура финансовой системы РФ.
8. Финансовый механизм финансовой системы.
10. Государственный бюджет, принципы построения, роль.
11. Источники доходов федерального бюджета.
12. Структура расходов федерального бюджета.
13. Понятие фондового рынка, цели, задачи.
14. Структура финансового рынка.
15. Понятие акций, их виды и особенности.
16. Облигации, их виды и особенности.
17. Принципы построения банковской системы, задачи.
18. Структура банковской системы РФ.
19. Система банковских мер по обеспечению возврата выданных кредитов.
20. Банк России, его задачи, функции, структура аппарата управления.
21. Коммерческие банки, принципы их деятельности, основные виды услуг.
22. Операции коммерческих банков.
23. Внебюджетные фонды: обязательные и необязательные.
24. Пенсионные фонды РФ: обязательный и необязательный.
25. Основные показатели инвестиционной привлекательности акций.
26. Виды коммерческих кредитов.
27. Ссудный капитал, его особенности, источники его формирования.
28. Денежно - кредитное регулирование Банка России.
29. Виды банковских кредитов.
30. Виды вексельного кредитования.
31. Банковские операции с векселями.
32. Виды портфелей ценных бумаг, их характеристика.
33. Виды векселей
34. Классификация ценных бумаг по основным признакам.
35. Виды и функции кредита.
36. Ссудный капитал и кредит, основные понятия.
37. Лизинг, виды лизинга в РФ.
38. Понятие финансового лизинга, его особенности.
39. Понятие оперативного лизинга, его особенности.
40. Преимущества финансового лизинга перед оперативным.
41. Принципиальная схема финансового лизинга в РФ.
42. Состав платежей по лизингу.
44. Структура внебюджетных фондов, назначение, источники формирования.
45. Понятие валюты, их виды, краткая характеристика.
46. Обязательный фонд пенсионного страхования, задачи.
47. Ипотечное кредитование в РФ.
49. Виды финансовых рисков при выдаче кредитов.

50. Понятие курса валют, их виды.
51. Безналичные расчёты, их формы.
52. Денежные агрегаты, структура денежной массы.
53. Бюджетная классификация расходов государственного бюджета.
54. Бюджетная классификация доходов государственного бюджета.
55. Обыкновенные акции, их преимущества и недостатки перед привилегированными акциями.
56. Рынок ценных бумаг в РФ.
57. Источники формирования финансовых ресурсов на микро - и макроуровнях.
58. Формы безналичных расчетов в РФ.
59. Понятие денежных агрегатов, их виды.
60. Понятия инфляции и девальвации

ГБПОУ МО « Сергиево- Посадский колледж»

Билет № 1.

1. Экономическая сущность денег, их свойства и функции
2. Формы безналичных расчетов в РФ.

Билет № 2

1. Виды денег, их краткая характеристика.
2. Понятие денежных агрегатов, их виды.

Билет № 3

1. Денежное обращение, понятие, формы денежного обращения.
2. Понятия инфляции и девальвации.

Билет № 4

1. Элементы денежного обращения.
2. Формы безналичных расчетов в РФ.

Билет № 5

1. Сущность и функции финансов.
2. Источники формирования финансовых ресурсов на микро - и макроуровнях.

Билет № 6

1. Характеристика финансовых ресурсов на микро - и макроуровнях.
2. Рынок ценных бумаг в РФ

Билет № 7

1. Обыкновенные акции, их преимущества и недостатки перед привилегированными акциями.
2. Государственный бюджет, принципы построения, роль.

Билет № 8

1. Финансовый механизм финансовой системы.

2. Бюджетная классификация доходов государственного бюджета.

Билет № 9

1. Государственный бюджет, принципы построения, роль.
2. Обыкновенные акции, их преимущества и недостатки перед привилегированными

Билет № 10

1. Источники доходов федерального бюджета.
2. Бюджетная классификация доходов государственного бюджета.

Билет № 11

1. Структура расходов федерального бюджета.
2. Денежные агрегаты, структура денежной массы.

Билет № 12

1. Понятие фондового рынка, цели, задачи.
2. Безналичные расчёты, их формы.

Билет № 13

1. Структура финансового рынка.
2. Понятие курса валют, их виды.

Билет № 14

1. Понятие акций, их виды и особенности.
2. Виды финансовых рисков при выдаче кредитов.

Билет № 15

1. Облигации, их виды и особенности.
2. Ипотечное кредитование в РФ.

Билет № 16

1. Принципы построения банковской системы, задачи
2. Обязательный фонд пенсионного страхования, задачи.

Билет № 17

1. Структура банковской системы РФ.
2. Понятие валюты, их виды, краткая характеристика.

Билет № 18

1. Система банковских мер по обеспечению возврата выданных кредитов.
2. Виды финансовых рисков при выдаче кредитов.

Билет № 19

1. Банк России, его задачи, функции, структура аппарата управления.
2. Ипотечное кредитование в РФ.

Билет № 20

1. Коммерческие банки, принципы их деятельности, основные виды услуг.
2. Обязательный фонд пенсионного страхования, задачи.

Билет № 21

1. Операции коммерческих банков.
2. Понятие валюты, их виды, краткая характеристика.

Билет № 22

1. Внебюджетные фонды: обязательные и необязательные.
2. Структура внебюджетных фондов, назначение, источники формирования.

Зам по УПР: _____ В.В.Бусыгин

1. Пенсионные фонды РФ: обязательный и необязательный.
2. Состав платежей по лизингу.

Билет № 24

1. Основные показатели инвестиционной привлекательности акций.
2. Принципиальная схема финансового лизинга в РФ.

Билет № 25

1. Виды коммерческих кредитов.
2. Преимущества финансового лизинга перед оперативным.

Билет № 26

1. Ссудный капитал, его особенности, источники его формирования.
2. Понятие оперативного лизинга, его особенности.

Билет № 27

1. Денежно - кредитное регулирование Банка России.
2. Виды и функции кредита.

Билет № 28

1. Виды банковских кредитов.
2. Классификация ценных бумаг по основным признакам.

Билет № 29

1. Виды вексельного кредитования.
2. Банковские операции с векселями.

Билет № 30

1. Банковские операции с векселями.
2. Виды портфелей ценных бумаг, их характеристика.

3. Фонд тестовых заданий

Раздел 1. Деньги.

1.1 Тесты по теме «Деньги. Денежное обращение»

1. Инфляция спроса характеризуется:

- А) Превышением предложения товаров и услуг над совокупным спросом;
- Б) Превышением совокупного спроса над предложением товаров и услуг;
- В) Переизбытком производства товаров;
- Г) Отсутствием спроса потребителей на производимые в стране товары;

2. 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 денежных функций;

3. 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;

4. Выражение одним товаром своей стоимости в другом, противостоящем ему товаре,

- характерная черта формы стоимости:

- А) Простой
- Б) Полной
- В) Всеобщей
- Г) Денежной

5. 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

13.Функцию средства обращения выполняют деньги:

- А) Только действительные
- Б) Только заменители действительных
- В) Действительные и заменители действительных
- Г) Бумажные и кредитные

14.Наиболее ликвидной частью денежной массы являются:

- А) Безналичные деньги
- Б) Квазиденьги
- В) Н деньги
- Г) Д в иностранной валюте

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

- А) Чрезвычайно велики
- Б) Отсутствуют совсем
- В) Гораздо меньше
- Г.) Гораздо больше

16.Банки осуществляют операции по счетам клиентов на основании:

- А) Счетов-фактур
- Б) Расчетных документов
- В) Транспортных накладных
- Г) Сертификатов соответствия

17.Укажите последовательность развития золотого стандарта:

- А) Золотодевизный
- Б) Золотомонетный
- В) Золотослитковый

18. Для измерения инфляции используют:

- А) Индекс Доу-Джонса
- Б) Индекс Российской торговли
- В) Индекс цен
- Г) Средний уровень зарплаты по стране

19. Ползучая инфляция характеризуется среднегодовыми темпами прироста цен в размере %:

- А) От 5 до 10
- Б) Свыше 100
- В) От 10 до 100
- Г) До 5

20. Нуллификация 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;

21. Действительные деньги – это деньги, у которых номинальная стоимость:

- А) Устанавливается стихийно на рынке
- Б) Ниже реальной стоимости
- В) Превышает реальную стоимость
- Г) Соответствует реальной стоимости

22. Современные деньги:

- А) Не размениваются на золото
- Б) Размениваются на золото на фабрике Госзнак
- В) Размениваются на золото в ЦБ РФ
- Г) Размениваются на золото в Министерстве финансов РФ

23. Рассчетно-кассовый центр осуществляет расчетно-кассовое обслуживание:

- А) Предприятий
- Б) Населения
- В) Коммерческих банков
- Г) Местных органов власти

24. Необходимой предпосылкой осуществления безналичных расчетов служит наличие у плательщика и получателя:

- А) Лимита оборотной кассы
- Б) Банковских счетов
- В) Лицензии на право совершения безналичных расчетов
- Г) Генеральной лицензии ЦБ РФ

25..... формы расчетов представляет собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.

- А) Инкассовая
- Б) Аккредитивная
- В) Чековая

Г) Вексельная

Раздел 2.Финансы

Тесты по теме:. Финансы и финансовая система

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

8. Метод ... состоит в распространении на будущее тенденций, сложившихся в ретроспективе

9. ... - это наиболее всеобъемлющий метод финансового контроля

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

Тема 3. Государственные финансы

3.3. Тесты по теме «Государственные финансы»

1. Бюджетные отношения носят:

- а) эквивалентный характер;
- б) особый характер;
- в) безэквивалентный характер.

2. Государственный бюджет становится дефицитным, как только:

- а) сокращаются налоги;
- б) государственные расходы превышают доходы;
- в) государственные расходы растут

3. Государственный бюджет - это...

- а) комплекс финансовых операций органов государственного управления;
- б) самый крупный денежный, фонд, который использует правительство для финансирования своей деятельности.

4. Государственный кредит - это...

- а) экономические отношения, при которых государство выступает в качестве заемщика, кредитора и гаранта;

б) это экономические отношения, когда государство выступает заемщиком средств.

5. *Бюджетная система включает в себя:*

- А: федеральный бюджет
- Б: региональный бюджет
- В: местный бюджет
- Г: внебюджетные фонды
- Д: финансы предприятий

6. *### - деятельность участников бюджетного процесса по составлению, рассмотрению, утверждению, исполнению и контролю за исполнением бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов*

7. *К доходам бюджета относятся:*

- А: налоговые доходы
- Б: неналоговые доходы
- В: безвозмездные перечисления
- Г: ассигнования на содержание бюджетных учреждений

8. *- основной финансовый план государства на текущий год, имеющий силу закона*

- основная часть национального дохода, мобилизуемая во все звенья бюджетной системы

9. *Сумма выпущенных, но не погашенных государственных займов, с начислением по ним процентов на определенную дату или определенный срок -*

10. *Основным методом получения доходов бюджета являются*

11. *Федеральный бюджет и консолидированные бюджеты субъектов РФ составляют*

12. *К местным налогам относятся:*

А: земельный налог;

Б: налог на имущество физических лиц

В: налог на имущество организаций

Г: транспортный налог

13. *- бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов*

15. *- это обязательные платежи, безвозмездно взимаемые государством, а также органами местного самоуправления с физических и юридических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований*

Раздел 4. Кредит и банки

4.3. Тесты по теме «Кредитная и банковская система»

1. Роль и место банков в экономике

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.

2. Банк России - проводник денежно-кредитной политики

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

- а) да;
- б) нет.

2. *Укажите размер ставки рефинансирования на момент выполнения теста: 24%; 21%; 18%; другое.*

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

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

4. *За Центральным банком закреплена роль:*

- А: лизингового центра страны
- Б: кредитора предприятий
- В: банка, осуществляющего трастовые операции
- Г: казначея государства
- Д: банка банков

5. *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

6. *является кредитором последней инстанции для кредитных организаций*

7. *- основной орган валютного регулирования в России*

8. *Функциями Центрального банка РФ являются:*

- А: регулирующая
- Б: информационная
- В: совершение операций с торговово-промышленной клиентурой
- Г: исследовательская

9. *Денежно-кредитная политика может быть направлена:*

А: на стимулирование кредита

Б: на ограничение кредита

В: сокращение числа действующих кредитных организаций

Г: увеличение числа действующих кредитных организаций

10. 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

1. Основы организации деятельности кредитных организаций

1. 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

2. В состав активов коммерческого банка включаются:

А: выданные банком кредиты

Б: средства резервного фонда

В: депозиты

Г: купленные ценные бумаги

3. Кредитным организациям российским банковским законодательством запрещено заниматься:

А: ссудной деятельностью

Б: торговой деятельностью

В: страховой деятельностью

Г: расчетно-кассовым обслуживанием клиентов

4. 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

2. К принципам, на основе которых предоставляются кредиты, относятся:

А: срочность

Б: платность

В: возвратность

Г: краткосрочность

Д: обеспеченность

Е: целевое назначение

Ж: дифференцированность

5. ### - это денежные средства, переданные в банк их собственником для хранения на определенных условиях

6. Вклады ### могут быть изъяты или переведены другому лицу в любое время без предварительного уведомления банка

7. ### - это долгосрочная аренда машин, оборудования, купленных арендодателем у арендатора с целью их производственного использования при сохранении права собственности на них за арендодателем на весь срок договора

8. ### операции – операции банков по управлению имуществом и выполнению иных услуг по поручению и в интересах клиентов на правах его доверенного лица

9. ### - это пластинка с нанесенной магнитной полосой или встроенной микросхемой, дающая ключ к специализированному карточному счету в банке

10. Банковская система является частью ### системы страны

4. Платежная система России, расчетные и кассовые операции банков

1. Выделите вид расчетной услуги банка клиентам, содержащий оформление согласия платежа на списание средств с его счета:

- а) переуступка прав требования;
- б) аваль;
- в) акцепт.

2. Укажите форму безналичных расчетов, применяющихся владельцами специального лицевого счета в виде письменного распоряжения плательщику – кредитной организации уплатить сумму денег, соответствующей указанной в документах на оплату товаров и услуг, представленных юридическим лицом – поставщиком:

- а) платежное поручение;
- б) платежная (пластиковая) карточка;
- в) платежное требование;

3. Система расчетов, при которой момент списания средств со счета плательщика совпадает с моментом их зачисления на счет получателя:

- а) телеграфный перевод;
- б) расчеты посредством платежных карточек;
- в) "on – line".

4. Укажите предельный срок осуществления безналичных расчетов в пределах Российской Федерации:

- а) 2 дня;
- б) 5 дней;
- в) 7 дней.

5. Дополнительный лист, прилагаемый к векселю для оформления индоссамента:

- а) тратта;
- б) акцепт;
- в) аллонж;
- г) аваль.

Тема 5..Рынок ценных бумаг

5.3. Тесты по теме «Рынок ценных бумаг»

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) именную 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

1. Участниками рынка ценных бумаг являются:

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

Д: заемщиками

2. К общерыночным функциям рынка ценных бумаг относятся:

А: коммерческая

Б: ценовая

В: регулирующая

Г: страхование финансовых рисков

3. 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

Тема 6. Система страхования

6.3. Тест по теме «Страхование»

1. Наиболее распространенным способом снижения финансового риска является:

а) диверсификация;

б) страхование;

в) приобретение дополнительной информации о выборе и результатах.

2. Страховое обеспечение применяется:

а) в имущественном страховании;

б) личном страховании;

в) страховании ответственности.

3. Страховая сумма - это...

а) денежная сумма, определенная договором страхования или установленная законом;

б) часть ущерба, не возмещаемая страховщиком.

4. Страхователь - это....

а) страховая компания или организация;

б) третье лицо;

в) юридическое или физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования.

3. Плата за страхование, предназначенная для формирования страхового фонда и уплачиваемая в силу закона при добровольном страховании или по условиям договора в добровольном страховании:

А: страховой взнос

Б: страховая премия

В: страховая выплата

Г: страховое обеспечение

4. ### страхование осуществляется на основе договора между страхователем и страховщиком по желанию клиента

5. По объектам страхования всю совокупность страховых отношений разделяют на:

А: обязательное страхование

Б: добровольное страхование

В: имущественное страхование

Г: личное страхование

Д: страхование ответственности

6. Страхование### предусматривает обязанности страховщика произвести страховые выплаты в случае смерти застрахованного, а также дожития его до

окончательного срока страхования или до возраста, определенного договором страхования

7. Имущественное страхование включает страхование:

- А: средств транспорта
- Б: страхование строений
- В: страхование жизни
- Г: страхование грузов

8. Личное страхование предусматривает:

- А: страхование жизни
- Б: медицинское страхование
- В: страхование трудоспособности
- Г: страхование строений

Тема 7.Финансы предприятий различных форм собственности

7.3. Тесты по теме «Финансы предприятий различных форм собственности»

1. Совокупность имущественных прав предприятий и организаций представлена:

- а) в активе баланса;
- б) в пассиве баланса

2. Источники финансирования предприятий и организаций находятся:

- а) в активе баланса;
- б) в пассиве баланса.

3. Капитал - это...

- а) финансовые ресурсы, направляемые на потребление;
- б) финансовые ресурсы, направляемые на развитие производственно-торгового процесса;
- в) финансовые ресурсы, направляемые на содержание и развитие объектов непроизводственной сферы;
- г) финансовые ресурсы, оставляемые в резерве.

4. Инвестиции - это...

- а) все виды имущественных и интеллектуальных ценностей, вкладываемых в объекты предпринимательской деятельности в целях получения прибыли или иного полезного эффекта;
- б) движение денег, поступающих в фирму и выходящих из нее;
- в) капитал, вложенный в различные предприятия с целью получения прибыли и прав на управление.

5. Капитальные вложения могут быть обеспечены денежными средствами при помощи:

- а) кредитования и финансирования;
- б) собственных средств;
- в) выпуска акций.

4. Выделяют следующие организационно-правовые формы коммерческих организаций:

- А: хозяйствственные товарищества
- Б: хозяйственные общества
- В: хозяйственные фонды
- Г: производственные кооперативы

Д: унитарные предприятия

5. *Хозяйственные общества могут создаваться в форме:*

А: полного товарищества

Б: товарищества на вере

В: неполного товарищества

Г: товарищества на доверии

8. Для ### характерна неограниченная солидарная ответственность участников по обязательствам товарищества

9. ### - это учрежденное одним или несколькими лицами общество, уставный капитал которого разделен на доли определенных учредительными документами размеров

10. Участники общества с ограниченной ответственностью:

А: не отвечают по его обязательствам

Б: несут риск убытков, связанных с его деятельностью, лишь в пределах стоимости внесенных ими вкладов

В: отвечают по его обязательствам всем своим имуществом

Г: являются командитами

11. К некоммерческим организациям относятся:

А: общественное объединение

Б: ассоциация

В: товарищество собственников жилья

Г: фонд

Д: потребительский кооператив

Е: производственный кооператив

12. ### - денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, имеющее денежную оценку, вкладываляемые в реализацию различных проектов с целью получения прибыли

13. Различают следующие виды инвестиций:

А: финансовые

Б: реальные

В: кредитные

Г: нереальные

14. Акционерное общество может быть:

А: открытым

Б: закрытым

В: полным

Г: неполным

15. ### - это добровольное объединение граждан для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности, основанной на их личном трудовом и ином участии и объединении его членами имущественных паевых взносов

.

Тема 8. Валютная система

8.3. Тесты по теме «Валютная система»

1. Перечислите функции, выполняемые международным финансовым рынком:

а) финансовое посредничество

б) страхование международных операций

в) межвременная торговля

г) содействие процессу непрерывного воспроизводства

д) ускорение регионализации

е) укрепление глобализации и интеграции

2. Главным фактором развития финансовой глобализации является:

а) международная торговля

б) прямые иностранные инвестиции

в) портфельные иностранные инвестиции

г) международная координация экономической политики разных стран

3. Ведущим глобальным финансовым рынком является:

а) рынок кредитов

б) рынок облигаций

в) рынок депозитов

г) рынок дериватов

е) рынок валют

ж) рынок акций

4. Конвертируемость валюты это:

а) отсутствие ограничений на использование валюты в сделках с реальными и финансовыми активами.

б) отсутствие ограничений на основные внешнеэкономические операции в данной валюте

в) отсутствие какого-либо контроля властей над внешнеэкономической деятельностью институциональных единиц.

5. Какие факторы ведут к падению валютного курса, если все остальные переменные неизменны:

а) рост ожидаемой инфляции на внутреннем рынке

б) рост ожидаемой инфляции за рубежом

в) рост предложения денег на внутреннем рынке

г) рост национального ВВП

д) рост ВВП за рубежом

6. В настоящее время золото в качестве финансового актива:

а) не является официальным резервным активом

б) является официальным резервным активом

в) его роль в составе резервных активов не изменилась

7. Международный валютный рынок (FOREX) представляет собой:

а) биржевой рынок

б) внебиржевой рынок

в) рынок сделок между денежными властями разных стран

г) сделки на нем невозможны

8. В условиях золотого стандарта инфляция:

а) возможна

б) невозможна

9. Распределите по годам межгосударственные конференции, на которых произошли ключевые изменения мировой валютной системы:

Место проведения конференции	Год
Бреттон-Вудс	1867
Париж	1976
Кингстон	1922
Генуя	1944

10. К новым принципам, составляющим основу современной валютной системы, нельзя отнести:

а) полный отказ от фиксированных валютных курсов

б) отмена официальной цены на золото

в) МВФ как агентство по надзору за развитием мировой валютной системы

- г) доллар США перестает считаться резервным активом
- д) специальные права заимствования как резервный актив

11. На каком сейчас этапе находится процесс создания ЕЕС?

- а) первом
- б) втором
- в) третьем
- г) создание ЕЕС завершено

12. В начале безналичного обращения евро, его курс в соотношении 1:1 был установлен к:

- а) доллару США
- б) японской иене
- в) немецкой марке
- г) корзине мировых валют (доллару, иене и марке)
- д) ЭКЮ
- е) фунту стерлингов

13. Валютная монополия государства в советский период времени была свернута в :

- а) 1980 году
- б) 1986 году
- в) 1990 году
- г) 1991 году
- д) 1992 году
- е) 1998 году
- ж) 2000 году

14. Валютный контроль - это:

- а) запрещение операций с валютой
- б) ограничения на обмен национальной валюты на валюту иностранного государства
- в) регламентация операции резидентов и нерезидентов с валютой и другими валютными ценностями
- г) контроль за эмиссией валюты

15. Статьей VIII Устава МВФ предусматривается

- а) отмена валютных ограничений по операциям с капиталом
- б) отмена ограничения на обмен национальной валюты на валюту иностранного государства
- в) введение полной конвертируемости валют
- г) отмена валютных ограничений по текущим операциям и введение обратимости валют

16. Страны, использующие валютный контроль, находятся на:

- а) более ранних стадиях экономического развития
- б) более зрелых стадиях экономического развития
- в) закономерность с точки зрения экономического развития отсутствует

17. Валютные ограничения по текущим операциям способствуют:

- а) росту международной торговле
- б) росту международных рынков капитала
- в) не способствуют международной торговле
- г) международной координации экономической политики

18. В России полностью отсутствует конвертируемость:

- а) по текущим операциям
- б) по операциям с капиталом
- в) российский рубль обладает полной конвертируемостью

19. Монетный паритет представляет собой:

- а) соотношение цены золота к национальной валюте;
- б) официальный курс валюты;
- в) валюту в любой форме.

20. *Номинальный курс определяет:*

- а) соотношение одной валюты по отношению к другой;
- б) изменения, зависящие от спроса и предложения на рынке валют;
- в) валюту, по отношению к которой осуществляется обмен.

21. *Валюта - это...*

- а) платежное средство;
- б) денежные инструменты, используемые в международных расчетах;
- в) денежные знаки иностранных государств.

22. *Международный кредит - это...*

- а) движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением валютных и товарных ресурсов;
- б) предоставление экспортером одной страны импортеру другой страны отсрочки платежа за проданный товар.

Тема 9. Специализированные финансово-кредитные институты

9.3 Тесты по теме «Специализированные финансово-кредитные институты»

1. – вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его на основании договора физическим и юридическим лицам за определенную плату на определенных условиях

2. Субъектами лизинга являются:

- А: лизингодатель
- Б: лизингополучатель
- В: продавец имущества
- Г: лизингопосредник

3. – физическое или юридическое лицо, которое обязано принять предмет лизинга за определенную плату на определенных условиях

4. К основным видам лизинга относятся:

- А: финансовый
- Б: оперативный
- В: кредитный
- Г: валютный

5. – лизинг – это лизинг, при котором лизингодатель передает имущество лизингополучателю во временное владение и пользование на срок, совпадающий с полным сроком амортизации имущества и с правом последующего выкупа имущества

6. – это некоммерческая организация по социальному обеспечению, исключительным видом деятельности которой является негосударственное пенсионное обеспечение участников фонда на основании договоров с вкладчиками.

7. – это имущественный комплекс, пользование и распоряжение которым осуществляют управляющая компания исключительно в интересах акционеров или учредителей доверительного управления.

8. Инвестиционный фонды бывают следующих видов:

- А: акционерные
- Б: паевые
- В: страховые
- Г: кредитные

9. ...- именная, неэмиссионная бездокументарная ценная бумага, удостоверяющая долю его владельца в праве собственности на имущество паевого инвестиционного фонда.

10. В состав активов инвестиционных фондов могут входить:

- А: денежные средства
- Б: ценные бумаги
- В: недвижимое имущество
- Г: движимое имущество

ТЕМА 1. ДЕНЬГИ И ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ

1. Темы рефератов.

1. Сущность и функции денег:

- 1.1. История происхождения денег.
- 1.2. Квазиденьги.
- 1.3. Электронные деньги.
- 1.4. Эволюционные формы денег.

2. Денежная система, денежная масса

- 2.1. Типы и виды денежных систем.
- 2.2. Денежная система административно- командной экономики.
- 2.3. Состояние и перспективы развития денежной системы РФ.
- 2.4. Элементы денежной системы.
- 2.5. Золотомонетный стандарт (сущность, причины отмены).
- 2.6. Золотослитковый стандарт.
- 2.7. Золотодевизный стандарт.

3. Денежное обращение

- 3.1. Особенности налично-денежного обращения.
- 3.2. Особенности безналичного обращения
- 3.3. Эволюция денежного обращения

4. Инфляция

- 4.1. Особенности инфляционных процессов в России.
- 4.2. Антиинфляционная политика.
- 4.3. Измерение и показатели инфляции.
- 4.4. Последствия инфляции.
- 4.5. Денежная реформа.

ТЕМА 2. ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА

Темы рефератов.

1. Сущность и функции финансов.

- 1.1 Роль финансов в экономике.
- 1.2. Финансовые ресурсы.
- 1.3. Финансовый механизм.

2. Финансовая политика.

- 2.1. Особенности финансовой политики РФ.
- 2.2. Финансовая система, ее функции и звенья.
- 2.3. Типы финансовой политики.
- 2.4. Современная финансовая политика РФ.

3. Управление финансами.

- 3.1. Органы управления финансами.
- 3.2. Управление финансами на предприятии.

- 3.3. Министерство финансов, его задачи и функции.
 - 3.4. Счетная палата, ее задачи и функции.
 - 3.5. Федеральное казначейство, его задачи и функции.
 - 3.6. Методы финансового управления.
 - 3.7. Финансовый менеджмент.
- 4. Финансовое планирование и прогнозирование.**
- 4.1. Характеристика финансовых планов.
 - 4.2. Финансовое прогнозирование.
 - 4.3. Финансовый контроль в России

2.2 Контрольные вопросы по теме «Финансы и финансовая система»

1. Сущность финансов.

- 1.1. Дайте определение понятию «финансы».
- 1.2. Дайте определение понятию «централизованные финансы».
- 1.3. Дайте определение понятию «децентрализованные финансы».
- 1.4. Понятия финансы и деньги – это одно и тоже? Почему?
- 1.5. Что относятся к финансовым отношениям?
- 1.6. Признаки финансов.
- 1.7. Дайте определение понятию «финансовые ресурсы».
- 1.8. Назовите источники финансовых ресурсов.
- 1.9. Назовите функции финансов.
- 1.10. Дайте определение понятию «финансовая система».
- 1.11. Охарактеризуйте элементы финансовой системы.
- 1.12. Дайте определение понятию «финансовый механизм».
- 1.11. Назовите элементы финансового механизма.
- 1.12. Что представляет собой директивный финансовый механизм.
- 1.13. Что представляет собой регулирующий финансовый механизм.
- 1.14. Финансовый рынок.

2. Финансовая политика.

- 2.1. Дайте определение понятию «финансовая политика».
- 2.2. Назовите направления финансовой политики, опишите их.
- 2.3. Цель финансовой политики.
- 2.4. Какие органы вырабатывают и обеспечивают проведение финансовой политики?

3. Управление финансами.

- 3.1. Что представляет собой управление, управление финансами?
- 3.2. Назовите объекты, субъекты и методы управления финансами.
- 3.3. Назовите органы управления финансами.
- 3.4. Счетная палата, ее задачи.
- 3.5. Министерство финансов, его задачи.
- 3.6. Федеральное казначейство, его задачи.

4. Финансовое планирование и прогнозирование.

- 4.1. Дайте определение понятию «финансовое планирование»
- 4.2. Дайте определение понятию «финансовое прогнозирование».
- 4.3. Назовите методы, с помощью которых осуществляется финансовое планирование и прогнозирование.
- 4.4. Охарактеризуйте финансовые планы государства и предприятий.

5. Финансовый контроль

- 5.1. Дайте определение понятию «финансовый контроль».
- 5.2. Какие виды финансового контроля выделяют?
- 5.3. Дайте определение понятию «аудиторский контроль».
- 5.4. Дайте определение понятию «проверка»
- 5.5. Дайте определение понятию «обследование».

- 5.6. Дайте определение понятию «надзор».
- 5.7. Дайте определение понятию «наблюдение».
- 5.8. Дайте определение понятию «ревизия».

ТЕМА 3. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ

3.1 Темы рефератов.

1. Государственные финансы и государственный бюджет.

- 1.1. Государственный кредит.
- 1.2. Государственный долг.
- 1.3. Государственный бюджет и его функции.
- 1.4. Роль государственных финансов в финансовой системе страны.
- 1.5. Бюджет РФ на будущий финансовый год.

2. Бюджетная система.

- 2.1. Федеральный бюджет и его функции, структура доходов и расходов.
- 2.2. Региональный бюджет и его функции.
- 2.3. Местный бюджет и его функции.
- 2.4. Сущность налогов, их виды.
- 2.5. Бюджетный дефицит и методы его финансирования.
- 2.6. Бюджетный процесс.

3. Внебюджетные фонды.

- 3.1. Социальное обеспечение.
- 3.2. Пенсионный фонд.
- 3.3. Пенсионная реформа РФ.
- 3.4. Фонд социального страхования.
- 3.5. Фонд обязательного медицинского страхования.
- 3.6. Назначение внебюджетных фондов РФ.

ТЕМА 4. КРЕДИТНАЯ И БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

4.1. Темы рефератов.

1. Ссудный капитал и кредит.

- 1.1. Формирование рынка ссудных капиталов в России.
- 1.2. Формы кредита

2. Кредитная и банковская система.

- 2.1. Организация кредитной системы России, ее особенности.
- 2.2. Центральный банк России и его операции.
- 2.3. Сберегательный банк России и его операции.
- 2.4. История банковского дела в России.

3. Коммерческие банки и их операции

- 3.1. Специализированные банки.
- 3.2. Специализированные небанковские институты.
- 3.3. Правовые аспекты банковской деятельности.
- 3.4. Банковский маркетинг.
- 3.5. Банковский менеджмент.
- 3.6. Сущность пассивных операций банка
- 3.7. Сущность активных операций банка

- 3.8. Банковские услуги.
- 3.9. Ипотечное кредитование.
- 3.10. Лизинг.
- 3.11. Факторинг.
- 3.12. Форфейтинг.
- 3.13. Инвестиционная деятельность коммерческого банка.
- 3.14. Трастовые операции банков.
- 3.15. Рассчетно-кассовое обслуживание банков.
- 3.16. Контроль за проведением расчетных операций.
- 3.17. Классификация ссудных операций банка.
- 3.18. Обеспечение возвратности кредита.

ТЕМА 5. РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ

5.1 Темы рефератов

4. 1. Рынок ценных бумаг

- 5. 1.1 Формирование и становление рынка ценных бумаг в России.
- 6. 1.2 Организация рынка ценных бумаг.
- 7. 1.3 Фондовая биржа и ее деятельность.
- 8. 1.4 Фондовый рынок России.
- 9. 1.5 Внебиржевой рынок.
- 10.1.6 Виды операций на рынке ценных бумаг
- 11.1.7 Государственное регулирование на рынке ценных бумаг

12.2. Виды ценных бумаг

- 13.2.1 Акции и их характеристика.
- 14.2.2. Облигации и их виды.
- 15.2.3 Вексель: понятие, его виды.
- 16.2.4 Государственные и муниципальные ценные бумаги.
- 17.2.5 Корпоративные ценные бумаги.
- 18.2.6 Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг.
- 19.2.7 Сберегательные и депозитные сертификаты.
- 20.2.8 Расчет стоимости ценных бумаг.
- 21.2.9 Расчет доходности ценных бумаг.
- 22.2.10 Классификация ценных бумаг.

ТЕМА 6. СТРАХОВАНИЕ

6.1. Темы рефератов.

23.1. Страховой рынок.

- 24.1.1. История становления страхового рынка в России.
- 25.1.2. Структура страхового рынка в России.
- 26.1.3. Современный страховой рынок России.
- 27.1.4. Перспективы развития страхового рынка в России.

28.2. Экономическая сущность страхования.

- 29.2.1. Социальное страхование.
- 30.2.2. Имущественное страхование.
- 31.2.3. Личное страхование.
- 32.2.4. Страхование ответственности.
- 33.2.5. Страхование предпринимательского риска.
- 34.2.6. Юридические основы страховой деятельности.
- 35.2.7. Формирование страхового тарифа.

ТЕМА 7. ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ РАЗЛИЧНЫХ ФОРМ

СОБСТВЕННОСТИ

7.1. Темы рефератов:

36.1. Финансы коммерческих и некоммерческих организаций

- 37.1.1. Финансы общественных организаций.
- 38.1.2. Финансы частных предприятий.
- 39.1.3. Финансы частных предпринимателей.
- 40.1.4. Финансы домохозяйств.

41.2. Денежные фонды предприятий.

- 42.2.1. Прибыль и рентабельность предприятий.
- 43.2.2. Определение плановой прибыли.
- 44.2.3. Распределение прибыли.
- 45.2.4. Оборотные средства предприятия.

46.3. Финансирование и кредитование капитальных вложений.

- 47.3.1. Финансирование инвестиций.
- 48.3.2. Государственное регулирование инвестиционной деятельности
- 49.3.3. Реальные инвестиции.
- 50.3.4. Финансовые инвестиции
- 51.3.5. Бизнес-план инвестиционного проекта.
- 52.3.6. Инвестиционный проект

8.1. Темы рефератов

53.1. Международные кредитные отношения

- 54.1.1. Внешний долг России.
- 55.1.2. Международный кредит.
- 56.1.3. Платежный баланс, его составляющие.
- 57.1.4. Международное экономическое сотрудничество в современных условиях.

58.2. Валютный рынок.

- 59.2.1. Развитие валютного рынка России.
- 60.2.2. Региональные валютные системы.
- 61.2.3. Перспективы развития европейских региональных валютных систем.
- 62.2.4. Валютная система России

ТЕМА 9. СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ ИНСТИТУТЫ

9. 1 Темы рефератов.

1. Деятельность страховых компаний.
2. Негосударственные пенсионные фонды.
3. Деятельность инвестиционных компаний.
4. Деятельность инвестиционных фондов.
5. Лизинговые компании.
6. Факторинговые компании.
7. Деятельность кредитных союзов
8. Деятельность благотворительных фондов
9. Холдинги
10. Финансово-промышленные группы

Брокеры учитывают свою выручку в виде чеков или игровых денег, полученных от

клиента (держателей акций и покупателей).

Рабочий день биржи длится 15 минут. Это время отводится на переговоры и согласование условий по заключению сделок. Участники завершают начатые сделки и приступают к подведению итогов прошедшего дня.

После этого можно начать «второй день» работы биржи.

ТЕМА 6. СТРАХОВАНИЕ

6.1. Темы рефератов.

1. Страховой рынок.

- 1.1. История становления страхового рынка в России.
- 1.2. Структура страхового рынка в России.
- 1.3. Современный страховой рынок России.
- 1.4. Перспективы развития страхового рынка в России.

2. Экономическая сущность страхования.

- 2.1. Социальное страхование.
- 2.2. Имущественное страхование.
- 2.3. Личное страхование.
- 2.4. Страхование ответственности.
- 2.5. Страхование предпринимательского риска.
- 2.6. Юридические основы страховой деятельности.
- 2.7. Формирование страхового тарифа.

6.2 Контрольные вопросы по теме «Система страхования»

1. Страховой рынок.

- 1.1. Дайте определение понятию «страховой рынок».
- 1.2. Опишите историю возникновения страхования.
- 1.3. Опишите развитие страхового рынка в России в 80-90-е годы.
- 1.4. Назовите причины спада развития страхового рынка в России в 90-е годы.
- 1.5. Опишите современное состояние страхового рынка в России.
- 1.6. Из каких основных частей состоит страховой рынок?
- 1.7. Назовите субъекту страховых отношений.
- 1.8. Дайте определение понятию «страхователь».
- 1.9. Дайте определение понятию «страховщик».
- 1.10. Дайте определение понятию «страховой агент».
- 1.11. Дайте определение понятию «страховой брокер»
- 1.12. Дайте определение понятию «застрахованное лицо»
- 1.13. Дайте определение понятию «выгодоприобретатель»
- 1.14. Дайте определение понятию «третье лицо».
- 1.15. Назовите объекты страхования.

2. Страхование

- 2.1. Дайте определение понятию «страховая защита».
- 2.2. Дайте определение понятию «страхование».
- 2.3. Чем отличается страховая защита от прямого страхования.
- 2.4. Чем отличается прямое страхование от самострахования.
- 2.5. В чем плюсы самострахования?
- 2.6. В чем минусы самострахования?
- 2.7. Назовите признаки страхования.
- 2.8. Дайте определение понятию «страховой случай»
- 2.9. Дайте определение понятию «страховая премия».

- 2.10. Дайте определение понятию «страховой риск».
- 2.11. Дайте определение понятию «страховой фонд».
- 2.12. Дайте определение понятию «страховая выплата».
- 2.13. Назовите функции страхования.
- 2.14. Дайте определение понятию «страховое обеспечение».
- 2.15. Дайте определение понятию «страховое возмещение».
- 2.16. Дайте определение понятию «страховой полис».
- 2.17. Дайте определение понятию «перестрахование».
- 2.18. Дайте определение понятию «сострахование».
- 2.19. Классификация страхования.
- 2.20. Что представляет собой социальное страхование?
- 2.21. Что представляет собой гражданско-правовое страхование?
- 2.22. Что представляет собой обязательное и добровольное страхование? Приведите примеры.
- 2.23. Что представляет собой личное страхование? На какие виды делится?
- 2.24. Что представляет собой страхование жизни?
- 2.25. Что представляет собой страхование здоровья?
- 2.26. Что представляет собой имущественное страхование? На какие виды делится?
- 2.27. Что представляет собой страхование имущества?
- 2.28. Что представляет собой страхование ответственности?
- 2.29. Что представляет собой страхование предпринимательского риска?

6.3. Тест по теме «Страхование»

- 1. Наиболее распространенным способом снижения финансового риска является:*
 - а) диверсификация;
 - б) страхование;
 - в) приобретение дополнительной информации о выборе и результатах.
- 2. Страховое обеспечение применяется:*
 - а) в имущественном страховании;
 - б) личном страховании;
 - в) страховании ответственности.
- 3. Страховая сумма - это...*
 - а) денежная сумма, определенная договором страхования или установленная законом;
 - б) часть ущерба, не возмещаемая страховщиком.
- 4. Страхователь - это....*
 - а) страховая компания или организация;
 - б) третье лицо;
 - в) юридическое или физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования.
- 9. Плата за страхование, предназначенная для формирования страхового фонда и уплачиваемая в силу закона при добровольном страховании или по условиям договора в добровольном страховании:*
А: страховой взнос
Б: страховая премия
В: страховая выплата
Г: страховое обеспечение
- 10. ### страхование осуществляется на основе договора между страхователем и страховщиком по желанию клиента*
- 11. По объектам страхования всю совокупность страховых отношений разделяют на:*

- А: обязательное страхование
- Б: добровольное страхование
- В: имущественное страхование
- Г: личное страхование
- Д: страхование ответственности

12. *Страхование### предусматривает обязанности страховщика произвести страховые выплаты в случае смерти застрахованного, а также дожития его до окончательного срока страхования или до возраста, определенного договором страхования*

13. *Имущественное страхование включает страхование:*

- А: средств транспорта
- Б: страхование строений
- В: страхование жизни
- Г: страхование грузов

14. *Личное страхование предусматривает:*

- А: страхование жизни
- Б: медицинское страхование
- В: страхование трудоспособности
- Г: страхование строений

6.4. Блиц-опрос по теме «Страхование»

Верно ли данное выражение (отвѣтьте «да» или «нет»)?

1. Страховое возмещение - это плата за страхование.
2. Страховой фонд страховщика имеет только денежную форму.
3. Страхование является наиболее распространенным способом снижения степени риска.
4. Для получения лицензии для проведения страховой деятельности страховщик может иметь любой размер уставного капитала.
5. Страхователь может контролировать деятельность страховщика.
6. Сфера деятельности страхового бизнеса - финансовый рынок в целом. 7.
- Ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, всегда будет возмещен в полном объеме, если ущерб меньше франшизы.
8. Хеджирование - это метод страхования возможных рисков от неблагоприятных изменений курса валют в будущем.
9. Риск можно снизить, если распределить капитал между различными объектами вложения.
10. Страховое обеспечение - это плата за страхование.
11. Процентный риск - это опасность неуплаты заемщиком долга и процентов.
12. Финансовый риск не поддается определению и расчетам.
13. Кредитный риск – это риск неуплаты кредитору долга и процентов по нему.
12. Спекулятивные риски выражаются в возможности получения как положительного, так и отрицательного результата.
13. Самострахование - это метод, направленный на снижение риска путем превращения случайных, убытков в относительно небольшие постоянные издержки.
14. Франшиза - это часть убытка, не подлежащая возмещению со стороны страховщика.
15. Страховая сумма - это установленная законом денежная сумма.

6.5 Методические рекомендации по решению задач по теме «Страхование»

Базовая страховая премия рассчитывается следующим образом:

*Базовая страховая премия = страховой тариф * страховая сумма /100.*

Льгота рассчитывается по формуле:

Льгота = страховая премия * N, где N – принятый данной страховой компанией норматив льготы.

Расчет окончательной страховой премии (взноса).

Ее значение рассчитывается следующим образом:

Окончательная = базовая страховая премия – льгота + форс-мажор

6.5. Задачи по теме «Страхование»

Задача 1.

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 безусловная франшиза «свободно от 4%». Скидка к тарифу - 2,0. Фактический ущерб страхователя составил 13,5 млн руб.

Задача 2.

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

Задача 3.

Рассчитать размер базовой страховой премии и размер льготы по страхованию. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 300 тыс руб. Ставка страхового тарифа – 3,0. Льгота по тарифу – 10 %.

Задача 4.

Рассчитать размер базовой страховой премии. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 500 млн руб. Ставка страхового тарифа – 2,0.

6.7. Проблемные вопросы

Ситуация 1.

Страховая компания оценивает ущерб автомобиля в гораздо меньшую сумму, чем реально обошелся ремонт, и отказывается оплачивать клиенту разницу, ссылаясь на расчеты своих экспертов.

Ситуация 2.

КАСКО на новую машину не оформлено. В нее врезается автомобиль, у владельца которого не оказалось полиса ОСАГО. Кто возместит ущерб?

6.8. Практическое занятие на тему «ИМУЩЕСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАН»

(страхование домашнего имущества)

1.1. Общие методические указания

Цель:

Самостоятельно составить договор страхования имущества граждан и после наступления оговоренного события, оценить убыток и необходимость выплаты страхового возмещения.

Этапы:

1. Выбрать 5 видов имущества (объектов страхования), исходя из предложенных в правилах страхования трех групп имущества, используя каждую из них;
2. Определить страховую стоимость (дать страховую оценку) и страховую сумму по каждому виду имущества;
3. Использовать ситуацию риска, в которую попало имущество; для каждого объекта страхования выбрать по два риска с полными пакетами страховых причин из 4-х рисков, разрешенных правилами страхования.
4. Сделать расчет окончательной суммы страховой премии по договору страхования;
5. С учетом оговоренного и совершившегося события определить убыток и необходимость страховой выплаты.

Условия Правил страхования, или - входные данные:

Первый этап – выбор объектов страхования.

Объекты страхования домашнего имущества граждан делятся на три группы (данные взяты из Правил страхования одной из московских страховых компаний).

Группа 1:

Мебель, ковровые изделия;

Холодильные и морозильные аппараты, стиральные, швейные, вязальные и электробытовые машины, осветительные приборы;

Музыкальные инструменты промышленного изготовления;

Одежда, белье, обувь;

Книги, не имеющие антикварной ценности;

Иное домашнее имущество, не относящееся ни к одной из неперечисленных двух групп и стоимостью не выше 100 000 руб.

Примечание Верхняя одежда из натуральной кожи, дубленой овчины и натурального меха в группу 1 не входит (см. группу 3).

Группа 2:

Радио-, видео-, теле-, киноаппаратура;

Вычислительная техника;

Электромузикальные инструменты;

Средства связи (телефонные аппараты, автоответчики, факсы и т.п.).

Примечание Видеокамеры, переносные компьютеры, радиотелефоны в группу 2 не входят (см. группу 3).

Группа 3:

Ювелирные изделия, изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней;

Коллекции, антикварные предметы, предметы религиозного культа, художественные изделия;

Верхняя одежда из натуральной кожи, дубленой овчины и натурального меха;

Видеокамеры, переносные компьютеры, радиотелефоны;

Прочее домашнее имущество, не относящееся ни к одной из вышеперечисленных двух групп и стоимостью выше 100 000 руб.

Второй этап – определение страховой стоимости и суммы по каждому объекту.

Правилами страхования устанавливается полное страховое обеспечение, то есть, страховая сумма объектов страхования соответствует их страховой стоимости.

Третий этап – выбор рисков.

Страхование можно проводить от следующих рисков:

Таблица № 1.

Наименование риска	Страховые причины реализации риска
“ПОЖАР”	Полный пакет: <ul style="list-style-type: none">• Удар молнии• Авария электросети (самовозгорание)

	<ul style="list-style-type: none"> • Бытовой взрыв
“ЗАЛИВ”	<p>Полный пакет:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Выход подпочвенных (грунтовых) вод • Авария водопроводной сети (бытовая причина) • Авария канализационной сети (бытовая причина) • Авария отопительной сети (бытовая причина) • Проникновение воды из соседних помещений
“ПОВРЕЖДЕНИЕ”	<p>Полный пакет:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Буря, тайфун, смерч • Просадка грунта • Бытовой взрыв • Падение летательных аппаратов
“ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ”	<p>Полный пакет:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Хулиганство, вандализм • Кража • Грабеж, разбой

Четвертый этап – расчет окончательной суммы страхового взноса (премии).

Потенциальный страхователь, подавший заявление о страховании, и страховщик должны прийти к соглашению и отразить это в договоре страхования с учетом условий настоящих Правил по следующим вопросам:

- 1) страховому тарифу;
- 2) базовой страховой премии (взносу);
- 3) льготе;
- 4) форс-мажорным обстоятельствам;
- 5) окончательному размеру (сумме) страховой премии (взносу).

Соглашение должно быть достигнуто по каждому объекту отдельно

1) Выбор страхового тарифа.

В Правилах страхования домашнего имущества граждан данной компании используются следующие интервалы страховых тарифов для каждой группы имущества.

Таблица № 2.

ГРУППЫ ИМУЩЕСТВА	ТАРИФНЫЕ СТАВКИ (в процентах от страховой суммы)	
	Один риск	Двойной риск
Группа 1	2.0 – 3.0	2.5 – 4.0
Группа 2	3.0 – 5.0	4.0 – 6.0
Группа 3	5.0 – 7.0	6.0 – 8.0

В пределах установленного интервала страхового тарифа в случае большего потенциального риска принимается больший тариф, в случае меньшего риска – меньший.

С учетом всех отрицательных (увеличивающих вероятность наступления страхового случая) и положительных факторов (проведенные превентивные

мероприятия, здесь - наличие металлической двери в квартире), размеры страхового тарифа для объектов страхования устанавливаются на следующих уровнях (см. Таблицу №3).

2) Базовая страховая премия рассчитывается следующим образом:

Базовая страховая премия = страховой тариф * страховая сумма /100.

Например,

Таблица № 3.

Наименование объектов страхования	Выбранные риски	Интервал тарифа, %	Принятый тариф, %	Страховая сумма, руб	Базовая страховая премия, руб.
Колье золотое с гранатом, 3 группа	пожар, противоправные действия третьих лиц	6,0 – 8,0	7,2	25000,00	$7,2*25000/100=1800$
Принтер HEWLETT PACKARD цветной, 2 группа	повреждение, залив	4,0 – 6,0	4,8	7500,00	$4,8*7500/100=360$
Мягкая мебель “Березка”, 1 группа	пожар, залив	2,5 – 4,0	3,4	10000,00	$3,4*10000/100=340$
Песцовая шуба, 3 группа	пожар, противоправные действия третьих лиц	6,0 – 8,0	7,5	20000,00	$7,5*20000/100=1500$
Телевизор “SONY”, 2 группа	повреждение, пожар	4,0 – 6,0	5,3	8750,00	$5,3*8750/100=463,75$

3) Льгота.

Данная страховая компания предоставляет своим клиентам следующие льготы за непрерывный стаж страхования:

2-ой год страхования – 10%,

3-й год – 20%,

4-й год – 30%,

5-й год и.т.д. – 40% с исчисленной суммы страховой премии.

Льгота представляет собой скидку с расчетного уровня страховой премии. Может зависеть от числа лет страхования (стажа страхования данного страхователя), от числа лет страхования по одному и тому же варианту страхования, в течение

которых не было выплачено страховое возмещение; от времени года (сезонная льгота) и т.д.

В данном задании льгота предоставляется только по стажу страхования.

Пусть, страхователь имеет два года страхового стажа, тогда по условиям задачи он получает право на льготу в размере 10 % с исчисленной суммы страховой премии.

Льгота рассчитывается по формуле:

Льгота = страховая премия * N, где N – принятый данной страховой компанией норматив льготы.

В данном задании норматив льготы равен 0,1 (10%/100%). Тогда абсолютные значения предоставляемых льгот будут следующими (см. Таблицу № 4).

4) Форс-мажор.

За дополнительную плату страховая компания готова предоставить страховую защиту от двух форс-мажоров, а именно от любых двух стихийных бедствий. При этом плата за один риск составляет 0,05% от страховой суммы, за двойной риск 0,1%.

Форс-мажор – это оговоренные в правилах страхования чрезвычайные и непреодолимые обстоятельства, при наступлении которых страховщик обычно освобождается от выполнения обязательств по договору страхования. Если страховской случай явился следствием:

- военных действий, гражданских волнений, забастовок, мятежей, реквизиции и конфискации имущества, введения чрезвычайного или особого положения по распоряжению военных или гражданских властей и прочих социально-политических событий,
- стихийных бедствий,

- ионизирующего излучения и радиоактивного заражения, связанных с любым применением радиоактивных материалов, то эти события признаются форс-мажорными, освобождающими страховщика по страховому законодательству от ответственности. Однако за дополнительную плату форс-мажоры, связанные со стихийными бедствиями, могут быть включены в объем страховой ответственности компаний, что оговаривается конкретными Правилами страхования или договором страхования.

По условиям задания страховщик предоставляет страховую защиту от двух любых стихийных бедствий. Пусть домашнее имущество застраховано от урагана и землетрясения, тогда страхователь должен внести дополнительный платеж за двойной риск. Платеж по форс-мажору рассчитывается по формуле:

Платеж по форс-мажору = страховая сумма * K, где K – принятый данной страховой компанией коэффициент форс-мажора.

В данном примере коэффициент форс-мажора равен 0,001 (0,1%/100%). Тогда платежи за форс-мажор будут иметь следующие значения (см. Таблицу № 4):

Таблица 4.

Наименование объектов страхования	Базовая страховая премия, руб.	Абсолютное значение льготы, руб.	Страховая сумма, руб.	Платежи за форс-мажор, руб.
Колье золотое с гранатом, 3 группа	1800	180	2500,00	25,00
Принтер HEWLETT PACKARD цветной, 2 группа	360	36	7500,00	7,50
Мягкая мебель “Березка”, 1 группа	340	34	10000,00	10,00
Песцевая шуба,	1500	150	20000,00	20,00

3 группа				
Телевизор “SONY”, 2 группа	463,75	46,37	8750,00	8,75

Примечание. Для пояснения положений задания в качестве примера приводится решение типовой задачи по трем этапам (4-ый хорошо разъяснен в условиях Правил страхования).

1.2. Использование условий Правил страхования домашнего имущества при решении типовой задачи

Содержание этапов.

1-ый этап. Пусть выбраны следующие объекты:

- **Колье золотое с гранатом**, российское золото и драгоценный камень, год выпуска – 1975 год, (3 группа)
- **Принтер HEWLETT PACKARD цветной**, год выпуска – 1998 год, (2 группа)
- **Мягкая мебель “Березка”**, обивка – темно-коричневый велюр, (1 группа)
- **Песцевая шуба**, износ 10% (3 группа)
- **Телевизор SONY**, цветной, год выпуска – 1999, (2 группа).

2-ой этап. Определение страховой стоимости (страховой оценки) и страховой суммы имущества.

Страховая стоимость (страховая оценка) есть действительная, фактическая стоимость имущества на момент заключения договора страхования в данной местности. Страховая стоимость домашнего имущества оценивается на основании рыночной стоимости этого имущества, а именно:

- стоимости, заявленной страхователем, и документов, подтверждающих эту стоимость;
- экспертной оценки страховщика, если договором страхования не предусмотрено иное.

Страховая сумма, в свою очередь, есть та денежная сумма, на которую страхователь фактически застраховал свое имущество и которая записана в договоре страхования.

Согласно законодательства и правил имущественного страхования страховая сумма

- может соответствовать страховой стоимости имущества (полное страховое обеспечение),
- может соответствовать лишь части страховой стоимости имущества, исходя из желания и финансовых возможностей страхователя (неполное страховое обеспечение),
- не может превышать страховую стоимость.

В данном примере страховая сумма равна страховой стоимости.

Пусть определены следующие значения (с учетом морального и физического износа и изменения рыночных цен на момент заключения договора страхования):

Таблица № 5.

Наименование объектов страхования	Страховая стоимость, руб.	Страховая сумма, руб.
Колье золотое с гранатом	25000,00	25000,00
Принтер HEWLETT PACKARD цветной	7500,00	7500,00
Мягкая мебель “Березка”	10000,00	10000,00
Песцевая шуба	20000,00	20000,00
Телевизор “SONY”	8750,00	8750,00

3-ий этап. Описание ситуации и выбор рисков.

По условиям данного задания страхование может проводиться от следующих возможных рисков:

- пожар,
- залив,
- противоправные действия третьих лиц,
- повреждение имущества.

Ситуация риска складывается из имеющихся рисковых обстоятельств. Например: квартира находится на последнем этаже 9-этажного панельного дома, в котором капитальный ремонт не проводился с момента постройки (20 лет) – старая, но не ветхая проводка (риск пожара), старые системы водоснабжения, канализации и отопления (риск залива).

Домофона нет. Снизу практически все квартиры сдаются приезжим, которые часто сменяют друг друга и не внушают доверия. Рядом находится Киевский вокзал и в дом постоянно заглядывают разные компании оттуда (риск противоправных действий третьих лиц и повреждения имущества).

В квартире имеется металлическая дверь (превентивное мероприятие).

Пусть выбраны следующие риски для имеющихся объектов страхования (см. Таблицу №3).

4-ый этап. Расчет платежа по договору страхования (смотреть в условиях Правил страхования).

5) Расчет окончательной страховой премии (взноса).

Ее значение рассчитывается следующим образом:

Окончательная = базовая страховая премия – льгота + форс-мажор (см. Таблицу №

6) страховая премия

Таблица 6.

Наименование объектов страхования	Окончательная страховая премия, руб.
Колье золотое с гранатом	1800-180+25=1645
Принтер HEWLETT PACKARD цветной	360-36+7,5=331,5
Мягкая мебель “Березка”	340-34+10=316
Песцовая шуба	1500-150+20=1370
Телевизор “SONY”	463,75-46,37+8,75=426,13

5-ый этап - определение убытка и возможности выплаты страхового возмещения.

Страховая ответственность страховщика возникает при наступлении страхового случая, предусмотренного Правилами и договором страхования (т.е., когда застрахованный объект страдает от наступления только такого риска, который оговорен в Правилах и договоре страхования; когда реализация этого риска является следствием только страховых причин, то есть таких, которые также записаны в Правилах и договоре страхования).

Объем страховой ответственности (покрытия) – это количественное выражение обязанности страховщика произвести возмещение убытка. Он определяется перечнем страховых случаев, причин и обстоятельств.

К страховым случаям согласно Правил страхования любого имущества относятся **повреждение или утрата застрахованного имущества**.

Повреждением считается:

- нарушение целостности застрахованного имущества,
- порча его внешнего вида,
- приведение в негодность отдельных его частей.

Утрата (потеря) может быть двух видов:

- гибель полная, то есть уничтожение имущества, при этом гибелью полной признается такое повреждение имущества, при котором затраты на его восстановление превышают 70% его действительной стоимости (с учетом износа);
- пропажа имущества, то есть кража или его безвестное отсутствие.

Наиболее типичные *нестраховые* причины реализации риска (когда страховщик отказывает в возмещении ущерба):

- умышленные действия страхователя, направленные на наступление страхового случая, либо грубая неосторожность страхователя или лица, в пользу которого заключен договор страхования;
- совершение страхователем или лицом, в пользу которого заключен договор страхования умышленного преступления, находящегося в прямой причинной связи со страховым случаем;
- нарушение территории страхового покрытия;
- использование объекта страхования не по прямому назначению;
- непринятие мер, направленных на уменьшение (пресечение) ущерба во время реализации риска, то есть уклонение от проведения спасательных работ;
- естественные изменения в материалах при хранении или их производственном использовании – самовозгорание, коррозия, гниение, брожение;
- повреждение или утрата застрахованного имущества при обработке его любым термическим воздействием, а именно – при выпечке, сушке, варке чего-либо; горячей обработке или плавке металла и т.п.
- форс-мажорные обстоятельства, не включенные в объем страхового покрытия.

В случае, если страхователь обращается в страховую компанию в связи с возникшим ущербом, который был не единичным и последним, а суммарным, и при этом причины реализации рисков не взаимосвязаны, между реализациями рисков существует временной разрыв, то оплачивается только последний единичный ущерб (срок, в течение которого страхователь должен обратиться в страховую компанию за возмещением возникшего ущерба, устанавливается страховщиками самостоятельно; как правило, он ограничивается тремя днями с момента реализации риска).

Страховщик откажет в выплате страхового возмещения, если страхователь

- несвоевременно известит страховщика о страховом случае;
- при заключении договора страхования сообщит страховщику заведомо ложные сведения об объекте страхования;
- получит соответствующее возмещение ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба.

В имущественном страховании при выплате возмещения также учитываются следующие обстоятельства:

1. Событие, в результате которого пострадало имущество, не должно быть следствием реализации исключенного из договора риска.

Например, если вследствие землетрясения возникает пожар, и при этом имущество не застраховано от землетрясения и застраховано от пожара, то возмещение не выплачивается (первопричина – исключенное из договора землетрясение).

2. Ущерб оплачивается, даже если он произошел вследствие события, не указанного в договоре, но являющегося прямым следствием указанного в договоре риска.

Например, если вследствие землетрясения возникает пожар, и при этом имущество застраховано от землетрясения, но не застраховано от пожара, то возмещение выплачивается (первопричина – указанное в договоре землетрясение).

3. Риск не обязательно должен произойти на территории у самого страхователя.

Важно, чтобы имущество страхователя было застраховано от этого риска.

Например, у соседей возник пожар, от просочившегося к вам дыма страдает ваше имущество. Если оно было застраховано от пожара, то получите возмещение ущерба.

4. Если расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению страховщиком, были необходимы или были произведены для выполнения указаний страховщика, то он должен их возместить, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

Например, у вас возникает пожар; пытаясь спасти застрахованный от пожара ковер, вы заливаете водой и пеной находящуюся рядом с ковром незастрахованную мебель; ущерб, нанесенный мебели (не указанному в договоре объекту страхования!) вследствие залива (не указанного в договоре риска!), будет оплачен.

5. Риск, указанный в договоре, должен реализоваться на застрахованной территории.

Например, если существовала реальная угроза имуществу (у соседей возник пожар, и огонь мог перекинуться к вам. Вы предприняли ряд спасательных мер, то есть залили свою квартиру водой и пеной, но тем не менее риск так и не был реализован (пожар у вас так и не начался). В этом случае ущерб, который вы нанесли своему имуществу в связи с проведением спасательных работ возмещен не будет.

6. Если застрахованное имущество находится в помещении, оборудованном охранной сигнализацией УВД, то выплата страхового возмещения при хищении имущества распределяется между страховщиком и отделом охраны УВД в размере не более страховой суммы.

Из суммы страхового возмещения будет исключена та часть стоимости похищенного имущества, которую оплатит в размере своей доли отдел охраны УВД.

В данном примере происходит следующее событие:

сторонник переезжает на дачу, захватив с собой принтер и шубу. Их похищают с дачи.

Рассчитаем убыток (сумму ущерба).

Убыток (прямой) – это стоимость утраченного или обесцененной части поврежденного имущества, определенная на основе страховой стоимости (страховой оценки).

Убыток рассчитывается по формуле:

$У = Д - И + С - О$, где

Д – действительная страховая стоимость, на день заключения договора страхования,

И – физический износ имущества,

С – расходы по спасению имущества и приведению его в порядок,

О – стоимость имущества, оставшегося после страхового случая и пригодного для использования.

В данной задаче не будем принимать во внимание износ имущества (пусть он равен нулю). Тогда, убытком будут считаться полные страховые стоимости принтера и шубы (см. Таблицу 7).

Франшиза.

Согласно настоящим Правилам страховая компания устанавливает франшизы, равные 5% от страховой суммы, следующих видов:

- для групп 1 и 3 – условную;
- для группы 2 – безусловную.

Франшиза учитывается при расчете страхового возмещения и представляет собой определенную договором страхования часть ущерба, не подлежащую возмещению страховщиком, то есть, она выражает личное участие страхователя в покрытии ущерба. Франшизы устанавливаются для того, чтобы помочь страховщику

избежать частых и мелких выплат и тем самым сбалансировать свой страховой портфель, а также заинтересовать страхователя в надзоре за сохранностью застрахованного имущества.. Франшиза может быть обязательной для данного вида страхования и необязательной. Если франшиза необязательна (устанавливается по согласованию сторон), то ее наличие снижает размер страховой премии.

Размер франшизы зависит от размера страховой суммы: чем выше страховая сумма застрахованного имущества, тем выше франшиза, что исключает беспечное отношение страхователя к дорогостоящему имуществу. Размер франшизы также зависит от величины риска; если страхователь самостоятельно уменьшает степень риска, то есть проводит превентивные мероприятия, страховщик снижает размер франшизы, и наоборот, если страхователь отказывается тратить деньги на предупредительные мероприятия, размер франшизы увеличивается. Франшиза устанавливается по соглашению сторон в процентах от страховой суммы или в твердой денежной сумме (возможна также франшиза, выраженная в процентах к убытку). В данном примере размеры франшиз выражены в относительных величинах к страховым суммам застрахованных объектов. Абсолютный размер франшизы рассчитывается по формуле:

$\text{Франшиза} = \text{Страховая сумма} * N$, где N – принятый данной страховой компанией норматив франшизы.

Определим абсолютное значение и виды франшиз для пострадавших объектов страхования, исходя из входных данных задачи:

Таблица № 7.

Наименование объектов страхования	Страховая сумма, руб.	Норматив франшизы (5%/100%)	Абсолютное значение франшизы, руб.	Вид франшизы
Принтер HEWLETT PACKARD цветной, 2 группа	7500,00	0,05	375	Безусловная
Песцевая шуба, 3 группа	20000,00	0,05	1000	Условная

Выделяют условную (интегральную, или невычитаемую) и безусловную (эксцедентную, или вычитаемую) франшизу.

При **безусловной** франшизе ответственность страховщика определяется всегда размером убытка за минусом франшизы:

Возмещение = Убыток – Франшиза;

При **условной** франшизе страховщик освобождается от ответственности за убыток, если его размер не превышает размера франшизы, и убыток подлежит возмещению полностью, если его размер превышает франшизу:

Возмещение не выплачивается (если Убыток < Франшизы),

Возмещение = Убыток (если Убыток > Франшизы)*.

Рассчитаем размеры возмещения (см. Таблицу № 8).

В имущественном страховании при неполном страховом обеспечении франшиза привязывается не к убытку, а к возмещению (определенному по системе первого риска для домашнего имущества и по системе пропорциональной ответственности для имущества предпринимателей); таким образом при неполном страховом обеспечении имеют место две расчетные величины возмещения: базовое возмещение и окончательное возмещение (возмещение с учетом франшизы).

Таблица № 8.

Наименование	Франшиза,	Размер убытка, руб.	Размер возмещения,
--------------	-----------	---------------------	--------------------

объектов страхования	руб., вид		руб.
Принтер HEWLETT PACKARD цветной	375, безусловная	7500	7500-375=7125
Песцовская шуба	1000, условная	20000	20000

Общий вывод:

В данном примере страховую компания откажет страхователю в выплате страхового возмещения. За принтер страховое возмещение не будет выплачено, так как договором страхования не предусмотрен произошедший риск - противоправные действия третьих лиц; к тому же причиной реализации этого риска явилось нарушение территории страхового покрытия, что, в свою очередь, исключает возможность выплаты.

Несмотря на то что шуба была застрахована от противоправных действий третьих лиц, возмещение за ее хищение также не будет выплачено из-за несторговой причины реализации риска - нарушения территории страхового покрытия.

Таковы результаты решения типовой задачи. Этапы ее решения могут быть представлены в виде обобщающей Таблицы № 9.

Расчет окончательной страховой премии (взноса) по договору страхования											Определение размера возмещения и решения его выплате		
Объекты страхования	Количественные объекты	Страховая стоимость, руб.	Страховая сумма, руб.	Наименование риска	Интервал риска	Приятый тариф	Базовая страховая премия, руб.	Льгота, руб.	Форс-мажор, руб.	Окончательная страховая премия, руб.	Убыточность, руб.	Франшиза, руб., вид	Возмещение, руб.
Колье золотое с гранатом, 3 группы	1	25000	25000	Пожар, противоправные действия третьих лиц	6,0 – 8,0	7,2	1800	180	25,00	1645			
Принтер цвет-	1	7500	7500	Повреждение,	4,0 – 6,0	4,8	360	36	7,5	331,5	7500	375, безусловная	7125

ной, 2 группа				залив									
Мягк ая мебель “Берез ка”, 1 группа	1	10000	1000 0	Пожа р, залив	2,5 — 4,0	3,4	340	34	10	316			
Песцов ая шуба, 3 группа	1	20000	2000 0	Повре ждени е, проти воправ ные действ ия треть их лиц	6,0 — 8,0	7,5	1500	150	20	1370	200 00	1000, безусл овная	20000

1.3. Методические указания к самостоятельной работе в аудитории

На основе рассмотренного выше примера, пользуясь представленной методикой, студент (слушатель) должен смоделировать подобный договор страхования. Студент (слушатель) самостоятельно определяет объекты страхования, их количество, страховые стоимости и страховые суммы. Остальные показатели, участвующие в расчете, должны соответствовать входным данным, которые были использованы при решении типовой задачи с учетом дополнений преподавателя (см. пункт 1.1 задачи).

Преподаватель моделирует событие, которое приводит к ущербу.

Все промежуточные результаты решения задачи заносятся в обобщающую таблицу (см. таблицу № 9)

Итоговый контроль, проверка правильности расчетов и принятия решений по применению тарифов, а также по определению возможности и объема выплаты страхового возмещения возлагается на преподавателя.

1.4. Методические указания к самостоятельной работе по дистанционному обучению

Каждый обучающийся выполняет практическое задание по тому варианту, который соответствует ПОСЛЕДНЕЙ ЦИФРЕ номера его зачетной книжки.

Все промежуточные расчеты заносятся в обобщающую таблицу следующего вида:

Таблица № 10.

Расчет страховой премии										Расчет возмещения			
Объекты страхования	Количественные объемы	Общая страховочная стоимость	Страховая сумма, руб.	Наименование риска	Приятый тариф, %	Базовая сттраховая премия,	Льгота, руб	Форсированная страховая премия, руб	Окончатательная страховая премия, руб	Убыток, руб	Франшиза, руб., вид	Возмещение, руб	Выигод

		руб				руб													

Обоснование причин отказа в страховой выплате помещается после итоговой таблицы. Оно должно быть подробным.

Для выполнения задачи обучающийся должен выбрать соответствующие данные из ниже приведенных таблиц:

Объекты страхования и их страховая стоимость

№ группы имущества	Наименование объектов страхования	Количество объектов	Страховая стоимость @	Варианты									
				1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
1 группа	Мебельный гарнитур	1	22500	@							@		
	Ковровые изделия	3	30000		@						@		@
	Холодильник	1	8750			@							@
	Баян	1	2375	@			@					@	@
	Вечернее платье	1	15000			@		@				@	@
	Книги	33	2245					@	@	@			
2 группа	Видеомагнитофон	1	6250	@							@		
	Аудиоаппаратура	4	237500		@						@		
	Электрогитара	1	12000			@						@	
	Автоответчик	1	7250		@		@						@
	Факс	1	11500				@	@		@		@	@
3 группа	Ожерелье	1	42500	@							@		
	Коллекция картин	12	1200000		@						@		
	Коллекция филателиста	48	450000			@						@	@
	Древние иконы	2	350000				@				@		@
	Манто из норки	1	400000					@					
	Дубленка	1	99640		@					@			
	Видеокамера	1	15000	@			@						
	Радиотелефон	1	8500			@		@	@	@			

Франшизные ограничения ответственности страховщика должны быть учтены в следующих размерах от страховой суммы:

- по первой группе имущества – 5 % (условная франшиза);
- по второй группе имущества – 5 % (безусловная франшиза);
- по третьей группе имущества – 5 % (условная франшиза).

Риски и страховые тарифы Таблица № 12

Таблица № 12.

№ группы имущества	Наименование объекта страхования	Принятые риски, @	Страховой тариф в % от страховой суммы по вариантам									
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
Группа	Мебельный гарнитур	1, 4	2,5							2,7		

а 1	Ковровые изделия	2,3		2,6			3, 8		4,0		
	Холодильник	1,4		2,6						2,9	
	Баян	3	2,1		2, 5				2,7		2,0
	Вечернее платье	3		2,4		2,5			2,6	2,9	
	Книги	1,3				2,6	3,0	4,0			
Группа 2	Видеомагнитофон	1,3	4,1				4,2				
	Аудиоаппаратура	1,3		4, 3				6,0			
	Электрогитара	3,4		5,6					5,1		
	Автоответчик	1,3		5, 3	4, 2					6,0	
	Факс	1,4			4, 8	4,2	4,9		5	5,8	
Группа 3	Ожерелье	3	5,7					5,0			
	Коллекция картин	1,3		6, 4					7,5		
	Коллекция филателиста	2,3		7,2					7,0	6,8	
	Древние иконы	1,3			6, 9				7,2		7,8
	Манто из норки	3,4				6,5					
	Дубленка	3,4		6,3			6,8				
	Видеокамера	3	5,8		5, 9						
	Радиотелефон	3		5,0		6,0	7,0				

@ - 1 – пожар, 2 – залив, 3 – противоправные действия третьих лиц, 4 – повреждение

Таблица № 13.

Льготы и форс-мажоры

Стаж страхования	Годы	Варианты									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
1	@										
2		@									
3			@								
4				@							
5					@						
2						@					
3							@				
4								@			
5									@		
6										@	
Форс-мажор		Землетрясение, наводнение				Ураган, землетрясение					

@ - относительные величины предоставляемых льгот и платежей за форс-мажоры смотри во входных данных.

Таблица № 14

События, которые привели к ущербу

Вариант №	Событие
1	Мимо вашего дома прошла демонстрация. Кто-то кинул вам в окно бутылку с зажигательной смесью. От возникшего пожара погибли видеомагнитофон и баян, в процессе тушения огня вы залили водой незастрахованное кресло-качалку (убыток по нему составил 1000 рублей).
2	На ночь вы открываете форточку. От брошенного соседями окурка загорается ваша штора, а от нее – одна из картин. Она сгорает полностью. Наутро ваши соседи уходят на работу, забыв выключить воду. Вода просачивается к вам и приводит в полную негодность два ковра и автоответчик.
3.	У ваших соседей – пожар. Вы выбегаете из квартиры и мчитесь к ним, чтобы помочь в тушении. В это время к вам через балкон перекидывается огонь. Всё ваше имущество погибает.
4.	У вас имеется роскошный камин. Вечером от языка пламени загорается незастрахованный ковер, огонь перекидывается на одну из икон. Подоспевшие пожарные, спасая имущество, повредили пеной баян и автоответчик (они утратили 15 % стоимости). Икона сгорела полностью.
5.	Землетрясение. Радиотелефон падает и полностью повреждается. От очередного толчка происходит авария электросети, начинается пожар. От огня погибают оставшиеся объекты.
6.	В подвале вашего дома срабатывает заложенное террористами устройство. Рушится стена в вашей квартире, под обломками погибает видеомагнитофон. Вдобавок начинается пожар. Полностью сгорает 20 книг.
7.	К вам приезжают родственники погостить, забывают закрыть газ у плиты, происходит взрыв и пожар. В ходе спасательных работ вы заливаете водой мебельный гарнитур и книги (и гарнитур, и книги теряют 10% стоимости). Остальные же объекты полностью уничтожаются огнем.
8.	У вас украли коллекцию картин и одну икону. Уходя, вор оставил воду в ванной включенной, в результате залива оставшиеся объекты потеряли 10% стоимости.
9.	Вы уезжаете на дачу. В это время в вашей квартире происходит следующее: из-за урагана отрывается балкон, бьются все стекла; через образовавшиеся проемы заливается дождевая вода, которая частично (на 10%) повреждает все застрахованное имущество.
10.	На ваш дом падает самолет, в результате чего происходит пожар. Все объекты уничтожаются огнем полностью.

После решения задачи, обучающийся должен составить контрольную таблицу следующего содержания.

Таблица № 15.

Вариант №	Окончательная страховая премия, руб.	Убыток в сумме, руб.	Возмещение в сумме, руб.	Возмещение выплатить, отказать в возмещении
				Возмещение выплатить, либо краткое обоснование отказа

ТЕМА 7. ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ РАЗЛИЧНЫХ ФОРМ СОБСТВЕННОСТИ

7.1. Темы рефератов:

1. Финансы коммерческих и некоммерческих организаций

- 1.1. Финансы общественных организаций.
- 1.2. Финансы частных предприятий.
- 1.3. Финансы частных предпринимателей.
- 1.4. Финансы домохозяйств.

2. Денежные фонды предприятий.

- 2.1. Прибыль и рентабельность предприятий.
- 2.2. Определение плановой прибыли.
- 2.3. Распределение прибыли.
- 2.4. Оборотные средства предприятия.

3. Финансирование и кредитование капитальных вложений.

- 3.1. Финансирование инвестиций.
- 3.2. Государственное регулирование инвестиционной деятельности
- 3.3. Реальные инвестиции.
- 3.4. Финансовые инвестиции
- 3.5. Бизнес-план инвестиционного проекта.
- 3.6. Инвестиционный проект

7.2. Контрольные вопросы по теме «Финансы предприятий различных форм собственности»

1. Финансы коммерческих организаций.

- 1.1. Что представляет собой коммерческая организация?
- 1.2. Как организационно-правовая форма собственности влияет на организацию финансов в организации?
- 1.3. Что представляет собой производственный кооператив? Опишите особенности организации его финансов.
- 1.4. Что представляет собой хозяйственное товарищество? На какие виды делится? Опишите особенности организации его финансов.
- 1.5. Что представляет собой хозяйственное общество? На какие виды делится? Опишите особенности организации его финансов.
- 1.6. Что представляет собой государственные и муниципальные унитарные предприятия? На какие виды делятся? Опишите особенности организации его финансов.
- 1.7. Какие финансовые отношения включают в себя финансы коммерческих организаций?
- 1.8. Что представляют собой финансы коммерческих организаций?
- 1.9. Какие функции присущи финансам коммерческих организаций?

1.10. На каких принципах предприятия строят свои финансовые отношения?

2. Финансы некоммерческих организаций.

2.1. Что представляют собой финансы некоммерческих организаций?

2.2. Какие организационно-правовые формы некоммерческих организаций выделяют?

2.3. Какие финансовые отношения включают в себя финансы некоммерческих организаций?

2.4. Особенности финансов бюджетных учреждений.

2.5. Особенности финансов общественных объединений.

2.6. Дайте определение следующим ключевым понятиям:

- общественная организация

- общественное движение

- общественный фонд

- общественное учреждение

- орган общественной самодеятельности

- профессиональный союз

- национально-культурная автономия

- политическое общественное объединение

- молодежное общественное объединение

- детское общественное объединение

- нотариальная палата

- автономная некоммерческая организация

- некоммерческое партнерство

- торгово-промышленная палата

- учреждение

- ассоциация (союз)

- религиозное объединение

- товарищество собственников

- фонд, негосударственный пенсионный фонд

- садоводческое, огородническое или дачное некоммерческое объединение

- коллегия адвокатов

- община малочисленных народов

- потребительский кооператив

- потребительское общество

- государственная корпорация.

2.7. Каковы особенности субъектов малого предпринимательства и какое влияние они оказывают на финансовые отношения?

2.8. Охарактеризуйте меры государственной финансовой поддержки субъектов малого предпринимательства.

3. Денежные фонды предприятий.

3.1. Что представляет собой уставный капитал предприятия? За счет чего его можно уменьшить или увеличить?

3.2. Что представляет собой добавочный капитал?

3.3. Назовите источники формирования уставного капитала.

3.4. На что может быть использован добавочный капитал предприятия.

3.5. Что представляет собой резервный капитал предприятия?

3.6. Назовите источники формирования резервного капитала и направления его использования.

3.7. Что представляет собой фонд социальной сферы предприятия?

3.8. Что представляет собой фонд накопления?

3.9. Что представляет собой фонд потребления?

3.10. Что представляет собой валютный фонд предприятия?

- 3.11. Что представляет собой фонд заработной платы предприятия?
- 3.12 Какие фонды денежных средств могут формироваться на предприятии?
- 4. Финансирование и кредитование капитальных вложений.**
- 4.1. Что представляют собой инвестиции?
- 4.2. Классификация инвестиций.
- 4.3.Что представляют собой рисковые инвестиции?
- 4.4. Что представляют собой финансовые инвестиции?
- 4.5. Что представляют собой капитальные вложения?
- 4.6. Что представляют собой прямые инвестиции?
- 4.7. Назовите источники капитальных вложений.
- 4.8 Назовите объекты капитальных вложений.
- 4.9. Назовите субъекты капитальных вложений.
- 4.10. Что представляет собой инвестиционный проект?
- 4.11. Опишите организацию финансирования капитальных вложений.
- 4.12. Опишите финансирование государственных капитальных вложений.
- 4.13. Кто являются заказчиками и подрядчиками?

7.3. Тесты по теме «Финансы предприятий различных форм собственности»

1. Совокупность имущественных прав предприятий и организаций представлена:
- а) в активе баланса;
- б) в пассиве баланса
2. Источники финансирования предприятий и организаций находятся:
- а) в активе баланса;
- б) в пассиве баланса.
3. Капитал - это...
- а) финансовые ресурсы, направляемые на потребление;
- б) финансовые ресурсы, направляемые на развитие производственно-торгового процесса;
- в) финансовые ресурсы, направляемые на содержание и развитие объектов непроизводственной сферы;
- г) финансовые ресурсы, оставляемые в резерве.
4. Инвестиции - это...
- а) все виды имущественных и интеллектуальных ценностей, вкладываемых в объекты предпринимательской деятельности в целях получения прибыли или иного полезного эффекта;
- б) движение денег, поступающих в фирму и выходящих из нее;
- в) капитал, вложенный в различные предприятия с целью получения прибыли и прав на управление.
5. Капитальные вложения могут быть обеспечены денежными средствами при помощи:
- а) кредитования и финансирования;
- б) собственных средств;
- в) выпуска акций.
6. Выделяют следующие организационно-правовые формы коммерческих организаций:
- А: хозяйственные товарищества
- Б: хозяйственные общества
- В: хозяйственные фонды
- Г: производственные кооперативы
- Д: унитарные предприятия
7. Хозяйственные общества могут создаваться в форме:
- А: полного товарищества

- Б: товарищества на вере
В: неполного товарищества
Г: товарищества на доверии
8. Для ### характерна неограниченная солидарная ответственность участников по обязательствам товарищества
9. ### - это учрежденное одним или несколькими лицами общество, уставный капитал которого разделен на доли определенных учредительными документами размеров
10. Участники общества с ограниченной ответственностью:
- А: не отвечают по его обязательствам
Б: несут риск убытков, связанных с его деятельностью, лишь в пределах стоимости внесенных ими вкладов
В: отвечают по его обязательствам всем своим имуществом
Г: являются командитами
11. К некоммерческим организациям относятся:
- А: общественное объединение
Б: ассоциация
В: товарищество собственников жилья
Г: фонд
Д: потребительский кооператив
Е: производственный кооператив
12. ### - денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, имеющее денежную оценку, вкладываляемые в реализацию различных проектов с целью получения прибыли
13. Различают следующие виды инвестиций:
- А: финансовые
Б: реальные
В: кредитные
Г: нереальные
14. Акционерное общество может быть:
- А: открытым
Б: закрытым
В: полным
Г: неполным
15. ### - это добровольное объединение граждан для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности, основанной на их личном трудовом и ином участии и объединении его членами имущественных паевых взносов

7.4. Блиц-опрос по теме «Финансы предприятий различных форм собственности»

Верно ли данное высказывание (ответьте «да» или «нет»)?

1. Капитал появился раньше денег.
2. Фонд накопления показывает рост имущественного состояния предприятия, увеличение его собственных средств.
3. Финансы коммерческих организаций и предприятий как часть финансовой системы охватывают процессы создания, распределения и использования ВВП
4. Финансам коммерческих организаций и предприятий присущие же функции, что и общегосударственным финансам.
5. Финансовые отношения коммерческих организаций и предприятий строятся на определенных принципах, связанных с основами хозяйственной деятельности: хозяйственная самостоятельность и самофинансирование.
6. Абсолютная финансовая устойчивость фирмы - это когда запасы больше источников их формирования.

7. На организацию финансов предприятий, прежде всего, влияют отраслевые особенности.
8. Организационно-правовая форма не связана со спецификой формирования уставного капитала.
9. Организационно-правовая форма предопределяет и особенности распределения прибыли.
10. Финансовые ресурсы предприятия - это денежные средства, которые имеются в его распоряжении. Эти денежные средства могут направляться на развитие производства, на содержание и развитие объектов непроизводственной сферы, на личное потребление работников, а также как резерв (денежный запас).
11. Капитал - это деньги, предназначенные для извлечения прибыли. .
12. Финансы хозяйствующего субъекта не являются индикатором его конкурентоспособности.
13. Неустойчивое финансовое состояние - когда существуют источники, ослабляющие финансовую напряженность.
14. Главными финансовыми показателями эффективности деятельности предприятия являются прибыль и. рентабельность предприятия.
15. Предприятие является платежеспособным, если его денежные средства, краткосрочные финансовые вложения и расчеты с дебиторами покрывают его краткосрочные обязательства (кредиторскую задолженность и кредиты банков).
16. Ликвидность позволяет определить финансовую устойчивость предприятия.
17. Нормальная финансовая устойчивость предприятия - это когда запасы равны источникам.
18. По форме капитальные вложения выступают как совокупность затрат .на создание новых и техническое перевооружение, реконструкцию и расширение действующих основных средств производственного и непроизводственного назначения.
19. Мэрджер - это поглощение одной фирмы другой фирмой.
20. Агрессивный инвестор склонен к меньшей степени риска.
21. Инвестор - это тот, кто вкладывает собственный капитал при определенном риске.
22. Аннуитет - это инвестиции, приносящие вкладчику определенный доход через регулярные промежутки времени.
23. К заемным денежным средствам относятся: кредиторская задолженность, кредиты и займы.
24. Предприниматель – то юридическое или физическое лицо, думающее о минимизации риска, вкладывающее средства, в основном, в чужой капитал.
25. Чистые инвестиции - это вложения капитала, направленные на расширение и поддержание основных средств.
26. Венчурный капитал инвестируется в расчете на быструю окупаемость вложенных средств.
27. Прямые инвестиции связаны с приобретением ценных бумаг.
28. Рисковые инвестиции и венчурный капитал - это разные понятия.

7.5. Задачи по теме «Финансы предприятий различных форм собственности»

Задача 1.

Определите будущую стоимость капитала компании, если ее первоначальный капитал составляет 10 млн руб., вложен на 5 лет и процентная ставка банка составляет 7% годовых.

Задача 2.

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

годовых.

Задача 3.

На основе данных анализа ликвидности баланса хозяйствующего субъекта определите:

- а) коэффициент абсолютной ликвидности;
- б) коэффициент быстрой ликвидности;
- в) коэффициент текущей ликвидности.

Дайте анализ ликвидности баланса.

Анализ ликвидности баланса, млн руб.

Актив			Пассив			Платежный Излишек (недостаток)	
	начало года	конец года		начало года	конец года	начало года	конец года
Наиболее ликвидные активы	600	700	Наиболее срочные пассивы	200	350		
Быстро реализуемые активы	300	380	Краткосрочные пассивы	20	10		
Медленно реализуемые активы	2 500	2 530	Долгосрочные пассивы	70	50		
Трудно реализуемые активы	25 500	25 570	Постоянные пассивы	28 610	28 770		
Баланс	28 900	29 180	Баланс	28 900	29 180		

Задача 4.

Определить значение коэффициента обеспеченности предприятия собственными средствами и дайте его оценку, если постоянные пассивы - 500 млн руб., наиболее ликвидные активы - 120 млн руб., быстро реализуемые активы - 170 млн руб., медленно реализуемые активы 280 млн руб., трудно реализуемые активы- 300 млн руб.

Задача 5.

Рассчитайте необходимые показатели и произведите факторный анализ рентабельности капитала хозяйствующего субъекта (табл.).

В процессе анализа определите степень влияния на уровень рентабельности капитала следующих факторов:

- а) размера прибыли на рубль выручки;
- б) коэффициента оборачиваемости оборотных фондов;
- в) фондоотдачи основных фондов;
- г) фондоотдачи нематериальных активов.

Анализ рентабельности капитала хозяйствующего субъекта

Показатели	Базисный	Отчетный	Изменение
Прибыль, тыс. руб.	11520	13608	
Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	72000	84000	
Размер прибыли в расчете на			

один рубль выручки, руб., Средний остаток оборотных средств, тыс. руб. Среднегодовая стоимость основных фондов тыс руб.	6000	6462	
Среднегодовая стоимость нематериальных активов, тыс. руб. Общая сумма капитала, тыс. руб. Уровень рентабельности капитала, %	45 000	46668	
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств, обороты Фондоотдача основных фондов; тыс. руб. Фондоотдача нематериальных активов, тыс. руб.	480	600	

Задача 6.

Инвестор приобрел по одной акции у пяти акционерных обществ вместо пяти акций одного акционерные общества. Как изменится степень риска, если акционерные общества примерно равнозначны по своим характеристикам?

Задача 7.

При вложении капитала в мероприятие А из 200 случаев была получена прибыль: 250 тыс. руб. - в 20 случаях; 300 тыс. руб. - в 80; 400 тыс. руб. - в 100 случаях. При вложении капитала в мероприятие Б из 240 случаев была получена прибыль: 300 тыс. руб. - в 144 случаях; 350 тыс. руб. - в 72; 450 тыс. руб. - в 24 случаях. Выбрать вариант вложения капитала исходя из средней ожидаемой прибыли.

Задача 8.

Рассчитав необходимые показатели, выберите наиболее рентабельный вид вложения капитала. По варианту А при капиталовложениях 1290 тыс. руб. прибыль составит 555 тыс. руб. По варианту Б при капиталовложениях 1620 тыс. руб. прибыль составит 660 тыс. руб.

Задача 9.

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

- 1) прибыль от операций – 21 103;
- 2) амортизационные отчисления – 4647;
- 3) инвестиционные затраты – 9390;
- 4) налоговые выплаты – 8105.

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

Задача 10.

Показатели деятельности предприятия за отчетный период таковы:

- а) средняя стоимость материальных оборотных средств – 1266 млн руб.;
- б) число дней в периоде – 90;
- в) выручка от реализации продукции – 2359 млн руб.

Определите:

1. Коэффициент оборачиваемости (каков его экономический смысл?).
2. Чему равно время оборота в днях (что лучше: его увеличение или сокращение)?

7.6. Проблемные вопросы

Задание 1. Чем отличаются функции финансового директора от функций главного бухгалтера. Каковы основные составляющие процесса управления финансами предприятия и каковы основные методы управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия?

Задание 2.

1. Определите основные критерии эффективности затрат:

- а) окупаемость и минимизация;
- б) максимизация последующих доходов;
- в) дополнительная прибыль и предотвращенные убытки.

2. Определите состав оборотных средств по форме воплощения:

- а) денежные средства, запасы, незавершенное производство;
- б) в материальной и нематериальной формах;
- в) в денежной и материальной формах, в высоколиквидных ценных бумагах.

3. Что является наименее ликвидным элементом оборотных средств:

- а) незавершенное производство;
- б) средства в расчетах;
- в) производственные запасы.

4. При каком соотношении собственных и заемных оборотных средств предприятие может потерять независимость от кредиторов:

- а) менее 1,0;
- б) более 1,0;
- в) более 2,0?

5. Какой оценочный показатель эффективности использования основных фондов более актуален в условиях отсутствия гарантированной производственной загрузки:

- а) показатель фондоемкости;
- б) показатель фондоотдачи?

6. Определите базовые методы амортизации основных фондов:

- а) нормативной и сверхнормативной амортизации;
- б) линейной, ускоренной и регрессивной амортизации.

7. Что может выступать в качестве основного критерия экономической целесообразности инвестиции в собственное развитие предприятия:

- а) дополнительная прибыль или предотвращенные убытки;
- б) максимальная прибыль или сниженные затраты;
- в) минимизация инвестиций?

8. К какой категории затрат относятся расходы на содержание персонала, находящегося на сдельной оплате труда:

- а) переменные затраты;
- б) смешанные затраты?

9. Какое направление затрат наиболее актуально в качестве объекта управления на предприятиях с массовым производством:

- а) непроизводственные затраты;
- б) затраты на производство единицы продукции?

10. Какая форма документа используется при планировании целевых финансовых фондов предприятия:

- а) смета затрат;
- б) финансовый план?

11. На какой финансовый показатель оказывает прямое влияние эффективность управления его финансовыми обязательствами:

- а) затраты;
- б) ликвидность?

ТЕМА 8. ВАЛЮТНАЯ СИСТЕМА

8.1. Темы рефератов

1. Международные кредитные отношения

- 1.1. Внешний долг России.
- 1.2. Международный кредит.
- 1.3. Платежный баланс, его составляющие.
- 1.4. Международное экономическое сотрудничество в современных условиях.

2. Валютный рынок.

- 2.1. Развитие валютного рынка России.
- 2.2. Региональные валютные системы.
- 2.3. Перспективы развития европейских региональных валютных систем.
- 2.4. Валютная система России

8.2. Контрольные вопросы по теме «Валютная система»

1. Валютная система.

- 1.1. Дайте определение понятию «валютная система».
- 1.2. Дайте определение понятию «валютные отношения».
- 1.3. Классификация международных валютных систем.
- 1.4. Дайте определение понятию «валюта».

1.5. Что представляет собой:

- национальная валюта;
- иностранная валюта;
- резервная валюта;
- свободно используемая валюта;
- твердая валюта;
- мягкая валюта;

1.6. Что такое конвертируемость валюты? Какие виды конвертируемости валюты выделяют?

1.7. Охарактеризуйте современную валютную систему России.

1.8. Что представляет собой валютный курс? Какие виды валютных курсов выделяют?

1.9. Что представляет собой валютная котировка (прямая и косвенная)?

- 1.10. Что представляет собой кросс-котировка?
 - 1.11. Что представляет собой спот-курс?
 - 1.12. Что представляет собой форвардный курс?
 - 1.13. Что представляет собой валютные ценности?
 - 1.14. Каким образом осуществляется государственное регулирование валютной системы в России?
 - 1.15. Что представляет собой валютный контроль? Какие государственные институты участвуют в валютном контроле?
- 2. Международные кредитные отношения.**
- 2.1. Что представляет собой международный кредит?
 - 2.2. Классификация международного кредита.
 - 2.3. Что собой представляет фирменный (коммерческий) кредит в международной практике?
 - 2.4. На чем базируется цена международного кредита?
 - 2.5. Какие организации осуществляют регулирование международного кредита?
 - 2.6. Охарактеризуйте внешнюю задолженность России.
 - 2.7. Что представляет собой кредитная дискриминация?
 - 2.8. Охарактеризуйте различные международные кредитные институты.
 - 2.9. Каковы причины возникновения международных кредитных институтов?
 - 2.10. Охарактеризуйте кредиты МВФ.
 - 2.11. Охарактеризуйте кредиты МБРР и МАР.
- 3. Валютный рынок.**
- 3.1 Что представляет собой валютный рынок?
 - 3.2. Назовите функции валютного рынка?
 - 3.3. Назовите основных участников валютного рынка и охарактеризуйте особенности их деятельности.
 - 3.4. Охарактеризуйте валютное регулирование и валютный контроль в России.
 - 3.5. Опишите процесс установления валютного курса.

8.3. Тесты по теме «Валютная система»

- 1. Перечислите функции, выполняемые международным финансовым рынком:*
 - а) финансовое посредничество
 - б) страхование международных операций
 - в) межвременная торговля
 - г) содействие процессу непрерывного воспроизводства
 - д) ускорение регионализации
 - е) укрепление глобализации и интеграции
- 2. Главным фактором развития финансовой глобализации является:*
 - а) международная торговля
 - б) прямые иностранные инвестиции
 - в) портфельные иностранные инвестиции
 - г) международная координация экономической политики разных стран
- 3. Ведущим глобальным финансовым рынком является:*
 - а) рынок кредитов
 - б) рынок облигаций
 - в) рынок депозитов
 - г) рынок дериватов
 - е) рынок валют
 - ж) рынок акций
- 4. Конвертируемость валюты это:*
 - а) отсутствие ограничений на использование валюты в сделках с реальными и финансовыми активами.

б) отсутствие ограничений на основные внешнеэкономические операции в данной валюте

в) отсутствие какого-либо контроля властей над внешнеэкономической деятельностью институциональных единиц.

5. *Какие факторы ведут к падению валютного курса, если все остальные переменные неизменны:*

а) рост ожидаемой инфляции на внутреннем рынке

б) рост ожидаемой инфляции за рубежом

в) рост предложения денег на внутреннем рынке

г) рост национального ВВП

д) рост ВВП за рубежом

6. *В настоящее время золото в качестве финансового актива:*

а) не является официальным резервным активом

б) является официальным резервным активом

в) его роль в составе резервных активов не изменилась

7. *Международный валютный рынок (FOREX) представляет собой:*

а) биржевой рынок

б) внебиржевой рынок

в) рынок сделок между денежными властями разных стран

г) сделки на нем невозможны

8. *В условиях золотого стандарта инфляция:*

а) возможна

б) невозможна

9. *Распределите по годам межгосударственные конференции, на которых произошли ключевые изменения мировой валютной системы:*

Место проведения конференции	Год
Бреттон-Вудс	1867
Париж	1976
Кингстон	1922
Генуя	1944

10. *К новым принципам, составляющим основу современной валютной системы, нельзя отнести:*

а) полный отказ от фиксированных валютных курсов

б) отмена официальной цены на золото

в) МВФ как агентство по надзору за развитием мировой валютной системы

г) доллар США перестает считаться резервным активом

д) специальные права заимствования как резервный актив

11. *На каком сейчас этапе находится процесс создания ЕЕС?*

а) первом

б) втором

в) третьем

г) создание ЕЕС завершено

12. *В начале безналичного обращения евро, его курс в соотношении 1:1 был установлен к:*

а) доллару США

б) японской иене

в) немецкой марке

г) корзине мировых валют (доллару, иене и марке)

д) ЭКЮ

е) фунту стерлингов

13. *Валютная монополия государства в советский период времени была свернута в:*

- а) 1980 году
- б) 1986 году
- в) 1990 году
- г) 1991 году
- д) 1992 году
- е) 1998 году
- ж) 2000 году

14. Валютный контроль - это:

- а) запрещение операций с валютой
- б) ограничения на обмен национальной валюты на валюту иностранного государства
- в) регламентация операции резидентов и нерезидентов с валютой и другими валютными ценностями
- г) контроль за эмиссией валюты

15. Статьей VIII Устава МВФ предусматривается

- а) отмена валютных ограничений по операциям с капиталом
- б) отмена ограничения на обмен национальной валюты на валюту иностранного государства
- в) введение полной конвертируемости валют
- г) отмена валютных ограничений по текущим операциям и введение обратимости валют

16. Страны, использующие валютный контроль, находятся на:

- а) более ранних стадиях экономического развития
- б) более зрелых стадиях экономического развития
- в) закономерность с точки зрения экономического развития отсутствует

17. Валютные ограничения по текущим операциям способствуют:
а) росту международной торговле
б) росту международных рынков капитала
в) не способствуют международной торговле
г) международной координации экономической политики

18. В России полностью отсутствует конвертируемость:

- а) по текущим операциям
- б) по операциям с капиталом
- в) российский рубль обладает полной конвертируемостью

19. Монетный паритет представляет собой:

- а) соотношение цены золота к национальной валюте;
- б) официальный курс валюты;
- в) валюту в любой форме.

20. Номинальный курс определяет:

- а) соотношение одной валюты по отношению к другой;
- б) изменения, зависящие от спроса и предложения на рынке валют;
- в) валюту, по отношению к которой осуществляется обмен.

21. Валюта - это...

- а) платежное средство;
- б) денежные инструменты, используемые в международных расчетах;
- в) денежные знаки иностранных государств.

22. Международный кредит - это...

- а) движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением валютных и товарных ресурсов;
- б) предоставление экспортером одной страны импортеру другой страны отсрочки платежа за проданный товар.

8.4. Блиц-опрос к теме «Валютная система»

Верно ли данное выражение? (ответьте «да» или «нет»)

1. Валютные интервенции эффективны в комплексе с общегосударственными мероприятиями в области экономической политики.
2. В настоящее время в Российской Федерации действует режим фиксированных валютных курсов, который зависит от спроса и предложения на валютных биржах страны.
3. Чеки, векселя и другие платежные документы, оплачиваемые либо по предъявлении, либо в течение определенного срока, не относятся к денежным инструментам международных расчетов.
4. Котировку осуществляют крупнейшие коммерческие банки.
5. Мировая валютная система базируется на функции мировых денег.
6. Режим валютной интервенции получил название европейской валютной змеи.
7. Валютные сделки, когда курс увеличивается на сумму премии или уменьшается на сумму скидки к нему, называется спот.
- 8..Дисконтная политика - это искусственное повышение или снижение учетного процента со стороны Центрального банка.
9. Разница между курсом продавца и курсом покупателя называется маржа или спред.
10. Национальная валютная система - это форма организации валютных отношений страны, закрепленная национальным законодательством.
11. Котировку курса евро к доллару и к валютам стран, не входящих в ЕВС, осуществляет Европейский центральный банк.
12. Международные валютные отношения, которые представляют собой совокупность общественных отношений, складывающихся между странами в процессе совершения международных валютных, расчетных и кредитно-финансовых операций.
13. Банковские кредиты предоставляются экспортёрами и импортёрами под залог ТМЦ.
14. Мировая валютная система формировалась с развитием товарно-денежных отношений.

8.5 Методические задачи по выполнению задач по теме «Валютная система и международная кредитная система»

Валютной котировкой называется установление валютного курса, определение пропорций обмена валют.

При котировке различают базовую валюту, или базу котировки, и котируемую валюту, или валюту котировки. Базой является валюта, принимаемая за единицу (10 или 100 единиц). Котируемая валюта — величина перемененная, показывающая цену базовой валюты. Обычно базовой валютой является доллар США.

В деловой информации используются различные обозначения курсов валют. Например, $USD/RUR=28,6036$; $USD/RUR = 28,6036$; $1USD=28,6036 RUR$. Это означает, что один доллар США можно обменять на 28,6036 рубля российского. Базой котировки является доллар, а котируемой валютой — рубль.

На валютном рынке действуют два метода валютной котировки: прямая и косвенная (обратная). В большинстве стран (в том числе и в России) применяется прямая котировка, при которой курс единицы иностранной валюты выражается в национальной валюте. Другими словами, за базу принимается иностранная валюта. При косвенной котировке курс единицы национальной валюты выражается в определенном количестве иностранной — за базу принимается национальная

валюта. При косвенной котировке доллар США является валютой котировки. Официально котируются к доллару США в виде косвенной котировки такие валюты, как евро, английский фунт стерлингов и валюты бывших колоний Великобритании (австралийский доллар, новозеландский доллар и др.). В частности, курс GBP/USD = 1,5760 означает, что один фунт стерлингов можно обменять на 1,5760 долл. США.

Банки дают двойную котировку, устанавливая курс покупки (покупателя) и курс продажи (продавца). Курс покупки (бид — bid) — это курс, по которому банк готов купить базовую валюту, а по курсу продажи (оффэ — offer) он готов ее продать. Котировка в деловой информации может выглядеть, например, так: USD/DEM=1,5695-1,5705; USD/DEM=1,5695/1,5705; USD/DEM 1,5695/1,5705. Это означает, что банк готов купить доллары за марки по курсу 1,5695 и продать доллары по курсу 1,5705 марок за доллар.

Косвенную котировку можно представить, например, так:

GBP/USD=1,8715-1,8725;
GBP/USD=1,8715/1,8725;
GBP/USD1,8715/1,8725.

Это означает, что банк готов купить стерлинги за доллары по курсу 1,8715 и продать стерлинги по курсу 1,8725 долл. за фунт.

Разница между курсами покупки и продажи — маржа (margin), или спред (spread), служит основой получения банком прибыли от конверсионных сделок. Курс покупки всегда ниже, чем курс продажи, так как банк осуществляет сделки по наиболее выгодному для себя курсу.

В операциях на межбанковском валютном рынке преобладает котировка по отношению к доллару США, что объясняется его ролью главного международного платежного и резервного средства.

Для торгово-промышленной клиентуры котировка валютами базируется на кросс-курсе. Кросс-курс означает определенное соотношение двух валют, которое вытекает из их курсов по отношению к третьей валюте (обычно доллару США).

Рассмотрим различные способы расчета кросс-курсов в зависимости от того, как котируются валюты по отношению к третьей валюте.

Например, требуется найти кросс-курсы валют с прямой котировкой к доллару США: немецкой марки и швейцарского франка. Доллар служит базой котировки. Если USD/DEM=1,4056 и USD1=DEM1,4056;

USD/CHF= 1,1645 и USD1=CHF1,1645;
то DEM 1,4056= CHF1,1645, отсюда
DEMI = (C H F 1,645) = CHF0,8285;
1,4056
CHF1 = DEM 1,4056 = DEM1,2070
1,6145
5 ° 5 6 - DEM1.2070.

Посмотрим, как определить кросс-курсы валют с косвенной котировкой к доллару США. Пусть доллар является валютой котировки английского фунта стерлингов и австралийского доллара.

Если GBP/USD = 1,6012, то USD1 = GBP1/1,6012

AUD/USD = 0,7275; USD1 = AUD1/0,7275

Отсюда GBP1/1,6012 = AUD1/0,7275

GBP1 = ((1,6012 x AUD1)) / 0,7275= AUD 2,2010

AUD1 = ((0,7275 x GBP1)) / 1,6012 = GBP 0,4543

То есть GBP / AUD = 2,2010 AUD/ GBP = 0,4543.

Таким образом, если доллар США служит базой котировки или валютой котировки для обеих валют, то кросс-курс будет равен отношению соответствующих долларовых курсов этих валют.

Иначе определяется кросс-курс, если доллар является базой котировки только для одной из валют (валютой котировки — для другой).

Пусть $USD/DEM = 1,4056$;

$GBP/USD = 1,6012$.

Поскольку 1 долл. США = $1,4056$ DEM, а 1 ф. ст. = $1,6012$ USD, то — сделав подстановку, получим, что $1 \text{ ф. ст.} = 1,6012 \times 1,4056$ DEM.

Значит, банк прокотириует $GBP/DEM = 2,2506$. Следовательно, если доллар служит базой котировки для одной валюты и валютой котировки для другой, то для определения кросс-курса валюты, для которой доллар является валютой котировки, нужно перемножить долларовые курсы этих валют.

Типовая задача 1. Обменный пункт дает следующие котировки долларов США:

$USD/RUR = 24,30/25,60$. Один клиент продал 1000 долл., а другой купил 1000 долл.

Какую прибыль заработал банк на этих двух сделках?

Ответ: банк заработал 1.300 ($(25,60 - 24,30) \times 1,000$) руб.

Типовая задача 2. Если 1 USD = $1,84$ DEM, то сколько долларов будет стоить одна марка?

Ответ: одна марка будет стоить 0,54 ($1:1,84$) долл.

Типовая задача 3. Американский импортер покупает 2 млн немецких марок, чтобы произвести платеж за товар. Сколько ему понадобится долларов, если банк котириует $USD/DEM = 1,5695/1,5705$?

Ответ: Американский импортер покупает марки за доллары по курсу бид 1,5695, поскольку банк покупает доллары (продает марки) по курсу 1,5695.

Если 1 долл. = 1,5695 марок, то 2 млн марок будут стоить 1274291,1 ($2.000.000:1,5695$) долл.

Типовая задача 4. Курс доллара США в швейцарских франках равен 1,5072, курс доллара в немецких марках — 1,8408. Каков кросс-курс марки в франках и кросс-курс франка в марках?

Ответ: поскольку доллар является базой котировки для франка и марки, то для нахождения кросс-курса марки следует разделить долларовый курс франка на долларовый курс марки. Следовательно, кросс-курс марки равен 0,8188 ($1,5072:1,8408$) франка.

Для нахождения кросс-курса франка следует разделить долларовый курс марки на долларовый курс франка. Кросс-курс франка равен 1,2213 ($1,8408:1,5072$) марки.

Типовая задача 5. Рассчитайте кросс-курс фунта стерлингов в немецких марках к доллару США, если $GBP/USD = 1,6147$; $USD/DEM = 1,8408$.

Ответ: если 1 ф. ст. = 1,6147 долл., а 1 долл. = 1,8408 марки, то, сделав подстановку, получим, что $1 \text{ ф. ст.} = 1,6147 \times 1,8408 = 2,9723$ марки.

Типовая задача 6. Английский экспортер джема получает платеж в немецких марках. По какому курсу он обменяет марки на фунты стерлингов, если курсы этих валют к доллару будут такими:

$GBP/USD = 1,6012$ и $USD/DEM = 1,4056$.

Ответ: 1 ф. ст. = 1,6012 долл., а 1 долл. = 1,4056 марок, отсюда 1 ф. ст. = $1,6012 \times 1,4056 = 2,2506$ марок. Следовательно, экспортер обменяет марки по курсу $GBP/DEM = 2,2506$.

8.6. Задачи по теме «Валютная система РФ и международная кредитная система»

Задача 1.

Определите курсовую разницу и результат от операции, если клиент хочет обменять:
. доллары на рубли;

. евро на рубли.

Сумма, которую хочет обменять клиент, составляет 140 000.

Цена продажи и цена покупки должны быть взяты по сегодняшнему курсу.

Задача 2.

Предприятие подписало контракт с зарубежной фирмой в январе на изготовление металлопродукции. Одновременно оно приобрело на бирже металлов в Лондоне фьючерсы. В марте подошел срок выполнения контракта и продажи фьючерса. К этому времени металл подорожал, фьючерсы - тоже. Подсчитайте прибыли и убытки.

Задача 3.

Подсчитайте остаток валюты (сальдо) на конец года и коэффициент валютной самоокупаемости, если за год поступает 300 000 долл. Расход валюты за год составляет 197 000 долларов.

Задача 4.

Определите сумму, выданную кредитором и сумму дисконта, при совершении сделки в валюте США и в евро. Сумма, которую необходимо уплатить кредитору составляет 3000 ден. ед., срок выдачи ссуды - 6 месяцев, ставка процентов - 8% годовых.

Задача 5.

Банк в Москве установил следующую котировку доллара США к рублю:

Покупка 26,8

Продажа 27,0

Определить сколько рублей будет получено при обмене 200 долларов США; сколько долларов США будет получено при обмене 10 тысяч рублей

Задание 6.

На валютном рынке установлены следующие курсы валют:

Фунт стерлингов : Доллар США – Покупка 1,6280 Продажа 1, 6310

Доллар США : Рубль - Покупка 31 Продажа 32

Рассчитайте кросс-курс покупки и продажи Фунтов стерлингов к Рублю

8.7 Проблемные вопросы

Задание 1.

Определите экономическую сущность международного финансового рынка.

Задание 2.

В Нью-Йорке курс DM/USD равен 1,6895, а JPY/USD – 145,4. В Лондоне одна марка равна 85,84 иены.

а) если транзакционные издержки отсутствуют, существует ли возможность трехстороннего арбитража?

б) каков кросс-курс DM/USD

в) насколько кросс-курс DM/USD отличается от прямой котировки?

г) каков доход на один доллар США от трехстороннего арбитража?

д) если спекулянт располагает капиталом в \$3 млн., какую прибыль он получит?

Задание 3.

Предположим, что США, Германия и Великобритания перешли на золотой стандарт. Одна унция золота в этих странах, соответственно, стоит 35 USD, 100 DEM, 10 GBP. Рассчитайте обменные курсы между валютами: USD/GBP, USD/DEM, DEM/GBP.

Задание 4.

При независимо плавающем валютном курсе валютный рынок не оказывает непосредственного влияния на денежное предложение.

Справедливо ли то утверждение, если да, то почему?

Задание 5.

Опишите преимущества плавающих валютных курсов.

Задание 6.

Приведите примеры текущей и структурной валютной политики

Задание 7.

Разъясните, зачем вводят валютный контроль и валютные ограничения. Охарактеризуйте состояние экономики страны, в которой присутствуют валютные ограничения.

Задание 8.

Перечислите известные вам меры валютного контроля

Задание 9.

Коротко охарактеризуйте макроэкономические предпосылки перехода к полной конвертируемости национальной валюты.

Задание 10.

Что Вам известно о том, на каких условиях, в каких объемах и на каких мировых финансовых рынках РФ размещает свои облигации, а крупнейшие коммерческие банки России получают валютные кредиты?

Проследите за информацией в печати и дайте свое изложение положения дел в этой области.

Задание 11.

Подумайте, отразятся ли следующие события на состоянии платежного баланса России: что произойдет – приток (+) или отток (-) денежных средств:

- а) российская машиностроительная фирма экспортирует партию нефтедобывающего оборудования на Ближний Восток;
- б) “новый русский” посыпает дорожный чек в подарок брату, живущему в Эстонии, чтобы он посетил Россию;
- в) немецкий турист прилетает в Москву на самолете российской компании;
- г) будучи в Париже, российский турист тратит 1000 долл. на отели, рестораны, развлечения;
- д) семья из России получает 125 долл. дивидендов по акциям американской компании?

ТЕМА 9. СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ ИНСТИТУТЫ

9. 1 Темы рефератов.

1. Деятельность страховых компаний.
2. Негосударственные пенсионные фонды.
3. Деятельность инвестиционных компаний.
4. Деятельность инвестиционных фондов.
5. Лизинговые компании.
6. Факторинговые компании.
7. Деятельность кредитных союзов
8. Деятельность благотворительных фондов
9. Холдинги
10. Финансово-промышленные группы

9.2 Контрольные вопросы по теме «Специализированные финансово-кредитные институты»

1. Статус кредитных небанковских учреждений.
2. Операции, совершаемые финансово-кредитными институтами.
3. Роль финансово-кредитных институтов в экономике страны.
4. Охарактеризовать деятельность страховых компаний.

5. Охарактеризовать деятельность негосударственных пенсионных фондов.
6. Охарактеризовать деятельность лизинговых компаний.
7. Охарактеризовать деятельность факторинговых компаний.
8. Охарактеризовать деятельность инвестиционных компаний и фондов.
9. Охарактеризовать деятельность финансовых холдингов и финансово-промышленных групп.
10. Охарактеризовать деятельность кредитных союзов.

9.3 Тесты по теме «Специализированные финансово-кредитные институты»

11. ### – вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его на основании договора физическим и юридическим лицам за определенную плату на определенных условиях
12. Субъектами лизинга являются:
А: лизингодатель
Б: лизингополучатель
В: продавец имущества
Г: лизингопосредник
13. ### – физическое или юридическое лицо, которое обязано принять предмет лизинга за определенную плату на определенных условиях
14. К основным видам лизинга относятся:
А: финансовый
Б: оперативный
В: кредитный
Г: валютный
15. ### лизинг – это лизинг, при котором лизингодатель передает имущество лизингополучателю во временное владение и пользование на срок, совпадающий с полным сроком амортизации имущества и с правом последующего выкупа имущества
16. ### – это некоммерческая организация по социальному обеспечению, исключительным видом деятельности которой является негосударственное пенсионное обеспечение участников фонда на основании договоров с вкладчиками.
17. ### – это имущественный комплекс, пользование и распоряжение которым осуществляют управляющая компания исключительно в интересах акционеров или учредителей доверительного управления.
18. Инвестиционный фонды бывают следующих видов:
А: акционерные
Б: паевые
В: страховые
Г: кредитные
19. ### – именная, неэмиссионная бездокументарная ценная бумага, удостоверяющая долю его владельца в праве собственности на имущество паевого инвестиционного фонда.
20. В состав активов инвестиционных фондов могут входить:
А: денежные средства
Б: ценные бумаги
В: недвижимое имущество
Г: движимое имущество

9.4 Проблемные вопросы

Задание 1.

Назовите общие черты и различия между банками и небанковскими кредитно-финансовыми учреждениями, опираясь на законодательство России.

Задание 2.

Выплаты по лизингу за весь срок договора гораздо больше первоначальной стоимости объекта. В чем же тогда состоит выгода лизинга для арендатора? Какие проблемы он решает? Приведите эти аргументы, обоснуйте их

Задание 3.

В чем состоит различие в правах заемщика и арендатора? Какие признаки характерны для финансового и оперативного лизинга? Какие преимущества для клиента имеет каждый из этих видов лизинга?

Задание 4.

Используя периодическую печать, проведите анализ первых шагов внедрения лизинговых операций в нашей стране. Обратите внимание на транспорт и сельское хозяйство. Каковы перспективы этого процесса?

Задание 5.

Разрешите правовой конфликт: одна из сторон утверждает, что собственником предмета лизинга является лизинговая компания; другая – что лизингополучатель. Кто из них прав? Приведите доказательства.

Задание 6.

Кредиты, особенно долгосрочные, банки, как правило, выдают под залог. Роль залога могут играть: ценные бумаги, банковские вклады, передача права собственности, уступка требований по поставке товаров и услуг, земля и другая недвижимость, движимость, поручительство, гарантии. Какой залог наиболее надежен? Почему? Оцените каждый из перечисленных и дайте свой ответ.

Задание 7.

Если должник по ипотеке не рассчитался с кредитором, то какова судьба его имущества? Переходит ли оно в собственность кредитора? Какая процедура предусмотрена законами РФ?

Задание 8.

Свяжите развитие ипотеки в России с перспективами строительства жилья гражданами за свой счет. Какие схемы кредитования предусмотрены в подобном случае на Западе, давно реализовавшем жилищную реформу? Какую схему предложили бы Вы? Что здесь может служить предметом заклада?

Итоговый тест по курсу «Финансы, денежное обращение и кредит»

Из предложенных вариантов выберите правильные ответы:

1. Деньги выполняют следующие функции:

- а) средство обращения;
- б) средство распределения;
- в) средство контроля;
- г) средство накопления и сбережения;
- д) средство платежа;
- е) мировые деньги;
- ж) деньги как мера стоимости.

2. Сущность денег заключается в том, что:

- а) их можно тратить;
- б) они являются специфическим товаром;
- в) их можно обменять на золото;
- г) они со временем обесцениваются.

3. Сущность финансов как экономической категории заключается в том, что:

- а) это экономический инструмент распределения и перераспределения ВВП и национального дохода;
- б) они всегда имеют денежную форму выражения, отражая процесс движения денег и инвестиционных ценностей;
- в) это всеобщий эквивалент;
- г) они позволяют контролировать поступление и расходование денежных средств.

4. К функциям финансов относятся:

- а) распределительная;
- б) перераспределительная;
- в) стимулирующая;
- г) контрольная;
- д) накопительная.

5. Основными методами финансового управления являются:

- а) прогнозирование и планирование;
- б) налогообложение;
- в) самофинансирование и кредитование;
- г) стимулирование;
- д) проектирование и исполнение федерального бюджета;
- е) совершенствование методов бюджетного планирования.

6. Бюджетные отношения носят:

- а) эквивалентный характер;
- б) особый характер;
- в) безэквивалентный характер;
- г) не несут в себе никаких обязательств.

7. Государственный бюджет становится дефицитным как только:

- а) сокращаются налоги;
- б) государственные расходы превышают доходы;
- г) государственные доходы растут.

8. Наиболее распространенным способом снижения финансового риска является:

- а) диверсификация;
- б) страхование;
- в) приобретение дополнительной информации о вы. боре и результатах;
- г) использование услуг брокеров.

9. Ведущая функция страхования:

- а) возмещение ущерба;
- б) минимизация платежей;
- в) поддержка страхователей в трудную минуту;
- г) накопление средств страховщиков.

10. Акции выпускаются:

- а) на неограниченный срок и не подлежат погашению;
- б) на ограниченный срок и подлежат погашению;
- в) выпускаются по мере надобности;
- г) всеми предприятиями.

11. Участники операций с ценными бумагами являются:

- а) эмитенты и инвесторы;
- б) держатели акций и покупатели акций;
- в) физические и юридические лица;
- г) предприятия и организации.

12. Совокупность имущественных прав предприятий и организаций представлена:

- а) в активе баланса;
- б) в пассиве баланса;
- в) в активе и в пассиве;
- г) правовыми актами и стандартами бухгалтерского учета.

13. Источники финансирования предприятий и организаций находятся:

- а) в активе баланса;
- б) в пассиве баланса;
- в) за пределами Российской Федерации;
- г) в масштабах финансовых ресурсов всей страны.

14. Капитальные вложения могут быть обеспечены денежными средствами при помощи:

- а) кредитования и финансирования;
- б) собственных средств;
- в) выпуска акций;
- г) кредитов и займов.

15. Важным условием выдачи кредита является:

- а) величина кредита;
- б) заемщик;
- в) обеспечение кредита;
- г) ставка процента.

16. В условиях рыночной экономики кредит выполняет следующую функцию:

- а) перераспределение денежных средств на условиях их последующего возврата;
- б) стимулирующую и регулирующую;
- в) мотивационную и контрольную;
- г) аккумулирующую.

17. Финансы – это:

- а) исторический продукт форм собственности;
- б) совокупность денежных отношений по формированию и использованию денежных средств;
- в) деньги;
- г) национальная валюта государства, возникшая в процессе формирования товарных отношений.

18. Финансовая система – это:

- а) государственные мероприятия, направленные на мобилизацию финансовых ресурсов;
- б) множество сфер и звеньев финансовых отношений с различной ролью в общественном воспроизводстве;
- в) рычаги управления государством;
- г) бюджетные и внебюджетные фонды.

19. Государственный бюджет - это...

- а) комплекс финансовых операций органов государственного управления;
- б) самый крупный денежный фонд, который использует правительство для финансирования своей деятельности;
- в) доходы и расходы государства;
- г) финансовые ресурсы, находящиеся в распоряжении местных органов власти.

20. Внебюджетные фонды - это...

- а) экономические отношения, при которых государство выступает в качестве заемщика, кредитора и гаранта;
- б) экономические отношения, когда государство выступает в роли заемщика средств;
- в).система мер, направленная на формирование ресурсов государства;
- г) совокупность финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении центральных или региональных местных органов самоуправления, имеющих целевое назначение.

21. Страховая сумма - это...

- а) денежная сумма, определенная договором страхования или установленная законом;
- б) часть ущерба; не возмещаемая страховщиком;
- в) минимальный платеж за оказанные страховой компанией услуги; .
- г) возмещаемый платеж.

22. Капитал - это...

- а) финансовые ресурсы, направляемые на потребление;
- б) финансовые ресурсы, направляемые на развитие производственно-торгового процесса;
- в) финансовые ресурсы, направляемые на содержание и развитие объектов непроизводственной сферы;
- г) финансовые ресурсы, отправляемые в резерв

23. Инвестиции - это...

- а) все виды имущественных и интеллектуальных ценностей, вкладываемых в объекты предпринимательской деятельности в целях получения прибыли или иного полезного эффекта;
- б) движение денег, поступающих в фирму и выходящих из нее;
- в) капитал, вложенный в различные предприятия с целью получения прибыли и прав на управление;
- г) выпуск акций с целью получения дохода.

24. Капитальные вложения - это...

- а) вложения в недвижимость;
- б) использование обществом ВНП на воспроизведение основного капитала;
- в) эффективное вложение средств;

25. Судный капитал - это...

- а) новое заимствование для погашения имеющейся задолженности;
- б) совокупность денежных средств, передаваемых во временное пользование на возвратной основе за плату;
- в) плата за кредит;
- г) свободные денежные средства заемщика.

26. Кредит - это...

- а) предоставление в долг денег или товара;
- б) деньги, выдаваемые банком под залог недвижимости;
- в) ценности, служащие гарантией погашения обязательств;
- г) денежные единицы других государств.

г) вложения в уставный капитал другого предприятия.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА
Основная

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1
2. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ

3. Закон Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 № 173-ФЗ
4. Федеральный закон от 25.02.1999 г. № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляющейся в форме капитальных вложений» (в ред. от 22.01.2000 г.).
5. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
6. Бюджетный кодекс РФ. Федеральный закон от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ
7. Гражданский кодекс РФ. Часть 1 от 21 октября 1994 г., часть 2 от 22 декабря 1995 г., часть 3 от 1 ноября 2001 г.
8. Налоговый кодекс РФ. Часть 1. ФЗ от 31 июля 1998 г. № 146 –ФЗ. Часть 2. ФЗ от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ
9. Банковское дело: Учебник. Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика. 2005
10. Галицкая С.В. Деньги. Кредит. Финансы. - М.: Экзамен, 2002. - 224 с.
11. Дробозина Л.А. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 2000. – 367с.
12. Климович В.П. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2005. – 256 с.
13. Кунгурякова Е. Н., Синявина М. С. Финансы и кредит: курс лекций. - М.: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2002. - 258 с.
14. Поляк Г.Б. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2-е изд. 2001. - 512 с.

Дополнительная

15. Финансы и кредит: учебное пособие. - Ростов н/Д.: Феникс, 2001. - 416 с.
16. Ценные бумаги: Учебник /Под ред. В. И. Колесникова, В. С. Таркановского.- М.: Финансы и статистика, 1999. - 416 с.
17. Черняк В. З. Бизнес-планирование: Учебник для вузов. - М.: Юнити ДАНА, 2002. - 470 с.
18. Шеремет А. Д. Сайфуллин Р. С. Финансы предприятий. - М.: ИНФРА-М, 1997. - 343 с.

Темы рефератов

1. Финансы и деньги: общее и особенное
2. История развития финансовых отношений
3. Налоговая система как составляющая часть финансовой системы страны
4. Финансовая политика государства

20. Способы получения доходов по ценным бумагам

5. Финансы и деньги: общее и особенное
6. Кругооборот финансовых потоков
7. Финансы и цены
8. Понятие, субъекты и объекты финансовой системы
9. Финансовые отношения
10. Бюджетное устройство и бюджетная система
11. Внебюджетные фонды
12. Налоговая система как составляющая часть финансовой системы страны
13. Понятие и функции финансового рынка
14. Финансовая политика государства
15. Понятие и разновидности финансовых ресурсов
16. Структура финансовых ресурсов

17. Инвестиционный инструментарий финансового рынка
18. Сущность и виды ценных бумаг
19. Способы получения доходов по ценным бумагам
20. Фондовые ценные бумаги: акции, облигации, иные разновидности
21. Коммерческие ценные бумаги: вексель, коносамент, аккредитив, чек
22. Понятие и сущность финансового механизма
23. Финансовая деятельность
24. Сущность планирования
25. Долгосрочное и краткосрочное планирование
26. Страхование как финансовая категория, ее специфика
27. Юридические основы страховых отношений, договор страхования: страховой тариф и страховая премия
28. Сфера, отрасли и формы страхования, их особенности
29. Современное состояние страхового рынка России
30. Ссудный капитал и реальный капитал. Ссудный капитал и деньги
31. Структура рынка ссудного капитала
32. Сущность и норма ссудного процента и факторы, ее определяющие
33. Базовые функции кредита
34. Основные принципы и формы кредита
35. Классификация форм банковского кредита
36. Кредитная система и ее организация
37. Центральный банк и его функции
38. Коммерческие банки
39. Специальные кредитные учреждения
40. Необходимость и предпосылки возникновения денег
41. Характеристика денег как экономической категории
52. Виды денег, особенности их трансформации
53. Содержание и значение функции меры стоимости. Масштаб цен
54. Деньги в функции средства обращения. Содержание, назначение и особенности функционирования денег в качестве средства платежа
55. Функция денег как средства накопления. Виды денежных накоплений. Деньги в сфере международного экономического оборота
56. Денежная масса, необходимая для осуществления функций денег
57. Денежные агрегаты
58. Понятие денежной эмиссии. Эмиссия безналичных денег
59. Движение денег в экономике
60. Понятие денежного оборота. Каналы движения денег
61. Соотношение понятий «денежный оборот», «платежный оборот», «денежно-платежный оборот», «денежное обращение»
62. Понятие безналичного денежного оборота. Принципы безналичного денежного оборота
63. Формы безналичных расчетов
64. Расчеты платежными поручениями
65. Расчеты платежными требованиями-поручениями
66. Расчеты по инкассо
67. Понятие налично-денежного оборота
68. Понятие «денежная система», генезис развития денежных систем
69. Денежная система Российской Федерации
70. Сущность и формы проявления инфляции
71. Виды инфляции. Причины (факторы) возникновения инфляции
72. Оценка инфляции. Влияние инфляции на экономику
73. Причины и особенности появления инфляции в России

74. Способы регулирования инфляции
75. Валютные отношения и валютная система
76. Валютный курс как экономическая категория. Режим валютных курсов. Методы регулирования валютного курса
77. Кредитно-денежная политика

1. Экономическая сущность денег, их свойства и функции.
2. Виды денег, их краткая характеристика.
3. Денежное обращение, понятие, формы денежного обращения.
4. Элементы денежного обращения.
5. Сущность и функции финансов.
6. Характеристика финансовых ресурсов на микро - и макроуровнях.
7. Структура финансовой системы РФ.
8. Финансовый механизм финансовой системы.
9. Фондовая форма финансовых ресурсов.
10. Государственный бюджет, принципы построения, роль.
11. Источники доходов федерального бюджета.
12. Структура расходов федерального бюджета.
13. Понятие фондового рынка, цели, задачи.
14. Структура финансового рынка.
15. Понятие акций, их виды и особенности.
16. Облигации, их виды и особенности.
17. Принципы построения банковской системы, задачи.
18. Структура банковской системы РФ.
19. Система банковских мер по обеспечению возврата выданных кредитов.
20. Банк России, его задачи, функции, структура аппарата управления.
21. Коммерческие банки, принципы их деятельности, основные виды услуг.
22. Операции коммерческих банков.
23. Внебюджетные фонды: обязательные и необязательные.
24. Пенсионные фонды РФ: обязательный и необязательный.
25. Основные показатели инвестиционной привлекательности акций.
26. Виды коммерческих кредитов.
27. Ссудный капитал, его особенности, источники его формирования.
28. Денежно - кредитное регулирование Банка России.
29. Виды банковских кредитов.
30. Виды вексельного кредитования.
31. Банковские операции с векселями.
32. Виды портфелей ценных бумаг, их характеристика.
33. Виды векселей по основным признакам.
34. Классификация ценных бумаг по основным признакам.
35. Виды и функции кредита.
36. Ссудный капитал и кредит, основные понятия.
37. Лизинг, виды лизинга в РФ.
38. Понятие финансового лизинга, его особенности.
39. Понятие оперативного лизинга, его особенности.
40. Преимущества финансового лизинга перед оперативным.
41. Принципиальная схема финансового лизинга в РФ.
42. Состав платежей по лизингу.
43. Учёт векселей методами дисконтирования.
44. Структура внебюджетных фондов, назначение, источники формирования.
45. Понятие валюты, их виды, краткая характеристика.
46. Обязательный фонд пенсионного страхования, задачи,

источники формирования.

47. Ипотечное кредитование в РФ.
48. Теория простых и сложных процентов.
49. Виды финансовых рисков при выдаче кредитов.
50. Понятие курса валют, их виды.
51. Безналичные расчёты, их формы.
52. Денежные агрегаты, структура денежной массы.
53. Бюджетная классификация расходов государственного бюджета.
54. Бюджетная классификация доходов государственного бюджета.
55. Обыкновенные акции, их преимущества и недостатки перед привилегированными акциями.
56. Рынок ценных бумаг в РФ.
57. Источники формирования финансовых ресурсов на микро - и макроуровнях.
58. Формы безналичных расчетов в РФ.
59. Понятие денежных агрегатов, их виды.
60. Понятия инфляции и девальвации.

Перечень практических заданий к диф.зачету по дисциплине
«Финансы, денежное обращение и кредит»

Задание №1. Рассчитать сумму доходов по депозитам по простым и сложным процентам и проанализировать выгодность инвестирования средств в депозит данным способом.

Задание №2. Рассчитать курсовые стоимости обыкновенных и привилегированных акций.

Задание №3. Произвести анализ ценности акций по расчетным показателям: рентабельности, коэффициента котировки, дивидендного выхода.

Задание №4. Рассчитать сумму дисконта, полученную банком в результате операции учета векселя.

Задание №5. Рассчитать величину денежных агрегатов по состоянию расчетных счетов банков, наличной денежной массы, стоимости государственных облигаций, находящихся на расчетных счетах Сбербанка.

Задание №6. Рассчитать скорости оборотов наличной и безналичной денежной массы и произвести анализ качественного состава денежной массы за год.

Задание №7. На основании представленных вариантов учета векселя выбрать выгодный вариант с точки зрения владельца векселя.

Задание №8. На основании представленных условий получения кредита в банке выбрать выгодный для заемщика вариант и обосновать этот выбор.