

Министерство общего и профессионального образования Свердловской области
государственное автономное профессиональное образовательное учреждение Свердловской области
«Ирбитский мотоциклетный техникум» (ГАПОУ СО «ИМТ»)

**ПРОГРАММА ПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ СРЕДНЕГО ЗВЕНА
ПО СПЕЦИАЛЬНОСТИ
38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
по выполнению самостоятельной работы
по дисциплине
ОП 06. Финансы, денежное обращение и кредит**

ПРОГРАММА ПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ СРЕДНЕГО ЗВЕНА
ПО СПЕЦИАЛЬНОСТИ
38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
по выполнению самостоятельной работы
по дисциплине
ОП 06. Финансы, денежное обращение и кредит

Разработчик: Н.Ю. Шутова, преподаватель ГАПОУ СО «ИМТ»

Методические рекомендации для разработки указаний по выполнению самостоятельной работы по дисциплине ОП 06. Финансы, денежное обращение и кредит для студентов специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) разработаны в соответствии с рабочей программой, утвержденной директором ГАПОУ СО «ИМТ» от «16» октября 2016 г.

ГАПОУ СО «ИМТ», г. Ирбит, 2016

Введение

Методические указания по выполнению самостоятельной работы по дисциплине ОП 06.Финансы, денежное обращение и кредит предназначены для студентов специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

В результате освоения дисциплины обучающийся должен

уметь:

- оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;
- проводить анализ показателей, связанных с денежным обращением;
- проводить анализ структуры государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета;
- составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен

знать:

- 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;
- 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;
- характеристики кредитов и кредитной системы в условиях рыночной экономики;
- особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования её экономической системы;

Содержание рабочей программы направлено на формирование элементов общих и профессиональных компетенций, в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям):

- - общие компетенции:

ОК 2.	Организовывают собственную деятельность, выбирают типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивают их эффективность и качество.
ОК 3.	Принимают решения в стандартных и нестандартных ситуациях и несут за них ответственность.
ОК 4.	Осуществляют поиск и используют информацию, необходимую для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.
ОК 5.	Используют информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.
ОК 6.	Работают в коллективе и команде, эффективно общаются с коллегами,

руководством, потребителями.

- профессиональные компетенции:

- ПК 1.3. Проводить учет денежных средств, оформлять денежные и кассовые документы.
- ПК 2.4. Отражать в бухгалтерских проводках зачет и списание недостачи ценностей (регулировать инвентаризационные разницы) по результатам инвентаризации.
- ПК 4.4. Проводить контроль и анализ информации об имуществе и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности.

Тема 1. Финансы и финансовая система

Для проверки полученных знаний можно использовать следующие тесты и задания.

Тесты

1. Что является важнейшим условием существования финансов:

- а) товар;
- б) капитал;
- в) деньги;
- г) труд.

2. Областью возникновения и функционирования финансов является стадия воспроизводственного процесса:

- а) первая;
- б) вторая;
- в) третья;
- г) четвертая.

3. Реальное движение денежных средств происходит на следующих стадиях воспроизводственного процесса:

- а) первой и второй;
- б) второй и третьей;
- в) второй и четвертой;
- г) третьей и четвертой.

4. Распределение и перераспределение стоимости с помощью финансов сопровождается движением денежных средств, принимающих форму:

- а) денежного капитала;
- б) расходов государства;
- в) финансовых ресурсов;
- г) капиталовложений.

5. Материальными носителями финансовых отношений являются:

- а) денежные средства;
- б) денежные ресурсы;
- в) финансовые ресурсы;
- г) доходы.

6. Экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием фондов денежных средств это:

- а) финансовые ресурсы;
- б) финансовая система;
- в) финансы;
- г) финансовые отношения.

7. Денежные средства, формируемые в результате экономической и финансовой деятельности в процессе создания и распределения ВВП это:

- а) финансовые ресурсы;
- б) финансовые отношения;
- в) государственные финансы;
- г) финансовая система.

8. Источниками формирования финансовых ресурсов являются:

- а) вновь созданный чистый доход;
- б) вновь созданный чистый доход, часть национального богатства;
- в) вновь созданный чистый доход, часть национального богатства, заимствования;
- г) вновь созданный чистый доход, часть национального богатства, заимствования, привлечение средств из внешних источников.

9. Основные функции финансов:

- а) распределительная и контрольная;
- б) фискальная и распределительная;
- в) стимулирующая и распределительная;
- г) фискальная и контрольная.

10. Первичное распределение доходов происходит среди:

- а) бюджетных организаций;
- б) министерств и ведомств;
- в) участников материального производства;
- г) работников бюджетной сферы.

11. Функции финансовой системы:

- а) регулирования и контроля;
- б) планирования, организации, стимулирования и контроля;
- в) фискальная и регулирующая;
- г) планирования и контроля.

12. Совокупность финансовых отношений и регулирующих их институтов это:

- а) финансовые ресурсы;
- б) финансы;
- в) финансовая система;
- г) денежная система.

13. Финансовая система включает:

- а) централизованные финансы;
- б) централизованные и децентрализованные финансы;
- в) децентрализованные финансы;
- г) централизованные финансы и финансы коммерческих организаций.

14. Финансовая система состоит из:

- а) сфер;
- б) сфер и звеньев;
- в) звеньев;
- г) элементов.

15. Централизованные финансы включают:

- а) государственные финансы;
- б) государственные и муниципальные финансы;
- в) государственные, муниципальные финансы и финансы предприятий;
- г) государственные финансы и финансы организаций.

16. Финансы субъектов хозяйствования включают:

- а) финансы коммерческих предприятий;
- б) финансы коммерческих и некоммерческих предприятий;
- в) финансы коммерческих, некоммерческих предприятий и финансы индивидуальных предпринимателей (ИП);

г) финансы коммерческих, некоммерческих предприятий, индивидуальных предпринимателей и домашних хозяйств.

17. Государственные и муниципальные финансы включают:

а) бюджеты органов государственной власти;

б) бюджеты органов государственной власти и местного самоуправления;

в) бюджеты органов государственной власти и местного самоуправления, бюджеты внебюджетных фондов;

г) бюджеты органов местного самоуправления.

18. К государственным внебюджетным фондам РФ относятся:

а) Пенсионный фонд;

б) Пенсионный фонд, Фонд социального страхования;

в) Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Федеральный фонд медицинского страхования;

г) Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Федеральный фонд медицинского страхования, Территориальный фонд медицинского страхования.

19. В состав финансов коммерческих предприятий включаются финансы государственных предприятий в соответствии со следующим признаком:

а) территориальным делением;

б) организационно - правовой формой;

в) отраслевым делением;

г) по масштабам производства.

20. В состав финансов коммерческих предприятий включаются финансы сельскохозяйственных предприятий в соответствии со следующим признаком:

а) территориальным делением;

б) организационно-правовой формой;

в) отраслевым делением;

г) по масштабам производства.

Задания

Сформулируйте правильное окончание фразы

1. Своеобразие финансовых отношений состоит в том, что они всегда имеют...

2. Первоначальной сферой возникновения финансовых отношений являются процессы первичного распределения стоимости ...

3. Распределение и перераспределение стоимости с помощью финансов сопровождается движением средств, принимающих форму ...

4. У субъектов хозяйствования и государства за счет денежных доходов, отчислений и поступлений формируются ...

5. Составная часть денежных фондов, функционирующих в народном хозяйстве - ...

6. Результат перераспределения национального дохода через налоговые и неналоговые платежи – это ...

7. Социально-экономическая сущность финансовых отношений заключается в исследовании - за счет кого государство формирует свои финансовые ресурсы и в ...

8. Контрольная функция финансов проявляется в контроле за распределением

ВВП по соответствующим фондам и ...

9. Контрольная функция должна обеспечить рациональное ...

10. Вмешательство государства в процесс воспроизводства осуществляется через ...

11. Функция планирования предполагает формулирование целей и выбор путей...

12. Финансовая система включает централизованные и децентрализованные ...

13. Особенности финансовых систем разных стран обусловлены политическим и ...

В представленных высказываниях вместо пропуска вставьте правильное слово:

1. Финансы обычно ассоциируются с процессами, сопровождающимися движением ... средств.

2. ... отношения не правомерно относить к финансовым отношениям.

3. Областью возникновения финансов является ... стадия производственного процесса

4. Важнейшим признаком финансов является ... характер финансовых отношений.

5. Использование финансовых ресурсов осуществляется через денежные ... специального назначения.

6. Финансовые отношения всегда связаны с формированием денежных фондов и накоплений принимающих форму ...

7. Централизованные финансовые ресурсы - это результат перераспределения ... через налоги и неналоговые платежи.

8. Муниципальные (местные) ресурсы формируют особую часть ... финансовых ресурсов.

9. Регулирующая функция финансов связана с вмешательством государства в процесс ...

10. Контрольная функция финансов должна обеспечить рациональное расходование ..., сокращение потерь.

11. Функция контроля обеспечивает достижение ... целей.

12. Высокий уровень централизации финансов характерен для ... стран.

Тема: Управление финансами, контроль и финансовая политика

Для проверки полученных знаний можно использовать следующие тесты, вопросы для самопроверки и задания.

Тесты

1. Совокупность приемов и методов целенаправленного воздействия на объект для достижения определенного результата это:

- а) финансовые ресурсы;
- б) финансовая политика;
- в) управление финансами;
- г) финансовый механизм.

2. Совокупность организационных структур, осуществляющих управление финансами, называется:

- а) финансовым аппаратом;
- б) финансовым механизмом;

- в) финансовыми ресурсами;
 - г) финансовой политикой.
3. Функции управления финансами:
- а) функция контроля;
 - б) функция планирования и контроля;
 - в) функция планирования, оперативного управления и контроля;
 - г) функция стимулирования и планирования.
4. Оценка состояния финансов, выявление возможности увеличения финансовых ресурсов это функция:
- а) контроля;
 - б) оперативного управления;
 - в) планирования;
 - г) регулирования.
5. Комплекс мер, разрабатываемых на основе оперативного анализа складывающейся ситуации и преследующих цель получить максимальный эффект при минимуме затрат это:
- а) функция оперативного управления;
 - б) функция контроля;
 - в) функция планирования;
 - г) стимулирующая функция.
6. Финансовый контроль осуществляется в процессе:
- а) планирования;
 - б) планирования и оперативного управления;
 - в) оперативного управления;
 - г) стимулирования.
7. Совокупность мероприятий по организации соблюдения финансового законодательства и финансовой дисциплины всех субъектов хозяйствования и управления, а так же оценка эффективности финансовых операций это:
- а) финансовый контроль;
 - б) финансовое планирование;
 - в) управление финансами;
 - г) финансовый механизм.
8. Модели финансового контроля:
- а) Англосаксонская;
 - б) французская;
 - в) англосаксонская и французская;
 - г) американская.
9. Принципы организации финансового контроля:
- а) независимости;
 - б) объективности и компетентности;
 - в) независимости, объективности и компетентности;
 - г) Независимости, объективности и компетентности, гласности.
10. Финансовые показатели являются:
- а) предметом контроля;
 - б) объектом контроля;
 - в) субъектом контроля;
 - г) целью контроля.
11. Счетная Палата РФ подчинена:

- а) Президенту;
- б) Федеральному собранию;
- в) Правительству;
- г) Федеральной налоговой службе.

12. Федеральное казначейство находится в ведении:

- а) Счетной Палаты;
- б) Правительства;
- в) Министерства финансов РФ;
- г) Федеральной налоговой службы.

13. Для Федеральной налоговой службы соблюдение законодательства является:

- а) правом;
- б) обязанностью;
- в) правом и обязанностью;
- г) все ответы верны.

14. Ведет таможенную статистику:

- а) государственный комитет по статистике;
- б) Росстат;
- в) Федеральная таможенная служба.

15. Негосударственный финансовый контроль осуществляют:

- а) предприятия;
- б) банки;
- в) банки и предприятия;
- г) предприятия, банки, аудиторы.

16. Аудит может быть:

- а) внешним;
- б) внутренним;
- в) внешним и внутренним.

17. Заключение аудитора может быть:

- а) отрицательное;
- б) заключение без замечаний и отрицательное;
- в) заключение с замечаниями и заключение без замечаний;
- г) отрицательное заключение, заключение с замечаниями и заключение без замечаний.

18. Ответственность за не предоставление аудиторского заключения предусмотрена:

- а) Административным кодексом;
- б) Налоговым кодексом;
- в) Административным и Налоговым кодексами;
- г) трудовым кодексом.

19. Аудит может быть:

- а) обязательным;
- б) инициативным;
- в) обязательным и инициативным;
- г) нет правильного ответа.

Задания

Сформулируйте правильное окончание фразы

1. Управление финансами осуществляет специальный аппарат с помощью ...
2. Цель финансового контроля - обеспечение финансовой дисциплины и ...
3. Объектом финансового контроля являются распределительные процессы при формировании и использовании ...
4. Результативность финансово контроля зависит от его организации и санкций за ...
5. Англосаксонская модель финансового контроля предусматривает, что финансовые органы осуществляют различные виды контроля и составляют отчетность, а санкции осуществляют ...
6. Принцип независимости финансового контроля обеспечивается финансовой самостоятельностью ...
7. Задачами негосударственного финансового контроля является повышение эффективности использования финансовых ресурсов экономических субъектов, обеспечение ...
8. Задачами государственного финансового контроля является содействие успешной реализации финансовой политики государства посредством обеспечения соблюдения финансового законодательства, финансовой дисциплины, недопущения ...
9. Принцип гласности предусматривает информирование общественности через СМИ о ...
10. Французская модель финансового контроля предусматривает, что часть судебных санкций в определении виновных лиц осуществляют ...
11. Финансовая политика – это совокупность государственных мероприятий по использованию финансовых отношений для ...
12. Директивный финансовый механизм разрабатывается для финансовых отношений, в которых непосредственно ...
13. Задачей финансовой политики является обеспечение условий для формирования максимально возможных ...
14. Классическая, регулирующая и планово-директивная - это типы ...
15. Планово- директивная финансовая политики применялась при ...
16. Финансовая стратегия-это долговременный курс, рассчитанный на перспективу, предусматривает ...
17. Финансовая тактика направлена на решение задач конкретного этапа развития общества путем ...
18. Налоговые органы вправе изымать по акту документы, свидетельствующие ...
19. Налоговые органы обязаны соблюдать налоговую ...
20. Федеральная таможенная служба осуществляет функции по выработке государственной политики и нормативно-правового регулирования, контроля и надзора в области ...
22. Ведомственный финансовый контроль осуществляется структурными подразделениями ...
23. Центральный Банк РФ контролирует денежно-кредитные отношения, осуществляет надзор за деятельностью ...
24. Федеральное казначейство осуществляет контроль за исполнением Федерального бюджета, бюджетов ...

25. Коммерческие банки контролируют порядок осуществления расчетно-кассовых операций и проводят ...

26. Отрицательное аудиторское заключение дается в случае, бухгалтерский учет не соответствует требованию законодательства, а финансовая отчетность ...

если

27. Административный кодекс предусматривает штраф за непредставление в государственные органы сведений, необходимых для осуществления деятельности или предоставление ...

28. Внутрифирменный контроль осуществляется финансово-экономическими подразделениями предприятия и ...

В представленных высказываниях вместо пропуска вставьте правильное слово:

1. Объектом управления финансами являются все виды ... отношений.

2. Финансовый контроль позволяет сопоставлять ... результаты с плановыми результатами, выявлять резервы.

3. Оперативное управление является главной функцией ... финансовой системы.

4. При выработке управленческих решений учитываются: требования ... и юридических законов, результаты ... анализа; рациональное сочетание экономических и ... методов управления.

5. Финансовый контроль возник как ... контроль за расходованием средств государственной казны.

6. По времени проведения финансовый контроль подразделяется на: ..., текущий и последующий.

7. В соответствии с ... контроля выделяют: президентский контроль, контроль органов законодательной и исполнительной власти и т.д.

8. По ... проведения выделяют: проверки, обследование, мониторинг, анализ финансовой деятельности, надзор и т.д.

9. По ... проведения различают обязательный и инициативный финансовый контроль.

10. В соответствии с ... финансовой деятельности выделяют: налоговый, страховой, бюджетный, валютный контроль.

11. Финансовый механизм может быть ... и регулирующим.

12. Финансовый механизм – это система установленных государством форм, видов и методов организации ... отношений.

13. Регулирующий финансовый механизм определяет основные правила в конкретном сегменте финансов, не затрагивая прямо ... государства.

14. До 20-х годов XX века преобладала ... финансовая политика.

15. ... политика основана на трудах А.Смита и Д. Рикардо.

16. ... обосновал необходимость государственного вмешательства в экономику.

17. Классическая финансовая политика предусматривает ... государства в экономику.

18. Целью ... финансовой политики является обеспечение максимальной концентрации финансовых ресурсов в руках государства.

19. ... проведения финансового контроля: надзор, проверка, ревизия и т.д.

20. Финансовый контроль по степени ... подразделяют на: полный и частичный.
21. По характеру материала, на основе которого осуществляется финансовый контроль, он подразделяется на: ... и фактический.
22. Финансовый контроль по срочности можно подразделить на: ... и внеплановый.
23. Анализ финансовой деятельности – это детальное изучение периодической или годовой отчетности с целью ... оценки результатов финансовой деятельности.
24. Счетная палата контролирует деятельность Центрального и других банков в части ... бюджетов.
25. При выявлении нарушений Счетной палатой даются ...
26. Федеральное казначейство ведет учет операций по ... исполнению бюджетов.
27. Федеральное казначейство открывает и ведет ... счета главных распорядителей, распорядителей и получателей средств бюджетов.
28. Налоговые органы обязаны проводить ... работу по применению законодательства о налогах и сборах.

Тема .Основы функционирования финансов субъектов хозяйствования

Для проверки полученных знаний можно использовать следующие тесты, вопросы и задания.

Тесты

1. Денежные доходы и поступления, находящиеся в распоряжении субъекта хозяйствования и предназначенные для выполнения финансовых обязательств, осуществления затрат по расширенному воспроизводству и экономическому стимулированию работников это:
 - а) финансы предприятий;
 - б) финансовые ресурсы;
 - в) денежный капитал;
 - г) инвестиционные ресурсы.
2. Базовой ячейкой финансовой системы являются:
 - а) государственные финансы;
 - б) муниципальные финансы;
 - в) финансы хозяйствующих субъектов;
 - г) финансы населения.
3. Финансы субъектов хозяйствования представлены:
 - а) финансами коммерческих организаций;
 - б) финансами коммерческих и некоммерческих организаций;
 - в) финансами коммерческих и некоммерческих организаций, финансами индивидуальных предпринимателей;
 - г) финансами коммерческих и некоммерческих организаций, финансами

индивидуальных предпринимателей, финансами населения.

4. Добровольное объединение граждан для совместной производственной деятельности, основанной на их личном труде или ином участии и объединении его членами имущественных паевых взносов это:

- а) хозяйственное товарищество;
- б) хозяйственное общество;
- в) производственный кооператив;
- г) унитарное предприятие.

5. Коммерческая организация, не наделенная правом собственности на закрепленное имущество, которое является неделимым:

- а) хозяйственное общество;
- б) хозяйственное товарищество;
- в) производственный кооператив;
- г) унитарное предприятие.

Задания

Сформулируйте правильное окончание фразы

1. Общество с ограниченной ответственностью учреждается одним или несколькими лицами, уставный капитал разделен ...
2. Финансовый план представляет собой систему взаимосвязанных показателей, отражающих предполагаемый объем поступлений и ...
3. Метод экстраполяции состоит в определении финансовых показателей на основе установления ...
4. Финансовое планирование призвано соизмерять намечаемые затраты для осуществления деятельности с ...
5. Цель финансового планирования - _____ определение возможных объемов финансовых ресурсов, капитала и резервов на основе планирования финансовых показателей, целесообразности ...

В представленных высказываниях вместо пропусков вставьте правильное слово:

1. Имущество государственных и муниципальных предприятий принадлежит им на праве хозяйственного ... или оперативного ...
2. Ассоциации, фонды и союзы являются ... организациями.
3. Финансовые отношения между предприятием и его инвесторами возникают по поводу формирования и использования ..., выплаты ... и процентов.
4. Между материнскими и дочерними предприятиями финансовые отношения возникают по поводу _____ внутрикорпоративного ... средств.
5. Принцип материальной ответственности заключается в том, что отдельные лица отвечают ... за неоправданные результаты своей деятельности.

Тема .Финансы коммерческих и некоммерческих организаций

Для проверки полученных знаний можно использовать следующие тесты, вопросы для самопроверки и задания.

Тесты

1. Коммерческая организация с разделенным на вклады участников складочным капиталом это:
 - а) хозяйственное общество;
 - б) хозяйственное товарищество;

в) производственный кооператив;

г) унитарное предприятие.

2. Совокупность денежных отношений, возникающих у субъектов хозяйствования по поводу формирования денежных средств и их распределения и использования на нужды производства и потребления это:

а) финансы предприятий;

б) финансовые ресурсы;

в) денежный капитал;

г) инвестиционные ресурсы.

3. Объектом управления финансами предприятия являются:

а) денежные потоки;

б) денежные потоки и финансовые ресурсы;

в) финансовые ресурсы;

г) денежные и трудовые ресурсы.

4. Финансам предприятий присущи следующие функции:

а) инвестиционно – распределительная, фондообразующая;

б) инвестиционно – распределительная, фондообразующая, доходораспределительная;

в) инвестиционно – распределительная, фондообразующая, доходораспределительная, обеспечивающая;

г) инвестиционно – распределительная, фондообразующая, доходораспределительная, обеспечивающая, контрольная.

5. процесс создания финансового механизма организации, ее финансовые отношения с другими субъектами это:

а) финансы предприятий;

б) финансовые ресурсы;

в) денежный капитал;

г) управление финансами организации.

Задания. Сформулируйте правильное окончание фразы

1. Финансовая стратегия включает определение долгосрочных целей

финансовой деятельности и выбора эффективных способов ...

2. В соответствии с финансовой стратегией по конкретным направлениям

финансовой деятельности определяется ...

3. Оперативное финансовое планирование осуществляется для контроля за поступлением средств на расчетный счет ...

4. Финансовые ресурсы некоммерческих организаций это денежные средства из различных источников, направляемые на ...

5. Прибыль некоммерческих организаций не распределяется. А используется ...

В представленных высказываниях вместо пропусков вставьте

правильное слово:

1. Финансовое планирование подразделяется на: перспективное, ... и оперативное.

2. Цели финансовой стратегии должны быть подчинены общей стратегии

развития и направлены на максимизацию ... стоимости предприятия.

3. Исходя из периодичности основных платежей предприятия, составляется ... календарь.

4. Величина Уставного капитала показывает размер основных и оборотных средств, ... в процесс производства.

5. Участники (члены) общественных объединений ... право на переданное ими имущество (взносы) и ... по обязательствам общественной организации.

Решить задачи:

Задача 1. По данным, приведенным в таблице, рассчитайте показатели эффективности использования основных средств: фондоотдачу; фондоемкость; фондовооруженность; фондорентабельность.

Таблица 1 - Эффективность использования основных средств

Показатели	1-й год	2-й год	Отклонение: +; -	
			По сумме	Темп роста, %
1. Объем товарооборота предприятия, тыс. руб.	280,0	310,0		
2. Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. руб.	22,1	22,0		
3. Среднегодовая численность работников, чел.	61	65		
4. Прибыль от основной деятельности, тыс. руб.	0,94	1,04		
5. Фондоотдача, руб.				
6. Фондоемкость, руб.				
7. Фондовооруженность, руб.				
8. Фондорентабельность, %				

По результатам проведенных расчетов сделайте выводы.

Задача 2. Определите необходимые для анализа оборачиваемости оборотных средств показатели и выявите величину высвобождения (или дополнительного вовлечения) денежных средств из оборота (в оборот) в результате ускорения (замедления) оборачиваемости оборотных средств предприятия. Исходные данные для расчета приведены в таблице 2.

Таблица 2 - Оборачиваемость оборотных средств

Показатели	Базисный год	Отчетный год
Выручка от реализации, тыс. руб.	28000	29 800
Количество дней анализируемого периода, дни	90	90
Средний остаток оборотных средств, тыс.руб.	10 000	10 240
Продолжительность одного оборота, дни		
Коэффициент оборачиваемости средств		
Коэффициент загрузки средств		

По результатам проведенных расчетов сделайте выводы.

Задача 3. Определите балансовую и чистую прибыль предприятия, исходя из следующих данных: сумма просроченной дебиторской задолженности — 65 тыс. руб.; расходы по оплате труда — 800 тыс. руб.; стоимость возвратных отходов — 8 тыс. руб.; выручка от реализации — 4800 тыс. руб.; НДС — 860 тыс. руб.; материальные затраты — 1800 тыс. руб.; стоимость реализованных основных фондов — 100 тыс. руб.; прочие затраты — 20 тыс. руб.; прямые налоги — 1100 тыс. руб.; дивиденды по акциям — 50 тыс. руб.; положительная курсовая разница по валютным счетам — 30 тыс. руб.; потери от уценки товаров — 85 тыс. руб.; доходы от сдачи имущества в аренду — 120 тыс. руб.

Задача 4. Рассчитайте изменение рентабельности собственного капитала за счет привлечения заемных средств. Проанализируйте полученные результаты. Исходные данные приведены в таблице.

Таблица 3 - Рентабельность капитала

Показатели	Варианты			
	А	Б	В	Г
Источники средств ,тыс. руб., в том числе	750	750	750	750
— собственные источники, тыс. руб.	750	700	700	650
— заемные источники ,тыс. руб.		50	50	100
Ставка процентов по кредиту ,%		15	20	15
Рентабельность капитала,%				

По результатам проведенных расчетов сделайте выводы.

Тема: Государственные и муниципальные финансы

Для проверки полученных знаний можно использовать следующие тесты, вопросы для самопроверки и задания.

Тесты

1. Признаки государственных финансов:

- а) Это денежные отношения;
- б) это децентрализованные средства;
- в) наличие государства как органа управления;
- г) денежные отношения, отношения перераспределения и наличие государства как органа управления.

2. Система денежных отношений по поводу формирования и использования фондов, необходимых государству для выполнения своих функций это:

- а) государственные финансы;
- б) бюджетные отношения;
- в) бюджет;
- г) фискальная система.

3. Финансовые отношения, складывающиеся у государства с предприятиями и населением, называются:

- а) фискальными;
- б) бюджетными;
- в) благотворительными;
- г) контрольными.

4. Бюджету присущи следующие функции:

- а) распределительная;
- б) распределительная и контрольная;
- в) фискальная и контрольная;
- г) контрольная и стимулирующая.

5. Бюджетная система РФ состоит из:

- а) одного уровня;
- б) двух уровней;

- в) трех уровней;
- г) четырех уровней.

Задания

Сформулируйте правильное окончание фразы

1. Назначение государственных и муниципальных финансов-обеспечить органы государственной власти и местного самоуправления денежными средствами, необходимыми для ...
2. Признаком местного самоуправления является самостоятельное формирование ...
3. В процессе функционирования бюджетные отношения получают соответствующее им ...
4. Величина бюджетного фонда отражает степень централизации финансовых ресурсов в ...
5. Бюджет - это центральный институт ...

В представленных высказываниях вместо пропуска вставьте правильное слово:

1. В унитарных государствах имеет место более ... концентрация финансовых ресурсов в распоряжении центральных органов власти.
2. Необходимость деления на государственные и муниципальные финансы - обособленное положение органов местного самоуправления, обеспечивающих реализацию прав граждан на ..., под свою ответственность, решение вопросов местного значения.
3. Государственные финансы - это система ... отношений по поводу формирования и использования фондов, необходимы государству для выполнения своих функций.
4. С помощью бюджетных отношений в распоряжении государства мобилизуется значительная часть ... дохода, перераспределяемого финансовыми методами.
5. Бюджетным отношениям присущ ... характер.

Тема. Бюджет и бюджетная система

Для проверки полученных знаний можно использовать следующие тесты, вопросы для самопроверки и задания.

Тесты

1. Свод бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ на соответствующей территории это:
 - а) Федеральный бюджет;
 - б) консолидированный бюджет РФ;
 - в) консолидированный бюджет субъекта РФ.
2. Второй уровень бюджетной системы РФ включает:
 - а) Федеральный бюджет;
 - б) бюджеты субъектов РФ;
 - в) бюджеты субъектов РФ и территориальных фондов обязательного медицинского страхования;
 - г) бюджеты субъектов РФ и свод местных бюджетов.
3. Принцип достоверности бюджетной системы предусматривает:

- а) надежность бюджетных показателей прогноза социально-экономического развития;
- б) обязательность опубликования утвержденных бюджетов в СМИ;
- в) расходы бюджета не могут быть увязаны с определенными доходами;
- г) объем доходов должен быть увязан с объемом расходов.

4. Форма образования и расходования денежных средств в расчете на очередной финансовый год, предназначенная для исполнения расходных обязательств РФ это:

- а) местный бюджет;
- б) бюджет субъекта РФ;
- в) Федеральный бюджет;
- г) консолидированный бюджет РФ.

5. Форма образования и расходования денежных средств, предназначенная для исполнения расходных обязательств соответствующего субъекта РФ это:

- а) местный бюджет;
- б) бюджет субъекта РФ;
- в) Федеральный бюджет;
- г) консолидированный бюджет.

Задания

Сформулируйте правильное окончание фразы

1. Бюджетный механизм используется для целенаправленного воздействия на экономику через ...

2. Принцип достоверности бюджетной системы связан с надежностью бюджетных показателей прогноза социально-экономического развития и реалистичности ...

3. Принцип единства кассы предусматривает зачисление всех кассовых поступлений и осуществление всех кассовых выплат с ...

4. Федеральный бюджет – форма образования и расходования денежных средств в расчете на финансовый год, предназначенная для ...

5. Бюджетная система РФ - это основанная на экономических отношениях и государственном устройстве РФ, регулируемая законодательством РФ совокупность ...

В представленных высказываниях вместо пропуска вставьте правильное слово:

1. ... функция бюджета заключается в том, через формирование и использование бюджетного фонда она отображает экономические процессы, протекающие в структурных звеньях экономики.

2. Благодаря ... функции происходит концентрация денежных средств в руках государства и их использование с целью удовлетворения общественных потребностей.

3. Государственные внебюджетные фонды - фонды денежных средств,

предназначенные для реализации ... прав граждан.

4. Принцип ... предполагает, что объем расходов должен соответствовать сумме доходов и поступлений из источников финансирования дефицита.

5. Принцип ... означает единство бюджетного законодательства, бюджетной классификации и т.д.

Тема. Доходы и расходы бюджета

Для проверки полученных знаний можно использовать следующие

тесты, вопросы для самопроверки и задания.

Тесты

1. Денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в распоряжение органов государственной власти и органов местного самоуправления это:

- а) доходы;
- б) расходы;
- в) государственный кредит;
- г) государственная поддержка.

2. Денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления - это:

- а) доходы;
- б) расходы;
- в) государственный кредит;
- г) государственная поддержка.

3. Бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ на безвозмездной и безвозвратной основе это:

- а) дотация;
- б) субвенция;
- в) субсидия;
- г) государственный кредит.

4. Бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов это:

- а) дотация;
- б) субвенция;
- в) субсидия;
- г) государственный кредит.

5. Бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ, юридическому или физическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов это:

- а) дотация;
- б) субвенция;
- в) субсидия;
- г) государственный кредит.

6. К доходам бюджета относятся:

- а) налоговые доходы;

- б) налоговые доходы и неналоговые доходы;
 - в) налоговые доходы, неналоговые доходы и безвозмездные поступления;
 - г) налоговые доходы и безвозмездные поступления.
7. Доходы от использования государственного имущества относятся к:
- а) налоговым доходам;
 - б) неналоговым доходам;
 - в) безвозмездным поступлениям;
 - г) налоговым доходам и безвозмездным поступлениям.
8. Государственная пошлина относится к:
- а) налоговым доходам;
 - б) неналоговым доходам;
 - в) безвозмездным поступлениям;
 - г) налоговым доходам и безвозмездным поступлениям.
9. Можно выделить следующие виды налогов в РФ:
- а) федеральные;
 - б) федеральные, региональные;
 - в) федеральные, региональные, местные;
 - г) федеральные, региональные, муниципальные.
10. Величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы это:
- а) налоговая ставка;
 - б) налоговая нагрузка;
 - в) налоговое бремя;
 - г) объект налогообложения.

Задания

Сформулируйте правильное окончание фразы

1. Бюджетный кредит – это форма финансирования бюджетных расходов, которая предусматривает предоставление средств юридическим лицам на ...
2. Доходы бюджета подразделяются на: налоговые, неналоговые и ...
3. Функция налога, обеспечивающая формирование бюджетного фонда называется ...
4. В зависимости от способа взимания налоги делятся на ...
5. Федеральными налогами признаются налоги и сборы, устанавливаемые Налоговым кодексом и обязательные к уплате ...
6. Налогоплательщик – это организация или юридическое лицо, на которых возложена обязанность ...
7. Межбюджетные трансферты - это средства одного бюджета бюджетной системы, перечисляемые ...
8. Разница между средствами, поступающими от размещения государственных ценных бумаг и средствами, направляемыми на их погашение является ...
9. Причиной бюджетного дефицита может быть необходимость крупных государственных вложений ...
10. Последствиями бюджетного дефицита являются: инфляционные

процессы, рост цен и ...

В представленных высказываниях вместо пропуска вставьте правильное слово:

1. К доходам от внешнеэкономической деятельности относятся ... пошлины и сборы.
2. Часть прибыли Центрального банка относится к доходам, получаемым от использования государственного ...
3. Налоговые доходы - это доходы в соответствии с законодательством о налогах и сборах, в том числе ... налоговые режимы, пени и штрафы.
4. Прогрессивный налог предусматривает ... налоговой ставки при увеличении налоговой базы.
5. Регрессивный налог предусматривает снижение налоговой ставки при увеличении налоговой ...
6. Косвенные налоги включаются в ... товара.
7. Стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения - это налоговая ...
8. Предоставление отдельным категориям налогоплательщиков преимуществ по сравнению с другими налогоплательщиками – это ... по налогам и сборам.
9. Единый сельскохозяйственный налог относится к ... налоговым режимам.
10. Федеральный фонд финансовой поддержки субъектов РФ образован в составе Федерального бюджета в целях выравнивания бюджетной ... субъектов РФ.

Тема . Государственный и муниципальный кредит

Для проверки полученных знаний можно использовать следующие тесты, вопросы для самопроверки и задания.

Тесты

1. Совокупность экономических отношений между государством в лице его органов власти с одной стороны, и юридическими и физическими лицами, с другой стороны, при которых государство выступает заемщиком, кредитором и гарантом называются:
 - а) государственным долгом;
 - б) государственным займом;
 - в) государственным кредитом;
 - г) нет правильного ответа.
2. Как экономическая категория государственный кредит находится на стыке двух категорий:
 - а) деньги и кредит;
 - б) финансы и кредит;
 - в) финансы и деньги;
 - г) кредит и налоги.
3. Как финансовая категория государственный кредит выполняет следующие функции:
 - а) распределительную;
 - б) распределительную и регулируемую;
 - в) распределительную, регулируемую и контрольную;
 - г) распределительную, регулируемую, контрольную и фискальную.

4. Размещая займы среди различных групп инвесторов, государство реализует следующую функцию кредита:
- распределительную;
 - регулирующую;
 - контрольную;
 - фискальную.
5. Существуют следующие формы государственных и муниципальных заимствований
- государственные и муниципальные займы;
 - прямые кредиты;
 - государственные и муниципальные займы, прямые кредиты.
6. Займы можно классифицировать в зависимости от субъекта:
- государственные займы и муниципальные займы;
 - государственные займы РФ и субъектов РФ;
 - государственные займы РФ и муниципальные займы, государственные займы субъектов РФ;
 - государственные займы субъектов РФ.
7. Передача в распоряжение заемщика средств путем приобретения заимодателями государственных и муниципальных ценные бумаг - это:
- государственные и муниципальные займы;
 - государственный и муниципальный кредит;
 - государственный и муниципальный долг;
 - все ответы верны.
8. По методу определения купонного дохода займы могут быть
- с постоянным доходом;
 - с переменным доходом;
 - с постоянным и переменным доходом;
 - с постоянным, фиксированным и переменным доходом.
9. Займы подразделяются на добровольные и принудительные по следующим признакам:
- по отношению к первичному и вторичному рынку;
 - по срокам;
 - по валюте;
 - по методу проведения.
10. Вся сумма выпущенных и непогашенных долговых обязательств и гарантированных обязательств других лиц, включая проценты – это:
- основной долг;
 - текущий долг;
 - капитальный долг.

Задания

Сформулируйте правильное окончание фразы

1. При заимствовании средств государством обеспечением служит ...
2. Управление государственным кредитом, в широком смысле слова,

заключается в формировании одного из направлений финансовой политики 3. Управляя государственным кредитом необходимо обеспечить минимизацию стоимости долга для ...

4. По обеспеченности долговые обязательства могут быть ...
5. Внутренним долом являются обязательства, возникающие в ...
6. Государственный заём - передача в собственность РФ, субъекту РФ денежных средств, которые РФ, субъект РФ обязуется возвратить в той же сумме с ...
7. Государственным долгом РФ являются долговые обязательства РФ перед физическими и юридическим лицами, иностранными государствами, международными организациями, включая ...
8. Государственный долг обеспечивается всем находящимся в федеральной собственности имуществом, составляющим ...
9. Государственные внешние заимствования используются для покрытия ...
10. Под реструктуризацией долга понимается соглашение о прекращении долговых обязательств с одновременной заменой иными долговыми обязательствами, предусматривающими ...

В представленных высказываниях вместо пропусков вставьте правильное слово:

1. Долг может быть инструментом и ... управления.
2. ... кредиты, привлекаемые РФ: кредиты правительств иностранных государств, коммерческих банков, фирм, международных финансовых организаций.
3. ... долг - номинальная стоимость всех выпущенных и непогашенных органами власти долговых обязательств и гарантий.
4. Текущий долг составляет ... расходы по выплате доходов кредиторам по всем долговым обязательствам, принятым на себя органами власти. И по погашению обязательств, срок оплаты которых наступил.
5. По срокам погашения кредиты подразделяются на: краткосрочные, ..., долгосрочные.
6. Официальные кредиты являются ..., т.е. предоставляются на осуществление определенных программ.
7. Задолженность, формируемая за счет межправительственных кредитов, гарантированных правительствами стран, называется ...
8. Универсальные займы размещаются среди ... и физических лиц.
9. ... ценные бумаги свободно продаются и покупаются на вторичном рынке.
10. Займы в зависимости от ... подразделяются на: заимствования РФ, заимствования субъектов РФ, муниципальные займы.

Тема. Государственные внебюджетные фонды

Для проверки полученных знаний можно использовать следующие тесты и задания.

Тесты

1. Источники ресурсов государственных внебюджетных фондов:
 - а) специальные налоги и сборы;
 - б) налоги и сборы, ассигнования из бюджета;
 - в) налоги и сборы, прибыль от коммерческой деятельности;
 - г) налоги и сборы, ассигнования из бюджета, прибыль от коммерческой

деятельности, добровольные взносы.

2. Государственные внебюджетные фонды можно классифицировать по следующим признакам:

- а) целевому назначению;
- б) целевому назначению, срокам действия;
- в) целевому назначению, срокам действия, уровню управления;
- г) целевому назначению, срокам действия, уровню управления, правовому статусу.

3. По целевому назначению государственные внебюджетные фонды можно подразделить на:

- а) социальные;
- б) экономические;
- в) социальные и экономические;
- г) социальные, экономические, благотворительные.

4. По срокам действия государственные внебюджетные фонды можно подразделить на:

- а) постоянные;
- б) временные;
- в) постоянные и временные;
- г) постоянные, временные, переменные.

5. По уровню управления государственные внебюджетные фонды можно подразделить на:

- а) федеральные;
- б) региональные;
- в) федеральные и региональные;
- г) федеральные, региональные, местные.

6. В соответствии с правовым статусом государственные внебюджетные фонды можно подразделить на:

- а) специальные;
- б) самостоятельные;
- в) специальные, самостоятельные;
- г) специальные, самостоятельные, частично самостоятельные.

7. Доходы Пенсионного фонда формируются за счет:

- а) неналоговых доходов;
- б) неналоговых доходов, пеней, штрафов;
- в) неналоговых доходов, страховых взносов, пеней, штрафов;
- г) неналоговых доходов, страховых взносов, пеней, штрафов, безвозмездных поступлений.

8. В обязательном пенсионном страховании страхователями являются:

- а) лица, производящие выплаты физическим лицам (организации, индивидуальные предприниматели, физические лица);
- б) индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы;
- в) лица, производящие выплаты физическим лицам (организации, индивидуальные предприниматели, физические лица); индивидуальные

предприниматели, адвокаты, нотариусы;

г) физические лица.

9. Денежные средства государственных внебюджетных фондов являются средствами, принадлежащими:

а) государству;

б) страхователям;

в) застрахованным лицам;

г) страховщику.

10. Обязательное медицинское страхование в РФ организуется:

а) федеральным фондом обязательного медицинского страхования;

б) территориальными фондами обязательного медицинского страхования;

в) страховыми компаниями;

г) федеральным фондом обязательного медицинского страхования и территориальными фондами обязательного медицинского страхования.

Задания

Сформулируйте правильное окончание фразы

1. Исторической предпосылкой появления внебюджетных фондов являлась необходимость ослабить контроль со стороны законодательных органов власти за финансированием ...

2. Независимость государственных внебюджетных фондов определяется тем, вопросы оперативного управления решаются ...

3. Внебюджетные фонды - самостоятельные финансово-кредитные учреждения, наделенные статусом ...

4. Внебюджетные фонды – особая форма аккумуляции финансовых ресурсов, обеспечивающая экономическую эффективность финансирования проектов и программ вследствие их ...

5. Пенсионный фонд обеспечивает формирование и использование финансовых ресурсов в целях ...

6. Бюджет Пенсионного фонда - это форма образования и расходования денежных средств на цели ...

7. Фонд социального страхования - это специальное финансово-кредитное учреждение при ...

8. Средства фонда социального страхования направляются на: выплату пособий, оплату проезда к месту лечения, создание резерва ...

9. Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования - это централизованные источники финансовых ресурсов для целей медицинского страхования как формы ...

10. Добровольное медицинское страхование обеспечивает дополнительные услуги, ...

В представленных высказываниях вместо пропуска вставьте

правильное слово:

1. В СССР Фонд государственного социального страхования являлся составной частью ... бюджета.

2. деятельность государственных внебюджетных фондов регулируется ... и Федеральными законами.

3. Доходы и расходы не включаются в состав доходов и расходов ...

4. Специфическим признаком внебюджетного фонда является ... цель.
5. Пенсионный фонд РФ обеспечивает сбор и ... страховых взносов.
6. Денежные средства ПФ охраняются на счетах ПФ в ...
7. Медицинское страхование подразделяется на ... и добровольное.
8. Средства Фонда социального страхования не входят в соответствующие бюджеты и ... не подлежат.
9. Фонды обязательного медицинского страхования обеспечивают аккумуляцию денежных средств на обязательное медицинское страхование, ... системы обязательного медицинского страхования.
10. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования является ... в рамках базовой программы обязательного медицинского страхования.

Тема: Страхование

Для проверки полученных знаний можно использовать следующие тесты и задания.

Тесты

1. Материальным воплощением экономической категории страховой защиты является:
 - а) страхование;
 - б) страховой фонд;
 - в) страховой риск;
 - г) страховое обеспечение.
2. Страховой фонд, образованный за счет общегосударственных ресурсов и предназначенный для возмещения ущерба и устранения последствий стихийных бедствий является:
 - а) страховым фондом страховщика;
 - б) фондом самострахования;
 - в) централизованным страховым фондом
 - г) фондом страхователя.
3. Децентрализованный страховой фонд, чаще всего формируемый в натуральной форме это:
 - а) страховым фондом страховщика;
 - б) фондом самострахования;
 - в) централизованным страховым фондом
 - г) фондом страхователя.
4. Страховой фонд, создаваемый за счет большого круга участников (страхователей) в денежной форме называется:
 - а) страховым фондом страховщика;
 - б) фондом самострахования;
 - в) централизованным страховым фондом
 - г) фондом страхователя.
5. Способ возмещения убытков, которые потерпело физическое лицо или юридическое лицо, посредством их перераспределения между многими лицами (страховой совокупностью) это:
 - а) страхование;
 - б) страховая защита;
 - в) страховой риск;

- г) страховые отношения.
6. Экономические отношения по поводу образования и использования страхового фонда независимо от конкретной формы его организации это:
- а) страхование;
 - б) страховая защита;
 - в) страховой риск;
 - г) страховые отношения.
7. Организационная форма, где в качестве страховщика выступает государство в лице специальных уполномоченных органов это:
- а) государственное страхование;
 - б) акционерное страхование;
 - в) взаимное страхование;
 - г) кооперативное страхование.
8. Организационная форма, где в качестве страховщика выступает частный капитал, уставный фонд которого формируется из акций, принадлежащих физическим и юридическим лицам это:
- а) государственное страхование;
 - б) акционерное страхование;
 - в) взаимное страхование;
 - г) кооперативное страхование.
9. Организационная форма, выражающая договоренность между группой юридических и физических лиц о возмещении друг другу будущих возможных убытков через общество, не преследующее получение прибыли, это:
- а) государственное страхование;
 - б) акционерное страхование;
 - в) взаимное страхование;
 - г) кооперативное страхование.
10. Обязанность страховщика выплатить страховую сумму или страховое возмещение это:
- а) страховой интерес;
 - б) страховой полис;
 - в) страховая ответственность;
 - г) страховая сумма.

Задания

Сформулируйте правильное окончание фразы

1. Страховой рынок – особая сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает специфическая услуга – страховая защита, формируется предложение и ...
2. Покупателями страховых услуг являются ...
3. На страховом рынке происходит формирование и распределение страхового фонда для обеспечения ...
4. Страховой ущерб – это стоимость полностью погибшего или обесцененной части поврежденного имущества по ...
5. Основанием для составления страхового акта служит ...
6. Форс-мажор – это обстоятельства непреодолимой силы, не зависящие от ...
7. Застрахованный – это физическое лицо, жизнь, здоровье или

трудоспособность которого служат объектом ...

8. Преимуществом денежного страхового фонда является то, ресурсы могут быть быстро превращены в необходимую ...

9. Импульс развитию страховой защиты дало разделение труда, развитие торговли, связанной с повышенным риском, что требовало ...

10. С помощью страхового фонда разрешается противоречие между ...

В представленных высказываниях вместо пропуска вставьте правильное слово:

1. Признаком страховой защиты является ... характер наступления стихийных бедствий.

2. Сущность экономической категории страховой защиты состоит в ... риске и в ... мерах.

3. Выделение профессиональных страховщиков (...), позволило сформировать научное знание о страховом риске.

4. Страховой фонд создается в виде резерва материальных и денежных средств для ... чрезвычайного ущерба, причиняемого обществу стихийными бедствиями, техногенными факторами и различного рода ...

5. Страховой фонд способствует экономическому прогрессу, т.к. аккумулируемые в нем ресурсы служат источником ... в экономику.

6. Страхование отличается от финансов тем, что формирование страхового фонда осуществляется не только в денежной, но и ... форме.

7. С кредитом страхование объединяет ... характер движения средств.

8. Превенции – это меры страховщика по ... страхового случая и ... ущерба.

9. В имущественном страховании объектом является имущество в различных видах как находящееся в собственности, так и в, и ...

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

Решить задачи:

Задача 1. Рассчитайте (относительные показатели) коэффициенты: а) ущербности; б) вероятности наступления страхового случая; в) кумуляции риска; г) убыточности страховой суммы; д) тяжести ущерба, исходя из следующих абсолютных показателей по страховой компании:

1. число застрахованных объектов — 2100;

2. число страховых событий — 86;

3. число пострадавших объектов — 104;

4. страховая сумма всех застрахованных объектов — 3 150 млн. руб.;

5. страховая сумма пострадавших объектов — 124,8 млн. руб.;

6. страховое возмещение — 42,64 млн руб.;

7. страховая премия — 47,25 млн руб.

Задача 2. Определите структуру страхового взноса (брутто-ставки), исходя из следующих данных: рисковый взнос составляет 10 тыс. руб.; превенции - 0,5 тыс. руб.; прибыль- 1 тыс. руб.; инкассовые расходы - 2 тыс. руб.; аквизиционные расходы - 0,3 тыс. руб.; отчисления в запасные фонды - 2,5 тыс. руб.; гарантийная (рисковая) надбавка- 0,7 тыс. руб.

Задача 3. Определите величину брутто-ставки, имея следующие данные по договорам имущественного страхования страховой компании: а) вероятность наступления страхового случая — 0,02; б) средняя страховая сумма— 3000 тыс. руб.; в) количество договоров страхования — 1000 ед.; г) принятая вероятность неразорения — 95%; д) доля нагрузки в структуре

страхового тарифа - 20%. Размеры страховых возмещений по годам: 2010 г. — 2000 тыс. руб.; 2011 г. — 2250 тыс. руб.; 2012 г.— 1800 тыс. руб.; 2013 г.— 2500 тыс. руб.; 2014 г. — 1900 тыс. руб.

Тема: Международные финансы

Для проверки полученных знаний можно использовать следующие тесты и задания.

Тесты

1. Какой банк является первым международным банком:
 - а) Банк международных расчетов
 - б) Всемирный банк
 - в) Международный банк реконструкции и развития
 - г) Европейский банк реконструкции и развития
2. Какой банк считается «банком банков»:
 - а) Банк международных расчетов;
 - б) Всемирный банк;
 - в) Международный банк реконструкции и развития;
 - г) Европейский банк реконструкции и развития.
3. Какой банк обеспечивает благоприятные условия для международных финансовых операций
 - а) Банк международных расчетов;
 - б) Всемирный банк;
 - в) Международный банк реконструкции и развития;
 - г) Европейский банк реконструкции и развития.
4. Чтобы стать членом данного банка, вначале нужно стать членом МВФ:
 - а) Банк международных расчетов;
 - б) Всемирный банк;
 - в) Международный банк реконструкции и развития;
 - г) Европейский банк реконструкции и развития.
5. Банк, стимулирующий долговременное развитие стран-участниц:
 - а) Банк международных расчетов;
 - б) Всемирный банк;
 - в) Международный банк реконструкции и развития;
 - г) Европейский банк реконструкции и развития.
6. Решение о создании данного банка было принято на конференции в Бреттон-Вудсе:
 - а) Банк международных расчетов;
 - б) Всемирный банк;
 - в) Международный банк реконструкции и развития;
 - г) Европейский банк реконструкции и развития.
7. Штаб-квартира данного банка находится в Лондоне:
 - а) Банк международных расчетов;
 - б) Всемирный банк;
 - в) Международный банк реконструкции и развития;
 - г) Европейский банк реконструкции и развития.

8. Цель данного банка – способствовать переходу к рыночным отношениям бывших социалистических стран:

- а) Банк международных расчетов;
- б) Всемирный банк;
- в) Международный банк реконструкции и развития;
- г) Европейский банк реконструкции и развития.

9. Какой банк был образован в 1990 году:

- а) Банк международных расчетов;
- б) Всемирный банк;
- в) Международный банк реконструкции и развития;
- г) Европейский банк реконструкции и развития.

10. Какой банк начал функционировать в 1946 году:

- а) Банк международных расчетов;
- б) Всемирный банк;
- в) Международный банк реконструкции и развития;
- г) Европейский банк реконструкции и развития.

Задания

Сформулируйте правильное окончание фразы

1. Банк международных расчетов находится в Швейцарии в городе ...
2. Целью Банка международных расчетов является содействие сотрудничеству ЦБ...
3. МВФ призван поддерживать стабильность...
4. Международная ассоциация развития предоставляет...
5. МАГИ осуществляет страхование прямых инвестиций от...

В представленных высказываниях вместо пропуска вставьте

правильное слово:

1. БМР проводит депозитно-ссудные операции, ... операции, осуществляет валютное регулирование.
2. МАР предоставляет льготные ... кредиты.
3. Европейский фонд развития проводит коллективную политику ЕС по отношению к ... странам.
4. Европейский валютный институт преобразован в ... ЦБ.
5. МВФ содействует развитию международной торговли и ... сотрудничеству.

Словарь терминов и глоссарий

Актuariй — специалист в области страховой математической статистики, занимающийся разработкой научно обоснованных методов исчисления страховых тарифов, ставок, резервов.

Ассигнования — денежные средства, выделенные из государственных и иных источников на определенные нужды, цели или определенным организациям, лицам.

Бюджетная роспись — доходы и расходы бюджета, расписанные по подразделениям и статьям бюджета в соответствии с принятой бюджетной классификацией.

Бюджетная ссуда — бюджетные средства, предоставляемые другому бюджету на возвратной, безвозмездной или возмездной основах на срок не более шести месяцев в пределах финансового года.

Бюджетное послание — стратегия построения государственного бюджета на очередной год, которая предлагается в виде послания президента страны.

Бюджетное регулирование — система мер, направленных на закрепленное законом распределение источников доходов между бюджетами разного уровня.

Бюджетные ассигнования — бюджетные средства, предусмотренные бюджетной росписью получателю или распорядителю бюджетных средств.

Взаимное страхование — организационно-правовая форма страхования, при которой каждый страхователь одновременно является членом страхового общества, страховщиком.

Вмененный доход — потенциально возможный доход налогоплательщика единого налога, рассчитываемый с учетом совокупности факторов, непосредственно влияющих на получение указанного дохода, и используемый для расчета величины единого налога по установленной ставке.

Внутренний заем — долговое обязательство, как правило, государственное, по облигациям, выпущенным на внутренний рынок.

Государственные краткосрочные облигации (ГКО) — дисконтные ценные бумаги, периодически эмитируемые в бездокументарной форме Министерством финансов РФ с гарантией Центрального банка погашения в срок.

Государственные ценные бумаги — ценные бумаги, эмитентом которых выступают государственные органы, правительство или местные органы власти.

Государственный долг — сумма задолженности государства внешним и внутренним кредиторам.

Доверительные паевые фонды — кредитно-финансовые учреждения, аккумулирующие мелкие сбережения населения и вкладывающие их в акции и облигации.

Евро — единая коллективная валюта в европейской валютной системе, введенная в безналичный оборот с 1999 г., в наличный оборот — с 2002 г., заменяет экю.

Единство кассы — принцип организации кассового исполнения государственного бюджета, предусматривающего, что все доходы государственного бюджета должны поступать на единый консолидированный счет казначейства в центральном банке.

«Зеленая карта» — соглашение о взаимном признании страхового

покрытия гражданской ответственности владельцев средств автотранспорта и об оказании взаимной помощи по урегулированию убытков, возникающих в международном автотранспортном сообщении; получила название по цвету документа, подтверждающего наличие такого страхования.

Инвестиционный налоговый кредит — изменение срока уплаты налога, при котором организации при наличии необходимых оснований предоставляется возможность в течение определенного срока и в определенных пределах уменьшить свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов.

Консолидированный бюджет — свод бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации на соответствующей территории.

Льготы — преимущества, дополнительные права, предоставленные определенным категориям граждан или отдельным организациям, предприятиям, регионам.

Межбюджетные отношения — взаимоотношения между федеральными органами государственной власти, органами власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления по вопросам регулирования бюджетных правоотношений, организации и осуществления бюджетного процесса.

Минимальная бюджетная обеспеченность — минимально допустимая стоимость государственных или муниципальных услуг в денежном выражении, предоставляемых органами государственной власти или органами местного самоуправления в расчете на душу населения за счет средств соответствующего бюджета.

Налоговая декларация — письменное заявление налогоплательщика о полученных доходах и произведенных расходах, источниках доходов, налоговых льготах и об исчисленной сумме налога и (или) другие данные, связанные с начислением и уплатой налога.

Налоговая санкция — мера ответственности за совершение налогового правонарушения.

Негосударственный пенсионный фонд — особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, основным видом деятельности которой является негосударственное пенсионное обеспечение участников фонда.

Объект налогообложения — вид и величина дохода, имущество и его стоимость, другие предметы, объекты, виды деятельности, которые облагаются налогом.

Полис — документ, который выдает страховщик страхователю в подтверждение заключенного между ними договора страхования.

Приватизация — переход права собственности на средства производства от государства к частным лицам.

Прямые налоги — налоги, взысканные непосредственно с доходов и имущества налогоплательщика.

Резерв взносов — страховой фонд, предназначенный страховщиком для будущих выплат по договорам долгосрочного страхования.

Резервы государственные — создаваемые государством запасы важнейших видов сырья, материалов, зерна и т. д. на случай непредвиденной ситуации.

Свободно конвертируемая валюта — иностранная валюта, которая без ограничения обменивается на валюту другого иностранного государства при

осуществлении текущих валютных операций.

Секвестр — запрещение или ограничение права пользования каким-либо имуществом по распоряжению органов государственной власти.

Специальный налоговый режим — особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов в течение определенного периода времени, применяемый в случаях и в порядке, установленных НК РФ, и в соответствии с федеральными законами.

Таможенная пошлина — денежный сбор, который удерживают при ввозе или вывозе товаров за пределы таможенной территории страны.

Тантьема — одна из форм дополнительного вознаграждения членов правления акционерных обществ, страховых компаний.

Физические лица — налоговые резиденты РФ — физические лица, фактически находящиеся на территории РФ не менее 183 дней в календарном году.

Целевые займы — государственные ссуды, средства от размещения которых предназначены для достижения конкретных хозяйственных целей, решения социально-экономических задач, обсужденных, отмеченных при выделении ссуды

