МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ КРАСНОЯРСКОГО КРАЯ

краевое государственное автономное

профессиональное образовательное учреждение

«Емельяновский дорожно-строительный техникум»

**ФОНД**

**ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

#### По учебной дисциплине

**ОП.06 Финансы, денежное обращение и кредит**

(наименование дисциплины)

**38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)**

(код и наименование специальности)

Рассмотрено на заседании

МКобщеобразовательных дисциплин

Протокол №\_\_\_\_

от «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.

Председатель МК

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/М.П.Картель

 подпись

Емельяново

Фонд оценочных средств составлен в соответствии с рабочей программой, разработанной на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Организация-разработчик:

Краевое государственное автономное профессиональное образовательное учреждение «Емельяновский дорожно-строительный техникум»

Разработчики:

Черняк Оксана Анатольевна, преподавателькраевого государственного автономного профессионального образовательного учреждения «Емельяновский дорожно-строительный техникум»

# СОДЕРЖАНИЕ

|  |  |
| --- | --- |
|  | стр. |
| Общие положения |  |
| ПАСПОРТ фонда оценочных средств |  |
| Таблица 1 – Оценочные средства |  |
|  |  |
| контрольно-Оценочные средства текущего контроля |  |
| Практические работы (критерии оценки) |  |
| контрольно-Оценочные средства промежуточной аттестации и критерии оценок |  |
| Литература |  |
|  |  |
|  |  |

**1. Общие положения**

Рабочая программа учебной дисциплины Финансы, денежное обращение и кредит – является частью основной профессиональной образовательной программы подготовки квалифицированных рабочих, служащих в соответствии с ФГОС по профессиям СПО 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Учебная дисциплина Финансы, денежное обращение и кредит входит в общепрофессиональный цикл и относится к базовым общепрофессиональным дисциплинам.

Форма промежуточной аттестации по учебной дисциплине –экзамен.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ***Промежуточная аттестация*** | ***Форма проведения*** |
| *4семестр* | *Экзамен* |  |

Итогом экзамена является качественная оценка в баллах от 1 до 5.

Освоение содержания учебной дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» обеспечивает достижение студентами следующих результатов:

**В результате освоения дисциплины обучающийся должен уметь:**

У 1 – оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;;

У 2 – проводить анализ показателей связанных с денежным обращением;

У 3 – проводить анализ структуры государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета;

У 4 – составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска

**В результате освоения дисциплины обучающийся должен знать:**

З 1 – сущность финансов, их функции и роль в экономике;

З 2 – принципы финансовой политики и финансового контроля;

З 3 – законы денежного обращения;

З 4 – сущность, виды и функции денег;

З 5 – основные типы и элементы денежных систем;

З 6 – виды денежных реформ;

З 7 – структуру кредитной и финансовой системы;

З 8 – функции банков и классификацию банковских операций;

З 9 – цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики;

З 10 – структуру финансовой системы;

З 11 – принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;

З 12 – виды и классификации ценных бумаг;

З 13 – характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг;

З 14 – характеристики кредитов и кредитной системы в условиях рыночной экономики;

З 15 – особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы.

**Должен обладать общими компетенциями, включающими в себя способность:**

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.

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

ОК 5. Владеть информационной культурой, анализировать и оценивать информацию с использованием информационно-коммуникационных технологий.

ОК 6. Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.

**Должен обладать профессиональными компетенциями, соответствующими видам деятельности:**

ПК 1.3. Проводить учет денежных средств, оформлять денежные и кассовые документы.

ПК 2.4 Проводить процедуры инвентаризации финансовых обязательств организации.

ПК 4.4. Проводить контроль и анализ информации об имуществе и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности.

**ПАСПОРТ**

**ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

 **по учебной дисциплине** *Финансы, денежное обращение и кредит*

(наименование дисциплины)

Таблица 1. Оценочные средства учебной дисциплины

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Разделы, темы** | **Наименование оценочного средства** | **Проверяемые У, З, ОК, ПК** |
| ***Курс 2 семестр 4*** |  |  |
| ***Текущий контроль*** |  |  |
| **Тема 1. Происхождение и функции денег, денежное обращение** | **Практическая работа №1** «Сущность и функции денег».Проведение тестирования и обсуждение его результатов. Практикум по применению закона денежного обращения на конкретных примерах. | *ОК 01-11, ПК 1.3,2.5, 4.4, Уок1/1-Уок11/2, Зок1/1-Зок11/3* |
| **Тема 2. Государственные финансы** | **Практическая работа №2**«Механизм формирования доходов и расходов государственного бюджета. Факторы возникновения бюджетного дефицита». Проведение тестирования и обсуждение его результатов. | *ОК 01-11, ПК 1.3,2.5, 4.4, Уок1/1-Уок11/2, Зок1/1-Зок11/3* |
| **Тема 3. Финансы коммерческих организаций**  | **Практическая работа №3**«Финансы коммерческих организаций». Расчет балансовой прибыли организаций, функционирующих на коммерческих началах. | *ОК 01-11, ПК 1.3,2.5, 4.4, Уок1/1-Уок11/2, Зок1/1-Зок11/3* |
| **Тема 4. Финансы некоммерческих организаций** | **Практическая работа №4****«**Финансы некоммерческих организаций». Расчет чистой прибыли по организациям различных форм собственности. | *ОК 01-11, ПК 1.3,2.5, 4.4, Уок1/1-Уок11/2, Зок1/1-Зок11/3* |
| **Тема 5. Финансы домашнего хозяйства** | **Практическая работа №5** «Финансы домашнего хозяйства». Составление бюджета домашнего хозяйства, его анализ. | *ОК 01-11, ПК 1.3,2.5, 4.4, Уок1/1-Уок11/2, Зок1/1-Зок11/3* |
| **Тема 6. Система страхования** | **Практическая работа №6** «Система страхования». Страховой риск. Расчеты при заключении различных договоров страхования. | *ОК 01-11, ПК 1.3,2.5, 4.4, Уок1/1-Уок11/2, Зок1/1-Зок11/3* |
| **Тема 7. Кредитная и банковская система** | **Практическая работа №7** «Решение задач». Расчет процентного дохода от вклада денежных средств. | *ОК 01-11, ПК 1.3,2.5, 4.4, Уок1/1-Уок11/2, Зок1/1-Зок11/3* |
| **Тема 8. Кредитная и банковская система** | **Практическая работа №8** «Решение задач». Расчет суммы начисленных процентов за пользование кредитом. | *ОК 01-11, ПК 1.3,2.5, 4.4, Уок1/1-Уок11/2, Зок1/1-Зок11/3* |
| **Тема 9. Кредитная и банковская система** | **Практическая работа №9** «Решение задач». Расчет суммы начисленных процентов за пользование кредитом. | *ОК 01-11, ПК 1.3,2.5, 4.4, Уок1/1-Уок11/2, Зок1/1-Зок11/3* |
| **Тема 10. Кредитная и банковская система** | **Практическая работа №10** «Решение задач». Расчет показателей кредитоспособности и платежеспособности предприятия. | *ОК 01-11, ПК 1.3,2.5, 4.4, Уок1/1-Уок11/2, Зок1/1-Зок11/3* |
| **Тема 11. Рынок ценных бумаг** | **Практическая работа №11** «Решение задач». Расчет рыночной стоимости ценных бумаг. Составление сравнительной характеристики различных ценных бумаг по степени доходности и риска. | *ОК 01-11, ПК 1.3,2.5, 4.4, Уок1/1-Уок11/2, Зок1/1-Зок11/3* |
| **Тема 12. Рынок ценных бумаг** | **Практическая работа №12** «Решение задач». Расчет суммы дивидендов по акциям. | *ОК 01-11, ПК 1.3,2.5, 4.4, Уок1/1-Уок11/2, Зок1/1-Зок11/3* |
| **Тема 13. Валютная система РФ.** | **Практическая работа №13** «Валютная система РФ». Характеристика валютной системы РФ. Проведение тестирования и обсуждение его результатов. | *ОК 01-11, ПК 1.3,2.5, 4.4, Уок1/1-Уок11/2, Зок1/1-Зок11/3* |
| **Тема 14. Международные кредитные отношения.** | **Практическая работа №14** «Анализ хозяйственных операций страны». Платежный баланс РФ за определенный период (год), анализ хозяйственных операций страны. | *ОК 01-11, ПК 1.3,2.5, 4.4, Уок1/1-Уок11/2, Зок1/1-Зок11/3* |
| **Консультации** | **Повторение темы «Финансы и финансовая система»** |  |
| **Консультации** | **Повторение темы«Происхождение и функции денег, денежное обращение»** |  |
| **Консультации** | **Повторение темы«Государственные финансы»** |  |
| **Консультации** | **Повторение темы«Финансы организаций различных форм собственности»** |  |
| **Консультации** | **Повторение темы«Страхование»** |  |
| **Консультации** | **Повторение темы«Кредитная система»** |  |
| **Консультации** | **Повторение темы«Банковская система»** |  |
| **Консультации** | **Повторение темы«Рынок ценных бумаг»** |  |
| **Консультации** | **Повторение темы «Валютная система РФ».** |  |
| **Консультации** | **Повторение темы «Международные кредитные отношения».** |  |
| ***Промежуточный контроль*** |  |  |
| **Экзамен** | Билеты для экзамена | - |

# контрольно-Оценочные средства текущего контроля

**3.1. Практические и лабораторные работы**

***Практическая работа №1.***

***Цель работы: получение теоретических знаний и практических навыков.***

***Методические указания по практическому занятию:***

1. ***Изучить цель работы, теоретическую часть.***
2. ***Определить главное.***
3. ***Сделать выводы.***
4. ***Выполнить задание.***

***Задание:***

**1 вариант**

**1.Развернутой (полной) форме стоимости соответствует существование**:

а) нескольких товаров, играющих какое-то время роль всеобщего эквивалента на местных рынках;

б) одного товара, преимущественно металла, в качестве всеобщего эквивалента;

в) случайного характера обмена из-за ограниченности производства;

г) большого множества товаров-эквивалентов.

**2.Денежной форме стоимости соответствует существование:**

а) большого множества товаров-эквивалентов;

б) одного товара, преимущественно металла, в качестве всеобщего эквивалента;

в) знаков стоимости, наделенных государством принудительным курсом;

г) случайного характера обмена из-за ограниченности производства.

**3.Бумажные деньги:**

а) выпускаются для удобства обслуживания розничного товарооборота;

б) поступают в обращение в увязке с реальными процессами производства и реализации продукции;

в) выпускаются государством для покрытия дефицита бюджета и не регулируются потребностями товарооборота.

**4.Функцией денег является:**

а) распределение стоимости;

б) образование денежных фондов;

в) средство обращения;

г) замедление инфляции.

**5.Денежное обращение - это:**

а) движение денег в наличной форме;

б) совокупность всех платежей в наличной и безналичной формах за определенный период времени;

в) сумма платежей за определенный период времени путем перечисления денежных средств по счетам клиентов в кредитных организациях;

г) движение денег в наличной и безналичной формах при выполнении ими своих функций.

**6.Ценной бумагой является:**

а) платежное поручение;

б) чек;

в) аккредитив;

г) платежное требование-поручение.

**7.Закон денежного обращения определяет:**

а) скорость оборота денег;

б) уровень инфляции;

в) количество денег в обращении;

г) покупательную способность денег.

**8.Система параллельной валюты характеризуется соотношением между золотыми и серебряными монетами, установленным:**

а) государством;

б) стихийно;

в) не на равных основаниях.

**9.Первая мировая валютная система была принята на:**

а) Парижской международной экономической конференции;

б) Бреттон-Вудской конференции ООН;

в) Ямайской международной экономической конференции;

г) Генуэзской международной экономической конференции.

**2 вариант**

**1. Всеобщей форме стоимости соответствует существование:**

а) нескольких товаров, играющих какое-то время роль всеобщего эквивалента на местных рынках;

б) знаков стоимости, наделенных государством принудительным курсом;

в) большого множества товаров-эквивалентов;

г) одного товара, преимущественно металла, в качестве всеобщего эквивалента;

**2. Бумажно-денежной форме стоимости соответствует существование:**

а) большого множества товаров-эквивалентов;

б) одного товара, преимущественно металла, в качестве всеобщего эквивалента;

в) знаков стоимости, наделенных государством принудительным курсом;

г) нескольких товаров, играющих какое-то время роль всеобщего эквивалента на местных рынках.

**3. Кредитные деньги:**

а) выпускаются для удобства обслуживания розничного товарооборота;

б) поступают в обращение в увязке с реальными процессами производства и реализации продукции;

в) выпускаются государством для покрытия дефицита бюджета и не регулируются потребностями товарооборота.

**4. Функцией денег является:**

а) распределение стоимости;

б) замедление инфляции;

в) образование денежных фондов;

г) средство платежа.

**5. Денежный оборот - это:**

а) движение денег в наличной форме;

б) совокупность всех платежей в наличной и безналичной формах за определенный период времени;

в) сумма платежей за определенный период времени путем перечисления денежных средств по счетам клиентов в кредитных организациях;

г) движение денег в наличной и безналичной формах при выполнении ими своих функций.

**6. Предварительное депонирование средств на счете производится при:**

а) расчетах платежными поручениями;

б) расчетах чеками под гарантию банка;

в) аккредитивной форме расчетов;

г) расчетах платежными требованиями-поручениями.

**7. Для определения количества денег, находящихся вне коммерческих банков, используется денежный агрегат:**

а) М1;

б) М0;

в) М2;

г) М3.

**8. Система двойной валюты характеризуется соотношением между золотыми и серебряными монетами, установленным:**

а) государством;

б) стихийно;

в) не на равных основаниях.

**9. Девизная валютная система была принята на:**

а) Парижской международной экономической конференции;

б) Бреттон-Вудской конференции ООН;

в) Ямайской международной экономической конференции;

г) Генуэзской международной экономической конференции.

**Критерии оценки:**

«5»-ответ полный, аргументированный

«4»-Ответ требует дополнений

«3»-Ответ раскрывает с наводящими вопросами

«2»-Отказывается отвечать

**Практическая работа №2**

***Цель работы: получение теоретических знаний и практических навыков.***

***Методические указания по практическому занятию:***

1. ***Изучить цель работы, теоретическую часть.***
2. ***Определить главное.***
3. ***Сделать выводы.***
4. ***Выполнить задание.***

***Задание:***

**Вариант 1**

1.Что такое финансы?

А) Деньги конкретного экономического субъекта, находящиеся в его личном пользовании

Б) Обособившаяся часть денежных средств, имеющая целевое назначение и относительную самостоятельность функционирования

В) Экономические отношения между хозяйствующими субъектами по поводу формирования, распределения  и использования фондов денежных средств, для обеспечения расширенного воспроизводства

Г) Золотовалютный резерв государства

2.Одна из важнейших функций финансов

А) Воспроизводственная

Б) Стимулирующая

В) Распределительная

3.Финансовая система государства охватывает:

А) Общегосударственные финансы, финансы предприятий, финансы домашних хозяйств

Б) Общегосударственные финансы, территориальные финансы, финансы предприятий

В) Общегосударственные финансы, территориальные финансы

Г) Государственные и муниципальные финансы

4.Финансы, как экономическую категорию, характеризуют следующие закономерности:

а) непосредственно порождаются государством;

б) выражают денежные отношения, связанные с формированием и использованием централизованных и децентрализованных денежных фондов;

в) в своей развитой форме включают только общегосударственные финансы;

 г) обслуживают появление таких стоимостных категорий, как заработная плата, цена, кредит;

д) в связи с функцией управления, присущей государству, обосабливаются в его финансовую политику.

5.Какая из представленных совокупностей функций финансов проявляется как экономическая категория:

а) контрольная, стабилизирующая, регулирующая;

б) распределительная, производственная, фискальная;

в) регулирующая, стимулирующая, воспроизводственная;

г) распределительная, контрольная, регулирующая;

д) стабилизирующая, регулирующая, контрольная;

е) производственная, стимулирующая, дестимулирующая.

 6.Государственный бюджет - это

А) Общегосударственные финансы, территориальные финансы, финансы хозяйствующих субъектов

Б) Золотовалютный резерв государства

В) Важнейшее звено финансовой системы, обеспечивающее перераспределение национального дохода

7.Государственному бюджету как экономической категории присущи функции:

а) производственная;

б) контрольная;

в) распределительная;

г) перераспределительная;

8. Средства, предоставляемые одним бюджетом бюджетной системы РФ другому бюджету бюджетной системы РФ, – это …

А) межбюджетные трансферты

Б) бюджетные обязательства

В) бюджетные ассигнования

Г) бюджетный кредит

9. Свод бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на соответствующей территории (за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов) – это …

А) бюджет РФ

Б) консолидированный бюджет

В) сводная бюджетная роспись

Г) бюджетная система

10. В соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации к безвозмездным поступлениям в бюджет относятся …

А) доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности

Б) средства самообложения граждан

В) субвенции из федерального бюджета

Г) доходы от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями

**Вариант 2**

1.Что такое финансы?

А) Деньги конкретного экономического субъекта, находящиеся в его личном пользовании

Б) Обособившаяся часть денежных средств, имеющая целевое назначение и относительную самостоятельность функционирования

В) Экономические отношения между хозяйствующими субъектами по поводу формирования, распределения  и использования фондов денежных средств, для обеспечения расширенного воспроизводства

Г) Золотовалютный резерв государства

2. Управление государственным долгом  осуществляется посредством применения следующих методов:

А) обязательные нормы отчислений от прибыли предприятий в резервный фонд государства

Б) рефинансирование

В)  консолидация

Г)  введение налога на доходы физических лиц для оплаты государственного долга

3. Государственными финансовыми ресурсами являются

а) денежные средства, находящиеся в распоряжении экономических субъектов

б) долговые обязательства государства

в) средства, находящиеся в распоряжении федеральных органов государственной власти

г) денежные доходы рабочих и служащих

4.Общегосударственный финансовый контроль осуществляют:

а) Минфин РФ;

б) Счетная палата РФ;

в) Генеральная прокуратура РФ;

г) Министерство экономического развития РФ;

5.По времени проведения финансовый контроль может быть:

а) предварительный;

б) текущий;

в) последующий;

г) стратегический.

6.Наиболее глубоким и всеохватывающим методом финансового контроля является:

а) проверка;

б) обследование;

в) надзор;

г) анализ финансового состояния;

д) наблюдение;

е) ревизия.

7. Долгосрочная финансовая политика, ориентированная на длительный период развития макроэкономических процессов, называется …

А) финансовой стратегией

Б) финансовой тактикой

В) финансовым планом

Г) финансовым механизмом

8. Средства, предоставляемые одним бюджетом бюджетной системы РФ другому бюджету бюджетной системы РФ, – это …

А) межбюджетные трансферты Б) бюджетные обязательства

В) бюджетные ассигнования

Г) бюджетный кредит

9.  Количество уровней бюджетной системы зависит от:

А)  принципов построения бюджетной системы

Б)  государственного устройства страны

В)  волеизъявления населения

10.По направлениям использования заемных средств  государственные займы подразделяются на:

а) рыночные

б) нерыночные

в) целевые

г) нецелевые

**Вариант 3**

1. Финансы представляют собой \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ отношения.

А) товарные

Б) денежные

В) кредитные

Г) производственные

2.Доходы бюджетов формируются за счет:

а) налоговых видов доходов;

б) возмездных перечислений юридических лиц;

в) доходов целевых бюджетных фондов;

г) неналоговых видов доходов

3.Потребности расширенного производства на макроуровне обеспечиваются за счет:

а) децентрализованных фондов денежных средств;

б) централизованных фондов денежных средств.

4.Главное условие роста финансовых ресурсов

А) Увеличение национального дохода страны

Б) Рост мировых цен на энергоносители

В) Рост активности предпринимателей

5.Укажите верную совокупность принципов бюджетной системы:

а) единство, необходимость, целевой характер, гласность;

б) сбалансированность независимость, достоверность эффективность;

в) разграничение доходов и расходов, адресность, достаточность, экономичность;

г) самостоятельность, сбалансированность, полнота отражения доходов и расходов, общее покрытие расходов.

6.Исполнение федерального бюджета в РФ возложено:

а) на расчетную сеть Банка России;

б) на органы федерального казначейства;

в) на расчетную сеть Сбербанка РФ;

г) исполнение федерального бюджета осуществляется коммерческими банками РФ

7.Выберите верное утверждение. Бюджетная классификация – это:

а) группировка доходов и расходов федерального бюджета РФ, а также источников финансирования его дефицита;

б) группировка доходов и расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ, а также источников финансирования дефицита этих бюджетов; в) группировка доходов и расходов консолидированного бюджета РФ, а также источников финансирования его дефицита;

г) группировка доходов и расходов консолидированных бюджетов субъектов РФ, а также источников финансирования их дефицита.

8.Консолидированным бюджетом РФ является:

а) федеральный бюджет и бюджеты территорий;

б) совокупный бюджет бюджетной системы государства;

в) свод федерального бюджета и консолидированных бюджетов субъектов РФ.

9.Правовой формой утверждения федерального бюджета на соответствующий финансовый год является:

а) Указ Президента РФ;

б) постановление Правительства РФ;

в) решение или постановление Федерального Собрания РФ;

г) федеральный закон.

10.Правовой формой утверждения местных бюджетов на территории РФ является:

а) постановление Главы районной или Городской администрации местного самоуправления;

б) закон субъекта РФ;

в) постановление представительных органов местного самоуправления;

г) постановление представительных органов субъекта РФ.

**Вариант 4**

1.  Полномочиям Государственной Думы РФ соответствуют функции:

А)  составление проекта федерального бюджета

Б)  рассмотрение и утверждение федерального бюджета

В)  разработка программ государственных заимствований

Г)  принятие финансового законодательства

Д)  составление отчета об исполнении федерального бюджета

2.Какой из приведенных ответов структуры финансовой системы более точен:

а) финансы хозяйствующих субъектов (за исключением кредитных организаций), финансы социального страхования, финансы государственного бюджета, финансы внебюджетных фондов;

б) финансы общественных объединений, государственные финансы, финансы государственных социальных внебюджетных фондов, финансы личного страхования;

в) финансы хозяйствующих субъектов, осуществляющих некоммерческую деятельность, государственный кредит, финансы внебюджетных фондов, финансы имущественного страхования;

г) финансы предприятий, государственные финансы, финансы домашних хозяйств.

3.  Финансовые планы, утверждаемые в форме закона:

А)  федеральный бюджет России

Б)  бюджет Псковской области

В)  консолидированный бюджет Российской Федерации

Г)  бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации

Д)  сводный финансовый баланс региона

4.  Несбалансированность бюджета проявляется в:

А)  использовании дотаций и других форм финансовой помощи Б)  дефиците

В)  использовании регулирующих доходов

Г)  использовании средств по взаимным расчетам Д)  профиците

5.Государственными финансовыми ресурсами являются:

А) денежные средства, находящиеся в распоряжении экономических субъектов;

Б) долговые обязательства государства;

В) средства, находящиеся в распоряжении федеральных органов государственной власти;

Г) денежные доходы рабочих и служащих;

6. Денежные фонды, имеющие строго целевое назначение – это:

а) государственный бюджет;

б) бюджет предприятия;

в) внебюджетные специальные фонды.

7. Совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая законодательством Российской Федерации, – это …

А) консолидированный бюджет

Б) бюджет РФ

В) бюджетная система РФ

Г) бюджетная роспись

8. Принцип функционирования бюджетной системы РФ, который означает единство бюджетного законодательства страны, единый порядок формирования доходов и осуществления расходов бюджетов бюджетной системы, – это принцип …

А) единства кассы

Б) равенства бюджетных прав субъектов РФ

В) единства бюджетной системы РФ

Г) сбалансированности бюджета

9. Бюджетная система федеративного государства состоит из …

А) бюджетов субъектов федерации и местных бюджетов

Б) федерального и местных бюджетов

В) бюджетов субъектов федерации

Г) федерального бюджета, бюджетов субъектов федерации и местных бюджетов

10. Бюджетная система унитарного государства включает …

А) государственный и местные бюджеты

Б) бюджеты субъектов федерации и местные бюджеты

В) совокупность местных бюджетов

Г) государственный бюджет

**Вариант 5**

1. К неналоговым доходам бюджетов в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации относятся …

А) межбюджетные субсидии

Б) субвенции из федерального бюджета

В) безвозмездные поступления от международных организаций

Г) доходы от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями

2. Доходы от налогов и сборов, другие поступления, являющиеся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, для их распределения между федеральным бюджетом, бюджетами субъектов РФ и местными бюджетами зачисляются на счета …

А) Федеральной налоговой службы

Б) органов Федерального казначейства

В) Правительства Российской Федерации

Г) Министерства экономического развития Российской Федерации

3. Стимулирующий механизм финансового регулирования экономических процессов как составной элемент финансовой политики государства предусматривает …

А) снижение налоговых платежей

Б) уменьшение бюджетного финансирования

В) усиление налоговой нагрузки

Г) уменьшение финансовых ресурсов экономических

4.Вся сумма неоплаченных финансовых обязательств государства с процентами, начисленных на них, к определенному моменту времени – это…

а) дефицит государственного бюджета

б) профицит государственного бюджета

в) государственный кредит

г) государственный долг

5.Чрезвычайный дефицит бюджета возникает

а) из-за внезапно возникших обстоятельств (войны, стихийных бедствий и т.п.) от которых трудно или невозможно застраховаться

б) из-за кризиса в экономике

в) из-за изменений уровня безработицы в период экономического спада

г) из-за кассовых (временных) разрывов в поступлении и расходовании средств

6.По сроку заимствования государственные займы подразделяются на:

а) обязательства с правом досрочного погашения

б) обязательства без права досрочного погашения

в) краткосрочные

г) среднесрочные

д) долгосрочные

7.По форме выплаты дохода государственные займы подразделяются на: а) процентные

б) дисконтные

в) закладные

г) индексационные

д) выигрышные

е) беззакладные

8.  Источниками финансовых ресурсов здравоохранения являются:

А)  бюджет

Б)  фонды обязательного медицинского страхования

В)  средства населения

Г)  Пенсионный фонд Российской Федерации

Д)  Фонд социального страхования Российской Федерации

Е)  средства предприятий и организаций

9.Может ли государство выступать гарантом по обязательствам различных физических или юридических лиц?

а) да

б) нет

10. Источник уплаты взносов на обязательное медицинское страхование за неработающих граждан:

А)  средства самих неработающих граждан

Б)  средства Федерального фонда обязательного медицинского страхования

В)  средства Фонда социального страхования Российской Федерации Г)  бюджетные средства

Д)  средства Пенсионного фонда Российской Федерации

**Критерии оценки:**

**«**5»-ответ полный, аргументированный

«4»-Ответ требует дополнений

«3»-Ответ раскрывает с наводящими вопросами

«2»-Отказывается отвечать

**Практическая работа №3**

***Цель работы: получение теоретических знаний и практических навыков.***

***Методические указания по практическому занятию:***

1. ***Изучить цель работы, теоретическую часть.***
2. ***Определить главное.***
3. ***Сделать выводы.***
4. ***Выполнить задание.***

***Задание:***

1.АЗС располагает следующими данными:

– реализованная продукция 65034,6 тыс. руб.;

– полная себестоимость продукции 53481 тыс. руб.

Рассчитать прибыль от реализации продукции, рентабельность изделий.

2.Определить прибыль и рентабельность от реализации 5000 шт. изделий при себестоимости 1 шт. 128 руб. и оптовой цене 140 руб.

3.Определить прибыль, выручку товарной продукции, затраты на 1 рубль товарной продукции по следующим данным:

– полная себестоимость 36075,7 руб.;

– плановая рентабельность 20%.

4.Определить валовую прибыль, налогооблагаемую прибыль и сумму налога (налог составляет 20%) по следующим данным:

– прибыль от реализации продукции 5345,0 руб.

– доход от прочей реализации 546,5 руб.;

– внереализационные расходы 234,7 руб.;

– сумма необлагаемая налогом 200,0 руб.

5.МиниНПЗ в планируемом году должна выработать товарной продукции на сумму 39200 тыс. руб. при полной себестоимости, равной 36300 тыс. руб. В планируемом году предполагается получить внереализационных доходов на сумму 1480 тыс. руб. Планируемые операционные расходы 980 тыс. руб. Определить на плановый год балансовую прибыль.

**Критерии оценки:**

**«**5»-ответ полный, аргументированный

«4»-Ответ требует дополнений

«3»-Ответ раскрывает с наводящими вопросами

«2»-Отказывается отвечать

**Практическая работа №4**

***Цель работы: получение теоретических знаний и практических навыков.***

***Методические указания по практическому занятию:***

1. ***Изучить цель работы, теоретическую часть.***
2. ***Определить главное.***
3. ***Сделать выводы.***
4. ***Выполнить задание.***

***Задание:***

**Контрольные вопросы:**

1.Что такое финансовые ресурсы предприятия?

2.Какие функции выполняет финансы предприятия?

3.Назовите принципы организации финансов предприятия?

4.Каких видов бывают финансовые отношения предприятия?

5.За счет каких средств формируются финансовые ресурсы предприятия?

6.Сущность некоммерческих организаций.

7.Формы некоммерческих организаций.

8.Источники финансирования некоммерческих организаций.

**Тест:**

1. Коммерческие организации преследуют в качестве основной цели своей деятельности:

а) решение задач благотворительности;

б) извлечение прибыли;

в) осуществление социально-культурных и иных функций некоммерческого характера.

2. Главным источником денежных доходов коммерческой организации является:

а) выручка от реализации работ и услуг;

б) членские взносы;

в) средства государственного и местного бюджета;

3. Целевые поступления некоммерческой благотворительной организации составляют:

а) доходы от предпринимательской деятельности;

б) доходы от реализации основных фондов организации;

в) вступительные и членские взносы;

4. В какой части баланс предприятия представлена совокупность его имущественных прав:

а) в активе;

б) в пассиве;

5. В какой части баланса представлены источники финансирования предприятия:

а) в активе;

б) в пассиве;

6. Капитал- это финансовые ресурсы, направляемые:

а) на потребление;

б) на развитие производственно - торгового процесса;

в) на содержание и развитие объектов непроизводственной сферы;

7. В какой части баланса предприятий находятся сведения о размере оборотных средств:

а) в активе;

б) в пассиве;

8. Что представляет собой стоимость капитала предприятий:

а) итог пассива баланса;

б) норму прибыли, которую предлагает предприятие за свои ценные бумаги;

в) итог актива баланса;

**Задача.1**На основании приведенных данных определите все виды прибыли.

В АО, занимающемся производством сельскохозяйственной продукции, за отчетный год получила следующие показатели : выручка от продажи продукции, работ, услуг (без НДС) составила 8174 тыс. руб., себестоимость – 7016 тыс. руб.; получены штрафы, пени за нарушение условий договоров – 91 тыс. руб.; получено страховое возмещение за погибшие посевы – 16 тыс. руб.; получены дивиденды по акциям других обществ, принадлежащих организации – 96 тыс. руб.; произведены уплаты % за пользование кредитами -273 т. р. ; списана сумма дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности – 38 тыс. руб., списаны материалы, уничтоженные в результате стихийных бедствий – 87 тыс. руб.; уплачен налог на прибыль и иные платежи – 535 тыс. руб.

Примечание.

Расчет сделайте по форме таблицы 1.

при отнесении доходов и расходов к видам расходов и доходов используйте данные таблицы 2.

таб.1

Расчет прибыли

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | Сумматыс.руб. |
| 1. | Выручка от продажи продукции, работ, услуг |  |
| 2. | Себестоимость проданной продукции, работ, услуг |  |
| 3. | Прибыль (убыток) от продаж |  |
| 4. | Операционные доходы |  |
| 5. | Операционные расходы |  |
| 6. | Внереализационные доходы |  |
| 7. | Внереализационные расходы |  |
| 8. | Прибыль (убыток) до налогообложения |  |
| 9. | Налог на прибыль и иные обязательные платежи |  |
| 10. | Прибыль (убыток) от обычной деятельности |  |
| 11. | Чрезвычайные доходы |  |
| 12. | Чрезвычайные расходы |  |
| 13. | Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода) |  |

**Задача. 2**

Рыночная цена на товар предприятия составляет 6000 руб. Объем товарной продукции – 40 шт., полная себестоимость 1 товара - 3500 руб.

*Определить:*

1. валовой доход, в тыс. руб.

2. рентабельность продукции, в %..

3. если налог на прибыль составит 20%, то какими будет чистая прибыль?

Доходы и расходы организации (кроме как от основных видов деятельности) в соответствии с ПБУ 9/99 и ПБУ 10/99

таб.2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | ДОХОДЫ | № п/п | РАСХОДЫ |
| 1.Операционные |
| 1.1 | Поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (владение) активов организации | 1.1 | Расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (владение) активов организации |
| 1.2 | Поступления, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности | 1.2 | Расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (владение), возникающие из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности |
| 1.3 | Поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты) | 1.3 | Расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты) |
| 1.4 | Поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (включая проценты и иные доходы по ценным бумагам) | 1.4 | Расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций |
| 1.5 | Проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации (по облигациям, депозитам, векселям) | 1.5 | Проценты, уплачиваемые организацией за пользование денежными средствами (кредитами, займами) |
| 1.6 | Проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации | 1.6 | Расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями |
| 1.7 | Прибыль, полученная организацией в результате совместной деятельности (по договору простого товарищества) и т.п. | 1.7 | Прочие операционные расходы |
|  |

|  |
| --- |
| 2.Внереализационные |
| 2.1 | Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договора полученные | 2.1 | Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договора уплаченные |
| 2.2 | Поступления в возмещение убытков, причиненных организации третьими лицами | 2.2 | Возмещение причиненных убытков третьим лицам |
| 2.3 | Прибыль прошлых лет, выявления в отчетном году | 2.3 | Убытки прошлых лет, признанные в отчетном году |
| 2.4 | Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которой истек срок исковой давности (свыше трех лет) | 2.4 | Суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, и других долгов, не реальных для взыскания |
| 2.5 | Сумма дооценки активов (за исключением внеоборотных активов), а также активы, полученные безвозмездно (в т.ч. по договору дарения) | 2.5 | Сумма уценки активов (за исключением внеоборотных активов) |
| 2.6 | Суммы, поступившие в погашение дебиторской задолженности, списанной в прошлые годы в убыток как безнадежной к получению | 2.6 | Убытки от списания ранее присужденных долгов по недостачам и хищениям, по которым возвращены исполнительные документы с утвержденным судом актом о несостоятельности ответчика |
| 3.Чрезвычайные |
| 3.1 | Поступления, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и т.п.):-страховое возмещение;-стоимость материальных ценностей, остающихся от списания не пригодных к восстановлению активов | 3.1 | Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и т.п.):-по страховому возмещению;-по восстановлению разрушенного имущества (активов);-по приобретению утраченного имущества |

**Критерии оценки:**

«5»-ответ полный, аргументированный

«4»-Ответ требует дополнений

«3»-Ответ раскрывает с наводящими вопросами

«2»-Отказывается отвечать

**Практическая работа №5**

***Цель работы: получение теоретических знаний и практических навыков.***

***Методические указания по практическому занятию:***

1. ***Изучить цель работы, теоретическую часть.***
2. ***Определить главное.***
3. ***Сделать выводы.***
4. ***Выполнить задание.***

***Задание:***

**Задание № 1**

Каждая группа получит задание, в котором будет приведена одна из жизненных ситуаций. В карточке указан состав семьи, ее доход за один месяц, временной промежуток (на который рассчитывается бюджет семьи) и необходимые покупки, которые необходимо сделать этой семье. Ваша задача: рассчитать бюджет семьи, рационально используя доходы, сделать вывод по своим расчетам.

**Карточки с проблемными ситуациями для команд**

***Задание первой группе.***

***Состав семьи***

***Доход за месяц***

Отец - сторож в школе

Мать - помощник воспитателя в детском саду.

Бабушка - пенсионер

Сын - дошкольник

Сын - ученик 5 класса

Дочь - ученица - 10 класса

3800 р.

7000 р.

6200 р.

Детское пособие 250 рублей на ребенка

***Необходимые покупки****:* **(итого 17 250 рублей )**

* школьный костюм для старшего сына (2000 р)
* ранец для старшего сына (1000 р)
* школьные принадлежности (300 р)
* туфли для дочери (500 р)
* куртка для младшего сына (1000 р)
* подарок ко дню рождения для отца (2500 р)
* лекарство для бабушки (2000 р)
* продукты (5000 р)
* поход в кино на 5 человек (1000 р)
* игрушка для сына (500 р)
* поход в парикмахерскую для мамы (1000 р)
* коммунальные платежи (3000 р)
* питание в школе на 2 детей (2000 р)
* платежи за телевидение и интернет (1000 р)
* проезд в транспорте (1500р)
* стиральный порошок, шампунь, моющее средство, мыло, гель для душа, пена для бритья – 700 руб.

***Временной промежуток:*** летний период (август)

***Задание первой группе. Временной промежуток:*** летний период (август) **( с баллами)**

***Состав семьи***

***Доход за месяц***

Отец - сторож в школе

Мать - помощник воспитателя в детском саду.

Бабушка - пенсионер

Сын - дошкольник

Сын - ученик 5 класса

Дочь - ученица - 10 класса

3800 р.

7000 р.

6200 р.

Детское пособие 250 рублей на ребенка

***Необходимые покупки****:* **(итого 17 250 рублей )**

* школьный костюм для старшего сына (2000 р)- 50 р.(можно сэкономить)
* ранец для старшего сына (1000 р)- 100 р.
* школьные принадлежности (300 р) – 100 р.
* туфли для дочери (500 р)- 100р.
* куртка для младшего сына (1000 р)- 100р.
* подарок ко дню рождения для отца (2500 р)- 0р.(можно сэкономить)
* лекарство для бабушки (2000 р)- 100р.
* продукты (5000 р)- 100р.
* поход в кино на 5 человек (1000 р)- 0р.
* игрушка для сына (500 р)-0р.
* поход в парикмахерскую для мамы (1000 р)- 50р.(можно сэкономить)
* коммунальные платежи (3000 р)-100р.
* питание в школе на 2 детей (2000 р)- 0р.
* платежи за телевидение и интернет (1000 р)-100р.
* проезд в транспорте (1500р)-100р.
* стиральный порошок, шампунь, моющее средство, мыло, гель для душа, пена для бритья – (700 р).-100р.

Итого: 11000р.- максимальная сумма

***Задание второй группы.***

**Состав семьи**

**Доход за месяц**

Отец - учитель

Мать - медсестра

Дочь - ученица первого класса

Сын - дошкольник

12000 р.

11000 р.

Детское пособие 250 рублей на ребенка

***Необходимые покупки:* (итого 23 250 рублей)**

* пуховик для дочери (4000 р)
* сапоги для дочери (1500 р)
* куртка для сына (1500р.)
* костюм для отца (3000)
* продукты (5000)
* коммунальные платежи (4000 р)
* Поход в зоопарк всей семьей (1000 р)
* Покупка новых штор (2000 р)
* Покупка лекарства для сына (2000 р)
* Платеж за телевидение и интернет (1000 р)
* Вызов мастера для ремонта стиральной машины (1000 р)
* Проезд в транспорте (1500р)
* стиральный порошок, шампунь, моющее средство, мыло, гель для душа, пена для бритья – 1000 руб.

***Временной промежуток:*** осенний период (ноябрь)

***Задание второй группы. Временной промежуток:* осенний период (ноябрь) ( с баллами)**

**Состав семьи**

**Доход за месяц**

Отец - учитель

Мать - медсестра

Дочь - ученица первого класса

Сын - дошкольник

12000 р.

11000 р.

Детское пособие 250 рублей на ребенка

***Необходимые покупки:* (итого 23 250 рублей)**

* пуховик для дочери (4000 р)-100р.
* сапоги для дочери (1500 р)- 100р.
* куртка для сына (1500 р)-100р.
* костюм для отца (3000)-50р.
* продукты (5000)-100р.
* коммунальные платежи (4000 р)-100р.
* Поход в зоопарк всей семьей (1000 р)-50р.
* Покупка новых штор (2000 р)- 0р.
* Покупка лекарства для сына (2000 р)-100р.
* Платеж за телевидение и интернет (1000 р)-100р.
* Вызов мастера для ремонта стиральной машины (1000 р)-100р.
* Проезд в транспорте (1500р)-100р.
* стиральный порошок, шампунь, моющее средство, мыло, гель для душа, пена для бритья – (1000 руб).-100р.

***Временной промежуток:*** осенний период (ноябрь)

Итого: 11 000р.

**Задание № 2 « Продовольственная корзина»**

Выберите основные виды продуктов для продовольственной корзины вашей семьи на месяц из предложенных на имеющиеся у вас 5000 руб.

Хлеб – 20р. (300р) в месяц-

Сахар- 50р. (100р.) в месяц-

Минеральная вода15р. (450р.) в месяц -

Масло сливочное-150р. (450р.) в месяц-

Кукурузные хлопья-50р. (250р.) в месяц -

Масло растительное -100р. (200р.) в месяц -

Рыба свежая -150р. (600р.) в месяц -

Кальмар сушёный-50р. (200р.) в месяц - .

Пиво- 50р. (200р.) в месяц-

Газированные напитки- 30р. (900р.) в месяц -

Молоко – 50р. (400р.) в месяц -

Яйцо- 60р. (180р.) в месяц-

Майонез -50р. (200р.) в месяц- .

Картофель – 20р. (100р.) в месяц -

Овощи(морковь, лук, свекла, капуста и др.)- 200р. в месяц -

Сухофрукты -1000р. в месяц -

Соль -10р.в месяц -

Креветки – 100р.

Кондитерские изделия- 200р. (1000р.) в месяц -

Сельдь – 70р.-

Маринады- 200р.-

Орешки солёные, чипсы, –300р.

Конфеты – 250р. (500р.)

Чай- 200р.-

кофе- 300р.-

Мясо- от 250р. 1500 руб. в месяц -

Крупы ( гречка, рис, пшено т.д.\_) – 160р. в месяц

Макароны -30р. за упаковку (120р.)-

Фрукты- 200р. (800р.)-

**задание № 2 « Продовольственная корзина» ( с баллами)**

Выберите основные виды продуктов для продовольственной корзины вашей семьи на месяц из предложенных.

+Хлеб – 20р. (300р) – в месяц-500 руб.

+Сахар- 50р. (100р.)- 500руб.

Минеральная вода15р. (450р.)-0 руб.

+Масло сливочное-150р. (450р.) – 500 руб.

Кукурузные хлопья-50р. (250р.)-0 руб.

+Масло растительное -100р. (200р.)- 500 руб.

+Рыба свежая -150р. (600р.)- 500 руб.

Кальмар сушёный-50р. (200р.)- 0 руб.

Пиво- 50р. (200р.)- 0 руб.

Газированные напитки- 30р. (900р.)- 0 руб

+Молоко – 50р. (400р.)- 500 руб.

+Яйцо- 60р. (180р.)-500 руб.

Майонез -50р. (200р.)-0 руб.

+Картофель – 20р. (100р.)-500 руб.

+Овощи(морковь, лук, свекла, капуста и др.)- 200р.-500 руб.

Сухофрукты -1000р.- 0 руб.

+Соль -10р.-500 руб.

Креветки – 100р.-0 руб.

Кондитерские изделия- 200р. (1000р.)- 0 руб.

Сельдь – 70р.-0 руб.

Маринады- 200р.-0 руб.

Орешки солёные, чипсы, –300р. -0 руб.

Конфеты – 250р. (500р.)-0 руб.

Чай- 200р.-0 руб.

кофе- 300р.-0 руб.

+Мясо- от 250р. 1500р.-500 руб.

+Крупы (гречка, рис, пшено и т.д.) – 160р. -

Макароны -30р. за упаковку (120р.)- 0 руб.

+Фрукты- 200р. (800р.)- 500 руб.

Итого: 13х500=6500

**Необходимый набор продуктов**

Хлеб

Сахар

Соль

масло

Мясо

рыба

Молоко

Яйцо

Картофель

Овощи

Фрукты

крупа

**Задание № 3 «Варианты семейного бюджета».** Обеим командам раздаются 3 варианта семейного бюджета Задача команд, выбрать один из вариантов семейного бюджета и объяснить свой выбор.**Максимальный балл -1000руб.**

**Варианты семейного бюджета**

**Вариант 1.**

**Доходы семьи:**

Заработная плата папы-40 тысяч.

Заработная плата мамы – 15 тысяч.

Пенсия дедушки – 20 тысяч.

Итого: денежные доходы семьи составляют 75 тысяч рублей.

**Расходы семьи**:

Расходы на питание – 20500 тысяч.

Оплата коммунальных услуг – 5 000 рублей.

Питание детей в школе  2000  рублей на двоих.

Оплата музыкальной школы и спортивной секции – 3500 в месяц.

Обслуживание автомобиля – 5000 рублей.

Приобретение санаторной путевки для дедушки – 20000 рублей.

Приобретение одежды  - 10000 рублей.

Непредвиденные расходы – 9000 рублей.

Итого :75 000 руб.

**Вариант 2.**

**Доходы семьи:**

Заработная плата папы-40 тысяч.

Заработная плата мамы – 15 тысяч.

Пенсия дедушки – 20 тысяч.

Итого: денежные доходы семьи составляют 75 тысяч рублей.

**Расходы семьи**:

Расходы на питание – 21500 рублей.

Оплата коммунальных услуг – 5000 рублей.

Питание детей в школе 2000 рублей на двоих.

Оплата музыкальной школы и спортивной секции – 3500 в месяц.

Обслуживание автомобиля – 5000 рублей.

Приобретение одежды – 10000 рублей.

Приобретение лекарств для дедушки – 5000 рублей.

Приобретение канцелярских товаров и школьных принадлежностей  – 3000 рублей.

Покупка нового холодильника – 20000 рублей .

**Вариант 3.**

**Доходы семьи:**

Заработная плата папы-40 тысяч.

Заработная плата мамы – 15 тысяч.

Пенсия дедушки – 20 тысяч.

Итого: денежные доходы семьи составляют 75 тысяч рублей.

**Расходы семьи**:

Расходы на питание – 30000 рублей.

Оплата коммунальных услуг – 5000 рублей.

Питание детей в школе 1000 рублей на двоих (чай с булочкой).

Оплата музыкальной школы и спортивной секции – 3500 в месяц.

Обслуживание автомобиля – 5000 рублей.

Приобретение одежды – 15000 рублей.

Приобретение лекарств для дедушки – 5000 рублей.

Приобретение канцелярских товаров и школьных принадлежностей  – 3000 рублей.

Карманные деньги детям – 1000 рублей в месяц на двоих.

Совместный досуг семьи (поход в кино, в пиццерию или детское кафе) – 4000  в месяц.

Накопления на отпуск – 29500 рублей.

**Варианты семейного бюджета ( с ответами)**

**+ Вариант 1. – 1000 руб. так как в этом бюджете оставлены деньги на непредвиденные расходы.**

**Доходы семьи:**

Заработная плата папы-40 тысяч.

Заработная плата мамы – 15 тысяч.

Пенсия дедушки – 20 тысяч.

Итого: денежные доходы семьи составляют 75 тысяч рублей.

**Расходы семьи**:

Расходы на питание – 20500 тысяч.

Оплата коммунальных услуг – 5 000 рублей.

Питание детей в школе  2000  рублей на двоих.

Оплата музыкальной школы и спортивной секции – 3500 в месяц.

Обслуживание автомобиля – 5000 рублей.

Приобретение санаторной путевки для дедушки – 20000 рублей.

Приобретение одежды  - 10000 рублей.

Непредвиденные расходы – 9000 рублей.

Итого :75 000 руб.

**Вариант 2. – 500 руб.**

**Доходы семьи:**

Заработная плата папы-40 тысяч.

Заработная плата мамы – 15 тысяч.

Пенсия дедушки – 20 тысяч.

Итого: денежные доходы семьи составляют 75 тысяч рублей.

**Расходы семьи**:

Расходы на питание – 21500 рублей.

Оплата коммунальных услуг – 5000 рублей.

Питание детей в школе 2000 рублей на двоих.

Оплата музыкальной школы и спортивной секции – 3500 в месяц.

Обслуживание автомобиля – 5000 рублей.

Приобретение одежды – 10000 рублей.

Приобретение лекарств для дедушки – 5000 рублей.

Приобретение канцелярских товаров и школьных принадлежностей  – 3000 рублей.

Покупка нового холодильника – 20000 рублей .

**Деньги истрачены полностью.**

**Вариант 3. -0 руб.**

**Доходы семьи:**

Заработная плата папы-40 тысяч.

Заработная плата мамы – 15 тысяч.

Пенсия дедушки – 20 тысяч.

Итого: денежные доходы семьи составляют 75 тысяч рублей.

**Расходы семьи**:

Расходы на питание – 30000 рублей.

Оплата коммунальных услуг – 5000 рублей.

Питание детей в школе 1000 рублей на двоих (чай с булочкой).

Оплата музыкальной школы и спортивной секции – 3500 в месяц.

Обслуживание автомобиля – 5000 рублей.

Приобретение одежды – 15000 рублей.

Приобретение лекарств для дедушки – 5000 рублей.

Приобретение канцелярских товаров и школьных принадлежностей  – 3000 рублей.

Карманные деньги детям – 1000 рублей в месяц на двоих.

Совместный досуг семьи (поход в кино, в пиццерию или детское кафе) – 4000  в месяц.

Накопления на отпуск – 29500 рублей.

**Бюджет дефицитный.**

**Задание №4 « Блиц опрос».**

Обеим командам будут предложены различные ситуации. Ваша задача, решить проблему и озвучить ее. Мы даем вам 1 минуту на обсуждение каждой проблемы. За каждый правильный ответ вы получаете 1000 руб.

**А. Проблема**.

Мама и папа планируют расходы на месяц, а ребенок-подросток требует купить дорогой телефон.

**В. Проблема.**

В семье из 3 человек появилась большая сумма денег (лотерея, наследство). Как правильно ей распорядиться?

**Проблема С.**

Ваша мама заболела. Что вы предпримете?

1.Не станете тратить денег, выберете самолечение. (но нет гарантии , что она вылечится)

1. Положите в обычную больницу, где стоимость лечения составляет 10000 р.

( вероятность выздоровления 70%)

1. Выберете домашнее лечение недорогими препаратами с общей стоимостью 2500 тыс. рублей. (вероятность выздоровления 50%)
2. Отправите в санаторий, потратив на путёвку 85000 р. (выздоровление 90%)
3. Отправите на лечение за границу и заплатите 400000 р. (выздоровление 100%)

**Проблема D.**

Подготовьте наиболее приемлемый для вашей семьи вариант подготовки дня рождения с учётом размера вашего дохода и кол-ва 15-20 человек.

* 1. Вы самостоятельно готовите программу праздника, покупаете продукты на оптовом рынке, сама готовите праздничные блюда. Расходы составят 5000 руб**.**
	2. Вы арендуете кафе; расходы составят 500 рублей на человека. Конкурсную программу готовите самостоятельно.
	3. Вы арендуете кафе, нанимаете аниматоров и ведущих. Полностью освобождая себя от хлопот. Расходы составят 5000 руб. на человека.

**Задание №4 « Блиц опрос». ( с ответами)**

Обеим командам будут предложены различные ситуации. Ваша задача, решить проблему и озвучить ее. Мы даем вам 1 минуту на обсуждение каждой проблемы. За каждый правильный ответ вы получаете 1000 руб.

**А. Проблема**.

Мама и папа планируют расходы на месяц, а ребенок-подросток требует купить дорогой телефон.

**Решение: Постепенно откладывать деньги на эту покупку – 1000 руб.**

**В. Проблема.**

В семье из 3 человек появилась большая сумма денег (лотерея, наследство). Как правильно ей распорядиться?

**Решение: Часть денег отложить в банк, часть потратить на неотложные нужды -1000 руб.**

**Проблема С.**

Ваша мама заболела. Что вы предпримете?

* 1. Не станете тратить денег, выберете самолечение. (но нет гарантии , что она вылечится)
	2. **Положите в обычную больницу, где стоимость лечения составляет 10000 р.**

**( вероятность выздоровления 70%) – 1000 руб.**

* 1. Выберете домашнее лечение недорогими препаратами с общей стоимостью 2500 тыс. рублей. (вероятность выздоровления 50%)
	2. Отправите в санаторий, потратив на путёвку 85000 р. (выздоровление 90%)
	3. Отправите на лечение за границу и заплатите 400000 р. (выздоровление 100%)

**Проблема D.**

Подготовьте наиболее приемлемый для вашей семьи вариант подготовки дня рождения с учётом размера вашего дохода и кол-ва 15-20 человек.

1. **Вы самостоятельно готовите программу праздника, покупаете продукты на оптовом рынке, сама готовите праздничные блюда. Расходы составят 5000 руб. – 1000 руб.**
2. Вы арендуете кафе; расходы составят 500 рублей на человека. Конкурсную программу готовите самостоятельно.
3. Вы арендуете кафе, нанимаете аниматоров и ведущих. Полностью освобождая себя от хлопот. Расходы составят 5000 руб. на человека.

**Задание № 5**. Какие советы для экономии семейного бюджета вы бы предложили? (Работая в группах, обучающиеся выбирают из предложенных вариантов верные утверждения)

-Планируйте семейный бюджет исходя из доходов.

-Уходя из дома, не забывайте выключать свет.

-Требуя новое платье, подумай о семейном бюджете.

-Проси у родителей новую вещь к каждому празднику.

- Экономя семейный бюджет – откажись от экскурсии.

-Сходил в магазин, оставь сдачу себе.

-Бережно относись к своим вещам.

-Напоминай родителям о своевременной оплате налогов.

- Чаще пользуйтесь услугами такси.

-Пользуйтесь услугами доставки горячей пиццы.

-Чаще разговаривай по сотовому телефону с друзьями

- Трать все карманные деньги на сладости

**Задание № 5**. **Какие советы для экономии семейного бюджета вы бы предложили? (Работая в группах, обучающиеся выбирают из предложенных вариантов верные утверждения) (с ответами)**

-Планируйте семейный бюджет исходя из доходов. -100 руб.

-Уходя из дома, не забывайте выключать свет.-100руб.

-Требуя новое платье, подумай о семейном бюджете. -100 руб

-Проси у родителей новую вещь к каждому празднику.-0 руб.

- Экономя семейный бюджет – откажись от экскурсии.-0 руб

-Сходил в магазин, оставь сдачу себе.-0 руб.

-Бережно относись к своим вещам.-100 руб.

-Напоминай родителям о своевременной оплате налогов.-100 руб.

- Чаще пользуйтесь услугами такси.-0 руб

-Пользуйтесь услугами доставки горячей пиццы.-0 руб.

-Чаще разговаривай по сотовому телефону с друзьями-0 руб.

- Трать все карманные деньги на сладости – 0 руб.

**Критерии оценки:**

«5»-ответ полный, аргументированный

«4»-Ответ требует дополнений

«3»-Ответ раскрывает с наводящими вопросами

«2»-Отказывается отвечать

**Практическая работа №6**

***Цель работы: получение теоретических знаний и практических навыков.***

***Методические указания по практическому занятию:***

1. ***Изучить цель работы, теоретическую часть.***
2. ***Определить главное.***
3. ***Сделать выводы.***
4. ***Выполнить задание.***

***Задание:***

**Задача1**

Имеются следующие данные из отчета о прибылях и убытках страховой организации:

1)Страховые премии(взносы)-всего 1 412 000

В т.ч. переданные перестраховщикам 1 254 000

2)Снижение резерва незаработанной премии 20 500

3)Оплаченные убытки всего 16 400

В т.ч. доля перестраховщиков 610

4)Снижение резерва убытков 1 250

5)Отчисление в резерв предупредительных мероприятий 12 510

6)Расходы по ведению страховых операций 4 620

Определить результат от операций страхования иного, чем страхование жизни; рентабельность страховых операций, уровень выплат.

**Решение:**

1)Прибыль=(1412000-1254000)+20500-16400-610+1250-12510-4620=145610

2)рентаб-ть=прибыль/ себестоимость

Расходы=1254000+16400+610+12510+4620=1288140

Рентаб-ть=145610/1288140=0,113

3)уровень выплат=(16400-610)/(1412000-1254000)=0,099

**Задача 2**

В результате дорожно-транспортного происшествия уничтожен легковой автомобиль балансовой стоимостью 370 000 руб. Износ на день заключения договора — 20%.На приведение пригодных деталей в порядок израсходовано 7 000 руб, после чего пригодные детали оценены на сумму 50 000 руб.

Определить сумму ущерба и сумму страхового возмещения при условии, что автомобиль застрахован на действительную стоимость.

**Решение:**

1)Износ:

370 000\*0,2=74 000 руб.

2)Сумма ущерба

370 000- 74 000-50 000+7 000=253 000 руб.

3) Сумма страхового возмещения = сумме ущерба

СВ= 253 000 руб.

**Задача 3**

Страховщик проводит страхование от несчастных случаев. Вероятность наступления страхового случая (Р)0,04. Средняя страховая сумма — 110 тыс. руб., среднее страховое возмещение(Q) — 40 тыс. руб Количество заключенных договоров — 6800. Доля нагрузки в тарифной ставке — 22%, среднее квадратичное отклонение(δ) — 10 тыс. руб. Определить тарифную ставку при гарантии безопасности 0,95 (%).

*З*начения коэффициента, который зависит от гарантии безопасности, приведены в табл.

**Решение:**

Страховая сумма = 110 тыс. руб.

1)Определим основную часть несчастных случаев:

Т0=Р\*(Q/Sn)\*100=0,04\*40/110\*100=1,455%

2)Рисковая надбавка:

Тр=Т0\*А(у) √(1-Р+(δ/Q)2)/n\*p

Tp=1,455\*1,645√(1-0,04+(10/40)2)/(0,04\*6800)=0,14%

3)Несчастный случай

Тн= Т0+Тр=1,455+0,14=1,595%

4)Безопасный случай

Тб=(Тн\*100)/(100-Н)= (1,595\*100)/(100-22)=2,04%

**Задача 4**

Урожай пшеницы застрахована по системе предельной ответственности исходя из средней урожайности за 5 лет, равной 16 ц с 1 га, на условиях выплаты страхового возмещения в размере 70% причиненного убытка из-за недополучения урожая. Площадь посева — 400 га. Фактическая урожайность пшеницы — 14,8 ц с 1 га. Закупочная цена — 1000 руб. за 1 ц. Определить размер ущерба и страховое возмещение.

**Решение:**

Размер ущерба

У=400\*100\*(16-14,8)= 48 000 руб.

Страховое возмещение

СВ= 48 000\*0,7= 33 600 руб.

**Задача 5**

Общая сумма кредита по кредитному договору *-*2 млн. руб., выданного под 18% годовых сроком на 8 месяцев. Заемщик застраховал риск непогашения кредита. Страховой тариф - 2,5% от страховой суммы. Предел ответственности страховщика - 90%. Заемщик не погасил своевременно задолженность по выданному кредиту, т.е. наступил страховой случай.

Определите сумму страхового платежа, ущерб и страховое возмещение.

**Решение:**

1)Страховой платеж

(2+2\*0,18\*8/12)\*0,9\*0,025=50,4млн.руб.

2)Ущерб

У=(2+2\*0,18\*8/12)=2,24млн.руб.

3.Страховое возмещение

2,24\*0,9=2,016млн.руб.

**Задача 6**

Взрывом разрушен цех, балансовая стоимость которого с учетом износа — 100 млн. руб. В цехе на момент взрыва находилось продукции на 20 млн. руб. Для расчистки территории привлекались люди и техника. Стоимость затрат составила 1 млн. руб, сумма от сдачи металлолома — 2 млн. руб. Цех не работал месяц. Потеря прибыли за этот период — 150 млн. руб. Затраты на восстановление цеха — 125 млн. руб.

Определить сумму прямого убытка, косвенного убытка, общую сумму убытка.

**Решение:**

**У=SS-И+Р-О**

Прямой убыток

ПУ= 100+20+1-2=119 млн. руб.

Косвенный убыток

КУ =150+125=275 млн. руб.

Совокупный убыток

СУ =119+275=394 млн. руб.

**Задача 7**

С 1 ноября текущего года вступил в силу договор страхования автомобиля, заключенный сроком на 1 год. Размер страховой премии, уплаченной при его заключении за весь срок действия договора -10 000. Комиссионное вознаграждение, уплаченное страховому агенту за заключение данного договора – 10% от страховой премии, а отчисления в резерв предупредительных мероприятий-2% от страховой премии. Определите величину отчисления в резерв незаработанной премии по данному договору на 1 января будущего года.

**Решение:**

Размер комиссионного вознаграждения агента: 10000\*10%=1000 руб.

Размер отчислений в резерв предупредительных мероприятий : 10000\*2%= 200 руб.

Число дней, прошедших с момента вступления договора в силу до отчетной даты: 30+31 = 61 дней.

РНП= 10000-1000-200=8800\*(365-61)/365=8800\*0,84=7392 руб.

Решение: Величина отчислений в РНП составляет 7392руб.

**Задача 8**

Определить страховое возмещение при страховании имущества по системе пропорциональной ответственности и системе первого риска на основе следующих данных:

Страховая оценка квартиры- 120 000 руб.

Страховая сумма- 65 000 руб.

Материальный ущерб в результате несчастного случая-73 000 руб.

**Решение:**

а)СВ=У\*CC/Ц

73 000\*65 000/120 000=39 540 руб.

б)СВ=У<=СС=65 000 руб.

**Задача 9**

Определить ущерб страхователя и величину страхового возмещения по системе предельной ответственности при следующих исходных данных. Средняя урожайность пшеницы за предыдущие пять лет — 24 ц с 1 га, площадь посева — 300 га. Из-за происшедшего страхового случая урожай составил 12 ц с 1 га. Рыночная стоимость 1 ц пшеницы — 1 250 руб. Ответственность страховщика — 70% от причиненного ущерба.

**Решение:**

1)ущерб для страхователя:

У = (24-12)\*300\*1 250= 4 500 000 руб.

2)страховое возмещение: СВ = 4 500 000\*0,7=3 150 000 руб.

**Задача 10**

Перестрахователь обязуется брать на собственное удержание 40% страховой суммы, а остальные 60% - передать в перестрахование. Лимит ответственности перестраховщика установлен в 150 000 руб.

Определить, как распределяется риск, если страховая сумма составляет:

а) 100 000 руб.; б) 300 000 руб.

**Решение:**

1)100 000 \* 0,4 = 40 000 руб. - собственное удержание

100 000\*0,6 = 60 000 руб. - риск перестраховывается

2) 300 000\*0,4 = 120 000 руб. - собственное удержание

300 000 \*0,6 = 180 000 руб. - отдается в перестрахование, но лимит ответственности перестраховщика 150 000 руб.

180 000 - 150 000 = 30 000 руб. Остаются у перестрахователя.

**Задача 11**

Объект стоимостью 5 млн.руб. застрахован по одному договору тремя страховщиками: первым – на 2,4млн. руб.; вторым –на 1,8 млн. руб.; третьим –на 0,8 млн. руб. Произошел пожар, что является страховым случаем; ущерб составил 2,1 млн.руб. Определите размер выплаты страхователю каждым страховщиком.

**Решение:**

5 – 100%

2,4 – х%

х1=48%, х2=36%, х3=16%

1 008 тыс. руб=2,1\*48%

756 тыс. руб=2,1\*33%

336 тыс. руб=2,1\*16%

**Задача 12**

В договоре добровольного страхования ответственности автовладельца предусмотрен лимит на один страховой случай в размере 50 тыс. руб. В результате ДТП нанесен вред пешеходам: первому — на сумму 45 тыс. руб., второму — на сумму 55 тыс. руб.

Определить размер выплат страховщиком каждому потерпевшему.

**Решение:**

СВ1=45/(45+55)\*50=22,5тыс.руб.

СВ2.=55/(45+55)\*50=27,5тыс.руб.

**Задача 13**

Фактическая выплата страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности составила 1970 руб., что составило 85% от ущерба и 95% от страховой суммы.

Какую величину составляли:

А)действительная стоимость объекта страхования

Б)страховая сумма, зафиксированная в договоре

В) убыток?

**Решение:**

Убыток 1970 – 85%

У - 100%

У = 1970\*100/85 = 2318 руб.

Страховая сумма 1970 – 95%

СС - 100%

СС = 1970\*100/95 = 2074 руб.

Действительная стоимость объекта страхования

СВ = У\* СС/СО отсюда следует что СО = У\*СС/СВ

СО = 2318\*2074/1970 = 2440 руб.

**Задача 14**

Фермерское хозяйство получило кредит в банке 1,8 млн. руб. под 18% годовых на 6 месяцев и застраховало свою ответственность перед банком у страховщика. Предел ответственности страховщика составляет-70%, тарифная ставка -2,4%.

Произошел страховой случай (невозврат кредита)

Определить сумму страховой премии, ущерб страхователя и страховое возмещение.

**Решение**:

1)сумма страховой премии:

СП = (1,8 + 1,8 \*0,18 \* 6/12) \* 0,7 \* 0,024 = 0,033 млн. руб.

2)ущерб страхователя:

У = 1,8 + 1,8 \* 0,18 \* 6/12 = 1,962 млн. руб.

3)страховое возмещение:

СВ = 1,962 \* 0,7 = 1,373 млн. руб.

Ответ: 1. Сумма страховой премии = 0,033 млн. руб. 2. Ущерб страхователя = 1,962 млн. руб., 3.Страховое возмещение = 1,373 млн. руб.

**Задача 15**

Застраховано 100 объектов со страховой суммой 200 рублей каждый. В ходе действия договоров страхования зафиксировано 2 страховых случая.

Определить:

1) вероятность страхового случая;

2) величину нетто-ставки.

**Решение:**

М= 100 – застрахованных объектов

N= 2 – зафиксированных страховых случаев

Нетто-ставка определяется по формуле:

Тнс =Р(А) × Св/Сс,  где

Р(А) – вероятность страхового случая, которая определяется по формуле:

Р(А)= М/N

Р(А) = 100/2 = 0,02

Тнс = 0,02 × 200/200 × 100 = 2 рубля со 100 рублей страховой суммы

Тнс = 2 × 2 = 4 рубля о страховой суммы

Ответ: Вероятность страхового случая 0,02. Нетто-ставка 4 рубля

со страховой суммы.

**Задача 16**

Рассчитать ущерб страхователя и величину страхового возмещения по системе предельной ответственности, если средняя стоимость урожая сельхозкультуры за предыдущие 5 лет составила 560 тыс. руб., фактическая стоимость урожая в рассматриваемом году — 490 тыс. руб. Ущерб возмещается в пределах 70%. В договоре предусмотрена безусловная франшиза в сумме 5 тыс. руб.

**Решение:**

Ущерб страхователя = 560-490=70 тыс.руб.

Страховое возмещение = 70\*0,7=49 тыс. руб.

**Задача 17**

Произвести расчет брутто-ставки на дожитие по договору страхования человека в возрасте 50 лет *(х =*50), на срок 10 лет (n = 10) со страховой суммы 100 руб. Доля нагрузки в структуре тарифа 30% (Но = 30%), процентная ставка в долях единицы 0,4. Дисконтирующий множитель V10 = 0,0346.

**Решение:**

nЕх=(Iх+n\*Vn)/Ix

10Е50 = (77018\*0,0346)/87064\*100=3,06

Тб=(Тн\*100)/(100-Н)

Тб=3,06\*100/(100-30)=4,37

**Задача 18**

В договоре страхования профессиональной ответственности нотариуса предусмотрен лимит ответственности 50 000 руб., условная франшиза- 5000 руб. В результате упущения, совершенного нотариусом при исполнении служебных обязанностей, нанесен ущерб клиенту в размере 45 000 руб. (т.е. наступил страховой случай). Кроме того, расходы, произведенные предъявителем претензий и признаваемые страховщиком, составили 2000 руб.; расходы, произведенные нотариусом без согласия страховщика 0,8 тыс. руб.

Определить а)размер ущерба в результате страхового случая,

б)величину страхового возмещения, выплаченного страховщиком клиенту нотариуса.

**Решение:**

1) Ущерб = 45 000 + 2000+800 = 47 800 руб.

2) Возмещение клиенту = 47 800-800= 47 000 руб.

47 000 руб. > 5000 руб. (условная франшиза)

**Задача 19**

Действительная стоимость имущества на момент заключения договора страхования равнялась 25 млн. руб.; страховая премия составила 500 тыс. руб. при страховом тарифе 2,5 %. В договоре установлены пропорциональная система страховой ответственности и безусловная франшиза в размере 100 тыс. руб. Убыток в результате страхового случая составил 18 млн. руб.

Определить размер страхового возмещения.

**Решение:**

СВ=(СС\*У)/СО, где

СВ – величина страхового возмещения;

СС – страховая сумма;

У – фактическая сумма ущерба;

СО – стоимостная оценка объекта страхования.

25 000 \*18 000 /500 =900 000 руб.- сумма страхового возмещения

**Задача 20**

В договоре квотного перестрахования доля перестраховщика составляет 20% по каждому риску, но не более 25 тыс. руб. по каждому случаю. Страховщик (цедент, перестрахователь) принял от страхователя три риска на следующие суммы: 100 тыс. руб., 125 тыс.руб. и 150 тыс. руб. По всем трем договорам произошли страховые случаи, повлекшие полное уничтожение объекта.

Какую сумму перестраховщик заплатит цеденту?

**Решение:**

100 000\*20%= 20 000 руб.

125 000\*20%= 25 000 руб.

150 000\*20%= 30 000 руб.

Так как лимит 25 000 руб., перестраховщик при перестраховании третьего риска возьмет на свою ответственность только 25 000 руб., т. е. 15% страховой суммы

**Критерии оценки:**

«5»-ответ полный, аргументированный

«4»-Ответ требует дополнений

«3»-Ответ раскрывает с наводящими вопросами

«2»-Отказывается отвечать

**Практическая работа №7**

***Цель работы: получение теоретических знаний и практических навыков.***

***Методические указания по практическому занятию:***

1. ***Изучить цель работы, теоретическую часть.***
2. ***Определить главное.***
3. ***Сделать выводы.***
4. ***Выполнить задание.***

***Задание:***

**Задача №1.**

*За время хранения вклада в банке процент по нему начислялся ежемесячно в размере 5%, затем 8% и, наконец, 111/9 %. Известно, что под действием каждой процентной ставки вклад находился целое число месяцев. По истечению срока хранения первоначальной суммы вклад увеличился на 96%. Определите срок хранения вклада.*

Решение: Пусть изначально сумма была равна S. Тогда через месяц, после начисления процентов, мы имеем:, а через два месяца, при той же ставке:

, а через n месяцев .

Т.к. мы не знаем с какой процентной ставкой какой срок лежал вклад, то индекс n надо пронумеровать:

После преобразования:

Т.к. число 7 встречается в левой части только в первой дроби, а в правой части встречается во второй степени, то n1= 2. Тогда: , откуда n3 = 4 и, следовательно, n2 = 2 .

***Ответ: 2 + 4 + 2 = 8 месяцев***

**Задача №2.***Владимир поместил в банк 3600 тысяч рублей под 10% годовых. В конце каждого из первых двух лет хранения после начисления процентов он дополнительно вносил на счет одну и ту же фиксированную сумму. К концу третьего года после начисления процентов оказалось, что размер вклада увеличился по сравнению с первоначальным на 48,5%. Какую сумму Владимир ежегодно добавлял к вкладу?*

**Решение.**

Арифметический подход к решению.

1. 3600 · 1,485 = 5346 (т. р.) — размер вклада к концу третьего года хранения.

2. 3600 · 1,1 · 1,1 · 1,1 = 4791,6 (т. р.) — размер вклада к концу третьего года хранения, зависящего от первоначально внесенной суммы.

3. 5346 − 4791,6 = 554,4 (т. р.) составляют ежегодные дополнительно внесенные вклады, включая начисленные процентные надбавки.

4. Пусть одну часть из суммы 554,4 т. р. составляет дополнительно внесенная сумма в третий год хранения вклада вместе с процентной надбавкой, начисленной на ту же сумму. Тогда 1,1 часть составит размер дополнительно внесенной суммы во второй год хранения вклада с учетом процентной надбавки, начисленной дважды (два года подряд).

5. Всего 1+1,1 = 2,1 (части).

6. 554,4 : 2.1 = 264 (т.р.) — доля одной части от 554, 4 т. р. вместе с ежегодной процентной надбавкой.

7. 264 : 1,1 = 240 (т. р.) — сумма, ежегодно добавленная к вкладу.

Алгебраический подход к решению.

Пусть Владимир ежегодно вносил на счет *x* р.

К концу первого года хранения размер вклада стал 3600 · 1,1 = 3960 (т. р.)

Владимир дополнительно внес *x* р. Размер вклада стал (3960 + *x*) т. р.

К концу второго года хранения размер вклада стал (3960 + *x*) · 1,1 = 4356 + 1,1*x*(т. р.)

Владимир вновь сделал дополнительный взнос *x* т. р.

Размер вклада стал 4356 + 1,1*x* + *x* = 4356 + 2,1*x* (т. р.)

К концу года были начислены проценты на сумму 4356 + 2,1*x* (т.р.)

Размер вклада стал (4356 + 2,1*x*) · 1,1 = 4791,6 + 2,31*x* (т. р.), который равен 5346 т. р. (3600 · 1,485 = 5346).

Решим уравнение: 4791,6 + 2,31*x* = 5346 ⇔ 2,31*x* = 554,4 ⇔ *x* = 240.

Ответ: 240 000 рублей.

**Задача №3.**.

**Решение задач с помощью математического анализа**

В январе 2018 года ставка по депозитам в банке «Возрождение» составляла х % годовых, тогда как в январе 2019 года — y % годовых, причем известно, что x+y=30%. В январе 2019 года вкладчик открыл счет в банке «Возрождение», положив на него некоторую сумму. В январе 2019 года, по прошествии года с того момента, вкладчик снял со счета пятую часть этой суммы. Укажите значение x при котором сумма на счету вкладчика в январе 2020 года станет максимально возможной.

*Решение:*Пусть в январе 2018 года вкладчик открыл счет в банке на сумму А руб. Тогда через год при х % годовых на счету окажется сумма А (1 +) руб.

Далее вкладчик снимает со счета пятую часть первоначальной суммы. То есть на счету оказывается  сумма . В банке меняется процентная ставка и составляет теперь  у %, т.е (30-х)%. Тогда еще через год у вкладчика на счету окажется  Нас интересует значение х, при котором значение  f(x) = будет максимальным. Исследуем данную функцию методами математического анализа.

**f/(x**)=0 при

или Максимальное значение функция f(x) примет в точке х0  (вершина параболы), то есть в точке  =25.

Ответ: 25%.

**Критерии оценки:**

«5»-ответ полный, аргументированный

«4»-Ответ требует дополнений

«3»-Ответ раскрывает с наводящими вопросами

«2»-Отказывается отвечать

**Практическая работа №8**

***Цель работы: получение теоретических знаний и практических навыков.***

***Методические указания по практическому занятию:***

1. ***Изучить цель работы, теоретическую часть.***
2. ***Определить главное.***
3. ***Сделать выводы.***
4. ***Выполнить задание.***

***Задание:***

**Задача 1.** Клиент «А» открыл в Банке «Возрождение» депозит на два года на сумму 250 тыс. руб., под процентную ставку 6% годовых, с условием начисления простых процентов.

Клиент «Б» открыл в Банке «Возрождение» депозит на два года на сумму 250 тыс. руб., под процентную ставку 6% годовых, с условием начисления сложных процентов.

Определите сумму начисленных процентов, в каком случае клиент получает наибольшую выгоду?

**Задача 2.** Предприниматель Лебедев И.С. получил кредит в Банке «Возрождение» в сумме 650 тыс. руб. на 2 года, под 18% годовых с условием начисления простых процентов. Определите сумму начисленных процентов. Составьте график погашения кредита.

**Задача 3.**Коммерческим банком выдан кредит в сумме 300 000 рублей под простые проценты по ставке 26% годовых. Определите величину погасительного платежа, если срок пользования кредитом составляет 3 года и 9 месяцев.

**Задача 4.** Клиенту выдана ссуда на срок с 15 октября 2018 года по 7 апреля 2019 года под 23% годовых. Определите размер погасительного платежа, если первоначальная величина ссуды составила 150 000 рублей.

**Задача5.** Коммерческий банк выдал кредит в сумме 250 000 рублей под сложные проценты по ставке 25% годовых. Определите величину погасительного платежа, если срок пользования кредитом составляет 5 лет.

**Задача 6.** Предположим, коммерческий банк выдал кредит в сумме 350 000 рублей под простые проценты по ставке 30% годовых. Определите величину погасительного платежа, если срок пользования кредитом составил 4 года и 2 месяца.

**Задача 7.** Коммерческий банк выдал кредит в сумме 170 000 рублей. Определите величину погасительного платежа через 48 месяцев при условии, что начисляются сложные проценты раз в полгода по ставке 22% годовых.

**Задача 8.** Банк выдал заемщику кредит в сумме 500 000 рублей под сложные проценты по ставке 28% годовых. Определите величину погасительного платежа, если срок пользования кредитом составляет 3 года.

**Задача 9.** Допустим, банк выдал заемщику кредит в сумме 120 000 рублей. Определите величину погасительного платежа через 24 месяца при условии, что начисляются сложные проценты раз в квартал по ставке 21% годовых.

**Критерии оценки:**

«5»-ответ полный, аргументированный

«4»-Ответ требует дополнений

«3»-Ответ раскрывает с наводящими вопросами

«2»-Отказывается отвечать

**Практическая работа №9**

***Цель работы: получение теоретических знаний и практических навыков.***

***Методические указания по практическому занятию:***

1. ***Изучить цель работы, теоретическую часть.***
2. ***Определить главное.***
3. ***Сделать выводы.***
4. ***Выполнить задание.***

***Задание:***

**ВАРИАНТ 1.**

Задача 1. Коммерческим банком выдан кредит в сумме 330 000 рублей под простые проценты по ставке 27% годовых. Определите величину погасительного платежа, если срок пользования кредитом составляет 2 года и 8 месяцев.

Задача 2. Коммерческий банк выдал кредит в сумме 200 000 рублей под сложные проценты по ставке 36% годовых. Определите величину погасительного платежа, если срок пользования кредитом составляет 3 года.

Задача 3. Коммерческий банк выдал кредит в сумме 650 000 рублей. Определите величину погасительного платежа через 360 месяцев при условии, что начисляются сложные проценты раз в полгода по ставке 25% годовых.

**ВАРИАНТ 2.**

Задача 1. Коммерческим банком выдан кредит в сумме 400 000 рублей под простые проценты по ставке 25% годовых. Определите величину погасительного платежа, если срок пользования кредитом составляет 3 года и 5 месяцев.

Задача 2. Коммерческий банк выдал кредит в сумме 130 000 рублей под сложные проценты по ставке 28% годовых. Определите величину погасительного платежа, если срок пользования кредитом составляет 2 года.

Задача 3. Коммерческий банк выдал кредит в сумме 700 000 рублей. Определите величину погасительного платежа через 36 месяцев при условии, что начисляются сложные проценты раз в квартал по ставке 34% годовых.

Задача 1. На основании данных рассчитать сумму простых и сложных процентов за пользование кредитом, если фирма взяла кредит в сумме 2380 руб. на 3 года под 13% годовых.

Решение:

Простые проценты.

Ежегодная выплата процентов составит: 2380\*0,13=309,4 руб.

Всего за 3 года фирма выплатит процентов: 309,4\*3=928,2 руб.

В конце 3-го года фирма должна вернуть взятый ею кредит в сумме 2380 руб., который называется амортизацией долга.

Всего банку будет выплачена сумма равная амортизации долга + проценты. 2380+928,2=3308,2 руб.

S1=К(ТС+1)

S1= 2380(3\*0,13+1)=3308,2 руб.

Сложные проценты.

В первый год будет начислено: 2380\*0,13=309,4 руб.

Эта сумма не выплачивается, а присоединяется к сумме долга.

Во второй год проценты будут начисляться с суммы:

(2380+309,4)\*0,13=349,62 руб.

За третий год проценты будут начисляться с суммы:

(2380+309,4+349,62)\*0,13=395,07 руб.

Общая сумма выплат за три года составит:

2380+309,4+349,62+395,07=3434,09 руб.

.Задача 2. На основании данных рассчитать сумму простых и сложных процентов за пользование кредитом, если фирма взяла кредит в сумме 1290 руб. на 3 года под 13% годовых.

Решение:

Простые проценты.

Ежегодная выплата процентов составит: 1290\*0,13=167,7 руб.

Всего за 3 года фирма выплатит процентов: 167,7\*3=503,1 руб.

В конце 3-го года фирма должна вернуть взятый ею кредит в сумме 1290 руб., который называется амортизацией долга. Всего банку будет выплачена сумма равная амортизации долга + проценты.

1290+503,1 =1793,1 руб.

S1=К(ТС+1)

S1= 1290(3\*0,13+1)=1793,1 руб.

Сложные проценты.

В первый год будет начислено:

1290\*0,13=167,7 руб.

Эта сумма не выплачивается, а присоединяется к сумме долга.

Во второй год проценты будут начисляться с суммы:

(1290+167,7)\*0,13=189,5 руб.

За третий год проценты будут начисляться с суммы:

(1290+167,7+189,5)\*0,13=214,14 руб.

Общая сумма выплат за три года составит:

1290+167,7+189,5+214,14= 1861,34руб.

.**Критерии оценки:**

«5»-ответ полный, аргументированный

«4»-Ответ требует дополнений

«3»-Ответ раскрывает с наводящими вопросами

«2»-Отказывается отвечать

**Практическая работа №10**

***Цель работы: получение теоретических знаний и практических навыков.***

***Методические указания по практическому занятию:***

1. ***Изучить цель работы, теоретическую часть.***
2. ***Определить главное.***
3. ***Сделать выводы.***
4. ***Выполнить задание.***

***Задание:***

**Задание 1.** На основе данных баланса предприятия назовите значение коэффициентов абсолютной и срочной ликвидности:

|  |  |
| --- | --- |
| Актив | Пассив |
| 1.Внеоборотные активы | 400,0 | 3.Капитал и резервы | 600,0 |
| 2.Оборотные активы в том числе: -материальные оборотные активы -дебиторская задолженность -денежные средства | 1600,0 1000,0 500,0 100,0 | 4.Долгосрочные обязательства | 500,0 |
| 5.Краткосрочные обязательства | 900,0 |  |  |
| Баланс | 2000,0 | Баланс | 2000,0 |

Решение

1) Коэффициент абсолютной ликвидности (Ка.л) рассчитывается по формуле:

Ка.л= Д / Кt

Д - денежные средства и краткосрочные финансовые вложения

Кt - текущие пассивы (краткосрочные обязательства).

Ка.л= 100 / 900 = 0,11

2) Коэффициент критической (срочной) ликвидности (Кк.л):

Кк.д= (Д + ra) / Кt, где

Д – денежные средства и краткосрочные вложения;

ra- дебиторская задолженность со сроком погашения менее 12 месяцев.

Кк.д= (100 + 500) / 900 = 0,67

Ответ: коэффициент абсолютной ликвидности составляет 0,11; коэффициент срочной ликвидности равен 0,67.

**Задание 2. Подберите правильное определение к приведенным ниже терминам и понятиям:**

|  |  |
| --- | --- |
| Понятие | Определение |
| 1. Банковское кредитование. | а) счет, на котором учитываются средства, остающиеся в рас­поряжении предприятия после обязательной продажи экспорт­ной выручки; |
| 2. Кредитный договор. | б) счет, на который зачисляются валютные поступления от импортеров в соответствии с подписанными внешнеторговыми договорами; |
| 3. Расчетно-кассовое обслуживание. | в) способ возврата банковского кредита, который может быть реализован с помощью залога, банковских гарантий, страхова­ния и других способов, предусмотренных законодательством и договором между партнерами; |
| 4. Валютный транзитный счет. | г) способы выдачи и погашения кредита в соответствии с прин­ципами кредитования; |
| 5. Текущий валютный счет. | д) возможность и способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам; |
| 6. Обеспечение кредита. | е) финансовые отношения, складывающиеся в процессе дви­жения денежных средств между предприятием и банком и затра­гивающие формирование доходов предприятия и банка; |
| 7. Кредитоспособность заемщика. | ж) документ, в котором кредитор и заемщик принимают вза­имные обязательства в соответствии с учетом характера предос­тавляемого кредита и финансового состояния заемщика; |
| 8. Метод кредитования. | з) метод финансирования потребностей предприятия на ус­ловиях платности, срочности и возвратности. |

 **Критерии оценки:**

«5»-ответ полный, аргументированный

«4»-Ответ требует дополнений

«3»-Ответ раскрывает с наводящими вопросами

«2»-Отказывается отвечать

**Практическая работа №11**

***Цель работы: получение теоретических знаний и практических навыков.***

***Методические указания по практическому занятию:***

1. ***Изучить цель работы, теоретическую часть.***
2. ***Определить главное.***
3. ***Сделать выводы.***
4. ***Выполнить задание.***

**Задание 1:**

Нормативно-правовая база профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Требования по раскрытию  информации кредитными организациями-участниками  финансовых рынков.

**Задание 2:**

31января т.г.  Банк России провел аукцион  по размещению выпуска государственных  краткосрочных бескупонных облигаций  (ГКО)№ 21144RMFS. Коммерческий банк «Акцепт», являясь дилером на организованном рынке ценных бумаг, подал конкурентную заявку по цене 97,30% к номиналу.
**Ответьте  на следующие вопросы**:

Что включает в себя инфраструктура рынка ГКО? Назовите основные функции систем, составляющих инфраструктуру рынка ГКО.
Назовите участников рынка государственных краткосрочных бескупонных облигаций. Кем в данной ситуации является Банк России?
Какая информация содержится в государственном регистрационном номере ценной бумаги 21144RMFS?
Будет ли удовлетворена заявка банка «Акцепт», если минимальная цена удовлетворенных конкурентных заявок составила 97,25% к номиналу?

**Задание 3:**

### 1.Назначение  плательщиком по векселю какого-либо  третьего лица, не являющего ответственным  по данному векселю называется...

1) Вексель,  срок платежа по которому не  указан,
2) рассматривается  как подлежащий оплате. В течение  шести месяцев со дня его выставления
3) рассматривается  как подлежащий оплате по предъявлении
4) считается  недействительным.

**2.К основным  функциям индоссамента относятся**1) оперативная
2) передаточная
3) гарантийная
4) регулирующая.

**3.Авалист-это  лицо, принявшее на себя**1) обязательство  платить по векселю
2) обязательство  оплатить вексель от имени  и за счет должника
3) ответственность  за выполнение обязательств каким-либо  из лиц, подписавших вексель.

**4.Протест в неплатеже векселя сроком на неопределенный день должен быть совершен**
1) в  один из двух рабочих дней, следующих за днем платежа
2) в  течение пяти рабочих дней, следующих  за днем платежа
3) в  день платежа

2.При  оплатеакцептованного 15 июня 2004 года векселя номиналом 340000 рублей. Выданного 5 июня 2004 года сроком на два месяца от предъявления  с условием начисления 19% годовых, сумма начисленных процентов составит... рублей.

**Задание 4:** Нормативно-правовая база профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
1.Федеральный закон от 07.08.2001 N115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем".
2.Постановление ФКЦБ России N32, Минфина РФ N108н от 11.12.2001 "Об утверждении порядка ведения внутреннего учета сделок включая срочные сделки, и операций с ценными бумагами профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами".
3.Приказ ФСФР России от 21.03.2006 №06-29/пз-н  "Об утверждении Положения о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг".
4. Приказ ФСФР России от 20.07.2010 №10-49/пз-н "Об утверждении Положения о лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг".
5.Приказ ФСФР России от 24.05.2011 №11-23/пз-н  "Об утверждении нормативов  достаточности собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов"
6.Приказ ФСФР России от 23.10.2008 №08-41/пз-н "Об утверждении Положения о порядке расчета собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, товарных бирж и биржевых посредников, заключающих в биржевой торговле договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар".
7.Положение ЦБ РФ от 10.02.2003 №215-П "Положение о методике  собственных средств (капитала) кредитных организаций"
8.Постановление ФКЦБ России от 11.10.1999 N9 "Об утверждении правил осуществления брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг РФ».
9.Постановление ФКЦБ России от 14.08.2002 N32/пс "Об утверждении Положения о клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг РФ".
10.Приказ ФСФР России от 03.04.2007 №07-37/пз-н "Об утверждении порядка осуществления деятельности по управлению ценными бумагами".
11.Постановление ФКЦБ России от 16.10.1997 N36 "Об утверждении Положения о депозитарной деятельности в РФ, установлении порядка введения его в действие и области применения".
12.Постановление ФКЦБ России от 05.11.1998 N44 "О предотвращении конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг"
13.Постановление ФКЦБ России N33, Минфина РФ N 109н от 11.12.2001 "Об утверждении Положения об отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг"
14.Приказ ФСФР России от 09.10.2007 №07-102/пз-н "Об утверждении Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг"
15.Приказ ФСФР России от 07.03.2006 №06-24/пз-н  "Об утверждении Правил осуществления брокерской деятельности при совершении на рынке ценных бумаг сделок с использованием денежных средств и/или ценных бумаг, переданных брокером в заем клиенту (маржинальных сделок)"
16. Приказ ФСФР России от 05.04.2011 №11-7/пз-н "Об утверждении требований к правилам осуществления брокерской деятельности при совершении операций с денежными средствами клиентов брокера".
17. Приказ ФСФР России от 02.12.2010 №10-74/пз-н "Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации".
18. Приказ ФСФР России от 27.10.2005 №05-53/пз-н «Об утверждении Порядка совершения маржинальных сделок профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую деятельность для определенной категории клиентов».
19. Приказ ФСФР России от 08.12.2005 №05-77/пз-н «Об утверждении Положения о требованиях к осуществлению деятельности участников финансовых рынков при использовании электронных документов».
20. Приказ ФСФР России от 07.03.2006 №06-25/пз-н «Об утверждении Положения о критериях ликвидности ценных бумаг».
21. Приказ ФСФР России от 22.06.2006 №06-67/пз-н «Об утверждении Положения о представлении информации о заключении сделок».
22. Приказ ФСФР России от 24.08.2006 №06-95/пз-н «О порядке оказания услуг, способствующих заключению срочных договоров (контрактов), а также особенностях осуществления клиринга срочных договоров (контрактов)».
23. Приказ ФСФР России от 25.01.2011 №11-5/пз-н «Об утверждении Административного регламента по предоставлению Федеральной службой по финансовым рынкам государственной услуги по лицензированию деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг».
24. Приказ ФСФР России от 23.10.2007 №07-105/пз-н «Об утверждении Положения о квалификации иностранных финансовых инструментов в качестве ценных бумаг».
25. Приказ Росфинмониторинга  от 03.08.2010 №203 «Об утверждении Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
Требования  по раскрытию информации кредитными организациями-участниками финансовых рынков.
Кредитные организации раскрывают информацию на основании ст.43  Федерального  Закона  "О  банках  и  банковской  деятельности"  от 01.12.90 N 395-1,  ст.  28 и 30 Федерального Закона  "О рынке ценных бумаг" от 22.04.96 N 39-ФЗ,  п.  12, 15 и 19.7 Инструкции Центрального Банка Российской Федерации от 17.09.96 г.  N 8 "О правилах  выпуска  и регистрации   ценных  бумаг  кредитными  организациями  на  территории Российской Федерации".
ПОЛОЖЕНИЕ ЦБ РФ «О РАСКРЫТИИ ИНФОРМАЦИИ БАНКОМ РОССИИ И КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ - УЧАСТНИКАМИ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ»
     1.3. Раскрытие      информации      осуществляется     кредитными организациями, действующими на финансовых рынках в качестве:
     - эмитентов ценных бумаг;
    - профессиональных участников рынка ценных бумаг;
     - владельцев ценных бумаг;
     1 4.  В настоящем  Положении   используются  следующие  термины   и понятия:
     1.4.1. раскрытие информации -  обеспечение   ее  доступности  всем заинтересованным лицам, независимо от целей получения этой информации, по процедуре, установленной настоящим Положением;
     1.4.2. раскрыватели   информации   -   Банк   России,   кредитные организации,  действующие на финансовых рынках  в  качестве  эмитентов ценных   бумаг,   профессиональных   участников  рынка ценных  бумаг, владельцев ценных бумаг;
     1.4.3. раскрываемая  информация - совокупность  сведений,  которые раскрыватели  информации   обязаны   раскрывать   в   соответствии   с законодательством Российской Федерации;
     1.4.4. распространитель - любое юридическое  лицо,  осуществляющее распространение  раскрываемой  информации  в  соответствии с настоящим Положением на основании договора с раскрывателем информации.

**Задание 5:**

31 января  т.г. Банк России провел аукцион по размещению выпуска государственных краткосрочных бескупонных облигаций (ГКО)
№ 21144RMFS. Коммерческий банк «Акцепт», являясь дилером на организованном рынке ценных бумаг, подал конкурентную заявку по цене 97,30% к номиналу.
**Ответьте  на следующие вопросы**:

Что включает в себя инфраструктура рынка ГКО? Назовите основные функции систем, составляющих инфраструктуру рынка ГКО.
Назовите участников рынка государственных краткосрочных бескупонных облигаций. Кем в данной ситуации является Банк России?
Какая информация содержится в государственном регистрационном номере ценной бумаги 21144RMFS?
Будет ли удовлетворена заявка банка «Акцепт», если минимальная цена удовлетворенных конкурентных заявок составила 97,25% к номиналу?
Что включает в себя инфраструктура рынка ГКО? Назовите основные функции систем, составляющих инфраструктуру рынка ГКО.

депозитарную  систему
Депозитарная  система рынка ГКО состоит из депозитария и субдепозитариев.
Депозитарий - организация, уполномоченная на основании договора с Банком
России обеспечивать учет прав на облигации и перевод облигаций по счетам
“"депо"”  дилеров.
Субдепозитарии.
Функции субдепозитария выполняет только дилер.
Расчетная система
Через расчетную  систему проводятся расчеты по денежным средствам по сделкам с государственными краткосрочными облигациями.
торговую систему. Обращение ГКО
Торговая  система служит для обеспечения  процедуры заключения сделок купли-продажи  облигаций. То есть только через торговую систему осуществляется обращение  ГКО на вторичном рынке. В качестве торговой системы может выступать организация, уполномоченная договором, заключенным с Центральным банком России, на выполнение функций торговой системы: организация заключения сделок на первичном и вторичном рынках, осуществление расчета позиций дилеров, составление расчетных документов по совершенным сделкам и представление их в расчетную систему и депозитарий.

Назовите участников рынка государственных краткосрочных бескупонных облигаций. Кем в данной ситуации является Банк России?

**1. Министерство финансов** в качестве эмитента, при этом оно определяет предельный объем выпуска, период размещения и ограничения на потенциальных покупателей.
**2. Дилеры:** инвестиционные институты и банки, заключившие договор с БР и отвечающие минимальным требованиям в части размеров уставного капитала, выполнения различных нормативов. Дилер совершает сделки от своего имени и за свой счет, или выполняет функции финансового брокера и заключает сделки от своего имени, но за счет и по поручению инвестора.
**3. Инвесторы:** юридические и физические лица, приобретающие облигации и имеющие право на владение ими.
**Центральный банк**– в качестве агента Министерства финансов по обслуживанию выпусков ГКО. При этом банк проводит размещение, обслуживание, гарантирует своевременное погашение выпущенных облигаций. Основная цель деятельности ЦБ не получение прибыли, а поддержание ликвидности рынка, доходности и надежности.

Какая информация содержится в государственном регистрационном номере ценной бумаги 21144RMFS?

Государственный регистрационный номер государственный краткосрочных
бескупонных облигаций - 21144RMFS. Это означает, что  эта облигация четырехмесячная, выпуск сорок четвертый.
буквы RMF(Russian Ministri of Finance), указывает на эмитента;
буква “S” - указывает, что данная бумага является государственной.
Бескупонная облигация выпуска N 21143RMFS.
Параметры выпуска N 21144RMFS:
Государственный регистрационный номер - 21144RMFS.
Объем выпуска - 3000 млн. руб.
Форма выпуска - безбумажная.
Номинальная стоимость одной облигации - 1000 руб.
Срок обращения - 182 дня.

Будет ли удовлетворена заявка банка «Акцепт», если минимальная цена удовлетворенных конкурентных заявок составила 97,25% к номиналу?

**Критерии оценки:**

«5»-ответ полный, аргументированный

«4»-Ответ требует дополнений

«3»-Ответ раскрывает с наводящими вопросами

«2»-Отказывается отвечать

**Практическая работа №12**

***Цель работы: получение теоретических знаний и практических навыков.***

***Методические указания по практическому занятию:***

1. ***Изучить цель работы, теоретическую часть.***
2. ***Определить главное.***
3. ***Сделать выводы.***
4. ***Выполнить задание.***

***Задание:***

Вариант 1.

Из всех вариантов выберите один, являющийся наиболее полным и в наибольшей степени удовлетворяющий условию.

1. Инвестициями являются:
а. Земельные участки, участки недр, обособленные водные объекты и все, что прочно связанно с землей, то есть объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе леса, многолетние насаждения, здания, сооружения.
б. Имущественные комплексы, используемые для осуществления предпринимательской деятельности.
в. Денежные средства, целевые банковские вклады, паи, акции и другие ценные бумаги, технологии, машины, оборудование, лицензии, в том числе и на товарные знаки, кредиты, любое другое имущество или имущественные права, интеллектуальные ценности, вкладываемые в объекты предпринимательской и других видов деятельности в целях получения прибыли (дохода) и достижения положительного социального эффекта.

2. Субъектами инвестиционной деятельности могут быть:
а. Физические лица, в том числе иностранные.
б. Юридические лица, в том числе иностранные.
в. Государства и международные организации.
г. Верны варианты а, б.
д. Верны варианты б, в.
е. Верны варианты а, б, в.

3. Выберете правильное утверждение:
а. Все инвесторы имеют равные права на осуществление инвестиционной деятельности.
б. Инвесторы - резиденты имеют преимущественные права на осуществление инвестиционной деятельности.
в. Инвесторы - нерезиденты имеют преимущественные права на осуществление инвестиционной деятельности.
г. Инвесторы - физические лица имеют преимущественные права на осуществление инвестиционной деятельности.

4. Условия договоров (контрактов), заключенных между субъектами инвестиционной деятельности, сохраняют свою силу:
а. На 1 год.
б. На 3 года.
в. До 2000 г.
г. На весь срок их действия.

5. Юридические лица, осуществляющие инвестиционную деятельность, обязаны по решению органов государственной власти и управления, принятому в пределах их компетенции:
а. Принимать участие в предотвращении и ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций.
б. В обеспечении нормальных условий жизнедеятельности населения и функционирования народного хозяйства.
в. Верны варианты а, б.
г. Ни вариант а, ни варианты б неверен.

6. В случаях принятия государственными органами актов, нарушающих законные права и интересы инвесторов и других участников инвестиционной деятельности, убытки, включая упущенную выгоду, причиненные субъектами инвестиционной деятельности в результате принятия таких актов:
а. Не возмещаются.
б. Возмещаются этими органами по решению суда или арбитражного суда.
в. Возмещаются этими органами по их собственному решению.
г. Во всех случаях возмещаются Центральным Банком РФ.

7. Имущественные вложения - это:
а. Вложения либо в реальные активы: строения или землю, либо в объекты личного реального имущества, золото, антиквариат или произведения искусства.
б. Вложения либо в реальные активы: строения или землю, либо в объекты личного реального имущества, золото, антиквариат или произведения искусства, а также ценные бумаги.

8. Институциональные инвесторы:
а. Это специалисты, получающие вознаграждение за управление чужими деньгами.
б. Управляют собственными средствами.

Вариант 2.

Из вех вариантов выберите один, являющийся наиболее полным и в наибольшей степени удовлетворяющий условию.
1. Инвестиционная деятельность - это:
а. Купля - продажа недвижимого имущества, при котором продавец обязуется передать в собственность покупателя земельный участок, здание, сооружение, квартиру или другое недвижимое имущество.
б. Вложение инвестиций, или инвестирование, и совокупность практических действий по реализации инвестиций.
в. Продажа предприятия, при котором продавец обязуется передать в собственность покупателя предприятие в целом как имущественный комплекс, за исключением прав и обязанностей, которые продавец не вправе передавать другим лицам.
г. Верны варианты а, в.

2. В качестве инвесторов могут выступать:
а. Органы, уполномоченные управлять государственным и муниципальным имуществом или имущественными правами.
б. Граждане, предприятия, предпринимательские объединения и другие юридические лица.
в. Иностранные физические и юридические лица, государства и международные организации.
г. Верны ответы а, б.
д. Верны ответы б, г.

е. Верны ответы а, б, в.

3. Инвестор:
а. Самостоятельно определяет объемы, направления, размеры и эффективность инвестиций и по своему усмотрению привлекает на договорной, преимущественно конкурсной основе физических и юридических лиц, необходимых ему для реализации инвестиций.
б. Вправе передать по договору (контракту) свои правомочия по инвестициям и их результатам гражданам, юридическим лицам, государственным и муниципальным органам в установленном законом порядке.
в. Вправе приобретать необходимое ему имущество у граждан и юридических лиц непосредственно или через посредников по ценам и на условиях, определяемых по договоренности сторон, без ограничений по объему и номенклатуре, если это не противоречит законодательству, действующему на территории РФ.
г. Верны варианты а, б.
д. Верны варианты а, б, в.
е. Верны варианты б, в.
ж. Верны варианты а, в.

4. Инвестиционная деятельность может осуществляться за счет:
а. Собственных финансовых ресурсов и внутрихозяйственных резервов инвестора.
б. Заемных финансовых средств инвестора.
в. Привлеченных финансовых средств инвестора.
г. Денежных средств, централизуемых объединениями (союзами) предприятий в установленном порядке.
д. Инвестиционных ассигнований из государственных бюджетов РФ.
е. Иностранных инвестиций.
ж. Сокрытой от налогообложения прибыли.
з. Верны варианты а, б, в, г, е.
и. Верны варианты а, б, в, г, д, е.
к. Верны варианты а, б, в, г, д, е, ж.

5. Республиканский (РФ) государственный заказ на капитальное строительство как одна из форм реализации инвестиций размещается на:
а. Добровольной (конкурсной) основе.
б. Принудительной основе.

6. Инвестиции:
а. Могут быть застрахованы.
б. Должны быть застрахованы во всех случаях.
г. Должны быть застрахованы в случаях, предусмотренных действующим на территории РФ законодательством.
д. Верны варианты а, г.
е. Верны варианты а, б.

7. При прямых инвестициях инвестор приобретает:
а. Непосредственно требования к активам в виде ценных бумаг или реальных активов.
б. Доли в портфеле ценных бумаг или имущественных ценностей.
в. Верны варианты а, б.

8. Нетто - поставщиками средств в инвестиционном процессе являются:
а. Компании.
б. Частные лица.
в. Государство.
г. Верны варианты а, б.

Вариант 3.

Из всех вариантов выберите один, являющийся наиболее полным и в наибольшей степени удовлетворяющий условию.
1. Субъектами инвестиционной деятельности являются:
а. Инвесторы.
б. Заказчики.
в. Исполнители работ.
г. Пользователи объектов инвестиционной деятельности.
д. Поставщики, юридические лица (банковские, страховые и посреднические организации, инвестиционные биржи) и другие участники инвестиционного процесса.
е. Верны варианты а, б, в.
ж. Верны варианты а, б, в, г.

2. Субъекты инвестиционной деятельности:
а. Вправе совмещать функции двух или нескольких участников.
б. Не вправе совмещать функции двух или нескольких участников.

3. Субъекты инвестиционной деятельности обязаны:
а. Соблюдать нормы и стандарты, порядок установления которых определяется законодательством СССР, РСФСР и республик в составе РСФСР.
б. Выполнять требования государственных органов и должностных лиц, предъявляемые в пределах их компетенции.
г. Верны варианты а, б.
д. Ни вариант а, ни вариант б неверен.

4. Государственное регулирование осуществляется:
а. В соответствии с государственными инвестиционными программами.
б. Прямым управлением государственными инвестициями.
в. Введением системы налогов с дифференцированием налоговых ставок и льгот.
г. Предоставлением финансовой помощи в виде дотаций, субсидий, субвенций, бюджетных ссуд на развитие отдельных территорий, отраслей, производств.
д. Проведением финансовой и кредитной политики, политики ценообразования (в том числе выпуском в обращение ценных бумаг), амортизационной политики.
е. В соответствии с установленным законодательством, действующим на территории РФ, условиями пользования землей и другими природными ресурсами.
ж. Контролем за соблюдением государственных норм и стандартов, а также за соблюдением правил обязательной сертификации.
з. Антимонопольными мерами, приватизацией объектов государственной собственности, в том числе объектов незавершенного строительства.
и. Экспертизой инвестиционных проектов.
к. Верны варианты а, д, е, ж, з.
л. Верны варианты а, б, в, г, д. е, ж, з, и.
м. Верны варианты а, д, е, ж, з. и.

5. Государство гарантирует:
а. Стабильность прав субъектов инвестиционной деятельности.
б. Сохранность инвестиций.
в. Защиту инвестиций, в том числе иностранных, независимо от форм собственности.
в. Верны варианты а, б.
г. Верны варианты а, в.
д. Верны варианты а, б. в.
е. Ни вариант а, ни варианты б, ни вариант в неверен.

6. Правомочные государственные органы в установленном законодательством, действующим на территории РФ, порядке могут прекратить или приостановить инвестиционную деятельность в случаях:
а. Признания инвестора банкротом.
б. Стихийных и иных бедствий, катастроф.
в. Ведения чрезвычайного положения.
г. Если продолжение инвестиционной деятельности может привести к нарушению установленных законом экологических, санитарно - гигиенических и других норм и правил, охраняемых законом прав и интересов граждан, юридических лиц и государства.
д. Верны варианты а, г.
е. Верны варианты а, б, в, г.

7. Под инвестиционным риском понимается:
а. Возможность того, что величина прибыли от инвестиций не совпадет с ожидаемым значением.
б. Возможность того, что инвестируемый капитал будет полностью утерян.

8. Вознаграждение инвестора может выступать в форме:
а. Текущих доходов.
б. Прироста капитала.
в. Верны варианты а, б.
г. Ни вариант а, ни вариант б неверен.

**Критерии оценки:**

«5»-ответ полный, аргументированный

«4»-Ответ требует дополнений

«3»-Ответ раскрывает с наводящими вопросами

«2»-Отказывается отвечать

**Практическая работа №13**

***Цель работы: получение теоретических знаний и практических навыков.***

***Методические указания по практическому занятию:***

1. ***Изучить цель работы, теоретическую часть.***
2. ***Определить главное.***
3. ***Сделать выводы.***
4. ***Выполнить задание.***

***Задание:***

***Ответьте на следующие вопросы:***

1. Понятие валютных отношений и валютной системы. Роль МВКО в международных экономических отношениях.

2. Понятие валюты, виды валют. Конвертируемость валют. Факторы, влияющие на валютный курс.

3. Международная валютная ликвидность

4. Предпосылки создания валютной системы. Парижская валютная система.

5. Генуэзская валютная система

6. Бреттон-Вудская валютная система.

7. Ямайская валютная система

8. Европейская валютная система: основные принципы и опыт функционирования.

9. Платежный баланс: структура и принципы построения. Факторы, влияющие на платежный баланс.

10. Методология составления платежных балансов.

11. Основные методы регулирования платежных балансов.

12. Проблемы регулирования платежного баланса России.

13. Валютный курс как экономическая категория. Теории определения валютных курсов. Валютная котировка.

14. Абсолютный и относительный паритет покупательной способности валют.

15. Фундаментальный и технический анализ динамики валютного курса.

16. Проблемы регулирования валютного курса рубля.

17. Валютные рынки.

18. Валютное регулирование: понятие и место в экономической политике.

19. Валютный контроль и валютные ограничения.

20. Форма валютного регулирования.

21. Роль ЦБ в регулировании валютных отношений.

22. Государственное регулирование валютных отношений в России.

23. Классификация валютных операций. Валютные сделки с немедленной поставкой валюты.

24. Мировой рынок ценных бумаг.

25. Форвардные операции.

26. Фьючерсные операции

27. Валютное хеджирование.

28. Операции своп.

29. Рынки капитала.

30. Понятие валютного риска. Причины его возникновения.

31. Методы страхования валютных рисков. Инструменты управления рисками.

32. Международные платежные системы.

33. Понятие международных расчетов и условия их осуществления.

34. Корреспондентские отношения банков. Роль банков в международных расчетах.

35. Факторы, влияющие на выбор формы международных расчетов.

36. Формы международных расчетов, их общая характеристика.

37. Банковский перевод, авансы, расчеты с использованием векселей, чеков, кредитных карточек.

38. Банковские гарантии

39. Валютные клиринги.

40. Практика осуществления международных расчетов в России.

41. Сущность, функции и роль международного кредита.

42. Формы международного кредита. Фирменный кредит.

43. Вексельный кредит. Кредит по открытому счету. Покупательские авансы.

44. Среднесрочный и долгосрочный международный кредит. Лизинг.

45. Международный лизинг: сущность, виды, формы.

**Тест**

1. **Что из перечисленного не является валютой РФ?**

 Денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России.
 Российские депозитарные расписки в рублях РФ.
 Средства на банковских счетах в рублях РФ.
 Средства в банковских вкладах в рублях РФ.

1. ** Что из перечисленного является иностранной валютой?**

 Казначейские билеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории иностранного государства.
 Средства в банковских вкладах в международных денежных единицах.
 Средства на банковских счетах в международных расчетных единицах.
 Все перечисленное.

1. ** Какие из перечисленных лиц не являются резидентами РФ в рамках валютного законодательства?**

 Граждане Российской Федерации, проживающие за ее пределами не менее шести месяцев.
 Постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство иностранные граждане и лица без гражданства.
 Межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в РФ.
 Юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ и имеющие местонахождение за пределами территории РФ.

1. ** Органами валютного регулирования в Российской Федерации являются:**

 Государственная Дума РФ.
 Внешэкономбанк РФ.
 Министерство иностранных дел РФ.
 Правительство РФ и Центральный Банк РФ.

1. ** Каким образом в РФ производится купля-продажа иностранной валюты?**

 Через уполномоченные банки.
 Через брокеров валютной биржи и через коммерческие банки.
 Через коммерческие банки и валютные обменные пункты.
 Через уполномоченные банки и дилерские центры.

1. ** Должны ли резиденты уведомлять налоговые органы по месту своего учета об открытии счетов в иностранной валюте в банках, расположенных на территории иностранных государств?**

 Нет, не должны.
 Да, должны.
 Должны, если являются физическими лицами и постоянно проживают на территории РФ.
 Должны предоставить информацию при наличии запроса от налогового органа.

1. ** В какой валюте резиденты могут осуществлять расчеты через свои банковские счета?**

 В той, в которой данный счет был открыт.
 В любой, с проведением в случае необходимости конверсионной операции.
 В базовой или в резервной.
 В соответствии с условиями договора банковского обслуживания.

1. ** Требуется ли физическим лицам-резидентам при получении валютных ценностей по праву наследования использовать банковский счет в уполномоченном банке?**

 Нет, не требуется.
 Да, требуется.
 Требуется, если стоимость ценностей превышает установленный предел.
 Требуется, если резидент является индивидуальным предпринимателем.

1. ** Имеются ли ограничения на вывоз из РФ внутренние и внешние ценные бумаги (ЦБ) в документарной форме, вывозимые физическим лицом?**

 Имеются ограничения на внутренние ЦБ для нерезидентов РФ.
 Имеются ограничения на внешние ЦБ для резидентов РФ.
 Вывоз осуществляется без ограничения при условии соблюдения законодательства РФ о таможенном деле.
 Вывоз осуществляется без ограничения только для привелигированных акций.

1. ** В каком случае резиденты вправе не зачислять иностранную валюту (ИВ) на свои счета в уполномоченных банках?**

 Если ИВ, полученная от проведения культурных мероприятий за пределами РФ, используется для покрытия расходов по их проведению.
 Если полученная ИВ в течение одного календарного месяца направляется на развитие производства.
 Если сумма полученной ИВ не превышает предела, установленного Внешэкономбанком.
 Если ИВ получена по кредитным договорам, заключенным с резидентами государств, которые являются членами ОЭСР или ФАТФ.

1. ** В каких случаях при осуществлении валютных операций (ВО) оформляется паспорт сделки?**

 Во всех случаях.
 Если сумма операции (контракта) превышает предел, установленный Внешэкономбанком.
 Если ВО осуществляется между резидентами и нерезидентами, а сумма операции (контракта) превышает предел, установленный Центральным Банком РФ.
 Если ВО осуществляется между юридическими лицами, а взаиморасчеты по данной ВО производятся в иностранной валюте.

1. ** Какие организации в РФ из числа перечисленных являются органами валютного контроля?**

 Центральный Банк РФ.
 Центральный Банк РФ и Федеральная служба финансово-бюджетного надзора (ФСФБН).
 Министерство финансов РФ и ФСФБН.
 Внешэкономбанк и Федеральная служба валютного надзора (ФСВН).

1. ** Какие организации из числа перечисленных являются агентами валютного контроля?**

 Все организации, перечисленные ниже.
 Уполномоченные банки.
 Профессиональные участники рынка ценных бумаг.
 Внешэкономбанк.

1. ** Какие документы могут запрашивать агенты валютного контроля (ВК) у резидентов в целях осуществления ВК?**

 Документ о гос. регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя.
 Документы, удостоверяюшие права лиц на недвижимое имущество..
 Уведомление налогового органа об открытии счета или вклада в банке за пределами РФ.
 Все перечисленное.

1. ** Что из перечисленного не входит в обязанности резидентов, осуществляющих валютные операции (ВО) в РФ?**

 Представлять агентам валютного контроля документы, предусмотренные законодательством.
 Составлять отчетность по проводимым ВО.
 Обеспечивать сохранность документов в течение не менее 5 лет со дня проведения ВО.
 Выполнять предписания органов валютного контроля об устранении выявленных нарушений.

**Критерии оценки:**

«5»-ответ полный, аргументированный

«4»-Ответ требует дополнений

«3»-Ответ раскрывает с наводящими вопросами

«2»-Отказывается отвечать

**Практическая работа №14**

***Цель работы: получение теоретических знаний и практических навыков.***

***Методические указания по практическому занятию:***

1. ***Изучить цель работы, теоретическую часть.***
2. ***Определить главное.***
3. ***Сделать выводы.***
4. ***Выполнить задание.***

***Задание:***

1. Влияние глобализации на международные валютно-кредитные и финансовые отношения.
2. Мировая валютная система: проблемы и тенденции развития.
3. Европейский Экономический и валютный союз (ЭВС).
4. Особенности и перспективы евро в международных валютно-кредитных отношениях.
5. Связь и различие элементов национальной и мировой валютной системы.
6. Демонетизация золота и его роль как чрезвычайных мировых денег.
7. Валютный курс: факторы влияющие на его формирование.
8. Влияние изменения валютного курса на участников международных экономических отношений.
9. Многофакторный анализ валютного курса.
10. Анализ теорий валютного курса западных экономистов.
11. Мировой рынок золота и его особенности.
12. Рынок золота в России: проблемы и перспективы.
13. Европейский Центральный Банк как наднациональный банк Экономического и валютного союза.
14. Тенденции развития мирового валютного рынка и его регулирования в условиях глобализации.
15. Эволюция мировой валютной системы и её закономерности.
16. Инновации на современном мировом валютном рынке.
17. Евро и доллар как функциональные формы мировых денег.
18. Мировой финансовый рынок и Интернет – технологии.
19. Национальный валютный рынок (на примере отдельных стран).
20. Еврорынок: структура и современные тенденции развития.
21. Еврофинансовый рынок, его роль.
22. Рынок евровалют, его особенности.
23. Рынок еврокредитов, его особенности.
24. Валютные операции и их виды.
25. Рынок срочных валютных операций и проблемы его функционирования в условиях глобализации мировой экономики.
26. Инфляция и валютный курс, их взаимное влияние.
27. Риски в международных валютно-кредитных и финансовых операциях.
28. Валютные риски и методы управления ими.
29. Управление валютными рисками в современных условиях.
30. Платёжный баланс: методология его составления.
31. Факторы, влияющие на состояние платёжного баланса и методы его регулирования.
32. Особенности платежного баланса развитых и развивающихся стран (на примере группы стран и отдельных стран).
33. Валютная политика: методы и противоречия ее реализации.
34. Рыночное и государственное регулирование валютных отношений, их соотношение.
35. Валютные ограничения и валютный контроль.
36. Валютный протекционизм и либерализация: соотношение между этими тенденциями.
37. Проблемы валютного регулирования и валютного контроля в России.
38. Анализ потерь и выгод страны от девальвации и ревальвации её валюты.
39. Мировой опыт перехода от валютных ограничений к конвертируемости валют и российская практика.
40. Особенности валютного регулирования в России.
41. Проблемы “ бегства ” капиталов, методы противодействия.
42. Перспективы валютного сотрудничества стран СНГ.
43. Деятельность экспортно-импортных банков: мировой опыт и его значение для России.
44. Международная деятельность банков.
45. Роль банков в международных расчётах.
46. Сравнительная характеристика форм международных расчетов.
47. Аккредитивная форма расчетов, её преимущества и недостатки.
48. Инкассовая форма расчетов, её преимущества и недостатки.
49. Факторы, влияющие на выбор валютно-финансовых и платёжных условий внешнеэкономических сделок.
50. Гарантии в международных расчетах.
51. Валютный клиринг: преимущества и недостатки.
52. Единая платёжная система в Евросоюзе, её варианты.
53. Авансовые платежи и проблема валютного контроля в России.
54. Взаимозависимость международных валютных, кредитных и расчётных операций.
55. Международный кредит, его формы и роль в развитии экономики.
56. Факторы, влияющие на выбор валютно-финансовых и платёжных условий международного кредита.
57. Синдицированные консорциальные кредиты на мировом рынке ссудных капиталов.
58. Особенности международного проектного финансирования.
59. Лизинг, факторинг, форфейтинг: их особенности и роль в развитии внешней торговли.
60. Кредитование и финансирование внешней торговли: мировой опыт и российские проблемы.
61. Кредитование российского экспорта: проблемы и перспективы.
62. Мировой финансовый рынок, его особенности и роль в условиях глобализации экономики.
63. Влияние глобализации экономики на основные сегменты мирового финансового рынка.
64. Мировой рынок ссудных капиталов, его структура и роль в условиях глобализации экономики.
65. Мировые финансовые центры, их роль в международных валютно-кредитных и финансовых отношениях.
66. Инструменты мирового финансового рынка и их развитие.
67. Институциональные участники мирового финансового рынка.
68. Роль ТНБ на мировом финансовом рынке в условиях глобализации экономики.
69. Еврозаймы и их особенности.
70. Международные финансовые институты, их роль в условиях глобализации экономики.
71. Деятельность группы Всемирного банка в современных условиях: новые явления.
72. Особенности и формы международного кредитования и финансирования развивающихся стран.
73. ЕБРР, особенности его деятельности.
74. Роль международных региональных банков развития в развитии экономики развивающихся стран.
75. МВФ и его роль в регулировании международных валютно-кредитных отношений.
76. Цели и деятельность валютно-кредитных и финансовых организаций и фондов Евросоюза.
77. Особенности Банка международных расчётов.
78. Урегулирование внешней задолженности: мировой опыт и российская практика.
79. Участие России в деятельности международных финансовых организаций.
80. Особенности и уроки глобального валютно-финансового кризиса конца 1990-х гг.
81. Противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма: международное сотрудничество.
82. Мировая валютная система: пути преобразования на новом этапе глобального развития.
83. Международная платежная и инвестиционная позиция США.
84. Кредитно-банковская и валютная система Японии.
85. Кредитно-финансовый механизм и валютная политика Великобритании.
86. Валютно-кредитные отношения и платежный баланс Франции.
87. Валютно-финансовое положение ФРГ.
88. Проблемы валютно-финансовых отношений РФ со странами СНГ.
89. Европейский банк реконструкции и развития.
90. Банк международных расчетов (Базель).
91. Рынок евровалют и его роль в валютно-кредитном обслуживании экономического развития.
92. Европейская система центральных банков.
93. Противоречия на пути внедрения Евро в систему международных валютно-кредитных отношений.
94. Последствия построения Европейского валютного союза для стран СНГ.
95. Валютная политика Европейского Валютного Союза.
96. Доллар США в международных валютно-финансовых отношениях.
97. Перспективы конкуренции доллара и Евро в обслуживании международного экономического оборота.
98. Финансовая глобализация и развивающиеся рынки.
99. Мировые финансовые центры. Этапы формирования, структура, функции. Лондон, Нью-Йорк, Токио и др. (по выбору студентов).

**Критерии оценки:**

«5»-ответ полный, аргументированный

«4»-Ответ требует дополнений

«3»-Ответ раскрывает с наводящими вопросами

«2»-Отказывается отвечать

**Билеты для экзамена**

Краевое государственное автономное профессиональное образовательное учреждение

 «Емельяновский дорожно-строительный техникум»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Согласовано:**Зам.директор по УПР\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ю.Д. Варфоломеев«15» января 2018г.  | **Промежуточная аттестация**Спец. СПО**: 38.02.01. «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»**Вид промежуточной аттестации: **экзамен**Дисциплина: «Финансы,денежное обращение и кредит»**Экзаменационный билет № 1** | **Утверждаю:**Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_В.П. Калачев«22» января 2018г. М.П. |
| 1. Деньги, их виды и функции.
 |
| 1. Аккредитивная форма расчетов.
 |
| 1. Задача.

Стоимость оценки объекта страхования – 15 млн. руб. Страховая сумма 4млн.руб.Ущерб страхователя в результате пожара 8,2 млн. руб.Определить: сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности. |

Рассмотрено на заседании МК

профессионального цикла Преподаватель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.А.Черняк

протокол № 4 от 27.12.2017г.

Председатель МК\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_М.П.Картель

Краевое государственное автономное профессиональное образовательное учреждение

 «Емельяновский дорожно-строительный техникум»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Согласовано:**Зам.директор по УПР\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ю.Д. Варфоломеев«15» января 2018г.  | **Промежуточная аттестация**Спец. СПО**: 38.02.01. «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»**Вид промежуточной аттестации: **экзамен**Дисциплина: «Финансы,денежное обращение и кредит»**Экзаменационный билет № 2** | **Утверждаю:**Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_В.П. Калачев«22» января 2018г. М.П. |
| 1. Денежное обращение. Регулирование наличного денежного оборота.
 |
| 1. Факторинг.
 |
| 1. Задача.

На кредит в размере 300 тыс.руб. начисляется 24 % годовых. Какую сумму необходимо вернуть банку через 6 месяцев. (Проценты простые) |

Рассмотрено на заседании МК

профессионального цикла Преподаватель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.А.Черняк

протокол № 4 от 27.12.2017г.

Председатель МК\_\_\_\_\_\_\_М.П.Картель

Краевое государственное автономное профессиональное образовательное учреждение

 «Емельяновский дорожно-строительный техникум»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Согласовано:**Зам.директор по УПР\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ю.Д. Варфоломеев«15» января 2018г.  | **Промежуточная аттестация**Спец. СПО**: 38.02.01. «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»**Вид промежуточной аттестации: **экзамен**Дисциплина: «Финансы,денежное обращение и кредит»**Экзаменационный билет № 3** | **Утверждаю:**Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_В.П. Калачев«22» января 2018г. М.П. |
| 1. Закон денежного обращения.
 |
| 1. Источники и методы финансирования капитальных вложений.
 |
| 1. Задача.

Имущество застраховано по системе первого риска на сумму 60 млн.руб. Стоимостная оценка имущества 90 млн.руб. Ущерб страхователя в результате наводнения составил 80 млн.руб. Рассчитать сумму страхового возмещения.  |

Рассмотрено на заседании МК

профессионального цикла Преподаватель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.А.Черняк

протокол № 4 от 27.12.2017г.

Председатель МК\_\_\_\_М.П.Картель

Краевое государственное автономное профессиональное образовательное учреждение

 «Емельяновский дорожно-строительный техникум»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Согласовано:**Зам.директор по УПР\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ю.Д. Варфоломеев«15» января 2018г.  | **Промежуточная аттестация**Спец. СПО**: 38.02.01. «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»**Вид промежуточной аттестации: **экзамен**Дисциплина: «Финансы,денежное обращение и кредит»**Экзаменационный билет № 4** | **Утверждаю:**Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_В.П. Калачев«22» января 2018г. М.П. |
| 1. Лизинг, его формы и значение.
 |
| 1. Инфляция, ее сущность и формы проявления. Методы антиинфляционной политики.
 |
| 1. Задача.

На депозит в размере 150тыс.руб. начисляется 12 годовых. Какая сумма образуется на счете через 3 месяца. (Простые проценты). |

Рассмотрено на заседании МК

профессионального цикла Преподаватель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.А.Черняк

протокол № 4 от 27.12.2017г.

Председатель МК\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_М.П.Картель

Краевое государственное автономное профессиональное образовательное учреждение

 «Емельяновский дорожно-строительный техникум»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Согласовано:**Зам.директор по УПР\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ю.Д. Варфоломеев«15» января 2018г.  | **Промежуточная аттестация**Спец. СПО**: 38.02.01. «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»**Вид промежуточной аттестации: **экзамен**Дисциплина: «Финансы, денежное обращение и кредит»**Экзаменационный билет № 5** | **Утверждаю:**Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_В.П. Калачев«22» января 2018г. М.П. |
| 1. Международный валютный фонд.
 |
| 1. Понятие «финансы». Функции финансов. Виды финансовых отношений. Проблемы в области финансовых отношений, пути их решения.
 |
| 1. Задача.

Автомобиль застрахован по системе первого риска на сумму 400 тыс.руб. Стоимость автомобиля 550 тясяч. Ущерб страхователя в связи с повреждением автомобиля – 235 тыс.руб. Определить: сумму страхового повреждения. |

Рассмотрено на заседании МК

профессионального цикла Преподаватель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.А.Черняк

протокол № 4 от 27.12.2017г.

Председатель МК\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_М.П.Картель

Краевое государственное автономное профессиональное образовательное учреждение

 «Емельяновский дорожно-строительный техникум»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Согласовано:**Зам.директор по УПР\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ю.Д. Варфоломеев«15» января 2018г.  | **Промежуточная аттестация**Спец. СПО**: 38.02.01. «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»**Вид промежуточной аттестации: **экзамен**Дисциплина: «Финансы, денежное обращение и кредит»**Экзаменационный билет № 6** | **Утверждаю:**Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_В.П. Калачев«22» января 2018г. М.П. |
| 1. Задачи финансовой службы предприятия (организации).
 |
| 1. Органы управления финансами в РФ, их Функции.
 |
| 1. Задача.

Необходимо обеспечить 750 тыс.руб. через 2 года. Сколько потребуется для этой цели инвестировать сегодня, если вложенные деньги обеспечат 15% годовых. Рассчитать по простым и сложным процентам. |

Рассмотрено на заседании МК

профессионального цикла Преподаватель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.А.Черняк

протокол № 4 от 27.12.2017г.

Председатель МК \_\_\_\_\_\_М.П.Картель

Краевое государственное автономное профессиональное образовательное учреждение

 «Емельяновский дорожно-строительный техникум»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Согласовано:**Зам.директор по УПР\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ю.Д. Варфоломеев«15» января 2018г.  | **Промежуточная аттестация**Спец. СПО**: 38.02.01. «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»**Вид промежуточной аттестации: **экзамен**Дисциплина: «Финансы, денежное обращение и кредит»**Экзаменационный билет № 7** | **Утверждаю:**Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_В.П. Калачев«22» января 2018г. М.П. |
| 1. Платежный баланс.
 |
| 1. Задачи и принципы бюджетного планирования. Этапы бюджетного планирования.
 |
| 1. Задача.

Необходимо обеспечить 750 тыс.руб. через 2 года. Сколько потребуется для этой цели инвестировать сегодня, если вложенные деньги обеспечат 15% годовых. Рассчитать по простым и сложным процентам. |

Рассмотрено на заседании МК

профессионального цикла Преподаватель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.А.Черняк

протокол № 4 от 27.12.2017г.

Председатель МК \_\_\_\_\_\_\_М.П.Картель

Краевое государственное автономное профессиональное образовательное учреждение

 «Емельяновский дорожно-строительный техникум»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Согласовано:**Зам.директор по УПР\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ю.Д. Варфоломеев«15» января 2018г.  | **Промежуточная аттестация**Спец. СПО**: 38.02.01. «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»**Вид промежуточной аттестации: **экзамен**Дисциплина: «Финансы, денежное обращение и кредит»**Экзаменационный билет № 8** | **Утверждаю:**Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_В.П. Калачев«22» января 2018г. М.П. |
| 1. Доходы и расходы федерального бюджета. Пути увеличения доходов и сокращение расходов бюджета.
 |
| 1. Валюта, валютные курсы и валютные рынки.
 |
| 1. Задача.

В договоре страхования имущества предприятия предусмотрена условная франшиза в размере 1,0 млн.руб. Убыток в результате страхового случая составил 800 тыс.руб. Определить: размер страхового возмещения |

Рассмотрено на заседании МК

профессионального цикла Преподаватель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.А.Черняк

протокол № 4 от 27.12.2017г.

Председатель МК\_\_\_\_\_\_\_\_М.П.Картель

Краевое государственное автономное профессиональное образовательное учреждение

 «Емельяновский дорожно-строительный техникум»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Согласовано:**Зам.директор по УПР\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ю.Д. Варфоломеев«15» января 2018г.  | **Промежуточная аттестация**Спец. СПО**: 38.02.01. «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»**Вид промежуточной аттестации: **экзамен**Дисциплина: «Финансы, денежное обращение и кредит»**Экзаменационный билет № 9** | **Утверждаю:**Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_В.П. Калачев«22» января 2018г. М.П. |
| 1. Социально-экономическая сущность внебюджетных фондов. Порядок их формирования и использования.
 |
| 1. Факторы, влияющие на колебание валютных курсов.
 |
| 1. Задача.

На кредит в размере 200тыс.руб. начисляется 28 % годовых. Проценты простые. Какую сумму необходимо вернуть через 1 год, если проводится ежеквартальное реинвестирование. |

Рассмотрено на заседании МК

профессионального цикла Преподаватель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.А.Черняк

протокол № 4 от 27.12.2017г.

Председатель МК\_\_\_\_\_М.П.Картель

Краевое государственное автономное профессиональное образовательное учреждение

 «Емельяновский дорожно-строительный техникум»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Согласовано:**Зам.директор по УПР\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ю.Д. Варфоломеев«15» января 2018г.  | **Промежуточная аттестация**Спец. СПО**: 38.02.01. «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»**Вид промежуточной аттестации: **экзамен**Дисциплина: «Финансы, денежное обращение и кредит»**Экзаменационный билет № 10** | **Утверждаю:**Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_В.П. Калачев«22» января 2018г. М.П. |
| 1. Валютные ценности. Валютное регулирование.
 |
| 1. Принципы и значение государственного кредита.
 |
| 1. Задача.

В договоре страхования имущества предприятия предусмотрена безусловная франшиза в размере 800 тыс.руб. Убыток в результате страхового случая составил 1200 тыс.руб. Определить : размер страхового возмещении. |

Рассмотрено на заседании МК

профессионального цикла Преподаватель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.А.Черняк

протокол № 4 от 27.12.2017г.

Председатель МК\_\_\_\_\_\_\_М.П.Картель

Краевое государственное автономное профессиональное образовательное учреждение

 «Емельяновский дорожно-строительный техникум»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Согласовано:**Зам.директор по УПР\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ю.Д. Варфоломеев«15» января 2018г.  | **Промежуточная аттестация**Спец. СПО**: 38.02.01. «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»**Вид промежуточной аттестации: **экзамен**Дисциплина: «Финансы, денежное обращение и кредит»**Экзаменационный билет № 11** | **Утверждаю:**Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_В.П. Калачев«22» января 2018г. М.П. |
| 1. Финансовая система РФ.
 |
| 1. Основные принципы и факторы, влияющие на организацию финансов организации.
 |
| 1. Задача.

Банк за ссуду 300тыс.руб. взимает 26% годовых. За второй год процентная ставка увеличивается на 1% и за каждый последующий на 2%. Определить: сумму, которую необходимо вернуть через 3 года. |

Рассмотрено на заседании МК

профессионального цикла Преподаватель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.А.Черняк

протокол № 4 от 27.12.2017г.

Председатель МК\_\_\_\_\_\_М.П.Картель

Краевое государственное автономное профессиональное образовательное учреждение

 «Емельяновский дорожно-строительный техникум»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Согласовано:**Зам.директор по УПР\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ю.Д. Варфоломеев«15» января 2018г.  | **Промежуточная аттестация**Спец. СПО**: 38.02.01. «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»**Вид промежуточной аттестации: **экзамен**Дисциплина: «Финансы, денежное обращение и кредит»**Экзаменационный билет № 12** | **Утверждаю:**Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_В.П. Калачев«22» января 2018г. М.П. |
| 1. Прогноз кассовых оборотов, его значение.
 |
| 1. Особенности формирования финансовых ресурсов, предприятий различных форм собственности.
 |
| 1. Задача.

На депозит в размере 100тыс.руб. начисляется 12 годовых. Проценты простые. Какова наращенная сумма, если операция реинвестирования проводится ежемесячно в течение 1 квартала. |

Рассмотрено на заседании МК

профессионального цикла Преподаватель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.А.Черняк

протокол № 4 от 27.12.2017г.

Председатель МК\_\_\_\_\_\_М.П.Картель

Краевое государственное автономное профессиональное образовательное учреждение

 «Емельяновский дорожно-строительный техникум»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Согласовано:**Зам.директор по УПР\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ю.Д. Варфоломеев«15» января 2018г.  | **Промежуточная аттестация**Спец. СПО**: 38.02.01. «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»**Вид промежуточной аттестации: **экзамен**Дисциплина: «Финансы, денежное обращение и кредит»**Экзаменационный билет № 13** | **Утверждаю:**Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_В.П. Калачев«22» января 2018г. М.П. |
| 1. Денежные притоки и оттоки организации.
 |
| 1. Основные направления финансовой политики государства в условиях рынка.
 |
| 1. Задача.

Хозяйственные субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год на сумму 800 тыс.руб. Ставка страхового тарифа 0,3 % страховой суммы. Договором страхования предусмотрена скидка к тарифу 2%. Определить: размер страхового платежа. |

Рассмотрено на заседании МК

профессионального цикла Преподаватель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.А.Черняк

протокол № 4 от 27.12.2017г.

Председатель МК\_\_\_\_\_\_\_\_М.П.Картель

Краевое государственное автономное профессиональное образовательное учреждение

 «Емельяновский дорожно-строительный техникум»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Согласовано:**Зам.директор по УПР\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ю.Д. Варфоломеев«15» января 2018г.  | **Промежуточная аттестация**Спец. СПО**: 38.02.01. «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»**Вид промежуточной аттестации: **экзамен**Дисциплина: «Финансы, денежное обращение и кредит»**Экзаменационный билет № 14** | **Утверждаю:**Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_В.П. Калачев«22» января 2018г. М.П. |
| 1. Уставный капитал, его функции.
 |
| 1. Оборачиваемость оборотных средств. Значение ускорения оборачиваемости. Пути ускорения оборачиваемости оборотных средств.
 |
| 1. Задача.

В договоре страхования имущества предприятия предусмотрена условная франшиза «свободно от 1%». Страховая сумма 850 тыс.руб. Фактический ущерб страхователя составил 600 тыс.рублей. Определить размер страхового возмещения.  |

Рассмотрено на заседании МК

профессионального цикла Преподаватель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.А.Черняк

протокол № 4 от 27.12.2017г.

Председатель МК\_\_\_\_\_\_\_\_М.П.Картель

Краевое государственное автономное профессиональное образовательное учреждение

 «Емельяновский дорожно-строительный техникум»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Согласовано:**Зам.директор по УПР\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ю.Д. Варфоломеев«15» января 2018г.  | **Промежуточная аттестация**Спец. СПО**: 38.02.01. «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»**Вид промежуточной аттестации: **экзамен**Дисциплина: «Финансы, денежное обращение и кредит»**Экзаменационный билет № 15** | **Утверждаю:**Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_В.П. Калачев«22» января 2018г. М.П. |
| 1. Значение безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов.
 |
| 1. Сущность, содержание и виды рисков.
 |
| 1. Задача.

Необходимо обеспечить 100тыс.рублей через 6 месяцев. Сколько потребуется для этой цели сегодня инвестировать, если вложенные деньги обеспечат 13% годовых. Рассчитать по простым и сложным процентам.  |

Рассмотрено на заседании МК

профессионального цикла Преподаватель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.А.Черняк

протокол № 4 от 27.12.2017г.

Председатель МК\_\_\_\_\_\_\_М.П.Картель

Краевое государственное автономное профессиональное образовательное учреждение

 «Емельяновский дорожно-строительный техникум»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Согласовано:**Зам.директор по УПР\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ю.Д. Варфоломеев«15» января 2018г.  | **Промежуточная аттестация**Спец. СПО**: 38.02.01. «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»**Вид промежуточной аттестации: **экзамен**Дисциплина: «Финансы, денежное обращение и кредит»**Экзаменационный билет № 16** | **Утверждаю:**Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_В.П. Калачев«22» января 2018г. М.П. |
| 1. Фонд социального страхования РФ.
 |
| 1. Понятие страхования. Формы и виды страхования. Участники страховых отношений.
 |
| 1. Задача.

Заемщик взял кредит в размере 740 тыс.рублей сроком на 1 год. Проценты за кредит составляют 24% годовых. Предел ответственности страховщика 90%. Тарифная ставка 3,5%. Определить: размер страхового платежа.  |

Рассмотрено на заседании МК

профессионального цикла Преподаватель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.А.Черняк

протокол № 4 от 27.12.2017г.

Председатель МК\_\_\_\_\_\_\_М.П.Картель

Краевое государственное автономное профессиональное образовательное учреждение

 «Емельяновский дорожно-строительный техникум»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Согласовано:**Зам.директор по УПР\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ю.Д. Варфоломеев«15» января 2018г.  | **Промежуточная аттестация**Спец. СПО**: 38.02.01. «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»**Вид промежуточной аттестации: **экзамен**Дисциплина: «Финансы, денежное обращение и кредит»**Экзаменационный билет № 17** | **Утверждаю:**Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_В.П. Калачев«22» января 2018г. М.П. |
| 1. Нормирование оборотных средств.
 |
| 1. Банковская система, ее структура.
 |
| 1. Задача.

В кредитном соглашении указано, что на сумму 100 тыс. рублей начисляется 24% годовых. Срок сделки полгода. Проводится реинвестирование процентов, которые начисляются ежемесячно. Определить сумму, которую необходимо вернуть по истечению срока. |

Рассмотрено на заседании МК

профессионального цикла Преподаватель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.А.Черняк

протокол № 4 от 27.12.2017г.

Председатель МК\_\_\_\_\_\_\_\_М.П.Картель

Краевое государственное автономное профессиональное образовательное учреждение

 «Емельяновский дорожно-строительный техникум»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Согласовано:**Зам.директор по УПР\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ю.Д. Варфоломеев«15» января 2018г.  | **Промежуточная аттестация**Спец. СПО**: 38.02.01. «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»**Вид промежуточной аттестации: **экзамен**Дисциплина: «Финансы, денежное обращение и кредит»**Экзаменационный билет № 18** | **Утверждаю:**Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_В.П. Калачев«22» января 2018г. М.П. |
| 1. Задачи финансовой службы организации.
 |
| 1. Принципы деятельности коммерческих банков. Их функции.
 |
| 1. Задача.

 Страховая компания «Восток» имеет страховых платежей 60 млн.руб., остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода 5 млн. рублей. Выплаты страхового возмещения 40 млн. рублей, расходы на ведение дела 7 млн. рублей. |

Рассмотрено на заседании МК

профессионального цикла Преподаватель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.А.Черняк

протокол № 4 от 27.12.2017г.

Председатель МК\_\_\_\_\_\_\_\_М.П.Картель

Краевое государственное автономное профессиональное образовательное учреждение

 «Емельяновский дорожно-строительный техникум»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Согласовано:**Зам.директор по УПР\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ю.Д. Варфоломеев«15» января 2018г.  | **Промежуточная аттестация**Спец. СПО**: 38.02.01. «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»**Вид промежуточной аттестации: **экзамен**Дисциплина: «Финансы, денежное обращение и кредит»**Экзаменационный билет № 19** | **Утверждаю:**Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_В.П. Калачев«22» января 2018г. М.П. |
| 1. Денежные фонды предприятия (организации).
 |
| 1. Кредитный риск банка, пути его сокращения.
 |
| 1. Задача.

 На кредит в размере 35 тыс. руб. начисляется 2% в месяц. Какую сумму необходимо вернуть в банк через полтора года. |

Рассмотрено на заседании МК

профессионального цикла Преподаватель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.А.Черняк

протокол № 4 от 27.12.2017г.

Председатель МК\_\_\_\_\_\_\_\_М.П.Картель

Краевое государственное автономное профессиональное образовательное учреждение

 «Емельяновский дорожно-строительный техникум»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Согласовано:**Зам.директор по УПР\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ю.Д. Варфоломеев«15» января 2018г.  | **Промежуточная аттестация**Спец. СПО**: 38.02.01. «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»**Вид промежуточной аттестации: **экзамен**Дисциплина: «Финансы, денежное обращение и кредит»**Экзаменационный билет № 20** | **Утверждаю:**Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_В.П. Калачев«22» января 2018г. М.П. |
| 1. Местные бюджеты.
 |
| 1. Активные и пассивные операции банка.
 |
| 1. Задача.

Стоимостная оценка объекта страхования 40 млн.руб. Страховая сумма 25 млн.руб. Ущерб страхователя в результате действия злоумышленников составил 12 млн.руб. Определить: сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности. |

Рассмотрено на заседании МК

профессионального цикла Преподаватель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.А.Черняк

протокол № 4 от 27.12.2017г.

Председатель МК\_\_\_\_\_\_\_М.П.Картель

Краевое государственное автономное профессиональное образовательное учреждение

 «Емельяновский дорожно-строительный техникум»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Согласовано:**Зам.директор по УПР\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ю.Д. Варфоломеев«15» января 2018г.  | **Промежуточная аттестация**Спец. СПО**: 38.02.01. «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»**Вид промежуточной аттестации: **экзамен**Дисциплина: «Финансы, денежное обращение и кредит»**Экзаменационный билет № 21** | **Утверждаю:**Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_В.П. Калачев«22» января 2018г. М.П. |
| 1. Онкольный кредит, ипотечный кредит, овердрафт.
 |
| 1. Функции Центрального банка РФ.
 |
| 1. Задача.

Страховая компания «Гарант» имеет страховых платежей 50 млн. рублей, остаток средств в запасном фонде на конец данного периода 8 млн. рублей. Выплаты страхового возмещения 21 млн. рублей. Расходы на ведение дела 6 млн. рублей. |

Рассмотрено на заседании МК

профессионального цикла Преподаватель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.А.Черняк

протокол № 4 от 27.12.2017г.

Председатель МК \_\_\_\_\_М.П.Картель

Краевое государственное автономное профессиональное образовательное учреждение

 «Емельяновский дорожно-строительный техникум»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Согласовано:**Зам.директор по УПР\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ю.Д. Варфоломеев«15» января 2018г.  | **Промежуточная аттестация**Спец. СПО**: 38.02.01. «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»**Вид промежуточной аттестации: **экзамен**Дисциплина: «Финансы, денежное обращение и кредит»**Экзаменационный билет № 22** | **Утверждаю:**Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_В.П. Калачев«22» января 2018г. М.П. |
| 1. Кредитная заявка, ее содержание.
 |
| 1. Принципы кредита. Формы кредита, их характеристика. Значение кредита.
 |
| 1. Задача.

Взрывом разрушен цех. Балансовая стоимость цеха с учетом износа 100 млн. руб. В цехе на момент взрыва находилось продукции на сумму 20 млн. руб. Для этого расчистки территории привлекались люди и техника. Стоимость затрат на это составила 1 млн. руб. Сумма от сдачи металлолома-2 млн. руб.Цех не работал 1 месяц. Потеря прибыли за этот период равна 150 млн. руб. Затраты на восстановление цеха составили 125 млн. руб.Рассчитать сумму прямого и косвенного убытков. |

Рассмотрено на заседании МК

профессионального цикла Преподаватель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.А.Черняк

протокол № 4 от 27.12.2017г.

Председатель МК\_\_\_\_\_\_\_М.П.Картель

Краевое государственное автономное профессиональное образовательное учреждение

 «Емельяновский дорожно-строительный техникум»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Согласовано:**Зам.директор по УПР\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ю.Д. Варфоломеев«15» января 2018г.  | **Промежуточная аттестация**Спец. СПО**: 38.02.01. «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»**Вид промежуточной аттестации: **экзамен**Дисциплина: «Финансы, денежное обращение и кредит»**Экзаменационный билет № 23** | **Утверждаю:**Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_В.П. Калачев«22» января 2018г. М.П. |
| 1. Условная и безусловная франшиза.
 |
| 1. Кредитный договор.
 |
| 1. Задача.

Вкладчик внес 200т.р. под 10% годовых, сроком 6 мес. Какая сумма образуется на счете по истечении срока при ежемесячном реинвестировании. |

Рассмотрено на заседании МК

профессионального цикла Преподаватель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.А.Черняк

протокол № 4 от 27.12.2017г.

Председатель МК\_\_\_\_\_\_\_М.П.Картель

Краевое государственное автономное профессиональное образовательное учреждение

 «Емельяновский дорожно-строительный техникум»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Согласовано:**Зам.директор по УПР\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ю.Д. Варфоломеев«15» января 2018г.  | **Промежуточная аттестация**Спец. СПО**: 38.02.01. «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»**Вид промежуточной аттестации: **экзамен**Дисциплина: «Финансы, денежное обращение и кредит»**Экзаменационный билет № 24** | **Утверждаю:**Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_В.П. Калачев«22» января 2018г. М.П. |
| 1. Ломбардный кредит. Кредитная линия
 |
| 1. Простые и сложные проценты.
 |
| 1. Задача.

Необходимо обеспечить получение 60 т.р. через полтора года, сколько потребуется для этой цели вложить сегодня под 12% годовых (при квартальном реинвестировании).  |

Рассмотрено на заседании МК

профессионального цикла Преподаватель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.А.Черняк

протокол № 4 от 27.12.2017г.

Председатель МК\_\_\_\_\_\_\_М.П.Картель

Краевое государственное автономное профессиональное образовательное учреждение

 «Емельяновский дорожно-строительный техникум»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Согласовано:**Зам.директор по УПР\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ю.Д. Варфоломеев«15» января 2018г.  | **Промежуточная аттестация**Спец. СПО**: 38.02.01. «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»**Вид промежуточной аттестации: **экзамен**Дисциплина: «Финансы, денежное обращение и кредит»**Экзаменационный билет № 25** | **Утверждаю:**Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_В.П. Калачев«22» января 2018г. М.П. |
| 1. Кредитная политика коммерческих банков.
 |
| 1. Принципы организации безналичных расчетов. Виды платежных документов.
 |
| 1. Задача.

Заемщик получил в банке кредит 40т.р., сроком на 6 месяцев. За пользование кредитом банк снимает 2% в месяц. Сколько необходимо вернуть (по простым процентам). |

Рассмотрено на заседании МК

профессионального цикла Преподаватель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ О.А.Черняк

протокол № 4 от 27.12.2017г.

Председатель МК\_\_\_\_\_\_\_М.П.Картель

**Информационное обеспечение обучения**

**Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы**

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

**Печатные издания:**

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 (действующая редакция);
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ (действующая редакция);
3. Гражданский кодекс Российской Федерации в 4 частях (действующая редакция);
4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (действующая редакция);
5. Налоговый кодекс Российской Федерации в 2 частях (действующая редакция);
6. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 N 197-ФЗ (действующая редакция);
7. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (действующая редакция);
8. Федеральный закон от 24.07.1998 N 125-ФЗ (действующая редакция) «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»;
9. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (действующая редакция) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
10. Федеральный закон от 15.12.2001 N 167-ФЗ (действующая редакция) «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»;
11. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (действующая редакция) «О несостоятельности (банкротстве);
12. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (действующая редакция) «О валютном регулировании и валютном контроле»;
13. Федеральный закон от 29.07.2004 N 98-ФЗ (действующая редакция) «О коммерческой тайне»;
14. Федеральный закон от 27.07.2006 N 152-ФЗ (действующая редакция) «О персональных данных»;
15. Федеральный закон от 29.12.2006 N 255-ФЗ (действующая редакция) «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством»;
16. Федеральный закон от 25.12.2008 N 273-ФЗ (действующая редакция) «О противодействии коррупции»;
17. Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (действующая редакция) «Об аудиторской деятельности»;
18. Федеральный закон от 27.07.2010 N 208-ФЗ (действующая редакция) «О консолидированной финансовой отчетности»;
19. Федеральный закон от 27.11.2010 N 311-ФЗ (действующая редакция) «О таможенном регулировании в Российской Федерации»;
20. Федеральный закон от 29.11.2010 N 326-ФЗ (действующая редакция) «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»;
21. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (действующая редакция);
22. Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ (действующая редакция) «Об акционерных обществах»;
23. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (действующая редакция) «О банках и банковской деятельности»;
24. Федеральный закон от 16.07.1998 N 102-ФЗ (действующая редакция) «Об ипотеке (залоге недвижимости)»;
25. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (действующая редакция) «О национальной платежной системе»;
26. Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ (действующая редакция) «О рынке ценных бумаг»;
27. Федеральный закон от 29.10.1998 N 164-ФЗ (действующая редакция) «О финансовой аренде (лизинге)»;
28. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (действующая редакция) «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
29. Федеральный закон от 29.07.1998 N 136-ФЗ (действующая редакция) «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг»;
30. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (действующая редакция) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
31. Федеральный закон от 29.11.2001 N 156-ФЗ (действующая редакция) «Об инвестиционных фондах»;
32. Федеральный закон от 22.05.2003 N 54-ФЗ (действующая редакция) «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа»;
33. Федеральный закон от 03.07.2016 N 290-ФЗ (действующая редакция) «О внесении изменений в Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
34. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (действующая редакция) «О валютном регулировании и валютном контроле»;
35. Федеральный закон от 08.12.2003 N 164-ФЗ (действующая редакция) «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности»;
36. Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ (действующая редакция) «О кредитных историях»;
37. Федеральный закон от 05.12.2017 N 362-ФЗ (действующая редакция) «О федеральном бюджете на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов»;
38. Федеральный закон от 05.12.2017 N 363-ФЗ (действующая редакция) «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов»;
39. Федеральный закон от 05.12.2017 N 364-ФЗ (действующая редакция) «О бюджете Фонда социального страхования Российской Федерации на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов»;
40. Федеральный закон от 05.12.2017 N 368-ФЗ (действующая редакция) «О бюджете Федерального фонда обязательного медицинского страхования на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов»;
41. Федеральный закон от 07.05.1998 N 75-ФЗ (действующая редакция) «О негосударственных пенсионных фондах»;
42. Федеральный закон от 15.12.2001 N 167-ФЗ (действующая редакция) «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»;
43. Закон РФ «О защите прав потребителей» 07.02.1992.№ 2300-001 (действующая редакция)»;
44. Постановление Правительства РФ от 01.12.2004 N 703 (действующая редакция) «О Федеральном казначействе»;
45. Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 N 329 (действующая редакция) «О Министерстве финансов Российской Федерации»;
46. Указание Банка России от 11.03.2014 N 3210-У (действующая редакция) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» (Зарегистрировано в Минюсте России 23.05.2014 N 32404);
47. Указание Банка России от 07.10.2013 N 3073-У (действующая редакция) «Об осуществлении наличных расчетов» (Зарегистрировано в Минюсте России 23.04.2014 N 32079);
48. «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2018 год и период 2019 и 2020 годов» (утв. Банком России);
49. Екимова, К. В. Финансовый менеджмент: учебник для СПО / К. В. Екимова, И. П. Савельева, К. В. Кардапольцев. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 381 с. — (Серия : Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-03698-5.;
50. Михайленко, М. Н. Финансовые рынки и институты: учебник и практикум для СПО / М. Н. Михайленко. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 336 с. — (Серия : Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-00927-9.;
51. Рогова, Е. М. Финансовый менеджмент: учебник и практикум для СПО / Е. М. Рогова, Е. А. Ткаченко. — 2-е изд., испр. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 540 с. — (Серия : Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-01522-5.;
52. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для СПО / Д. В. Бураков [и др.] ; под ред. Д. В. Буракова. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 329 с. — (Серия : Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-00812-8.;
53. Чалдаева, Л. А. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для СПО / А. В. Дыдыкин ; под ред. Л. А. Чалдаевой. — 3-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 381 с. — (Серия : Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-02963-5.;

**3.2.2. Электронные издания (электронные ресурсы)**

1. Единое окно доступа к образовательным ресурсам <http://window.edu.ru/>
2. Министерство образования и науки РФ ФГАУ «ФИРО» <http://www.firo.ru/>
3. Портал «Всеобуч»- справочно-информационный образовательный сайт, единое окно доступа к образовательным ресурсам –<http://www.edu-all.ru/>
4. Экономико–правовая библиотека [Электронный ресурс]. — Режим доступа : [http://www.vuzlib.net](http://www.vuzlib.net/).

**3.2.3. Дополнительные источники**

1. Информационно правовой портал <http://konsultant.ru/>
2. Информационно правовой портал <http://www.garant.ru/>
3. Официальный сайт Министерства Финансов Российской Федерации [https://www.minfin.ru/](https://www.minfin.ru/ru/perfomance/)
4. Официальный сайт Федеральной налоговой службы Российской Федерации <https://www.nalog.ru/>
5. Официальный сайт Пенсионного фонда России <http://www.pfrf.ru/>
6. Официальный сайт Фонда социального страхования <http://fss.ru/>
7. Официальный сайт Фонда обязательного медицинского страхования <http://www.ffoms.ru/>
8. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации <http://www.cbr.ru/>
9. Официальный сайт Президента России - <http://www.kremlin.ru>