

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
РОССИЙСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
им. Г.В. ПЛЕХАНОВА

Воронежский филиал

Колледж

ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

Методические указания по выполнению практических работ и организации
самостоятельной работы обучающихся СПО по
специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет
(по отраслям) всех форм обучения

Воронеж – 2020

Лахина Л.Ф. Финансы, денежное обращение и кредит. Методические указания по выполнению практических работ и организации самостоятельной работы обучающихся СПО по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) всех форм обучения / Лахина Л.Ф.– Воронеж: Воронежский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2021. – 68 с.

Методические указания по выполнению практических работ и организации самостоятельной работы, обучающихся СПО по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) всех форм обучения, содержат общие указания по выполнению практических и самостоятельных работ. Предлагаемые методические указания направлены на оказание действенной помощи студенту в организации его самостоятельной работы и выполнению аудиторных практических занятий.

Сведения об авторе:

Лахина Лилия Федоровна – преподаватель колледжа Воронежского филиала РЭУ им. Г.В.Плеханова.

Содержание

Введение	4
Общие указания по выполнению практических работ	5
Общие указания по выполнению самостоятельной работы	58
Заключение	59
Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов	60
Финансовый глоссарий	61

ВВЕДЕНИЕ

В процессе изучения дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» рассматриваются основные принципы организации финансовых отношений в сфере материального производства и непроеизводственной сфере, в сфере государственных и международных финансов. Для освоения дисциплины «Финансы и кредит» необходима активная работа в процессе всего учебного года.

Эта работа сводится к подготовке студентов к учебным занятиям, рассмотрению дискуссионных вопросов, решению ситуационных практических заданий и самостоятельной работе.

Для студента самостоятельная работа - способ активного, целенаправленного освоения, без непосредственного участия преподавателя, новых знаний, умений и опыта, закладывающих основания в становлении профессиональных и общих компетенций, требуемых ФГОС СПО по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Самостоятельная работа является достаточно эффективной формой учебно-воспитательного процесса, так как способствует выработке и закреплению навыков активной творческой мыслительной и научно-познавательной деятельности, стимулирует к поиску новых нетрадиционных путей решения поставленных перед студентом задач.

Для формирования навыков, умений, общих и профессиональных компетенций, важно использовать полученные теоретические знания по каждой теме, специальную литературу для решения предусмотренных конкретных практических заданий.

Методические указания содержат: основные вопросы по темам дисциплины, рекомендованные для самостоятельного изучения, тесты, кроссворды, темы рефератов и докладов, разнообразные по содержанию и сложности задания, которые позволят студентам приобрести необходимые практические знания и умения по регулированию денежного оборота, организации кредитных отношений и ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка.

Решению задач, помещенных в методических указаниях, должно предшествовать усвоение теоретических знаний. То есть, опираясь на комплекс экономических законов развития общества, студент должен изучить: понятие, значение и функции денег, денежное регулирование в государстве, финансовую систему страны и ее звенья, финансовую политику, сущность финансов предприятий и их роль в реализации финансовой политики государства, сущность и роль кредита, банковскую систему, а также финансовые структуры небанковского сектора экономики.

ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ

1 Тематический план

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (темы)
1	Раздел 1 Понятие о финансах и финансовой системе, управлении финансами Тема 1.1 Социально-экономическая сущность финансов и их функции в условиях рыночной экономики
2	Тема 1.2 Деньги, денежное обращение и денежная система
3	Тема 1.3 Экономическая сущность государственных финансов
4	Тема 4 Налоговый контроль.
5	Тема 1.4 Финансы организаций различных форм собственности
6	Тема 1.5 Система страхования
7	Раздел 2. Структура кредитной и банковская системы Тема 2.1 Банковская система Российской Федерации
8	Тема 2.2 Развитие кредитного дела в Российской Федерации
9	Раздел 3 Функционирование первичного и вторичного рынка ценных бумаг Тема 3.1 Рынок ценных бумаг
10	Раздел 4 Международные валютно-финансовые и кредитные отношения Тема 4.1 Валютные отношения и валютная система
11	Тема 4.2 Международные кредитные отношения

2. Примерные планы проведения практических занятий

Раздел 1 Понятие о финансах и финансовой системе, управлении финансами

Тема 1.1 Социально-экономическая сущность финансов и их функции в условиях рыночной экономики

Цель - студент должен:

знать: сущность и функции финансов, основные направления финансовой политики государства, звенья финансовой системы, органы управление финансами.

Вопросы для самостоятельной работы:

1. Особенности финансов при переходе к рыночной экономике.
2. Дискуссионные вопросы сущности и функций финансов.
3. Роль финансового рынка в мобилизации и распределении финансовых ресурсов

4. Понятие финансовой системы, ее структуры
5. Значение децентрализованных финансов. Характеристика финансов организаций
6. Сущность и значение финансов домохозяйств

Ключевые слова и выражения: финансы, публичные финансы, функции финансов, финансовые ресурсы, финансовая система, государственный бюджет, внебюджетные фонды, финансовый контроль.

Тесты для самоконтроля

1. Экономическая категория «Финансы» представляют собой:
 - а) денежные средства, используемые государством для выполнения своих функций
 - б) система экономических отношений, связанных с денежным распределением и перераспределением ВВП и НД, результатом которого является образование и использование денежных фондов целевого назначения
 - в) система экономических отношений, связанных с движением денежных средств на возвратной основе
2. Какие две основные функции выполняют финансы?
 - а) производственную
 - б) фискальную
 - в) контрольную
 - г) регулирующую
 - д) распределительную
3. Необходимость в финансах вызвана:
 - а) наличием товарно-денежных отношений
 - б) потребностью в перераспределении ВВП для удовлетворения потребностей государства и хозяйствующих субъектов
 - в) потребностью осуществлять платежи в наличной и безналичной формах
4. Социально-экономическая сущность финансов проявляется:
 - а) в способности финансов удовлетворять различные потребности общества через распределительную функцию
 - б) в обеспечении простого и расширенного воспроизводства в процессе перераспределительных отношений
 - в) в сущности перераспределительных процессов, т.е. в решении вопроса за счет кого государство получает финансовые ресурсы и в чьих интересах их используют
5. Объектом действия контрольной функции финансов выступает:
 - а) процесс распределения ВВП и использования образованных денежных фондов
 - б) процесс формирования законодательных основ страны
 - в) процесс функционирования товарно-денежных отношений в стране
6. В состав финансовых ресурсов при распределении включают:

- а) амортизацию, идущую на накопление
- б) фонд заработной платы
- в) чистый доход общества
- г) дивиденды
- д) налоги, уплачиваемые в бюджет из заработной платы

7. Какое из положений не имеет отношения к определению предмета «Финансы»?

- а) денежное распределение;
- б) образование денежных фондов;
- в) использование денежных фондов;
- г) не ограниченные финансовые ресурсы;
- д) перераспределение ВВП.

8. Назовите отличительные признаки финансов (в рамках распределительной концепции) (выбрать 2 пункта)

- а) денежный характер
- б) распределительный характер
- в) эквивалентный характер
- г) строго регламентируется государством
- д) связаны с формированием и использованием фондов

9. Какие из перечисленных понятий не являются фондом? (выбрать один пункт)

- а) амортизация
- б) госбюджет
- в) оборотные средства
- г) заработная плата
- д) прибыль

10. Что является объектом распределения с помощью финансов? (выбрать 2 пункта)

- а) производственные фонды
- б) денежные фонды
- в) доходы населения
- г) стоимость валового общественного продукта
- д) дивиденды

11. Финансы выражают денежные отношения, которые возникают между:

а) предприятиями и государством при уплате налогов и получении бюджетного финансирования

б) между гражданами при купле-продаже недвижимости или др. имущества

в) между отдельными звеньями бюджетной системы

г) между предприятиями в процессе приобретения товароматериальных ценностей, реализации продукции и услуг

12. Субъектами контрольной функции выступают:

- а) ревизии, проверки, наблюдения

б) определенные контролирующие органы (налоговая инспекция, казначейство и т.п.)

в) политические партии

г) всё вышеперечисленное

13. Финансовые ресурсы экономических субъектов используются на:

а) материальное стимулирование

б) выполнение финансовых обязательств

в) капиталовложения с целью развития

г) всё вышеперечисленное

14. Финансовая система страны – это:

а) совокупность экономических отношений, связанных с денежным распределением и перераспределением ВВП и НД, результатом которого является образование и использование денежных фондов целевого назначения

б) денежные доходы и накопления, аккумулирующиеся у государства и хозяйствующих субъектов и используемые на расширенное воспроизводство, материальное стимулирование, удовлетворение социальных и др. потребностей общества

в) совокупность финансовых отношений, форм и методов образования, распределения и использования фондов денежных средств

г) совокупность целенаправленных мер государства в области управления финансами

д) определенная сфера финансовых отношений, складывающихся на макро- или микро уровне

15. Источниками формирования централизованных финансовых ресурсов выступают:

а) амортизация, чистая прибыль и прочие доходы предприятий

б) налоги и сборы, пошлины, поступающие от юридических и физических лиц

в) доходы от обслуживания государственного долга

г) займы

д) всё вышеперечисленное

Ответьте на вопросы:

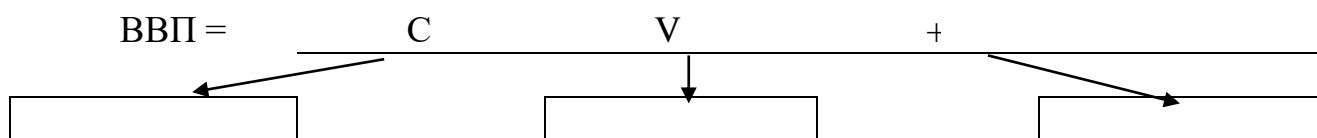
1. В чем состоит отличие публичных финансов от финансов организаций?

2. Сравните два термина: «деньги» и «финансы». В чем их отличие?

3. Перечислите предпосылки возникновения финансов.

Задания

1. Приведите схему действия распределительной функции финансов.



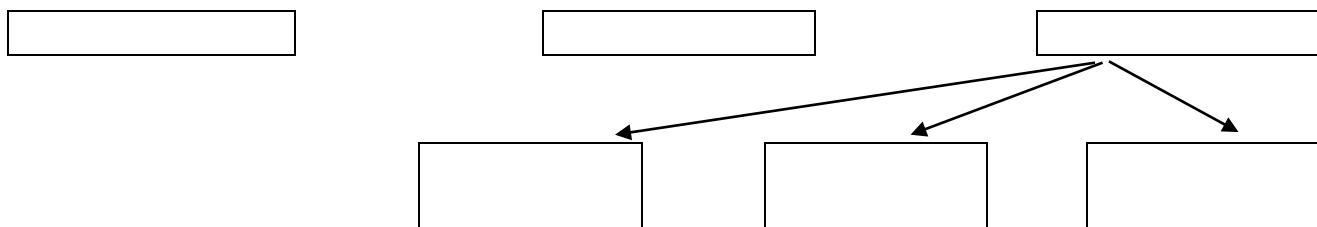


Схема 1. Действие распределительной функции финансов

2. Перечислите внешние финансовые отношения домохозяйств.



Схема 2. Внешние финансовые отношения

3. Решите кроссворды

№ 1

По горизонтали:

1. Он почти полностью относится к составу финансовых ресурсов, получаемых в ходе распределения, за исключением той части, которая идет на потребление собственникам в виде дивидендов. В экономической литературе применяется в сочетании со словом «чистый».

2. Источников финансовых ресурсов на уровне децентрализованных финансов.

3. Одна из функций финансов.

4. Видов натуральных налогов.

5. Экономическая категория, представляющая собой систему экономических отношений, связанных с денежным распределением и перераспределением ВВП и НД, результатом которых является образование и использование денежных фондов целевого назначения.

По вертикали:

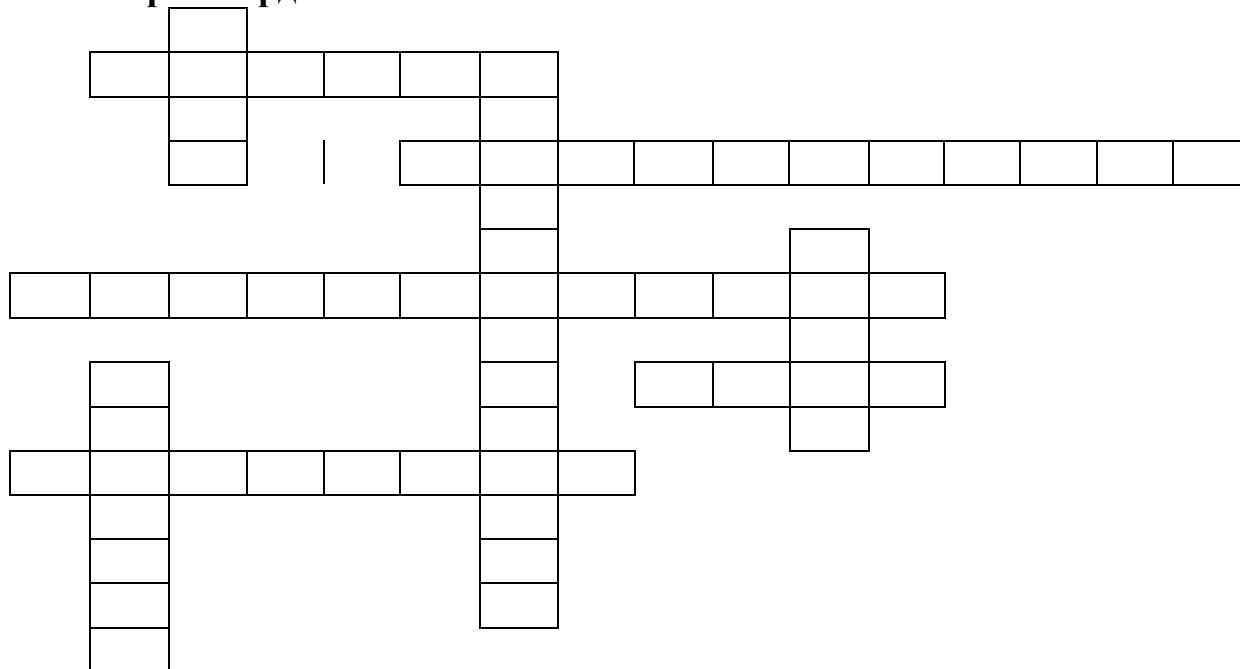
1. Он является целевым и денежным. Финансовые отношения всегда сопровождаются его созданием.

2. Основной источник финансовых ресурсов коммерческих организаций.

3. Это понятие подразумевает совместно проживающих людей, ведущих общее хозяйство. Определяющим здесь является наличие функции по ведению общего хозяйства.

4. Её обособление от главы государства явилось предпосылкой возникновения понятия «государственных финансов».

Кроссворд № 1



№ 2

По горизонтали:

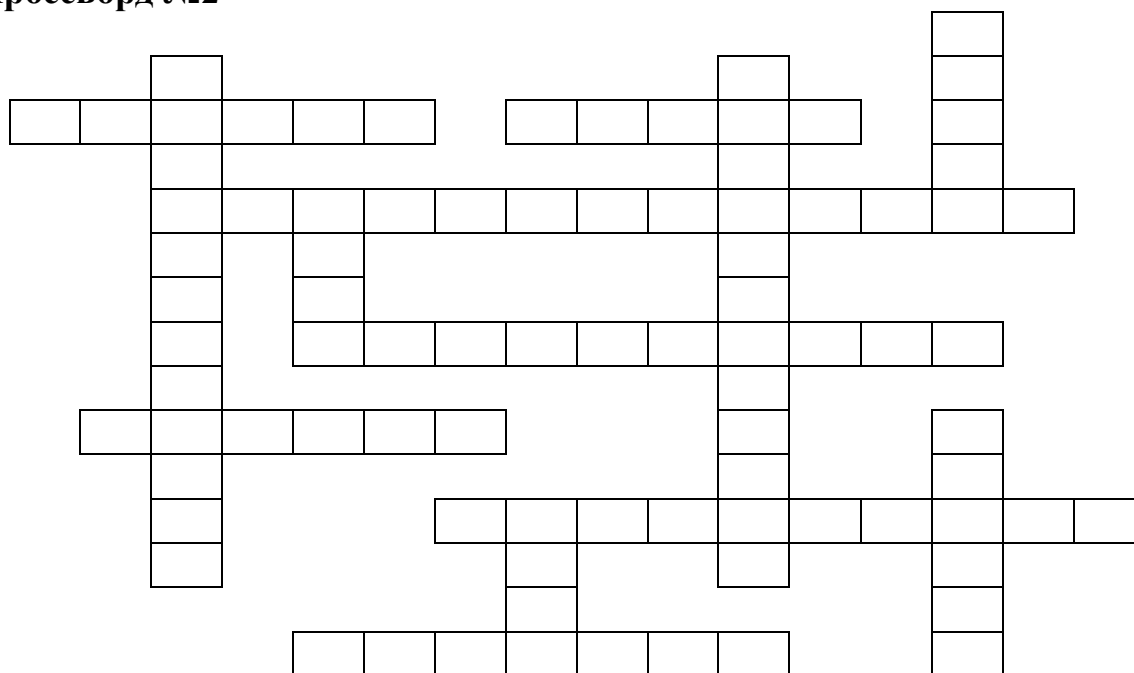
1. Увязка между собой финансовых ресурсов денежных доходов и расходов.
2. Финансовая санкция, применяемая к нарушителю бюджетного законодательства.
3. Один из принципов государственного финансового контроля.
4. Постоянный контроль со стороны кредитных организаций за использованием выданной ссуды и финансовым состоянием предприятия-клиента.
5. Метод контроля, предполагающий контроль за финансовой деятельностью экономических субъектов, получивших лицензию на тот или иной вид деятельности.
6. Совокупность приемов и методов целенаправленного воздействия на объект для достижения определенных целей.
7. Наиболее глубокий и всеобъемлющий метод финансового контроля, предполагающий полное обследование финансово-хозяйственной деятельности.

По вертикали:

1. Один из методов управления финансами, предполагающий процесс обоснования на определенный период движения финансовых ресурсов.
2. Независимый финансовый контроль.
3. Финансовая санкция, начисляемая на несвоевременный возврат бюджетных средств, представленных на возвратной основе.

5. Основной продукт финансового планирования, представляющий собой пакет взаимосвязанных показателей.

Кроссворд №2



По горизонтали:

2. Какое звено является главным в финансовой системе?

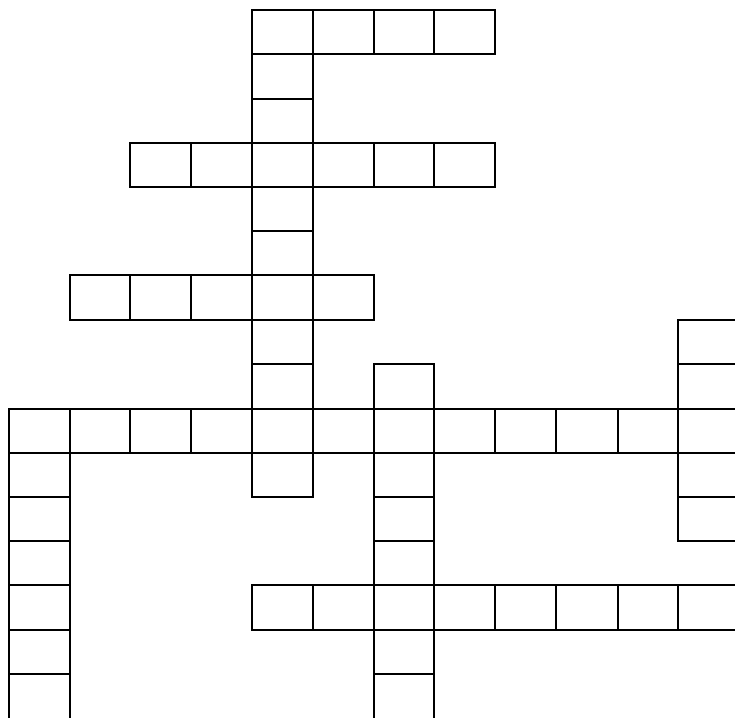
6. Метод проведения финансового контроля.

По вертикали:

3. Предвидение возможного финансового положения государства (приятия).

5. Мероприятия, проводимые по проверке финансовых операций государства, предприятий, населения.

Кроссворд №3



Темы рефератов:

1. Финансы Российской Федерации в условиях рыночных реформ.
2. Государственные финансовые органы и институты, их сущность и функции.
3. Эволюция развития финансов в Российской Федерации.
4. Финансовые отношения государства в условиях перехода к рынку.
6. Финансовая политика в области малого бизнеса.
7. Финансовый механизм, его роль в реализации финансовой политики.
8. Правовые основы управления финансами в РФ.
9. Счетная палата РФ: функции и задачи.
10. Сущность финансового планирования на предприятии.
11. Характеристика финансового прогнозирования на уровне государства и предприятия.
14. Бюджетное планирование – главная часть финансового планирования.
15. Государственная финансовая система экономически развитых зарубежных стран.

Тема 1. Тема 1.2 Деньги, денежное обращение и денежная система

Цель - студент должен

знать: сущность и функции денег, понятие денежного обращения, его структуру и содержание, закон денежного обращения, формы и методы антиинфляционной политики.

Вопросы для самостоятельной работы

1. Понятие выпуска и эмиссии денег
2. Виды денежной эмиссии
3. Закон денежного обращения
4. Эмиссия безналичных денег
5. Структура денежного оборота страны
6. Виды и типы инфляции

Ключевые слова и выражения: Эмиссия денег, ценных бумаг, банкнота, депозитно-чековая, эмиссионный доход, двухуровневая банковская система; норма обязательных резервов; инфляция, денежная реформа.

Подберите каждому термину определение.

Термины:

а) банкнота; б) биметаллизм; в) денежные агрегаты; г) денежное обращение; д) денежный поток; е) деньги; ж) золото; з) инфляция; и) ликвидность; к) масштаб цен; л) монометаллизм; м) уравнение обмена.

Определения:

- 1) валютный металл;
- 2) денежная единица, используемая для измерения и сравнения стоимости товаров (услуг, работ);
- 3) совокупность покупательных, платежных и накопленных средств обслуживающая экономические связи и принадлежащая гражданам, хозяйствующим субъектам и государству;
- 4) непрерывно протекающий во времени оборот денег;
- 5) билет центрального банка;
- 6) расчетная зависимость, согласно которой произведение величины денежной массы на скорость оборота денег равно номинальному национальному доходу;
- 7) переполнение каналов денежного обращения относительно товарной массы;
- 8) всеобщий товар-эквивалент;
- 9) денежная система, в которой всеобщим эквивалентом является серебро и золото;
- 10) денежная система, в которой всеобщим эквивалентом являются или серебро, или золото;
- 11) способность денег участвовать в немедленном приобретении товаров (услуг, работ);
- 12) движение наличных и безналичных денег при выполнении ими своих функций.

Тесты для самоконтроля

Выберите из предложенных вариантов правильный:

1. Под эмиссией денег понимают

- а) процесс изъятия денег из обращения
- б) выпуск денег в обращение, связанный с заменой ветхих денежных знаков
- в) выпуск денег в обращение, приводящий к общему увеличению объема денежной массы в обращении

2. Покупательская способность денег

- а) увеличивается с ростом цен
- б) может увеличиваться или уменьшаться
- в) всегда остается постоянной

3. Закон денежного обращения показывает

- а) скорость обращения наличных денег
- б) необходимое для обращения количество денег на определенный период времени
- в) покупательную способность денег

4. Кто обладает правом эмиссии наличных денег в Российской Федерации?

- а) Правительство РФ
- б) Министерство финансов РФ
- в) Центральный банк РФ

5. К каким последствиям приводит чрезмерная эмиссия денег в обращение?

- а) к общему повышению цен на товары и услуги
- б) к денежному дефициту
- в) к ускорению оборота денег

6. Какая существует взаимосвязь между количеством денег, находящихся в обращении, и абсолютным уровнем цен?

- а) прямая зависимость
- б) обратная зависимость
- в) прямая пропорциональная зависимость

7. Покупательная способность денег

- а) увеличивается с ростом цен;
- б) может расти и уменьшаться;
- в) всегда остается постоянной.

8. На стоимость золота влияет

- а) внешний вид золота (слиток, гранулы, песок и пр.);
- б) место добычи;
- в) общее количество золота в мире.

9. Закон денежного обращения определяет

- а) скорость оборота денег;
- б) величину денежной массы;
- в) покупательную способность денег.

10. Инфляция означает

- а) падение уровня цен;
- б) повышение покупательной способности денег;
- в) обесценивание бумажных денег.

11. Какое из следующих утверждений верно :

- а) деньги — это всеобщий товар-эквивалент;
- б) деньги — это продукт соглашения людей;
- в) деньги — это все вышесказанное.

12. Деньги являются:

- а) средством платежа;
- б) средством накопления;
- в) всем вышеперечисленным.

13. Функция денег — это :

- а) распределение стоимости;
- б) средство обращения;
- в) образование финансовых фондов.

14. Какой вид денежного агрегата включает в себя наличные и безналичные деньги :

- а) M0;
- б) M1;
- в) M2.

15. Какой вид денежного агрегата включает в себя наличные деньги, безналичные деньги, ценные бумаги, обращающиеся на финансовом рынке:

- а) M1;
- б) M2;
- в) M3.

Дополните следующее положение:

Количество денег, необходимых для обращения на определенный период времени определяется как отношение суммы цен товаров и услуг, реализуемых в данном периоде времени, к _____.

Задачи:

1. Рассчитайте скорость оборота денег, если денежная масса наличных и безналичных денег — 500 млрд. р., валовой национальный продукт — 4400 млрд. р.

2. Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения. Сумма цен по реализованным товарам (работам, услугам) — 16500 млрд. р.; сумма цен товаров (работ, услуг), проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил, — 152 млрд. р.; сумма платежей по долгосрочным обязательствам, срок оплаты которых наступил, — 270 млрд. р.; сумма взаимно погашающихся платежей — 400 млрд. р. Среднее число оборотов денег за год — 10.

3. Рассчитайте скорость оборота денег, хранящихся на расчетном счете, если денежные агрегаты равны: $M0 = 220$ млрд. р., $M1 = 460$ млрд. р., $M2 = 580$ млрд. р.

4. Для безинфляционного обращения денег в экономике страны необходимо иметь 190 млрд. ден. ед. Что станет с ценами на товары и услуги, если в сферу обращения будет введено 412,5 млрд. ден. ед.?

5. Рассчитайте количество денег, необходимых для безинфляционного обращения денег в экономике. Сумма цен реализованных товаров и услуг составляет 230 млрд р. При этом сумма цен товаров, проданных в кредит, — 10 млрд. р., платежи по кредитам составляют 4 млрд.р., взаимопогашающиеся платежи — 2 млрд. р. Скорость оборота денежной единицы — 2,4 мес.

6. Определите количество денег, необходимых для безинфляционного обращения денег в экономике страны. Сумма цен реализованных товаров и услуг — 250 млрд р., платежи по кредитам — 40 млрд. р. Товары, проданные в кредит, — 70 млрд. р. Взаимопогашающиеся платежи 56 млрд. р. Рубль совершает 8 оборотов за год. Как изменится количество денег в обращении, если: а) сумма продаж возрастет в 1,5 раза; б) рубль совершает 12 оборотов за год; в) число оборотов рубля сокращается до пяти за год?

7. Рассчитайте:

- а) коэффициент использования денежных средств;
- б) коэффициент ликвидности денежных средств, если имеются следующие данные о структуре денежной массы в млрд р.:

Денежные агрегаты	На 1.01.	На 31.12.
M0	173,5	1448
M1	176,1	5880
M2	935,7	6037
M3	951,4	6054

8. Определить количество денег, необходимых в качестве средства обращения, если:

- сумма цен по реализованным товарам (услугам, работам) – 6500 млрд. руб.
- сумма цен товаров (работ, услуг) проданных с рассрочкой платежа, срок которых еще не наступил – 52 млрд. руб.
- сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки которых наступили – 182 млрд. руб.
- сумма взаимопогашаемых платежей – 500 млрд. руб.
- среднее число оборотов за год – 10.

9. Рассчитать скорость оборота денег, если:

- денежная масса наличных и безналичных денег – 24000 млрд. руб.
- ВВП – 32060 млрд. руб.

10. Рассчитать оборачиваемость денег, хранящихся на расчетных счетах.

Денежный агрегат $M_0 = 7150$ млрд. руб., $M_1 = 15240$ млрд. руб., $M_2 = 28180$ млрд. руб.

Темы рефератов:

1. Сущность и функции денег в трактовке зарубежных и отечественных экономистов.
2. Происхождение бумажных денег в России.
3. Виды денег в современной России.
4. Электронные деньги.
5. Характеристика основных форм безналичных расчетов.
6. Контроль банков за ведением безналичных расчетов.
7. Характеристика денежной массы развитых западных стран.
8. История возникновения инфляции.
9. Инфляция и безработица.
10. Методы снижения инфляции на современном этапе.

Тема 1.3 Экономическая сущность государственных финансов

Цель - студент должен:

знать: социально-экономическую сущность и роль бюджета, структуру бюджетной системы, этапы бюджетного процесса; методы финансирования бюджетного дефицита.

уметь: рассчитывать суммы доходов и расходов, дефицита и профицита государственного бюджета.

Вопросы для самостоятельной работы:

1. Понятие государственных финансов, их звенья (составляющие).
2. Социально-экономическая сущность и роль бюджета.
3. Бюджетно-финансовая политика Российской Федерации на современном этапе.
4. Основы бюджетного устройства и бюджетного процесса в Российской Федерации.
5. Состав и структура доходов и расходов федерального бюджета.
6. Сущность налогов, их роль.
7. Бюджетный дефицит и методы его финансирования.
8. Значение региональных и местных бюджетов.

Ключевые слова и выражения. Государственный бюджет, бюджетная ссуда, бюджетные компенсации, дотации, субсидии, субвенции, регулирующие доходы бюджетов, собственные доходы бюджетов, бюджетный процесс, бюджетная система, налоги.

Подберите каждому термину определение.

Термины:

а) бюджетная ссуда; б) бюджетная компенсация; в) дотация; г) нормативно-долевая дотация; д) регулирующие доходы бюджета; е) собственные доходы бюджета; ж) субвенции; з) субсидии.

Определения:

1) бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия текущих расходов;

2) бюджетные средства, предоставляемые другому бюджету на возвратной, безвозмездной или возмездной основах на срок не более шести месяцев в пределах финансового года;

3) сумма, выделяемая без указания конкретной цели на безвозвратной и безвозмездной основе в порядке бюджетного регулирования из фонда финансовой поддержки регионов или фонда финансовой поддержки муниципальных образований, создаваемых соответственно в федеральном бюджете или в бюджетах долей (процентов) субъектов Федерации или муниципальных образований в указанных фондах;

4) суммы, утверждаемые и передаваемые из бюджета одного уровня в другой для возмещения выпадающих доходов или покрытия дополнительных расходов, вызванных решениями органов власти другого уровня;

5) виды доходов, закрепленные на постоянной основе полностью или частично за соответствующими бюджетами законодательством РФ;

6) Федеральные, региональные налоги и иные платежи, по которым устанавливаются нормативы отчислений (в процентах) в бюджеты субъектов РФ или местные бюджеты на очередной финансовый год, а также на долговременной основе (не менее чем на три года) по разным видам доходов;

7) бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов;

8) бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление целевых расходов.

Тесты для самоконтроля

1. Бюджетом называется

а) система императивных денежных отношений между государством и другими субъектами воспроизводства по поводу перераспределения части стоимости общественного продукта (главным образом, национального дохода) в процессе образования основного общегосударственного фонда денежных средств для удовлетворения наиболее важных на данном этапе развития потребностей общественного воспроизводства;

б) система императивных денежных отношений между государством и другими субъектами воспроизводства по поводу перераспределения части стоимости общественного продукта (главным образом, национального дохода) в процессе образования основного общегосударственного фонда денежных средств и его использования для удовлетворения наиболее важных на данном этапе развития потребностей общественного воспроизводства;

в) система императивных денежных отношений между государством общественного продукта (главным образом, национального дохода) в процессе использования основного общегосударственного фонда денежных средств для удовлетворения наиболее важных на данном этапе развития потребностей общественного воспроизводства.

2. Бюджет развития определяет:

а) расходы бюджета, обеспечивающие инвестиционную деятельность органов государственной власти и местного самоуправления;

б) расходы бюджета, обеспечивающие деятельность органов государственной власти и местного самоуправления по повышению научного потенциала страны;

в) расходы бюджета, обеспечивающие внеэкономическую деятельность органов государственной власти и местного самоуправления.

3. Бюджетная классификация РФ является законодательно устанавливаемой по однородным признакам группировкой:

а) доходов и расходов бюджета, источников покрытия его дефицита, используемой для составления и использования бюджета;

б) доходов и расходов бюджета, используемой для составления и исполнения бюджета;

в) доходов и расходов бюджета, источников покрытия его дефицита используемой для составления проекта бюджета на очередной финансовый год.

4. Бюджетной системы РФ называется основная на экономических отношениях и государственном устройстве РФ регулируемая нормами права совокупность:

а) федерального бюджета, региональных бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов;

б) федерального бюджета, региональных бюджета субъектов РФ и бюджетов государственных внебюджетных фондов;

в) федерального бюджета, региональных бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов государственных внебюджетных фондов.

5. Бюджетный процесс определяется:

а) регламентируемой нормами права деятельностью государственных органов и органов местного самоуправления по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, утверждению и исполнению бюджетов, обеспечению за его исполнением;

б) регламентируемой нормами права деятельностью государственных органов и органов местного самоуправления по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, утверждению и исполнению бюджетов.

в) регламентируемой нормами права деятельностью государственных органов по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, утверждению и исполнению бюджетов.

6. Бюджетный федерализм- это принцип построения бюджетных отношений, который:

а) не позволяет сочетать интересы Федерации с интересами каждого субъекта и органов

б) позволяет сочетать интересы Федерации с интересами каждого ее субъекта и органов местного самоуправления;

в) позволяет частично сочетать интересы Федерации и интересами каждого ее субъекта и органов местного самоуправления.

7. Дефицит бюджета- это:

а) превышение расходов бюджета над его доходами;

б) превышение доходов бюджета над его расходами;

в) сбалансирование расходов бюджета его доходами;

8. Что понимается под формой образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления?

а) бюджетные отношения

б) бюджетная политика

в) бюджет

г) бюджетное планирование

д) бюджетный процесс

9. Какие виды доходов бюджета составляют наибольший удельный вес в бюджете РФ?

а) налоговые доходы

б) неналоговые доходы

в) безвозмездные поступления

10. Бюджетная классификация – это:

а) финансовый план

б) способ рассмотрения бюджета

в) группировка доходов и расходов бюджета по определенным признакам

г) способ выражения бюджетной политики

Задачи:

1.Определить сумму регулирующих доходов областного бюджета области.

Данные для расчета, млн. руб.:

Расходы бюджета - 5700, дефицит бюджета 400, сумма закрепленных доходов - 2400.

2.Определить сумму дефицита бюджета и сумму субвенции. Данные для расчета, млн. руб.:

Сумма регулирующих доходов бюджета - 1220, сумма закрепленных доходов – 270. Расходы бюджета определены в 1560, сумма субвенций определена в 40% от суммы дефицита бюджета.

3.Определить доходы и расходы бюджета, дефицит или профицит бюджета. Данные представлены в млн. рублей:

Доходы: налог на прибыль организаций –350, налог на доходы физических лиц –520, акцизы –180, плата за пользование природными ресурсами –110, налог на имущество организаций - 420, земельный налог –250, налог на имущество физических лиц –55, регистрационные сборы – 85.

Расходы: Государственное управление –150, правоохранительная деятельность –350, промышленность, энергетика, строительство –200, сельское хозяйство – 120, образование –530, здравоохранение и физическая культура – 320, жилищно-коммунальное хозяйство – 650.

4. Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области, если известны следующие данные:

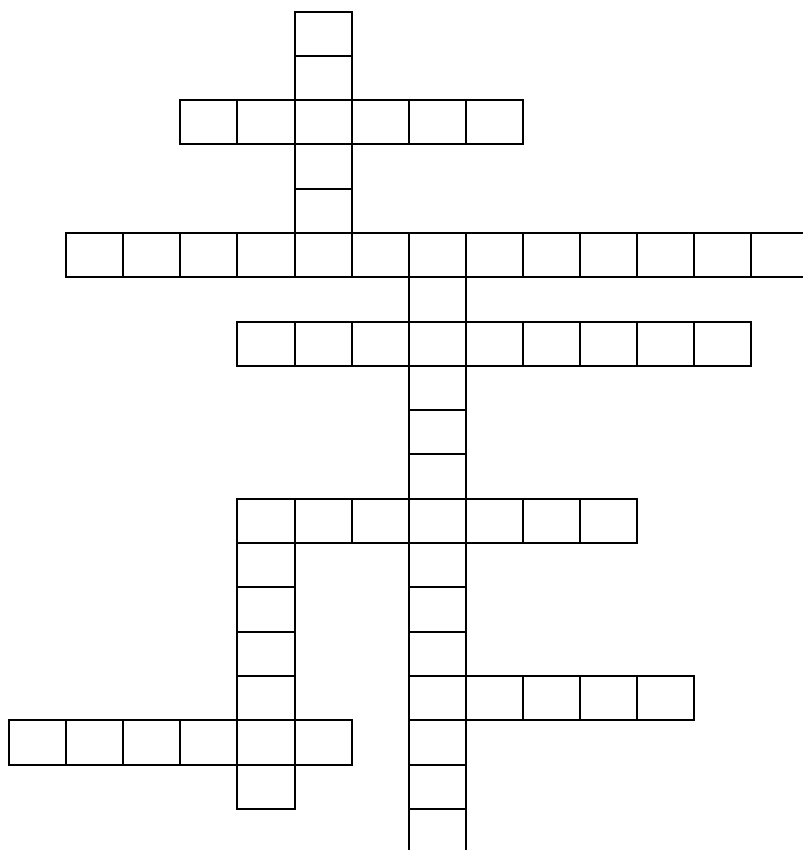
- сумма расходной части бюджета области составляет 1372 млн. руб.;
- дефицит бюджета составляет 5% от суммы расходной части;
- сумма собственных доходов бюджета составляет 60% от суммы расходной части.

5. Определить сумму доходов от внешнеэкономической деятельности, запланированных на 2010 год, если:

- налоги на прибыль, доходы составляют 259,0 млрд. руб.;
- налоги и взносы на социальные нужды – 266,5 млрд. руб.;
- налоги на товары (работы, услуги), реализуемые на территории РФ, налоги на товары, ввозимые на территорию РФ, налоги, сборы и регулярные платежи за пользование природными ресурсами составляют 50,77% от общей суммы доходов;
- государственная пошлина составляет 6,98% от суммы налогов и взносов на социальные нужды;
- доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности, платежи при пользовании природными ресурсами, доходы от оказания платных услуг и компенсации затрат государства составляют 166,2 млрд. руб.;

- доходы от продажи материальных и нематериальных активов – 0,9 млрд. руб.;
- административные платежи и сборы, штрафы, санкции, возмещение ущерба и прочие неналоговые доходы – 7,3 млрд. руб.;
- доходы, всего – 3326 млрд. руб.

Решите кроссворд



По горизонтали:

1. Как называется финансовый план страны на предстоящий год?
3. Группировка доходов и расходов бюджета.
5. Безвозмездное, невозвратное поступление на добровольной основе.
6. Косвенный налог, поступающий в федеральный бюджет.
7. Превышение расходов над доходами бюджета.
8. Форма финансирования бюджетных расходов, которая предусматривает предоставление средств лицам или другим бюджетам на возвратной и возмездной основе.

По вертикали:

2. Какой нормативный акт является основным для регулирования бюджетной системы и бюджетного устройства страны?
4. Операции, включающие принятие финансовых обязательств и приобретение сектором государственного управления финансовых требований к другим секторам экономики.

7. Бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы на безвозмездной и безвозвратной основе для покрытия текущих расходов.

Темы рефератов:

1. Модели построения бюджетной системы зарубежных стран.
2. Характеристика и взаимосвязь бюджетной системы.
3. Пути увеличения доходов бюджета.
4. Основные направления повышения эффективности государственных расходов.
5. Сокращение дефицита бюджета: проблемы и источники.
6. Финансирование дефицита бюджета в экономически развитых странах.
7. Характеристика бюджетного процесса зарубежных стран.
8. Характеристика исполнения бюджета Белгородской области за 2004 год.
9. Налоги – основной источник пополнения доходов бюджета.

Тема 1.4 Финансы организаций различных форм собственности

Цель - студент должен:

знать: роль и место финансов предприятий в финансовой системе страны; денежные фонды предприятий, особенности финансов потребительской кооперации; финансовые ресурсы предприятия и их источники;

уметь: рассчитывать прибыль организации и распределять ее, определять показатели эффективности использования основного и оборотного капитала.

Вопросы для самостоятельной работы:

1. Содержание и специфика финансовых отношений в разных сферах деятельности.
2. Принципы организации финансов предприятий и учреждений.
3. Влияние организационно-правовой формы хозяйствования на организацию финансов предприятия.
4. Влияние отраслевых особенностей на организацию финансов предприятия.
5. Роль финансов в разгосударствлении собственности и приватизации предприятий.
6. Финансовая самостоятельность и ответственность предприятий и организаций в условиях рынка.

Ключевые слова и выражения. Коммерческие предприятия (организации), некоммерческие организации, юридическое лицо,

самоокупаемость, самофинансирование, экономическая ответственность, основные и оборотные средства, прибыль, затраты.

Тесты для самоконтроля

1. По характеру обслуживаемых сфер общественного производства различают:

- а) финансы коммерческих предприятий
- б) финансы предприятий материального производства
- в) финансы некоммерческих предприятий
- г) финансы бюджетных учреждений
- д) финансы организаций непроизводственной сферы

2. В зависимости от цели создания и деятельности юридические лица подразделяются (выбрать 2 пункта):

- а) на бюджетные организации
- б) акционерные общества и кооперативы
- в) на организации производственной сферы
- г) на коммерческие организации
- д) на общественные организации

3. Какие специфические черты характеризуют финансы сферы материального производства?

- а) многогранность, разнообразие финансовых отношений
- б) финансы опосредуют процесс оказания услуг физическим и юридическим лицам
- в) материальной основой являются фонды непроизводственного назначения
- г) материальной основой финансов являются фонды производственного назначения
- д) необходимость использования специфического финансового механизма, направленного на стимулирование умственного труда

4. Какие специфические черты характеризуют финансы непроизводственной сферы?

- а) многогранность, разнообразие финансовых отношений
- б) финансы опосредуют процесс оказания услуг физическим и юридическим лицам
- в) материальной основой являются фонды непроизводственного назначения
- г) материальной основой финансов являются фонды производственного назначения
- д) необходимость использования специфического финансового механизма, направленного на стимулирование умственного труда

5. Основной целью создания и деятельности коммерческой организации является:

- а) обеспечение конкурентоспособности в соответствующей отрасли

б) распределение полученной прибыли для удовлетворения уставных требований

в) извлечение прибыли с последующим распределением ее среди участников

г) производство товаров и выполнение услуг для удовлетворения потребностей юридических и физических лиц

д) решение социальных и иных потребностей общества

6. Коммерческие организации, как юридические лица, в соответствии с ГК могут создаваться в форме:

а) хозяйственных обществ

б) производственных учреждений

в) бюджетных организаций

г) целевых фондов

д) потребительских кооперативов

7. К общим принципам функционирования предприятий материального и нематериального производства относят: (выбрать 2 пункта)

а) разграничение собственных и заемных средств

б) выполнение первоочередных обязательств перед собственниками

в) разграничение личных и общественных доходов

г) плановость и системность

д) целевая направленность

8. Уставный капитал в обществе с ограниченной ответственностью представляет собой:

а) акционерный капитал

б) паевой фонд

в) уставный фонд

г) складочный капитал

9. Особенности финансов акционерных предприятий проявляются:

а) во взаимоотношениях с бюджетом

б) в порядке формирования уставного капитала

в) в распределении прибыли

г) в использовании оборотных средств

д) в образовании резервного капитала

10. В каких организационно правовых формах хозяйствования законодательно определен минимальный размер уставного капитала?

а) в унитарных предприятиях

б) в производственных кооперативах

в) в открытых акционерных обществах

г) в обществах с ограниченной ответственностью

Задачи:

1. Рассчитать амортизацию основных фондов способом по сумме чисел лет, если первоначальная стоимость оборудования 15000 тыс. руб., срок полезного использования 5 лет.

2. На основе следующих данных нужно определить показатели:

- фондоотдачи
- фондоемкости.

Таблица

Показатели деятельности организации

Отрасли	Обороты, тыс. руб.	Стоимость основных фондов, тыс. руб.	Фондоотдача	Фондоемкость
Торговля	2382	8686		
Общепит	417	3328		
Заготовки	220	2017		
Хлебопечение	161	1479		
Колбасные изделия	242	119		

3. Определите прибыль до налогообложения и чистую прибыль, а также рентабельность производства предприятия на основе следующих данных:

- выручка от продаж 630280 тыс. руб.;
- в т. ч. НДС-20%.
- себестоимость продукции 425400 тыс. руб.;
- прибыль от прочей деятельности 2320 тыс. руб.;
- доходы от внереализационных операций 650 тыс. руб.;
- расходы от внереализационных операций 1230 тыс. руб.;
- налоги, вычитаемые из прибыли 33200 тыс. руб.

4. Предприятие рассматривает возможность приобретения оборудования стоимостью 200 тыс. руб. по договору финансового лизинга. Рассчитайте предполагаемые лизинговые платежи, если известно, что они постоянные во времени и будут уплачиваться в конце каждого года. При этом годовая процентная ставка установлена лизингодателем в 10%, а срок договора лизинга 5 лет.

5. Перед предприятием стоит вопрос о приобретении новых швейных машин на закупку которых необходимо 12 млн. руб. Анализ проекта показал, что на 25% он может быть профинансирован за счет дополнительной эмиссии акций, а 75% проекта придется финансировать за счет заемных средств. Средняя ставка за кредит 8%, а акционеры требуют доходность на уровне 12%. Определите, какой должна быть доходность проекта в процентах и сумме, чтобы удовлетворить всех инвесторов.

6. На предприятии производственная мощность за отчетный год составляла 200 тыс. изделий в год. В следующем году запланировано демонтировать два физически изношенных станка. Годовая производительность каждого из них

составляла 15 тыс. изделий в год. Вместо них предусматривается установить два современных станка такого же функционального назначения, но годовая производительность каждого из них на 20% больше. Определите, на сколько увеличится производительная мощность предприятия вследствие установки двух более производительных станков.

7. Назовите, что входит в состав оборотных производственных активов и оборотных активов в сфере обращения. Решение производить в таблице3.

Исходные данные.

Предприятие располагает следующими оборотными активами: денежными средствами в кассе и на расчетном счете, сырьем, материалами, нефтепродуктами, дебиторской задолженностью, незавершенным производством, готовой продукцией.

Таблица

Состав производственных активов и активов в сфере обращения

Оборотные производственные активы	Оборотные активы в сфере обращения

8. Определите источники финансовых ресурсов некоммерческой организации социально-культурной сферы и общественных организаций и объединений в таблице 4.

Таблица

Источники финансовых ресурсов некоммерческих организаций

Источники финансовых ресурсов организаций социально-культурной сферы	Источники финансовых ресурсов общественных организаций и объединений

9. Определите прибыль коммерческого предприятия.

Исходные данные.

Выручка от реализации продукции 1000 тыс. руб., затраты на производство и реализацию продукции составили 800 тыс. руб., прочие доходы 200 тыс. руб., прочие расходы 100 тыс. руб.

10. Вставьте недостающие слова (амортизация, оборотные активы сферы обращения, оборотные производственные активы, финансовые ресурсы предприятия, основные средства, прибыль):

а) денежные доходы и накопления, находящиеся в распоряжении субъекта хозяйствования и предназначенные для выполнения финансовых обязательств, осуществления затрат по расширенному воспроизводству и экономическому стимулированию работающих – это

б) участвуют в процессе производства в течение длительного времени и постепенно, частями, по мере износа переносят свою стоимость на стоимость готовой продукции.

в) обслуживают сферу производства и полностью переносят свою стоимость на стоимость готовой продукции, изменяя первоначальную форму в процессе производственного цикла.

г) не участвуют непосредственно в процессе производства, но необходимы для обеспечения единства производства и обращения.

д) - это процесс постепенного перенесения стоимости средств труда по мере их износа на производимую продукцию, превращения в денежную форму и накопления ресурсов для последующего воспроизводства основных средств и нематериальных активов.

е) – это источник финансирования различных по экономическому содержанию потребностей как хозяйствующего субъекта, так и государства.

Темы рефератов:

1. Банкротство предприятий как фактор их финансового оздоровления.
2. Амортизационная политика в современных условиях.
3. Место и роль хозяйствующих субъектов в формировании доходов бюджета.
4. Совершенствование использования оборотных средств на предприятиях.
5. Пути увеличения чистой прибыли

Тема 1.5 Система страхования

Цель - студент должен:

знать: социально-экономическую сущность страхования, его виды и формы, участников страховых отношений и страхового рынка;

уметь: рассчитать сумму пени за просрочку в уплате страховых платежей, размер страхового платежа и страхового возмещения.

Вопросы для самостоятельной работы:

1. Специфика финансов страховых организаций
2. Понятие страхования, его цели и функции.
3. Формы, объекты и виды страхования, их характеристика.
4. Участники страховых отношений, договор страхования.
5. Страховой рынок и его структура.
6. Страхование в системе потребительской кооперации.

Ключевые слова и выражения. Страхование, доход страховой организации, фонды самострахования, страховщики, страхователи, страховые брокеры, выгодоприобретатели, страховой рынок, социальное страхование, франшиза, страхования сумма.

Подберите каждому термину его определение.

Термины:

а) страховщик; б) страхователь; в) застрахованное лицо; г) выгодоприобретатель; д) страховой агент; е) страховой брокер; ж) актуарий; з) страховая сумма; и) страховое возмещение; к) франшиза; л) суброгация.

Определения:

1) переход к страховщику прав страхователя на возмещение ущерба (например, на взыскание ущерба с третьих (виновных) лиц или на распоряжение грузом или его частью) после уплаты страховщиком страхового возмещения;

2) лицо, указанное в договоре страхования, в пользу которого заключено страхование, в имущественном страховании по условиям страхования является получателем суммы страхового возмещения. В личном страховании, если в полисе не указано физическое лицо, которое назначается страхователем в качестве посмертного получателя страховой суммы, такими лицами могут быть наследники;

3) юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности, принимающее на себя по договору страхования за определённое вознаграждение (страховая премия) обязанности возместить своему клиенту убытки, возникающие в результате наступления страховых случаев;

4) определённая часть убытков страхователя, не подлежащая возмещению страховщиком в соответствии с условиями страхования;

5) физическое или юридическое лицо, являющееся стороной в договоре страхования, которое уплачивает страховую премию и имеет право по закону или в силу договора получить при наступлении страхового случая возмещение

в пределах застрахованной ответственности или страховой суммы, оговоренной в договоре страхования;

б) сумма, объявленная страхователем при заключении договора страхования, на которую страхователь страхует свой интерес. В имущественном страховании эта сумма не должна превышать страховой стоимости объекта страхования;

7) сумма, выплачиваемая страховщиком страхователю в возмещение убытков, вызванных наступлением страхового случая, предусмотренного договором страхования;

8) специалист, осуществляющий расчёт ставок страховых взносов;

9) лицо, чей интерес является объектом страхования, участвующее в личном страховании, чья жизнь, здоровье и трудоспособность являются объектами страховой защиты. Имеет право в оговоренных случаях получить обусловленную страховую или выкупную сумму либо подлежащие возврату страховые взносы;

10) физическое или юридическое лицо, имеющее договор-поручение со страховщиком и ведущее страховую деятельность от имени страховщика;

11) страховой посредник, который даёт советы своим клиентам (страхователям) и заключает договоры страхования от их имени.

Тесты для самоконтроля:

1. Источником формирования страхового фонда страховщика является:

- а) государственный бюджет РФ и бюджеты субъектов РФ;
- б) прибыль товаропроизводителей;
- в) взносы страхователей, физических и юридических лиц.

2. По форме существования страховой фонд страховщика может быть:

а) в виде постоянно возобновляемых запасов продовольствия, топлива, медикаментов, средств для оказания помощи пострадавшим и т. п.;

- б) только в денежной форме;
- в) и в натуральной форме и в денежной.

3. Сберегательная функция страхования проявляется в том, что:

а) страхователю возвращается страховой взнос, если не произошло событие, на случай которого заключается договор страхования;

б) часть средств страхового фонда используется на уменьшение степени и последствий страхового риска;

в) обеспечивается сбережение денежных сумм в связи с потребностью в страховой защите достигнутого семейного достатка.

4. Рисковая функция в страховании проявляется в том, что:

а) за счёт средств резерва предупредительных мероприятий уменьшается страховой риск;

б) происходит перераспределение денежной формы стоимости среди участников страхования в связи с последствиями случайных страховых событий;

в) обеспечивается возмещение ущерба тех страхователей, жизнь которых подвержена особой степени риска.

5. Объектом страхования выступает:

- а) имущественный интерес страхователя;
- б) страховой фонд страховщика;
- в) общественные потребности, связанные с бесперебойностью воспроизводственного процесса;
- г) страховой риск;
- д) страховое событие.

6. Правильно ли утверждение, что страховой тариф является мерой платы за страхование:

- а) да
- б) нет

7. Актуарными расчётами называются расчёты страховых тарифов:

- а) только по страхованию жизни;
- б) только по накопительным видам страхования;
- в) по всем отраслям страхования без исключения.

8. В процессе перестрахования ответственным по основному договору страхования является:

- а) страховщик и перестраховщик на основах солидарной ответственности по риску;
- б) только перестраховщик;
- в) только страховщик.

9. Лицо в чью пользу заключён договор обязательного медицинского страхования, - это:

- а) застрахованное лицо;
- б) выгодоприобретатель;
- в) страхователь.

10. Страховым риском при страховании ответственности считаются:

- а) причинение вреда любому третьему лицу;
- б) факт наступления ответственности страхователя;
- в) противоправные действия страхователя, приведшие к причинению вреда третьему лицу.

Верно /неверно данное выражение:

1. В страховом риске и в защитных мерах состоит сущность экономической категории страховой защиты.

2. Централизованный страховой фонд - это обособленный фонд преимущественно в виде натуральных запасов хозяйствующего субъекта.

3. Страхование и предпринимательство тесно взаимосвязаны.

В рыночной экономике страхование выступает, с одной стороны, средством защиты бизнеса и благосостояния людей, а с другой – видом деятельности, приносящим доход.

4. Взаимное страхование – негосударственная организационная форма, где в качестве страховщика выступает частный капитал в виде акционерного общества.

5. Страхование ответственности – это страхование, где объектом выступает ответственность перед третьими лицами, которым может быть причинен ущерб вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя.

6. Имущественное страхование – это отрасль страхования, где в качестве объектов страхования выступают жизнь, здоровье, трудоспособность человека.

7. Качественная характеристика объектов, принимающихся на страхование, определяет вид страхования по признаку однородных и неоднородных групп объектов.

8. Страховая компания – это форма функционирования страхового фонда, представляет собой обособленную структуру, осуществляющую заключение договоров страхования и их обслуживание.

9. Существуют только закрытые акционерные страховые общества

Задачи:

1. Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения. Предприятие застраховало свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 50 млн. руб. Ставка страхового тарифа – 0,5% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная граница в размере 0,9 млн. руб. при которой предоставляется скидка к тарифу 3%. Фактический ущерб страхователя составил 15 млн. руб.

2. На предприятии сгорел склад готовой продукции. После пожара имеются остатки: фундамент и часть кирпичной стены, стоимость которых составляет 20% стоимости здания. Склад построен 4 года назад и его балансовая стоимость – 6 млн. руб. Стоимость затрат по расчистке территории после пожара составили 17 тыс. руб. Действующая норма амортизации 2,2%. Определите ущерб предприятия, нанесенный страховым случаем.

3. Страховая стоимость имущества 8 млн. руб., страховая сумма – 6,5 млн. руб., ущерб – 4 млн. руб. Определить страховое возмещение.

4. В сельскохозяйственном предприятии рожь застрахована исходя из средней за 4 года урожайности 23 ц/га на условиях выплаты страхового возмещения в размере 75% причиненного убытка за недополучение урожая. Площадь посева составляет 300 га. Фактическая урожайность ржи составила 21,5 ц/га. Закупочная цена ржи за 1 ц. – 180 руб.

Определите ущерб страхователя и сумму страхового возмещения.

5. Общая сумма кредита по кредитному договору составляет 1,5 млн. руб., выданного под 17% годовых сроком на 6 месяцев. Страховой тариф составляет

3% от страховой суммы. Предел ответственности страховщика – 85%. Заемщик не погасил своевременно задолженность по выданному кредиту. Определите сумму страхового платежа, ущерб и страховое возмещение.

6. Имущество организации, стоимость которого составляет 17 млн. руб. застраховано у двух страховщиков. У первого страховщика застраховано на сумму 14 млн. руб., у второго – на 12,3 млн. руб. (двойное страхование). Ущерб по страховому случаю составил 15,7 млн. руб. Определите, в каком размере возместит ущерб страхователю каждый страховщик.

7. В договоре страхования перевозки легковых машин установлена франшиза в размере 100 у. е. Стоимость каждой автомашины - 10 тыс. у. е. По прибытии в конечный пункт обнаружен ущерб, полученный в результате погрузки у двух машин: у одной в размере 50 у. е., у второй - 300 у. е.

8. Застрахованы два одинаковых объекта по договорам имущественного страхования: стоимость каждого объекта 200 тыс. руб. Первый объект застрахован на 60%, второй – на 80% стоимости. В течение действия договора страхования оба объекта получили одинаковое повреждение. Ущерб по каждому договору составил 30% его действительной стоимости. Каково будет страховое возмещение по каждому объекту?

Темы рефератов докладов:

1. История возникновения страхования в России.
2. Финансовый механизм страхового рынка.
3. Характеристика страховых организаций, действующих на страховом рынке Белгородской области.
4. Новые виды страхования в России.
5. Проблемы страхового бизнеса.

Раздел 2. Структура кредитной и банковская системы

Тема 2.1 Банковская система РФ

Цель - студент должен:

знать: сущность банковской системы, виды банков, организацию расчетно-кассового обслуживания предприятия и безналичных расчетов с банками;

уметь: заполнять расчетные документы.

Ключевые слова и выражения. Кредит, государственный долг, международный государственный кредит, ссудный процент, контокоррент, конверсия, консолидация, реструктуризация долга, ссудный капитал, ипотека, лизинг. Акцепт.

Вопросы для самостоятельной работы:

1. Построение банковской системы РФ.
2. Функции коммерческих банков.
3. Комиссионные и трастовые операции банков.
4. Виды банковских операций
5. Расчетно-кассовое обслуживание предприятий.
6. Банковский контроль за расчетной и кассовой дисциплиной предприятий.
7. Финансовая и административная ответственность за несоблюдение расчетной и кассовой дисциплины.

Подберите каждому термину его определение.

Термины:

а) ипотека; б) кредитная карточка ; в) онкольный кредит; г) парабанковская система; д) ипотечный рынок; и) револьверный кредит; е) коммерческий кредит ;ж) финансовый лизинг; з) заёмщик; к) рынок ссудных капиталов. л) кредит; м) сублизинг; н) лизингодатель.

Определения:

1) звено кредитной системы, образованное специализированными кредитно-финансовыми и почтово-сберегательными инструментами, которые ориентированы на выполнение небольшого круга финансовых услуг или обслуживание определённого типа клиентуры;

2) вид лизинга, предусматривающий передачу лизингополучателем своего права использовать предметом лизинга другому лицу с согласия лизингодателя;

3) форма обеспечения исполнения обязательств, предполагающая залог недвижимого имущества с целью получения денежного кредита;

4) рынок, на котором объектом сделки выступает денежный капитал, предоставляемый в кредит, и формируется спрос и предложение на него;

5) вид лизинга, который характеризуется длительным сроком контракта (от 5 до 10 лет) и представляет собой форму долгосрочного кредитования покупки;

6) физическое и юридическое лицо, которое за счёт привлеченных или собственных средств приобретает в собственность имущество и представляет его в качестве предмета лизинга во временное владение с переходом или без перехода права собственности на него;

7) именное платёжно-расчётный документ (пластина, купонная книжка), содержащий номер, имя владельца, образцы его подписи, срок действия и дающий право на приобретение товаров и услуг в розничной торговой сети без оплаты наличными деньгами;

8) возобновляемый кредит, который автоматически предоставляется в пределах установленного лимита задолженности и сроков погашения, т.е. в данном случае не требуется дополнительных согласований условий кредитной сделки;

9) совокупность кредитных операций, обслуживающих рынок недвижимости;

10) юридическое и физическое лицо, испытывающее недостаток в финансовых ресурсах и готовое заплатить посреднику за право пользоваться этим товаром;

11) кредит, срок погашения которого не указывается, а устанавливается время, которое имеет в распоряжении заёмщик с момента получения уведомления банка о необходимости возврата кредита;

12) система экономических отношений, в процессе которых происходит движение ссудного капитала;

13) кредит, в основе которого лежит отсрочка оплаты товара предприятия-продавца и предоставление предприятием – покупателем векселя как долгового обязательства оплатить стоимость покупки по истечению определенного срока.

Тесты для самоконтроля

1. Что такое государственный кредит?

а) это совокупность денежных отношений между государством в лице органа власти и физическими или юридическими лицами, при которых государство выступает в качестве заемщика, кредитора и гаранта

б) это совокупность кредитных отношений между государством в лице органа власти и физическими или юридическими лицами

в) это совокупность денежных отношений между государством в лице органа власти и физическими или юридическими лицами, при которых государство выступает в качестве заемщика и кредитора

2. Укажите функции государственного кредита.

а) распределительная

б) контрольная

в) финансовообразующая

г) стимулирующая

д) регулирующая

3. Чем отличается государственный кредит от налогов?

а) не имеет целевого характера

б) имеет добровольный характер

в) имеет возвратный характер

г) развит другой уровень обеспечения кредита

д) все вышеперечисленное

4. Чем отличается государственный кредит от банковского?

а) не имеет целевого характера

б) имеет добровольный характер

в) имеет возвратный характер

г) развит другой уровень обеспечения кредита

д) все вышеперечисленное

5. Что такое конверсия займа?

- а) изменение срока действия займа
- б) изменение доходности займа
- в) объединение нескольких размещенных ранее займов
- г) замена одного обязательства по долгу другими

6. Что такое консолидация займа?

- а) изменение срока действия займа
- б) изменение доходности займа
- в) объединение нескольких размещенных ранее займов
- г) замена одного обязательства по долгу другими

7. Что такое унификация займа?

- а) изменение срока действия займа
- б) изменение доходности займа
- в) объединение нескольких размещенных ранее займов
- г) замена одного обязательства по долгу другими

8. Существует ли внешний государственный кредит наряду с внутренним?

- а) да
- б) нет

а) Что предполагает обслуживание государственного долга?

- б) осуществление операций по размещению долговых обязательств
- в) выплата доходов по долговым обязательствам
- г) погашение долга
- д) все вышеперечисленное

10. Объективная необходимость государственного кредита обусловлена...

- а) противоречием между потребностями общества и возможностью их удовлетворить за счет средств бюджета
- б) необходимостью покрытия бюджетного дефицита
- в) наличием временно свободных средств у юридических и физических лиц

Верно /неверно данное выражение:

1. Мобилизация и концентрация свободных денежных средств – функция коммерческого банка.

2. Ликвидность коммерческого банка не зависит от структуры пассивов.

3. Процентный риск увязан с колебаниями рыночных процентных ставок.

4. Ресурсы банка – это сумма денежных средств, которая имеется в его распоряжении и может быть использована им для осуществления активных операций.

5. Активные и пассивные операции коммерческих банков не взаимосвязаны между собой.

6. Банки за проведение трастовых операций получают комиссионное вознаграждение.

7. Оценка финансового состояния заемщика производится с учетом тенденций изменений его финансового состояния и факторов, влияющих на эти изменения.

8. Инвестиционные банки выполняют функцию организации эмиссии и размещения на рынке акций и облигаций промышленных и торговых компаний.

9. Для того, чтобы заниматься банковской деятельностью необязательно банкам получать лицензию.

10. Для предупреждения банкротства действующих кредитных организаций центральный банк может применять меры по их финансовому оздоровлению.

Темы рефератов:

1. История возникновения банков в России.
2. Банковская система зарубежных стран.
3. Роль коммерческих банков в финансовой системе государства.
4. Операции банков на мировом финансовом рынке.

Тема 2.2 Развитие кредитного дела в Российской Федерации

Цель - студент должен:

знать: сущность и функции кредита, его формы: банковский, коммерческий, потребительский, государственный, международный, их характеристика. Новые виды кредитов: ипотека, лизинг, кредитные карточки. Кредитование организаций и предприятий потребительской кооперации.

уметь: определять потребность в кредите, рассчитывать проценты за пользование кредитами, заключать кредитный договор.

Вопросы для самостоятельной работы:

1. Кредит как форма движения ссудного капитала.
2. Роль кредита в экономике.
3. Классификация государственных займов.
4. Формы кредита.
5. Новые виды кредитов.
6. Кредитование организаций и предприятий потребительской кооперации.
7. Кредитный договор, порядок его заключения, содержание.
8. Способы обеспечения возвратности кредитов: залог финансово-материальных ценностей, поручительство, банковская гарантия.

Ключевые слова и выражения. Кредит, государственный долг, международный государственный кредит, капитальный государственный долг, текущий государственный долг, конверсия внешнего долга, консолидация, реструктуризация долга, ссудный капитал, ипотека, лизинг.

Подберите каждому термину его определение.

Термины:

а) кредит; б) сублизинг; в) лизингодатель; г) ипотека; д) кредитная карточка; е) онкольный кредит; ж) парабанковская система; з) ипотечный рынок; и) револьверный кредит; к) коммерческий кредит; л) финансовый лизинг; м) заёмщик; н) рынок ссудных капиталов.

Определения:

1) звено кредитной системы, образованное специализированными кредитно-финансовыми и почтово-сберегательными инструментами, которые ориентированы на выполнение небольшого круга финансовых услуг или обслуживание определённого типа клиентуры;

2) вид лизинга, предусматривающий передачу лизингополучателем своего права использовать предметом лизинга другому лицу с согласия лизингодателя;

3) форма обеспечения исполнения обязательств, предполагающая залог недвижимого имущества с целью получения денежного кредита;

4) рынок, на котором объектом сделки выступает денежный капитал, предоставляемый в кредит, и формируется спрос и предложение на него;

5) вид лизинга, который характеризуется длительным сроком контракта (от 5 до 10 лет) и представляет собой форму долгосрочного кредитования покупки;

6) физическое и юридическое лицо, которое за счёт привлеченных или собственных средств приобретает в собственность имущество и представляет его в качестве предмета лизинга во временное владение с переходом или без перехода права собственности на него;

7) именной платёжно-расчётный документ (пластина, купонная книжка), содержащий номер, имя владельца, образцы его подписи, срок действия и дающий право на приобретение товаров и услуг в розничной торговой сети без оплаты наличными деньгами;

8) возобновляемый кредит, который автоматически предоставляется в пределах установленного лимита задолженности и сроков погашения, т.е. в данном случае не требуется дополнительных согласований условий кредитной сделки;

9) совокупность кредитных операций, обслуживающих рынок недвижимости;

10) юридическое и физическое лицо, испытывающее недостаток в финансовых ресурсах и готовое заплатить посреднику за право пользоваться этим товаром;

11) кредит, срок погашения которого не указывается, а устанавливается время, которое имеет в распоряжении заёмщик с момента получения уведомления банка о необходимости возврата кредита;

12) система экономических отношений, в процессе которых происходит движение ссудного капитала;

13) кредит, в основе которого лежит отсрочка оплаты товара предприятия-продавца и предоставление предприятием-покупателем векселя как долгового обязательства оплатить стоимость покупки по истечению определенного срока.

Тесты для самоконтроля

1. Какие звенья составляют кредитную систему:

- а) налоговая система;
- б) парабанковская система;
- в) финансовая система.

2. Функция кредита, посредством которой происходит аккумуляция денежных ресурсов в одних сферах деятельности и направления их в другие.

- а) аккумулирующая;
- б) перераспределительная;
- в) распределительная.

3. Какие части входят в состав рынка ссудного капиталов:

- а) фондовый рынок;
- б) рынок драгоценных материалов;
- в) рынок недвижимости.

4. Элементами кредитной сделки являются:

- а) посредник;
- б) кредитор;
- в) покупатель;

5. Если кредитор берётся для кредитование другого экономического субъекта, то о какой форме кредита идёт речь:

- а) о прямой;
- б) о косвенной;
- в) о скрытой форме.

6. Источниками формирования ссудного капитала являются:

- а) свободные денежные средства государства, юридических и физических лиц, находящиеся на депозитах в кредитных учреждениях;
- б) средства федерального бюджета;
- в) фонд заработной платы предприятий.

7. Какая статья Федерального закона « О лизинге» даёт определение сублизинга:

- а) ст. 3;
- б) ст. 8;
- в) ст. 12.

8. Кредитные карточки, платежи по которым осуществляются в пределах остатков средств на текущих счетах клиентов, - это:

- а) кредитные карточки дорожного типа;
- б) дебетовые кредитные карточки;
- в) массовые образцы.

9. Назовите виды лизинговой сделки, зависящей от характера её объекта:

- а) лизинг с неполной окупаемостью (оперативный лизинг);
- б) лизинг движимого имущества (транспорт, техника связи);
- в) внутренний лизинг, когда все участники предоставляют одну сторону.

10. Какая разновидность оперативного лизинга, которая предполагает среднесрочную аренду от одного года до трёх лет, - это:

- а) рентинг;
- б) хайринг;
- в) рейтинг;

Верно /неверно данное выражение:

1. Порядок кредитования, оформление и погашение кредитов регулируются договором купли продажи.

2. Кредитные отношения не являются финансовыми отношениями.

3. Взятие предприятием кредита указывает на его слабое финансовое состояние.

4. Предприятие, работающее по принципу самофинансирования, пользуется кредитом.

5. Кредиторская задолженность всегда есть явление отрицательное.

6. Предприятие, в отношении которого возбуждено дело о банкротстве, можно передать в ипотеку.

7. Платность кредита является принципом кредитования.

8. Использование кредита ускоряет научно-технический прогресс.

9. Аккумуляция временно свободных денежных средств – это функция кредита.

10. Предприятия должны заботиться о своей кредитоспособности, а граждане – нет.

11. Учет векселей представляет собой выдачу ссуды трассанту или покупку векселя до наступления платежа по нему.

12. Ипотечный кредит – это кредит под залог ценных бумаг.

Задачи:

1. Величина предоставленного банком кредита – 120 тыс. руб. Процентная ставка – 9 % годовых. Срок погашения – 6 месяцев. Рассчитайте план погашения кредита двумя способами: 1) кредит и проценты по кредиту будут погашены через 6 месяцев; 2) кредит и проценты по кредиту будут выплачиваться ежемесячно равными долями.

2. Определите, что стоит дороже: кредит 360 тыс. руб. за который нужно выплачивать 3,8 тыс. руб. ежемесячно в течение года, или кредит такого размера, за который нужно платить ежемесячно 1,4 тыс. руб. в течение 3 лет?

3. Рассчитайте ставку платы за факторинг, если процент за кредит 18% годовых, а средний срок оборачиваемости средств в расчете – 21 день.

4. Рассчитайте учетный процент и учетную ставку по вексельному кредиту. Номинальная цена векселя 0,1 млн. руб. Банк покупает его, выплачивая 0,08 млн. руб. за 6 месяцев до наступления срока платежа по векселю.

5. Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств на счете клиента в банке – 180 тыс. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 200 тыс. руб. Процент за овердрафт составляет 20% годовых. Поступление денег на счет клиента происходит через 10 дней после оплаты указанной сделки.

Темы рефератов:

1. История развития кредитования в России.
2. Ипотечный кредит: его роль в российской экономике.
3. Структура кредитной системы развитых западных стран.
4. Роль кредита в развитии экономики страны.
5. Кредитные реформы в России.

Раздел 3. Функционирование первичного и вторичного рынка ценных бумаг

Тема 3.1 Рынок ценных бумаг

Цель - студент должен:

знать: финансовый рынок, сущность и функции; рынок ценных бумаг, его назначение и задачи; виды рынка ценных бумаг; эмитенты и инвесторы; виды профессиональной деятельности на фондовом рынке; понятие ценных бумаг, их классификация; характеристика ценных бумаг, правила выпуска и обращения.

уметь: рассчитывать доходность ценных бумаг.

Подберите каждому термину его определение.

Термины:

а) финансовый рынок; б) денежный рынок; в) рынок капиталов; г) капитальное финансирование; д) страховая функция рынка ценных бумаг; е) профессиональные участники рынка ценных бумаг; ж) дилер; з) депозитарии; и) первичный рынок; к) организованный рынок ценных бумаг; л) ценная бумага; м) акция; н) банковский сертификат; о) коносамент; п) залоговая.

Определения:

1) рынок, на котором происходит перераспределение свободных капиталов и их инвестирование в различные доходные финансовые активы;

2) обеспечивает перераспределение рисков и выравнивание цен в ходе торговли активами разного вида на основе использования срочных инструментов рынка ценных бумаг;

3) юридическое лицо, совершающее операции купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет на основе публичного объявления котировок;

4) рынок размещения новых эмиссий (выпусков) ценных бумаг;

5) ценная бумага, которая удостоверяет право владения перевозимым грузом, товаром;

6) рынок, на котором осуществляется рыночное перераспределение свободных денежных капиталов и сбережений между различными субъектами экономики путем совершения сделок с финансовыми активами;

7) долговая ценная бумага с процентным доходом, которую выпускает только коммерческий банк;

8) рынок относительно краткосрочных операций (не более 1 года), на котором происходит перераспределение ликвидности, т.е. свободной денежной наличности;

9) организации и лица, обеспечивающие заключение и исполнение операций (сделок) с ценными бумагами между эмитентами и инвесторами;

10) специально оборудованного строения или в виде компьютерной сети с подключенными к ней терминалами участников торгов;

11) именная ценная бумага, удостоверяющая права её владельца в соответствии с договором об ипотеке на получение денежного обязательства или указанного в ней имущества;

12) эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли АО в виде дивидендов, участие в его управлении, часть имущества после ликвидации общества;

13) любое соглашение, по которому предприятие получает денежные средства для осуществления инвестиций в обмен на долю собственности в предоставление права долевого участия в собственности на эту фирму;

14) оказывают услуги по хранению сертификатов ценных бумаг и переходу прав собственности на ценные бумаги;

15) документ, удостоверяющий право владения или отношения займа и предусматривающий получение дохода в виде дивиденда или процента и возможность передачи закрепленных этим документом прав другим лицам.

Тесты для самоконтроля

Выберите правильный ответ:

1. Что не является сегментом финансового рынка?

- а) рынок золота;
- б) валютный рынок;
- в) кредитный рынок;
- г) страховой рынок.

2. Владельцы акций получают часть дохода АО в форме:

- а) процента;
- б) дивиденда;
- в) заработной платы;

г) увеличения стоимости капитала.

3. Держатели облигации АО являются по отношению к нему:

- а) кредиторами;
- б) партнерами;
- в) собственниками;
- г) инвесторами.

4. При распределении прибыли АО первым получит доходы владелец:

- а) облигации АО;
- б) привилегированной акции;
- в) обыкновенной акции;
- г) доходы выплачиваются по усмотрению совета директоров.

5. Величина купонных выплат по облигациям зависит:

- а) от срока приобретения облигации;
- б) от курсовой стоимости облигации;
- в) от купонной ставки по данному займу;
- г) от текущей рыночной процентной ставки.

6. Источником выплаты процентов по облигациям является:

- а) себестоимость;
- б) валовая прибыль;
- в) выручка от продаж;
- г) чистая прибыль.

7. Срок сберегательного сертификата просрочен. В этом случае банк обязан погасить его:

- а) по первому требованию;
- б) в течение 10 дней;
- в) в течение 30 дней;
- г) не обязан погашать вообще.

8. Депозитные и сберегательные сертификаты могут погашаться:

- а) векселями;
- б) деньгами;
- в) чеками;
- г) депозитными и сберегательными сертификатами с более поздним сроком погашения.

9. Аваль – это:

- а) вексельное поручительство;
- б) добавочный лист для индоссаментов;
- в) поручение банку на получение платежа по векселю;
- г) разновидность векселей.

10. Главным и последним плательщиком по переводному векселю является:

- а) векселедатель;
- б) авалист;
- в) акцептант;
- г) лицо, указанное в векселе в качестве плательщика.

Верно/неверно данное выражение:

1. Рынок ценных бумаг представляет собой важнейший сегмент финансового рынка.
 2. С учетом специфики эмитента фондовый рынок делится на рынок государственных ценных бумаг и рынок корпоративных бумаг.
 3. Неорганизованный рынок ценных бумаг представлен фондовой биржей.
 4. Ценные бумаги различаются по признаку принадлежности удостоверяемых ими прав.
 5. На кредитном рынке совершаются сделки по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной форме.
 6. При косвенном финансировании средства, перемещающиеся от собственников к заемщикам, проходят через особые институты, называемые посредниками.
 7. Основной функцией денежного рынка является регулирование ликвидности всех участников рынка и экономики в целом.
 8. Денежный рынок обслуживает, в основном, движение оборотных капиталов предприятий и организаций, краткосрочной ликвидности банков и государства.
- Высокой ликвидностью обладают государственные долгосрочные ценные бумаги.
9. Золото рассматривается инвесторами как надежное средство сохранения стоимости.

Задачи:

1. Определите размер увеличения прибыли на одну акцию фирмы А после поглощения ею фирмы Б. Фирма А имеет годовую прибыль 1200 тыс. руб. и количество выпущенных акций 110 тыс. ед. Фирма Б имеет годовую прибыль 300 тыс. руб. и количество выпущенных акций 60 тыс. ед. Меновое соотношение при мэрджере составляет 1:5.
2. 20 акций куплены 10.05.2004 г., решение о выплате дивидендов в форме собственных акций принято 20.02.2005 г. из расчета 4 акции за 10 приобретенных за полный год владения. Сколько акций получит инвестор в качестве дивидендов?
3. Уставный капитал в 1 млрд. руб. разделен на привилегированные акции (25%) и обыкновенные (75%) одной номинальной стоимости в 1000 руб. По привилегированным акциям дивиденд установлен в размере 14% к номинальной стоимости. Какие дивиденды могут быть объявлены по акциям, если на выплату дивидендов совет директоров рекомендует направить 110 млн. руб. чистой прибыли?

4. Номинальная стоимость акции 100руб. Дивиденд составляет 20%. Ставка ссудного процента составляет 18%. Рассчитать курс акции и ее рыночную стоимость.

5. Вы являетесь владельцем обыкновенных акций АО «Салют». Общая сумма акций 4500 тыс. руб., в т. ч. привилегированных – 500 тыс. руб. с фиксированным размером дивиденда 65% к их номинальной цене. Прибыль АО в истекшем году составила 13000 тыс. руб. Какой дивиденд вы можете получить?

6. Рассчитайте балансовую стоимость акции ЗАО, если сумма активов 6232 тыс. руб., сумма долгов – 2112 тыс. руб., количество оплаченных акций – 2500 шт.

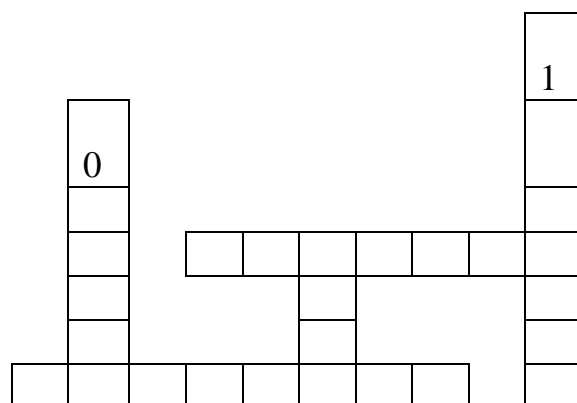
7. Банк выпустил сберегательный сертификат на 6 месяцев номиналом 10000 руб., который продается по цене 7750 руб. При погашении данного сертификата выплачивается сумма 10000 руб. рассчитайте годовой доход по данному сертификату.

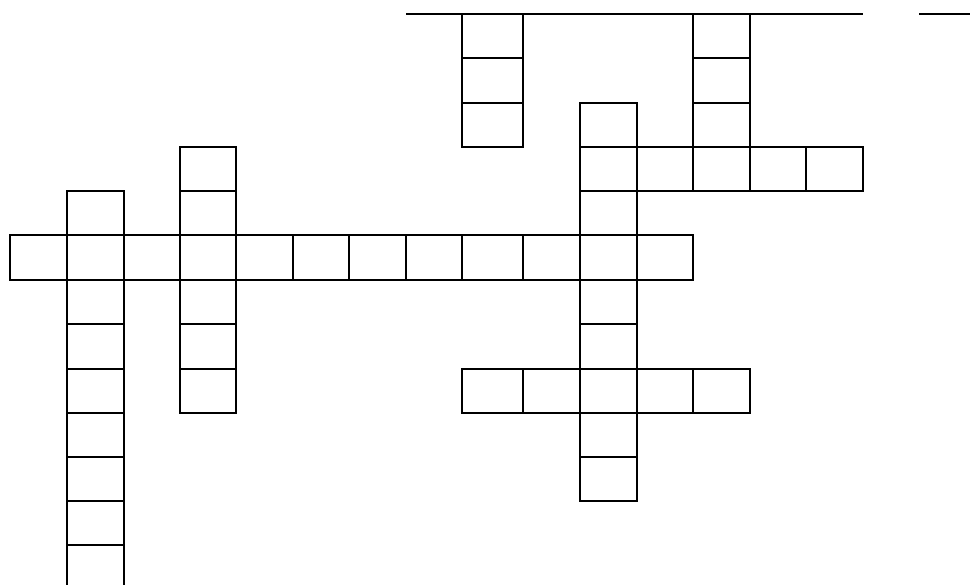
8. Инвестор продал акцию со скидкой 15% по сравнению с первоначальной ценой продаж. При этом размер дохода на акцию составил 6%. Какова была бы доходность акции, если бы он продал акцию по первоначальной цене продаж?

Решите кроссворд:

По горизонтали:

1. Государство или юридическое лицо, выпускающее ценные бумаги.
3. Организатор торговли, предоставляемый своим членам место для торгов ценными бумагами.
5. Долевая ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли АО в виде дивидендов.
6. Совокупность ценных бумаг, находящихся в распоряжении инвестора.
7. Оказывает услуги по хранению сертификатов ценных бумаг.





По вертикали:

2. Физическое или юридическое лицо, осуществляющее вложения в ценные бумаги.
4. Долговая ценная бумага, выпускаемая государством или юридическим лицом.
8. Лицо, на которое в реестре записано некоторое количество ценных бумаг.
9. Юридическое или физическое лицо, действующее на основании договора поручения или комиссии за счет клиента.
10. Установление рыночной цены обращающихся на бирже ценных бумаг.
11. Процедура включения в список торгуемых на данной бирже ценных бумаг в соответствии с ее требованиями к эмитенту.

Темы рефератов:

1. Эволюция фондовых бирж в России.
2. Рынок ценных бумаг в России и перспективы его развития.
3. Новые виды ценных бумаг и финансовые инструменты.
4. Проблемы развития вексельного обращения в России.
5. Использование чеков в международном обороте.
6. Виды махинаций на российском фондовом рынке в первой половине 90-х годов XX в. и причины их породившие.

Раздел 4. Международные валютно-финансовые и кредитные отношения

Тема 4.1 Валютные отношения и валютная система

Цель-студент должен:

знать: сущность валютной системы, ее составляющие; валютную систему Российской Федерации

уметь: рассчитывать курс валют и определять курсовую разницу.

Вопросы для самостоятельной работы:

1. Понятие валюты и валютной системы.
2. Валютный курс, основные методы регулирования валютных курсов, конвертируемость валюты.
3. Валютная система РФ.
4. Международный валютный фонд, Международный банк реконструкции и развития, Московская межбанковская валютная биржа, их роль в развитии валютной системы России.

Ключевые слова и выражения: Валютный курс; валютный паритет; «валютный коридор», валютный риск, валютные оговорки; валютное регулирование; золотовалютные резервы; счет «ностро»; счет «лоро»; платежный баланс, дефицит платежного баланса

Подберите каждому термину его определение.

Термины:

а) валютная система; б) национальная валюта; в) международная валютная единица; г) золотой паритет; д) валютная корзина; е) валютный курс; ж) международные валютные отношения; з) международная валютная ликвидность.

Определения:

- 1) установленная законом денежная единица данного государства;
- 2) совокупность общественных отношений, складывающихся при функционировании валюты в мировом хозяйстве и обслуживающих взаимный обмен результатами деятельности национальных хозяйств;
- 3) форма организации и регулирования валютных отношений, закрепленная национальным законодательством или межгосударственными соглашениями;
- 4) используется как условный масштаб для соизмерения международных требований и обязательств, установления валютного паритета и курса, как международное платежное и резервное средство;
- 5) «Цена» денежной единицы одной страны, выраженная в иностранных единицах или международных валютных единицах;
- 6) способность страны обеспечивать своевременное погашение своих международных обязательств;
- 7) соотношение валют по их официальному золотому содержанию;
- 8) метод соизмерения средневзвешенного курса одной валюты по отношению к определенному набору других валют.

Тесты для самоконтроля

1. Форма организации и регулирования валютных отношений, закрепленная национальным законодательством или межгосударственными соглашениями – это:

- а) валютные отношения;
- б) валютная система;
- в) международные экономические отношения;
- г) международная финансовая система.

2. Что не является элементом национальной валютной системы?

- а) регламентация использования международных кредитных средств обращения;
- б) регламентация международных расчетов страны;
- в) унификация правил использования международных кредитных средств обращения;
- г) режим национального валютного рынка и рынка золота.

3. Каких критериев классификации валют не существует?

- а) степень конвертируемости валюты;
- б) степень стабильности валют;
- в) сфера применения;
- г) функциональные формы мировых денег.

4. Какие факторы влияют на валютный курс?

- а) темп инфляции, состояние процентных ставок в разных странах;
- б) темп инфляции и структура финансовой системы в государстве;
- в) состояние платежного баланса и структура кредитной системы в государстве;
- г) степень использования определенной валюты на евторынке и структура бюджетной системы в государстве.

5. Какие последствия имеет повышение курса национальной валюты?

- а) происходит удорожание импорта;
- б) эффективность экспорта падает;
- в) экспортеры получают экспортную «премию» при обмене вырученной валюты;
- г) сокращается реальная задолженность в национальной валюте.

6. На каких принципах базировалась Парижская валютная система?

- а) основой является золото и девизы, режим свободно колеблющихся валютных курсов;
- б) свободная торговля и движение капитала, золотодевизный стандарт, уравновешенные платежные балансы;
- в) золотомонетный стандарт, каждая валюта имеет золотое содержание, режим плавающих курсов валют;
- г) введен стандарт СДР, демонетизация золота, выбор любого режима валютного курса.

7. На каких принципах базировалась Ямайская валютная система?

а) основой является золото и девизы, режим свободно колеблющихся валютных курсов;

б) свободная торговля и движение капитала, золотодевизный стандарт, уравновешенные платежные балансы;

в) золотомонетный стандарт, каждая валюта имеет золотое содержание, режим плавающих курсов валют;

г) введен стандарт СДР, демонетизация золота, выбор любого режима валютного курса.

8. На каких принципах базировалась Генуэзская валютная система?

а) основой является золото и девизы, режим свободно колеблющихся валютных курсов;

б) свободная торговля и движение капитала, золотодевизный стандарт, уравновешенные платежные балансы;

в) золотомонетный стандарт, каждая валюта имеет золотое содержание, режим плавающих курсов валют;

г) введен стандарт СДР, демонетизация золота, выбор любого режима валютного курса.

9. На каких принципах базировалась Бреттонвудская валютная система?

а) основой является золото и девизы, режим свободно колеблющихся валютных курсов;

б) свободная торговля и движение капитала, золотодевизный стандарт, уравновешенные платежные балансы;

в) золотомонетный стандарт, каждая валюта имеет золотое содержание, режим плавающих курсов валют;

г) введен стандарт СДР, демонетизация золота, выбор любого режима валютного курса.

10. Международный валютный фонд предназначен для:

а) регулирования валютно-кредитных отношений государств-членов и оказания им помощи при дефиците платежного баланса путем предоставления кредитов в иностранной валюте;

б) стимулирования притока инвестиций в развивающиеся государства и страны, осуществляющие переход к рыночной экономике;

в) содействие переходу европейских постсоциалистических стран к открытой рыночной экономике;

г) предоставление кредитов и технической помощи развивающимся странам в целях их социально-экономического развития.

Верно / неверно данное выражение:

1. Мировая валютная система сложилась в середине XIX века.

2. Иностранная валюта используется в международных валютных, расчетных, кредитных и финансовых операциях, хранится на счетах в банках и является законным платежным средством на территории другого государства.

3. Мировая валютная система базируется на функциональных формах мировых денег.

4. Статус резервной валюты дает преимущества стране-эмитенту возможность покрывать дефицит платежного баланса национальной валютой.

5. Режим валютного курса не является элементом валютной системы.

6. Покупательная способность валют – это объем товарной массы, приобретенной на денежную единицу.

7. Изменение процентных ставок в стране не воздействует на международное движение капитала.

8. Резкие колебания валютного курса не усиливают нестабильность международных экономических, валютно-кредитных отношений.

9. Соотношение рыночного и государственного регулирования валютного курса влияет на его динамику.

10. Изменения курса валют влияют на перераспределение между странами части ВВП, которая реализуется на внешних рынках.

Темы рефератов:

1. Валютная политика на современном этапе.

2. Роль золота в международных валютных отношениях.

3. Международный валютный фонд, задачи и функции.

Тема 4.2 Международные кредитные отношения

Цель-студент должен:

знать: сущность международных кредитных отношений, их формы, проблемы внешней задолженности России;

Вопросы для самостоятельной работы:

1. Понятие международного кредита, его сущность.

2. Классификация международного кредита.

3. Платежный баланс, его составляющие.

4. Проблемы внешней задолженности

Ключевые слова и выражения: Валютный курс; валютный паритет; «валютный коридор», валютный риск, валютные оговорки; валютное регулирование; золотовалютные резервы; счет «ностро»; счет «лоро»; платежный баланс, дефицит платежного баланса.

Подберите каждому термину его определение.

Термины:

а) международный кредит; б) кредитная дискриминация; в) кредитная блокада; г) проектное финансирование; д) Лондонский клуб; е) платежный баланс; ж) торговый баланс.

Определения:

- 1) стоимостное выражение всего комплекса мирохозяйственных связей страны в форме соотношения показателей вывоза и ввоза товаров, услуг, капиталов;
- 2) движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений;
- 3) неформальная организация частных банкиров-кредиторов, где координируется их политика урегулирования внешнего долга стран-должников;
- 4) отказ предоставлять кредиты той или иной стране;
- 5) установление худших условий получения, использования или погашения международного кредита для определенных заемщиков;
- 6) кредитование инвестиционных проектов в сочетании с финансированием;
- 7) соотношение стоимости экспорта и импорта товаров.

Тесты для самоконтроля

1. Какие функции выполняет международный кредит?
 - а) стимулирующую и контрольную;
 - б) перераспределение ссудных капиталов между странами и экономия издержек обращения в сфере международных расчетов;
 - в) эмиссионную и ускорение концентрации и централизации капитала;
 - г) все вышеперечисленные.
2. В чем заключается положительная роль международного кредита?
 - а) ускорение развития экономики путем обеспечения непрерывности процесса воспроизводства и его расширения;
 - б) усиливает диспропорции общественного воспроизводства, облегчая развитие наиболее прибыльных отраслей и задерживая развитие других отраслей;
 - в) по каналам мирового рынка ссудных капиталов происходит перемещение «горячих» денег;
 - г) нет правильного ответа.
3. Международные финансовые кредиты – это кредиты:
 - а) непосредственно связанные с внешней торговлей товарами и услугами;
 - б) предназначенные для обслуживания смешанных форм вывоза капиталов, товаров и услуг;
 - в) используемые на прямые капиталовложения, строительство инвестиционных объектов, приобретения ценных бумаг, погашения внешней задолженности;
 - г) предоставляемые экспортерами своим покупателям.
4. Международные коммерческие кредиты – это кредиты:
 - а) непосредственно связанные с внешней торговлей товарами и услугами;
 - б) предназначенные для обслуживания смешанных форм вывоза капиталов, товаров и услуг;

в) используемые на прямые капиталовложения, строительство инвестиционных объектов, приобретения ценных бумаг, погашения внешней задолженности;

г) предоставляемые экспортерами своим покупателям.

5. Что не относится к межгосударственному регулированию международного кредита?

а) координация условий экспортных кредитов и гарантий;

б) согласование размера помощи развивающимся странам;

в) регламентация деятельности международных и региональных валютно-кредитных и финансовых организаций;

г) согласование условий импорта кредитов в страну.

6. Платежный баланс – это:

а) баланс международных активов и пассивов страны;

б) стоимостное выражение всего комплекса мирохозяйственных связей страны в форме соотношения показателей вывоза и ввоза товаров, услуг, капиталов;

в) отчет государства о движении капиталов за пределы страны;

г) все вышеперечисленное.

7. Какой раздел не включен в структуру платежного баланса?

а) торговый баланс;

б) баланс текущих операций;

в) приложение к платежному балансу;

г) операции с официальными валютными резервами.

8. Что включает в себя баланс услуг?

а) платежи и поступления по транспортным перевозкам, страхованию, различным видам связи, международному туризму;

б) соотношение вывоза и ввоза государственных и частных капиталов, предоставленных и полученных международных кредитов;

в) соотношение стоимости экспорта и импорта товаров;

г) нет правильного ответа.

9. Какие факторы не оказывают существенного влияния на состояние платежного баланса?

а) циклические колебания экономики;

б) рост заграничных государственных расходов;

в) неравномерность экономического и политического развития стран;

г) доходы организаций.

10. Какие методы регулирования не применяют страны с дефицитным платежным балансом?

а) дефляционная политика;

б) девальвация;

в) финансовая и денежно-кредитная политика;

г) увеличение золотовалютных резервов.

11. Как оценивается пассивный торговый баланс?

а) как признак роста государственных доходов;

- б) считается нежелательным и оценивается как признак слабости мирохозяйственных позиций страны;
- в) не играет большой роли в общей оценке платежного баланса;
- г) нет правильного ответа.

Верно /неверно данное выражение:

1. В дополнение к платежному балансу составляется баланс международных активов и пассивов страны.
2. Пассивный торговый баланс считается желательным и оценивается как признак силы позиций страны.
3. Основная причина «бегства» капитала – экономическая и политическая нестабильность в стране, инфляция и др.
4. Международный кредит создает благоприятные условия для зарубежных частных инвестиций.
5. Внешняя кредитная политика стран не служит средством укрепления позиций страны-кредитора на мировых рынках.
6. Валютой международных кредитов являются национальные денежные единицы, евровалюты, международные валютные единицы.
7. Россия стала членом Парижского клуба в 1997 году.

Темы рефератов:

1. Формы международных расчетов.
2. Регулирование международных кредитных отношений.
3. Платежный баланс России.
4. Международное кредитование и финансирование развивающихся стран.

Примерный перечень вопросов к экзамену.

1. Социально-экономическая сущность финансов.
2. Финансовая система РФ, ее звенья, структура.
3. Функции финансов.
4. Финансовые ресурсы организации и источники их формирования.
5. Сущность и функции денег.
6. Виды денег.
7. Понятие о денежном обращении. Наличное и безналичное обращение, их единство и взаимосвязь.
8. Закон денежного обращения.
9. Понятие о денежной системе. Основные типы и элементы денежной системы.
10. Денежная система Российской Федерации и её элементы.
11. Инфляция, её сущность и формы проявления. Особенности

инфляционного процесса в России.

12. Виды и типы инфляции. Виды денежных реформ и методы их проведения.

13. Понятие о государственных финансах и их места, и роли в экономике.

14. Структура государственных финансов, их задачи, уровни-федеральные, региональные, местные.

15. Государственный бюджет –центральное место в государственных финансах.

16. Сущность и функции финансов коммерческих организаций: финансовые отношения, принципы финансов коммерческих организаций.

17. Домашние хозяйства как субъект экономической деятельности. Функции финансов домохозяйств.

18. Бюджет домашнего хозяйства: доходы домашнего хозяйства, денежные расходы и их состав.

19. Социально - экономическое содержание страхования. Участники страховых отношений.

20. Формы организации страхового фонда.

21. Виды страхования.

22. Банковская система РФ, ее структура.

23. Роль и функции банков в рыночной экономике.

24. Формирование рынка капиталов в РФ. Кредит его сущность, функции, формы.

25. Цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики

26. Формирование рынка капиталов в РФ.

27. Кредит его сущность, функции, формы. Структура современной кредитной системы.

28. Рынок ценных бумаг, его структура и функции.

29. Классификация ценных бумаг.

30. Особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг.

31. Характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг.

32. Валютная система как совокупность экономических отношений, связанных с функционированием валюты.

33. Национальная, мировая и международная валютные системы. Котировка валют. Валютный курс, инструменты его регулирования.

34. Валютное регулирование и валютный контроль.

35. Международное экономическое сотрудничество в современных условиях.

36. Международный валютный фонд (МВФ), его цели.

37. Международный банк реконструкции и развития (МБРР), его цели. Источники ресурсов банка.

38. Банк международных расчётов (БМР), его задачи. Всемирная торговая организация (ВТО).

ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Для студента самостоятельная работа - способ активного, целенаправленного освоения, без непосредственного участия преподавателя, новых знаний, умений и опыта, закладывающих основания в становлении профессиональных и общих компетенций, требуемых ФГОС СПО по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Целью самостоятельной работы студентов является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями, закладывающих основания в становлении профессиональных и общих компетенций, по профилю специальности. Опыт творческой, исследовательской деятельности.

Самостоятельная работа студентов способствует развитию самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению ситуационных проблем учебного и профессионального уровня.

Самостоятельная работа выполняет ряд *функций*, к которым относятся:

- Развивающая (повышение культуры умственного труда, приобщение к творческим видам деятельности, обогащение интеллектуальных способностей студентов);
- Информационно-обучающая (учебная деятельность студентов на аудиторных занятиях, неподкреплённая самостоятельной работой, становится мало результативной);
- Ориентирующая и стимулирующая (процессу обучения придается профессиональное ускорение);
- Воспитывающая (формируются и развиваются профессиональные качества специалиста);
- Исследовательская (новый уровень профессионально-творческого мышления).

В основе самостоятельной работы студентов лежат принципы: самостоятельности, целевого планирования, личностно - деятельностного подхода.

Самостоятельная работа студентов проводится с *целью*:

систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений студентов; углубления и расширения теоретических знаний; формирования умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу; развития познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности; формирования самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации; развития исследовательских умений. А также, использование материала, собранного и полученного в ходе самостоятельных занятий на семинарах, на практических занятиях, выпускной квалификационной работы, для эффективной подготовки к итоговым

экзаменам.

Для достижения указанных целей студенты на основе плана самостоятельной работы должны решать следующие *задачи*:

Изучение, написание конспектов занятий, учебную и специальную литературу, провести работу с информационными порталами, выполнить домашние задания, ответить на контрольные вопросы самопроверки; решить предложенные задачи, кейсы, ситуации; выполнить практические, контрольные работы, написать реферат по теме курса, выполнить тестовые задания, подготовить сообщения, оформить отчеты по домашним заданиям.

Самостоятельная работа включает такие формы работы, как: индивидуальное занятие (домашние занятия) – важный элемент в работе студента по расширению и закреплению знаний; конспектирование литературы; получение консультаций для разъяснений по вопросам изучаемой дисциплины; подготовка ответов на вопросы тестовых заданий; подготовка к экзамену; подготовка к занятиям, проводимым с использованием активных форм обучения («Круглые столы», деловые игры, конференции, семинары, олимпиады); подготовка презентаций, подготовка научных докладов, рефератов.

Заключение

В современных условиях важную роль играют финансы, являясь важным инструментом реализации государственной финансовой политики и хозяйственного ведения организаций. Назначение финансов и кредита состоит в обеспечении простого и расширенного воспроизводства жизненных ценностей для удовлетворения растущих потребностей членов общества. Это общая цель, которой подчиняются все денежные потоки экономических субъектов.

Финансы, денежное обращение и кредит – одна из общепрофессиональных дисциплин, изучение которой способствует формированию профессиональных знаний, умений и выработке навыков студентов в области функционирования финансовой системы РФ, роли финансов в системе денежных отношений рыночного хозяйства, содержании и механизме функционирования финансов организаций, сущности кредита как специфической формы движения финансовых ресурсов, а также особенности современных международных финансово-кредитных отношений.

Внедрение Федерального государственного образовательного стандарта ориентирует образовательный процесс на формирование компетентной

личности, способной решать типичные проблемы и задачи исходя из приобретенного учебного опыта и адекватной оценки конкретной ситуации.

Самостоятельное закрепление знаний в области теории и практики дисциплины, предусматривает проработку конспектов занятий, учебной и специальной литературы, работа с информационными порталами, выполнение домашних заданий, написание рефератов по темам курса, выполнение тестовых заданий, контрольных работ, подготовка сообщений, рефератов, решение домашних заданий, оформление отчетов по домашним заданиям.

Предлагаемые методические указания направлены на оказание действенной помощи студенту в организации его самостоятельной работы и выполнению аудиторных практических занятий.

Для формирования навыков, умений, общих и профессиональных компетенций, важно использовать полученные теоретические знания по каждой теме, специальную литературу для решения предусмотренных конкретных практических заданий.

На занятиях используются различные формы контроля знаний. Итоговая оценка уровня знаний студентов по данной дисциплине осуществляется в форме экзамена.

ПЕРЕЧЕНЬ РЕКОМЕНДУЕМЫХ УЧЕБНЫХ ИЗДАНИЙ, ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСОВ

УЧЕБНЫЕ ИЗДАНИЯ

1. Галанов, В. А. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / В.А. Галанов. — 2-е изд. — Москва: ФОРУМ : ИНФРА-М, 2018. — 414 с.

2. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.]; под редакцией Д. В. Буракова. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — 329 с.

3. Климович, В. П. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / В.П. Климович. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2018. — 336 с.

4. Чалдаева, Л. А. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для среднего профессионального образования/ А.В.Дыдыкин; под редакцией Л.А.Чалдаевой.— 3-е изд., испр. и доп.— Москва: Издательство Юрайт, 2018.— 381с.

Интернет-ресурсы

1. www.minfin.ru - Министерство Финансов РФ
2. www.nalog.ru - Федеральная налоговая служба РФ
3. www.gks.ru - Федеральная служба государственной статистики
4. <http://www.referent.ru> Правовая система Референт
5. <http://consultant.ru> – справочная правовая система Консультант Плюс
6. <https://www.garant.ru> – «Гарант» — информационно-правовой портал

ФИНАНСОВЫЙ ГЛОССАРИЙ

Амортизация – это процесс постепенного переноса стоимости средств труда по мере их износа на производимую продукцию, превращения в денежную форму и накопления ресурсов для последующего воспроизводства основных средств и нематериальных активов.

Аудиторский контроль - независимый вневедомственный финансовый контроль, проводимый аудиторской фирмой, имеющий лицензию на осуществление аудиторской деятельности.

Банковская маржа – это разница между процентными ставками привлечения и размещения финансовых ресурсов.

Бюджетная политика государства - определение государством источников формирования доходов государственного бюджета, приоритетных направлений расходов бюджета, допустимых пределов сбалансированности бюджета, источников финансирования бюджетного дефицита, принципов взаимоотношений между отдельными звеньями бюджетной системы.

Бюджетная система – это совокупность всех бюджетов, действующих на территории страны.

Бюджетная система страны - это совокупность бюджетов всех уровней и бюджетов внебюджетных фондов, которая регулируется нормами права и основывается на экономических отношениях.

Бюджетное устройство – представляет собой организационные принципы построения бюджетной системы, ее структуру, взаимосвязь объединяемых в ней бюджетов.

Бюджетное финансирование – система предоставления денежных средств предприятиям, организациям и учреждениям на проведение мероприятий, предусмотренных бюджетом.

Бюджетный процесс – регламентированная законодательством деятельность органов власти по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению центрального и местных бюджетов (в федеративных государствах также бюджетов членов федерации). Его содержание определяется государственным и бюджетным устройством страны, бюджетными правами соответствующих органов.

Государственные внебюджетные фонды - это фонды денежных средств, имеющих строго целевое назначение, образуемые вне федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ.

Государственный (муниципальный) кредит - это совокупность экономических денежных отношений, где между государством и физическими и юридическими лицами, при которых государство выступает в качестве заемщика, кредитора и гаранта.

Государственный бюджет – это форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства; - это основа государственных финансов, выражает экономические отношения, связанные с распределением и перераспределением национального дохода для обеспечения задач и функций государства. А также это закон о федеральном бюджете, принимаемый ежегодно законодательными органами.

Государственный долг – под ним понимают долговые обязательства перед физическими и юридическими лицами, иностранными государствами, международными организациями и иными субъектам международного права. Или это совокупность долговых обязательств на общегосударственном уровне, уровне субъектов РФ, муниципальных образований т обеспечивается всем

находящимся в собственности имуществом, составляющим государственную казну.

Государственный финансовый контроль - комплексная и целенаправленная система экономико-правовых действий конкретных органов власти и управления, базирующихся на положениях основных законов государства. Главная цель – максимизировать поступления ресурсов в казну и минимизировать государственные издержки управления

Дефицит бюджета – превышение бюджетных расходов над его доходами.

Дотации – средства, передаваемые из вышестоящего бюджета в твердой сумме на текущую деятельность в твердой сумме с целью сбалансирования нижестоящих бюджетов при их дефиците.

Доходы бюджета – это денежные средства поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством РФ в распоряжение органов государственной власти РФ, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления; - это часть централизованных финансовых ресурсов государства, необходимых для выполнения его функций. Они выражают экономические отношения, возникающие в процессе формирования фондов денежных средств, и находящихся в распоряжении органов власти разных уровней.

Доходы страховой организации – это совокупная сумма денежных поступлений на ее счете в результате осуществления страховой и иной не запрещенной законом деятельности.

Звенья финансовой системы - определенная сфера финансовых отношений, складывающихся на макро- и микро уровне.

Инвестиционные фонды являются финансовыми посредниками и создаются для привлечения денежных средств или другого имущества путем размещения акций или заключения договоров доверительного управления.

Интенсивное экономическое развитие – это когда увеличение выпуска продукции достигается путем качественного совершенствования факторов производства, применения новой техники и прогрессивной технологии, лучшего использования основных фондов, повышения производительности труда.

Капитальный государственный долг - это вся сумма выпущенных и непогашенных долговых обязательств государства, включая проценты по этим обязательствам.

Коммерческие предприятия (организации) - имеют основной целью извлечение прибыли с последующим распределением ее среди участников.

Коммерческий расчет – это метод ведения хозяйства, заключающийся в денежном соизмерении затрат и результатов деятельности с целью получения максимума прибыли при минимуме затрат.

Конверсия - традиционно это изменение доходности займов (понижение – в целях снижения расходов по управлению государственным долгом или повышения доходности для кредиторов).

Конверсия внешнего долга - все механизмы, обеспечивающие замещение внешнего долга другими видами обязательств, менее обременительными для экономики государства-должника.

Консолидация – изменения срока действия уже выпущенных займов в сторону увеличения (как правило) или сокращения. Предполагает облегчение условий выплаты долга в виде отсрочки платежей и погашения.

Консолидированный бюджет – это свод бюджетов всех уровней на определенной территории.

Кредитно-денежная политика - обеспечение устойчивости денежного обращения через управление эмиссией, регулирование инфляции в курсе национальной денежной единицы, обеспечение своевременности бесперебойности расчетов в различных звеньях финансовой системы, регулирование деятельности банковской системы.

Международный государственный кредит – представляет собой совокупность отношений, в которых государство выступает на мировом финансовом рынке в роли заемщика или кредитора.

Налоги – это обязательный и безвозмездный платеж, взимаемый государством (центральными, членами федерации и местными органами власти) с физических и юридических лиц.

Некоммерческие организации – не имеют главной целью извлечение прибыли, их деятельность, как правило, направлена на решение социальных задач, при этом, если организация все же ведет предпринимательскую деятельность, то полученная прибыль также используется для достижения социальных и иных общественно полезных целей.

Оборотные производственные активы – обслуживают сферу производства и полностью переносят свою стоимость на стоимость готовой продукции, изменяя первоначальную форму в процессе производства.

Оборотные средства – совокупность денежных средств, авансированных для создания и использования оборотных производственных фондов и фондов обращения с целью обеспечения непрерывного процесса производства и реализации продукции. Источники формирования оборотных средств хозяйствующего субъекта собственные средства (прибыль), заемные средства (краткосрочные кредиты), привлеченные средства (кредиторская задолженность).

Обязательное пенсионное страхование – это система создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию гражданам заработка, получаемого ими до установления обязательного страхового обеспечения.

Обязательное социальное страхование – это часть государственной системы социальной защиты населения, осуществляемой в форме страхования работающих граждан от возможного изменения материального и социального положения, в том числе по независящим от них обстоятельствам.

Основные средства – это средства, вложенные в основные производственные фонды: материально-вещественные ценности участвуют в процессе производства в

течение длительного времени и постепенно, частями, по мере износа переносят свою стоимость на стоимость готовой продукции. В составе основных средств: здания и сооружения, машины и оборудование, хозяйственный инвентарь.

Пособие по временной нетрудоспособности – являются особым видом оплаты неотработанного времени и оплачиваемые за счет средств фонда социального страхования.

Предпринимательский доход – основной источник финансовых ресурсов индивидуальных предпринимателей, совокупных доход предпринимателя, уменьшенный на сумму фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, связанных с получением дохода.

Прибыль – это конечный финансовый результат, весьма сложная экономическая категория. С одной стороны это прирост капитала собственников за отчетный период, с другой стороны это разница (положительная) между доходами и расходами предприятия.

Простое воспроизводство - возобновление производства в прежних размерах.

Профицит бюджета – это превышение доходов бюджета над его расходами.

Публичные финансы - денежные фонды для удовлетворения государственных нужд, которые включают в себя государственные и местные финансы.

Расхода бюджета – это денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства. Или это платежи не подлежащие

Расходы страховой организации – это затраты, которые несет страховая организация при осуществлении своей уставной деятельности.

Расширенное воспроизводство - возобновление производства во все увеличивающихся размерах.

Ревизия - наиболее глубокий и всеобъемлющий метод финансового контроля. Это полное обследование финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта с целью проверки ее законности, правильности целесообразности, эффективности.

Результативность финансовой политики - объективная оценка финансовой политики. Результативность тем выше, чем больше она учитывает потребности общественного развития, интересы всех слоев и групп общества, конкретно-исторические условия и особенности жизни.

Реструктуризация долга – это погашение долговых обязательств с одновременным осуществлением заимствований в объемах погашаемых долговых обязательств с установлением иных условий обслуживания долгов и сроков их погашения (возможно частичное списание (сокращение) суммы основного долга).

Рефинансирование – это погашение старой государственной задолженности путем выпуска новых займов.

Социальное обеспечение – система распределительных отношений по поводу формирования и использования целевых фондов денежных средств для материального обеспечения граждан в старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца и в иных случаях установленных законом.

Страхование – экономическая категория, являющаяся составной частью финансов, представляет собой отношения по защите имущественных интересов

физических и юридических лиц при поступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

Страхователь – это физическое или юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы и вступающее в конкретные страховые отношения со страховщиком.

Страховой платеж (или страховой взнос) представляет собой размер платежей по договору страхования, уплачиваемый страхователем страховщику за определенный период со всей страховой суммы.

Страховой резерв – это фонд, образованный страховой организацией за счет полученных страховых взносов и предназначенный для выполнения принятых страховых обязательств в порядке и на условиях, предусмотренных как существующим законодательством, так и заключенным договором страхования.

Страховщик – это специальная организация, проводящая страхование и получившая лицензию на осуществление страховой деятельности.

Субвенции - средства передаваемые из вышестоящего бюджета нижестоящим бюджетам на финансирование строго целевых мероприятий.

Субсидии – средства передаваемые из вышестоящего бюджета нижестоящим бюджетам на условиях долевого финансирования целевых мероприятий.

Текущий государственный долг – составляют расходы по выплате доходов кредиторам по всем долговым обязательствам государства и по погашению обязательств, срок оплаты которых наступил.

Финансовая политика - совокупность мероприятий государства по разработке общих концепций, основных направлений, целей, главных задач использования финансовых отношений, по созданию финансового механизма и управлению.

Финансовая система - совокупность финансовых отношений, форм и методов образования, распределения и использования фондов денежных средств.

Финансовое планирование - это научный процесс обоснования на определенный период движения финансовых ресурсов и соответствующих финансовых отношений.

Финансовые посредники – это организационные структуры, действующие на финансовом рынке и обеспечивающие перераспределение финансовых ресурсов от инвестора к заемщику, если не возможно прямой передачи средств, так как не совпадают требования и интересы по сроку, доходности и уровню риска. К финансовым посредникам относят: кредитные организации, страховые финансовые компании, инвестиционные фонды, биржи и др.

Финансовые ресурсы - денежные доходы и накопления, аккумулирующиеся у государства и хозяйствующих субъектов и используемые на расширенное воспроизводство, материальное стимулирование, удовлетворение социальной и др. потребностей общества.

Финансовые ресурсы индивидуальных предпринимателей – это денежные доходы, поступления и накопления. Находящиеся в распоряжении

физического лица ведущего предпринимательскую деятельность и предназначенные для выполнения финансовых обязательств перед государством для осуществления затрат по расширенному воспроизводству и экономическому стимулированию лучших результатов деятельности.

Финансовые ресурсы некоммерческих организаций – представляют собой совокупность денежных доходов, поступлений и накоплений, используемых на текущее содержание и расширение деятельности этих организаций.

Финансовые ресурсы предприятия – это денежные доходы и накопления, находящиеся в распоряжении субъектов хозяйствования, предназначенные для выполнения ими финансовых обязанностей, осуществления ими затрат по расширенному воспроизводству и экономическому стимулированию работающих.

Финансовый контроль - элемент системы управления финансами, особая сфера стоимостного контроля за финансовой деятельностью всех экономических субъектов (государства, территориальных административных образований, учреждений и организаций), соблюдением финансово- хозяйственного законодательства, целесообразностью производственных расходов, экономической эффективности финансово-хозяйственных операций.

Финансовый механизм - представляет собой совокупность способов организации финансовых отношений.

Финансовый рынок - форма организации движения денежных средств, функционирующая в виде рынка ценных бумаг и рынка ссудных капиталов. С экономической точки зрения - это совокупность экономических отношений, связанных с эмиссией ценных бумаг, их размещением, а также актами купли и продажи финансовых инструментов (товаров финансового рынка). С организационной точки зрения – это совокупность финансовых институтов, экономических субъектов, осуществляющих эмиссию, куплю и продажу финансовых инструментов.

Финансы - это система экономических отношений, связанных с денежным распределением и перераспределением ВВП и НД, результатом которого является образование и использование денежных фондов целевого назначения.

Финансы домохозяйств - это совокупность денежных отношений по поводу создания и использования фондов денежных средств, в которые вступают домашнее хозяйство и его отдельные участники в процессе своей социально-экономической деятельности

Финансы индивидуальных предпринимателей – это особое звено финансовой системы, связанное с формированием и использованием финансовых ресурсов граждан с целью обеспечения их предпринимательской деятельности.

Финансы коммерческих организаций (предприятий) – это совокупность экономических денежных отношений, возникающих в процессе производства и реализации продукции, связанные с привлечением внешних источников финансирования, образованием собственных финансовых ресурсов, их распределением и использованием.

Финансы некоммерческих организаций – это совокупность отношений, связанных с формированием и использованием финансовых ресурсов организации для достижения целей деятельности, предусмотренной в уставе организации.

Финансы предприятий (организаций) – представляют собой совокупность денежных экономических отношений, возникающих у субъектов денежных средств, их распределение и использования на нужды производства или для достижения общественно полезных целей.

Фондовая биржа - организатор торговли на рынке ценных бумаг, осуществляющий торговлю между своими клиентами путем предоставления места для ее проведения; это хорошо технически оснащенные организационные структуры, располагающие совершенными системами обработки, передачи и хранения информации.

Функции финансов - проявление присущих свойств финансов, т.е. их роли, которую они выполняют в системе экономических отношений (распределительная, контрольная и регулирующая).

Ценная бумага - документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов, имущественные права, осуществление или передача которых возможно только при его предъявлении.

Экстенсивное экономическое развитие - это когда увеличение выпуска продукции достигается благодаря количественному увеличению факторов производства (финансовых и трудовых ресурсов, основных фондов и др.). Эффективность производства, как правило, остается неизменным.

Юридическое лицо – это организация, которая, имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество, может отвечать этим имуществом по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности и быть истцом и ответчиком в суде, иметь самостоятельный баланс или смету.