

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Локтионова Оксана Геннадьевна
Должность: проректор по учебной работе
Дата подписания: 11.02.2021 20:25:16
Уникальный программный ключ:
0b817ca911e6668abb13a5d426d39e5f1c11eabbf73e943df4a4851fda56d089

МИНОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Юго-Западный государственный университет»
(ЮЗГУ)

Кафедра финансов и кредита



ФИНАНСЫ

Методические указания для самостоятельной работы
студентов направления подготовки 23.03.01 Технология
транспортных процессов профиль Организация перевозок на
автомобильном транспорте

Курск 2018

УДК 336.01

Составитель: О.В. Асеев

Рецензент

кандидат экономических наук, доцент Машкина Н.А.

Финансы: Методические указания для самостоятельной работы студентов направления подготовки 23.03.01 Технология транспортных процессов профиль Организация перевозок на автомобильном транспорте / Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: О.В. Асеев. - Курск, 2018. – 33 с.: Библиогр.: с.33

Методические указания предназначены для студентов направления подготовки 23.03.01 Технология транспортных процессов профиль Организация перевозок на автомобильном транспорте по дисциплине «Финансы».

Методические указания соответствуют требованиям программы, составленной в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 23.03.01 Технология транспортных процессов. Содержат темы рефератов, задачи, тестовые задания.

Текст печатается в авторской редакции

Подписано в печать . Формат 60x84 1/16.

Усл. печ. л. ____ . Уч.-изд. л. ____ . Тираж экз. Заказ. Бесплатно.

Юго-Западный государственный университет.

305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ «ФИНАНСЫ».....	4
2. СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ ФИНАНСОВ.....	5
3. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА	8
4. ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА	11
5. БЮДЖЕТНОЕ УСТРОЙСТВО И БЮДЖЕТНЫЙ ПРОЦЕСС.....	14
6. ФИНАНСЫ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ.....	19
7. ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КРЕДИТ.....	23
8. СТРАХОВАНИЕ КАК ФИНАНСОВАЯ КАТЕГОРИЯ.....	26
9. ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК.....	28
10. МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФИНАНСЫ.....	31
11. СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	33

ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ «ФИНАНСЫ»

Преподавание дисциплины «Финансы» строится исходя из требуемого уровня подготовки специалистов, обеспечивающее формирование необходимых компетенций в области теории и практики финансовых отношений.

Цели изучения дисциплины:

- в формировании у студентов систематических знаний в области финансов, в раскрытии взаимосвязи всех понятий теории финансов, их внутренней логики и модели функционирования финансовых отношений;
- в обучении студентов понятийно-терминологическому аппарату, характеризующему основные понятия теории финансов;
- в выработывании базовых знаний у студентов о финансах, финансовой системе, финансовой политике государства, об основах управления финансами;
- в развитии экономического мышления у студентов

В результате изучения данной дисциплины обучающиеся приобретают профессиональные компетенции, позволяющие анализировать во взаимосвязи все финансовые процессы и институты; выявлять проблемы в организации финансовых отношений и предлагать способы их решения; использовать источники экономической, финансовой информации; анализировать и интерпретировать финансовую информацию, заключенную в финансовых показателях на макро- и микроуровнях, выявлять тенденции и делать выводы и др.

Задачи изучения учебной дисциплины заключаются:

- в получении студентами оптимального минимума необходимых теоретических знаний в области финансов;
- в овладении основными приемами анализа современных процессов и тенденций развития финансовой системы;
- в привитии студентам практических навыков финансовой работы, умения правильно применять финансово-экономические категории в своей практической деятельности;
- изучение роли финансов в развитии международного сотрудничества и особенности их организации в экономически развитых странах.

СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ ФИНАНСОВ

1. Подготовить рефераты на следующие темы:

1. Зарождение и развитие финансов и финансовых отношений
2. Эволюция финансов в процессе развития государства и товарно-денежных отношений
3. Назначение и роль финансов в социально-экономическом развитии государства
4. Состояние финансов России, направления развития
5. Содержание распределительной концепции сущности финансов
6. Содержание воспроизводственной концепции сущности финансов
7. Макроэкономические показатели как объект финансового распределения

2. Тестовые задания:

1. Первоначально термин финансы означал:
 - а) целевые денежные средства, выделенные государством на определённые нужды;
 - б) обязательный взнос плательщика в бюджет;
 - в) любой денежный платёж или платёж в срок;
 - г) вид ценной бумаги.

2. Когда возникли денежные отношения:
 - а) до появления государства;
 - б) после появления государства;
 - в) в феодальном строе.

3. Финансы — это:
 - а) совокупность денежных средств находящихся в распоряжении населения, государства и хозяйствующих субъектов;
 - б) экономические отношения между государством и обществом;
 - в) экономические отношения по поводу формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях

выполнения функций и задач государства и обеспечения условий для расширенного воспроизводства.

4. Финансовые отношения НЕ могут возникнуть между...

- а) предприятиями;
- б) государством и гражданами;
- в) гражданами;
- г) государством и предприятиями.

5. Функциями финансов являются:

- а) воспроизводительная, распределительная, учётная;
- б) практическая, методологическая, прогнозная;
- в) распределительная, стимулирующая, контрольная;
- г) классическая, регулирующая, планово-директивная;
- д) стимулирующая, регулирующая, контрольная.

6. Основным отличительным признаком финансов:

- а) присвоение прибавочного продукта;
- б) это средство накопления;
- в) субъекты этих отношений сами определяют пропорции для обмена;
- г) опосредованы нормативно-правовыми актами;
- д) являются всеобщим эквивалентом.

7. Финансовые ресурсы это...

- а) воплощённые в товаре общественно-полезные затраты труда;
- б) совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении населения, хозяйствующих субъектов, государства;
- в) выражение стоимости товаров;
- г) средство накопления сокровищ

8. Финансы отличаются от денег:

- а) по своему содержанию;
- б) по выполняемым функциям;
- в) по содержанию и выполняемым функциям.

9. Реализация распределительной функции финансов предприятия предполагает...

- а) осуществление стоимостного контроля затрат на производство и

реализацию продукции;

б) стимулирование экономического роста;

в) формирование, распределение и использование фондов денежных средств.

10. Из данных категорий фондом денежных средств является:

а) себестоимость;

б) государственный бюджет;

в) стипендия;

г) инвестиции.

ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА

1. Подготовить рефераты на следующие темы:

1. Характеристика основных сфер и звеньев финансовой системы
2. Современное состояние и перспективы развития финансовой системы РФ
3. Правовая основа единства финансовой системы РФ
4. Перспективы развития взаимосвязей между звеньями финансовой системы
5. Методика формирования, распределения и использования фондов денежных средств в различных звеньях финансовой системы
6. Органы управления финансами: назначение, задачи, функции
7. Автоматизированные системы управления финансами: необходимость использования и перспективы развития
8. Финансовое планирование и прогнозирование: содержание, задачи и перспективы развития
9. Роль и значение индикативного планирования в современных условиях.
10. Изменение финансового контроля в условиях транзитивной экономики

2. Тестовые задания:

1. Финансовая система представляет собой:
 - а) совокупность налогов;
 - б) совокупность сфер и звеньев финансовых отношений;
 - в) совокупность денежных расходов.

2. Основой выделения сфер и звеньев в структуре финансовой системы являются...
 - а) особенности в формировании и использовании фондов денежных средств;
 - б) государственные финансы;
 - в) различия в источниках ресурсов всех звеньев;
 - г) денежные отношения.

3. В сферу государственных финансов входит...

- а) государственный кредит;
- б) коммерческий кредит;
- в) финансы предприятий.

4. Централизованные фонды денежных средств формируются...

- а) на государственном уровне;
- б) на уровне субъектов хозяйствования;
- в) на всех уровнях.

5. Финансовая система государства не включает в себя:

- а) бюджетная система РФ;
- б) страховые фонды;
- в) финансы благотворительных организаций;
- г) внебюджетные фонды;
- д) государственный кредит.

6. Централизованные финансы - это экономические отношения, связанные с...

- а) формированием и использованием денежных средств государства;
- б) формированием денежных средств предприятия;
- в) формированием денежных средств населения.

7. Целенаправленное воздействие субъекта управления финансами на объект для достижения определенного результата — это:

- а) управление финансами;
- б) финансовая стратегия;
- в) финансовая тактика;
- г) финансовая политика.

8. Целью финансового прогнозирования является...

- а) определение реально возможного объема финансовых ресурсов и потребности в них;
- б) статистический анализ изменения финансов страны;
- в) температурные изменения финансовых явлений;
- г) сравнительный анализ финансовых ресурсов .

9. Финансовая система это...

- а) совокупность финансовых уравнений;
- б) совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении населения, хозяйствующих субъектов, государства;
- в) совокупность сфер и звеньев финансовых отношений со своими формами и методами образования, распределения и использования фондов денежных средств и органами управления;
- г) совокупность бюджетных обязательств;
- д) совокупность налоговых поступлений в бюджетную систему РФ.

10. Одной из главных особенностей финансовых систем развивающихся стран является:

- а) активность на рынке сбережений;
- б) отсутствие финансовых посредников;
- в) активная роль государства.

ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА

1. Подготовить рефераты на следующие темы:

1. Содержание и особенности основных этапов развития финансовой политики государства
2. Роль государства в разработке и осуществлении активной финансовой политики на современном этапе развития экономики
3. Роль финансового механизма в реализации социально-экономической политики государства в современных экономических условиях
4. Основные направления развития современной финансовой политики России.
5. Основные приоритетные задачи денежно-кредитного регулирования в РФ и перспективы их решения
6. Формы и методы финансового воздействия на обеспечение стратегических целей социально-экономического развития. Концепция экономической (финансовой) безопасности России

2. Тестовые задания:

1. Финансовая политика это...
 - а) особая сфера деятельности государства, направленная на мобилизацию финансовых ресурсов, их рациональное распределение и эффективное использование для осуществления государством его функций;
 - б) денежные отношения между несколькими субъектами;
 - в) внешняя политика государства;
 - г) взаимоотношение с другими странами в интересах собственной страны.

2. Основные виды финансовой политики:
 - а) распределительная, стимулирующая, контрольная;
 - б) воспроизводительная, распределительная, учётная;
 - в) классическая, регулирующая, планово-директивная;
 - г) практическая, методологическая, прогнозная.

3. Тип финансовой политики, где государству отводится роль наблюдателя за экономическими процессами в стране, называется...

- а) классическая;
- б) регулирующая;
- в) планово-директивная.

4. Фискальная политика представляет собой...

- а) кредитную политику;
- б) денежную политику;
- в) бюджетную политику;
- г) ценовую политику;
- д) налоговую политику.

5. Внебюджетные фонды – это...

- а) денежные фонды, формируемые на централизованном уровне и используемые для финансирования конкретных общественных потребностей;
- б) базовый источник финансовых ресурсов для всей финансовой системы;
- в) денежные фонды, формирующиеся и используемые на предприятии сверх бюджета предприятия;
- г) денежные фонды, правом формирования которых обладает любой хозяйствующий субъект.

6. Выплата пособий по временной нетрудоспособности производится за счет средств...

- а) предприятия или организации, в которой трудится человек;
- б) Фонда обязательного медицинского страхования;
- в) Фонда социального страхования РФ;
- г) Пенсионного Фонда РФ.

7. Термин «учетная ставка» означает...

- а) процентная ставка по кредитам, предоставляемым центральным банком коммерческим банкам путем покупки векселей ;
- б) уровень цены скупки центральным банком государственных ценных бумаг;
- в) процентная ставка по ссудам, предоставляемым центральным банком коммерческим банкам;

г) норматив обязательных резервов, устанавливаемый центральным банком для коммерческих банков.

8. Система форм, видов, методов организации финансовых отношений, установленных государством это:

- а) управление финансами
- б) финансовый механизм;
- в) финансовая система;
- г) финансовый ресурс.

9. Финансовое планирование представляет собой:

- а) элемент финансового механизма;
- б) функциональный элемент системы управления финансами;
- в) элемент финансовой политики.

10. К функциям ЦБ не относятся...

- а) определение учетной ставки;
- б) прием депозитных вкладов;
- в) эмиссия денежной массы;
- г) регулирование денежно-кредитной политикой.

БЮДЖЕТНОЕ УСТРОЙСТВО И БЮДЖЕТНЫЙ ПРОЦЕСС

1. Подготовить рефераты на следующие темы:

1. Роль государственных финансов в социально-экономическом развитии общества
2. Сущность бюджета государства и его роль в социально-экономическом развитии общества
3. Особенности экономического и юридического подходов к определению понятия бюджета
4. Бюджетная политика государства, ее содержание и проблемы на современном этапе
5. Социально-экономическая сущность налогов, их функции и классификация
6. Социально-экономическая сущность, состав и структура расходов государственного бюджета
7. Государственные внебюджетные фонды России, их формирование и назначение в условиях новой социальной политики государства
8. Пенсионная реформа в Российской Федерации: состояние и перспективы развития
9. Фонд социального страхования: порядок формирования и направления использования средств
10. Фонд обязательного медицинского страхования: источники формирования и направления использования
11. Организация казначейской системы исполнения бюджета
12. Межбюджетные отношения, проблемы и пути их решения

2. Тестовые задания:

1. Бюджетной системой государства называется:
 - а) совокупность бюджетных обязательств;
 - б) совокупность юридических и физических лиц;
 - в) совокупность сфер и звеньев финансовых отношений со своими формами и методами образования, распределения и использования фондов денежных средств и органами управления;
 - г) совокупность бюджетов всех уровней, представляющая собой

систему, основанную на определенных экономических отношениях и юридических нормах.

2. Сколько уровней бюджетной системы в унитарных государствах?

- а) 2;
- б) 3;
- в) 1;
- г) 5;
- д) 4.

3. Сколько уровней бюджетной системы в федеративных государствах?

- а) 2;
- б) 3;
- в) 1;
- г) 5;
- д) 4.

4. Бюджетный дефицит это...

- а) секвестр бюджета;
- б) превышение расходов бюджета над его доходами;
- в) превышение доходов бюджета над его расходами;
- г) сокращение расходов бюджета;
- д) увеличение расходов бюджета.

5. Бюджетный профицит это...

- а) секвестр бюджета;
- б) превышение расходов бюджета над его доходами;
- в) превышение доходов бюджета над его расходами;
- г) сокращение расходов бюджета;
- д) увеличение расходов бюджета.

6. Федеральное казначейство осуществляет...

- а) камеральные проверки исполнения бюджета;
- б) взимание доходов в бюджетную систему РФ;
- в) кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;
- г) предварительный, текущий и последующий контроль исполнения

бюджета;

д) практическую деятельность по проведению внешней политики государства.

7. Бюджетная классификация представляет собой:

- а) группировку статей бюджета, в которой им присвоены цифровые коды;
- б) группировку доходов или расходов бюджетов любого уровня;
- в) группировку источников финансирования дефицита бюджета;
- г) группировку налогов по их видам.

8. Наибольший удельный вес среди доходов федерального бюджета имеет:

- а) НДС;
- б) акцизы;
- в) налог на прибыль;
- г) подоходный налог.

9. Бюджетный процесс — это...

- а) совокупность мероприятий органов исполнительной власти, направленная на реализацию принятого проекта бюджета;
- б) совокупность определенных этапов по бюджету, начиная с его планирования и заканчивая отчетом об его исполнении;
- в) процедура рассмотрения, принятия и утверждения бюджета.

10. Бюджетный федерализм как понятие предполагает:

- а) определенные взаимоотношения между бюджетами, характеризующиеся вынужденной бюджетно-экономической ситуацией;
- б) инициативу федерального центра в распределении дополнительных бюджетных средств между субъектами РФ;
- в) автономию, самостоятельность бюджета определенного уровня.

11. Министерство финансов РФ осуществляет:

- а) экспертизу финансового законодательства;
- б) разработку проекта федерального бюджета;
- в) ведет счета бюджетных организаций;
- г) взыскивает в бесспорном порядке задолженность по налогам.

12. Входит ли бюджет г. Курска в бюджет Курской области?
- а) нет;
 - б) да;
 - в) возможно;
 - г) в редких случаях.
13. К местным бюджетам не относятся:
- а) бюджеты муниципальных районов;
 - б) бюджеты поселений;
 - в) бюджеты краев;
 - г) бюджеты городских округов.
14. К принципам бюджетного финансирования относятся:
- а) получение максимального эффекта от использования бюджетных средств;
 - б) предоставление бюджетных средств в меру выполнения производственных планов с учетом использования ранее выделенных средств;
 - в) возвратность бюджетных ассигнований;
 - г) использование бюджетных средств на любые цели бюджетополучателя.
15. Наибольшая доля в структуре доходов федерального бюджета принадлежит...
- а) доходам от имущества государства;
 - б) доходам от оказания платных услуг учреждениями и организациями государства;
 - в) налоговым поступлениям;
 - г) доходам целевых бюджетных фондов.
16. Межбюджетные отношения существуют...
- а) только в федеративном государстве;
 - б) в любом государстве, имеющем административно-территориальное деление;
 - в) только в унитарном государстве.
17. Организация бюджетной системы страны определяется...
- а) государственным бюджетом;
 - б) бюджетным кодексом;

- в) государственным устройством;
- г) бюджетным проектированием.

18. Через бюджет перераспределяется...

- а) национальный доход ;
- б) доходы Правительства РФ;
- в) золотовалютные резервы;
- г) дотации и субсидии.

19. Финансовым планом государства является...

- а) финансовый прогноз развития народного хозяйства на перспективу;
- б) государственный бюджет;
- в) сводный финансовый баланс.

20. К неналоговым доходам федерального бюджета можно отнести...

- а) доходы от внешнеэкономической деятельности;
- б) акцизы;
- в) НДС;
- г) таможенные пошлины.

21. Проверку отчета об исполнении федерального бюджета за отчетный год осуществляют...

- а) Счетная палата РФ;
- б) Федеральное казначейство;
- в) Минфин РФ;
- г) Министерство по налогам и сборам РФ.

22. Имеют ли право субъекты федерации вводить дополнительные налоги, не предусмотренные законодательством?

- а) нет;
- б) да;
- в) в исключительных случаях.

23. Доходы бюджетов различных уровней делятся на...

- а) косвенные и прямые;
- б) привлеченные и заемные;
- в) собственные и регулирующие.

ФИНАНСЫ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ

1. Подготовить рефераты на следующие темы:

1. Сущность, принципы организации и функции финансов хозяйствующих субъектов
2. Прибыль предприятия (организации), её распределение и перспективы максимизации
3. Финансово-промышленные группы: проблемы их формирования и эффективности их деятельности
4. Внутрихозяйственный финансовый контроль, его значение для организации, проблемы совершенствования
5. Организация финансов субъекта хозяйствования без образования юридического лица
6. Особенности финансов некоммерческих организаций
7. Особенности финансов бюджетных учреждений
8. Планирование расходов в бюджетных организациях.
9. Финансирование образовательного учреждения
10. Финансирование жилищно-коммунального хозяйства и его реформирование
11. Контроль средств бюджетных организаций в системе Федерального казначейства
12. Социально-экономическая сущность и функции финансов домашнего хозяйства
13. Денежные расходы домашнего хозяйства и их пути повышения их эффективности
14. Финансовый менеджмент в организациях, его цели, задачи и функции

2. Тестовые задания:

1. Финансы предприятий – составная часть...
 - а) кредитной системы;
 - б) финансовой системы;
 - в) бюджетной системы;
 - г) налоговой системы.

2. Финансовые ресурсы предприятия это...

- а) бюджет доходов и расходов;
- б) совокупность источников денежных средств, аккумулируемых организацией в целях осуществления всех видов деятельности;
- в) финансовый план ведения хозяйственной деятельности;
- г) совокупность сфер и звеньев финансовых отношений.

3. Может ли финансовая служба организации быть представленной только одним главным бухгалтером?

- а) может, если в его подчинении находятся финансовые работники;
- б) может;
- в) не может;
- г) может, при разрешении налоговых органов.

4. Основные отличия финансов некоммерческих организаций проявляются

- а) при осуществлении ими деятельности;
- б) еще на стадии формирования уставного капитала;
- в) в зависимости от главной цели уставной деятельности.

5. Рентабельность предприятия означает

- а) экономический эффект, отнесенный к затратам;
- б) прибыльность работы предприятия;
- в) полную компенсацию (возврат) инвестиций.

6. Какие из перечисленных активов являются наиболее ликвидными?

- а) основные средства;
- б) ценные бумаги ;
- в) долгосрочная дебиторская задолженность.

7. К собственным источникам финансовых ресурсов предприятий не относятся...

- а) бюджетные отчисления;
- б) прибыль от реализации продукции;
- в) амортизационные отчисления.

8. К заемным источникам финансовых ресурсов предприятий не относятся...

- а) средства от продажи ценных бумаг;
- б) краткосрочные кредиты банка;
- в) займы у других юридических лиц.

9. К привлеченным источникам финансовых ресурсов предприятий не относятся...

- а) прибыль предприятия;
- б) средства от продажи ценных бумаг;
- в) средства иностранных инвесторов.

10. Коэффициент самофинансирования предприятия ($K_{сам}$) считается высоким, если...

- а) $K_{сам} > 60\%$;
- б) $K_{сам} > 20\%$;
- в) $K_{сам} > 40\%$.

11. Выделите из приведенного перечня наименее ликвидный актив...

- а) недвижимость;
- б) наличные деньги;
- в) золото;
- г) ценные бумаги.

12. Выделите из приведенного перечня наиболее ликвидный актив...

- а) акция;
- б) депозитный сертификат;
- в) наличные деньги;
- г) сберкнижка на предъявителя.

13. Финансовые ресурсы предприятия делятся на ...

- а) штатные и внештатные;
- б) бывшие и будущие;
- в) налоговые, неналоговые, бюджетные;
- г) собственные, привлеченные и заёмные;
- д) активные, пассивные и балансовые.

14. Некоммерческие организации могут заниматься предпринимательской деятельностью?

- а) могут;
- б) не могут;
- в) в исключительных случаях.

15. На себестоимость произведенной продукции не относятся...

- а) материальные затраты;
- б) затраты на оплату труда;
- в) затраты на участие в уставных капиталах других организаций;
- г) отчисления на социальные нужды;
- д) суммы начисленной амортизации.

16. Некоммерческие организации не могут создаваться в организационно-правовой форме...

- а) общества с ограниченной ответственностью;
- б) фонда;
- в) общественной организации;
- г) учреждения.

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КРЕДИТ

1. Подготовить рефераты на следующие темы:

1. Государственный кредит как звено финансовой системы
2. Особенности управления государственным долгом (внутренним и внешним)
3. Анализ структуры и динамики государственного долга РФ за последние 5 лет
4. Проблемы отношений России с иностранными государствами в качестве кредитора или заемщика
5. Особенности управления государственным кредитом РФ в современных экономических условиях
6. Перспективы развития и модернизации государственных кредитных отношений

2. Тестовые задания:

1. Государственным кредитом называют:
 - а) совокупность кредитных отношений, в которых заемщиком или кредитором выступают государство, местные органы власти по отношению к гражданам и юридическим лицам;
 - б) совокупность денежных средств государства;
 - в) совокупность сфер и звеньев финансовых отношений;
 - г) совокупность бюджетов всех уровней.
2. Виды кредитов по срокам погашения...
 - а) краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные;
 - б) текущие и планируемые;
 - в) малые, средние, крупные
3. Срок погашения среднесрочных займов
 - а) менее 1 года;
 - б) от 1 до 5 лет;
 - в) от 5 до 7 лет;
 - г) от 7 до 9 лет;
 - д) 10 лет.

4. Срок погашения

долгосрочных займов

- а) менее 1 года;
- б) от 1 до 2 лет;
- в) от 3 до 5 лет;
- г) свыше 5 лет.

5. Срок погашения краткосрочных займов

- а) до 1 года;
- б) от 1 до 2 лет;
- в) от 2 до 3 лет;
- г) от 3 до 5 лет;
- д) от 3 до 7 лет.

6. В зависимости от обеспечения долговых обязательств займы делятся на..

- а) рыночные и нерыночные;
- б) выигрышные и процентные;
- в) залладные и беззалладные;
- г) с твердым или плавающим доходом.

7. Рефинансирование государственного долга – это...

- а) изменение доходности займа;
- б) погашение части государственного долга за счет вновь привлеченных средств;
- в) сумма кредитов государства, взятых в иностранной валюте.

8. В тех случаях, когда государство берет на себя ответственность за погашение займов, взятых физическими и юридическими лицами, оно является...

- а) гарантом;
- б) заемщиком;
- в) кредитором;
- г) заимодавцем.

9. Сумма всех неоплаченных финансовых обязательств государства с процентами, начисленными на них к определенному моменту времени – это...

- а) государственный кредит;
- б) государственные гарантии;

- в) государственные финансы;
- г) государственный долг.

10. Процедура унификации в рамках управления государственным долгом означает...

- а) погашение долга за счет вновь привлеченных средств;
- б) изменение доходности займа;
- в) продление срока погашения долга;
- г) объединение нескольких долгов в один;
- д) отказ государства от выплаты долга.

СТРАХОВАНИЕ КАК ФИНАНСОВАЯ КАТЕГОРИЯ

1. Подготовить рефераты на следующие темы:

1. Финансовые риски организаций – сущность, виды, классификация
2. Проблемы и перспективы развития страхового бизнеса в РФ.
3. Современное состояние рынка страховых услуг в РФ
4. Порядок государственного регулирования страховой деятельности
5. Необходимость, сущность и роль страхования в современных экономических условиях
6. Методики анализа страховой деятельности: отечественная практика и зарубежный опыт
7. Актуарные расчеты как отрасль страхового дела
8. Планирование и прогнозирование в деятельности страховой организации

2. Тестовые задания:

1. Страхование - это...
 - а) обязательной взнос плательщика в бюджет;
 - б) деятельность государства по формированию распределению и использованию фондов денежных средств;
 - в) система форм и методов формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение ущерба при различных непредвиденных, неблагоприятных явлениях, а также на оказание помощи гражданам при наступлении определённых событий в их жизни;
 - г) совокупность бюджетных обязательств.
2. Отрасли страхования
 - а) имущественное, личное, страхование ответственности;
 - б) от пожаров, стихийных бедствий и наводнений;
 - в) здоровья, жизни, трудоспособности.

3. Принципы страхования

- а) научной обоснованности и predeterminedности;
- б) эквивалентности и случайности;
- в) гласности и самостоятельности;
- г) достоверности и целевого назначения.

4. Страховая сумма – это...

- а) размер страхового взноса;
- б) сумма, на которую застраховано имущество, гражданская ответственность и т.д.;
- в) минимальный размер возмещения при наступлении страхового случая.

5. Хеджирование – это...

- а) метод страхования валютных рисков;
- б) разновидность краткосрочного кредитования;
- в) форма расчетов между покупателем и продавцом.

6. Специфичность страховой услуги заключается...

- а) в страховой защите интересов граждан;
- б) в формировании цены на страховую услугу;
- в) в вероятностном характере ее реализации.

7. Экономическими элементами страхового рынка являются...

- а) страховщики, страхователи, государство;
- б) страховщики, страхователи, страховые посредники;
- в) страховые компании, юридические и физические лица, страховые агенты и брокеры.

ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК

1. Подготовить рефераты на следующие темы:

1. Состояние и перспективы развития российского рынка ценных бумаг
2. Развитие финансового рынка в мобилизации и распределении финансовых ресурсов
3. Перспективы привлечения инвестиций в реальный сектор экономики
4. Современное состояние и перспективы развития рынка ссудных капиталов в РФ
5. Общая оценка и анализ рынка текущих операций с валютой
6. Фундаментальный анализ рынка драгоценных металлов и драгоценных камней
7. Сравнительный анализ динамики и структуры первичного и вторичного рынков ценных бумаг

2. Тестовые задания:

1. Главная функция финансового рынка
 - а) трансформация бездействующих денежных средств в ссудный капитал;
 - б) продажа товаров народного потребления в строго отведённом месте;
 - в) эмиссия денег;
 - г) организация торговли продуктами питания в определённом месте.
2. Финансовый рынок объединяет в себе:
 - а) рынок капитала и денежных ресурсов;
 - б) валютный рынок, рынок золота, рынок капитала, рынок денежных средств;
 - в) интересы государства и собственников финансовых ресурсов.
3. В структуру финансового рынка не входит...
 - а) рынок ссудного капитала;
 - б) рынок товаров и услуг;

- в) рынок золота;
- г) фондовый рынок.

4. Облигация – это...

- а) ценная бумага, дивиденды по которой определяются по результатам деятельности фирмы;
- б) форма расчета между покупателями и продавцом;
- в) ценная бумага определенной номинальной стоимости с гарантией уплаты фиксированного процента.

5. Облигации не бывают...

- а) физических лиц;
- б) внутренних государственных займов;
- в) субъектов хозяйственной деятельности.

6. Первичный рынок ценных бумаг это...

- а) поиск потенциальных инвесторов для приобретения ценных бумаг;
- б) начальное размещение ценных бумаг среди инвесторов;
- в) эмиссия определенного количества ценных бумаг ограниченного номинала.

7. Вторичный рынок ценных бумаг это...

- а) рынок, где обращаются реализованные на первичном рынке ценные бумаги;
- б) дополнительная эмиссия ценных бумаг;
- в) сфера обмена ценными бумагами;
- г) рынок просроченных ценных бумаг.

8. Валютные интервенции ЦБ РФ – это...

- а) установление «валютного коридора» ;
- б) купля-продажа ЦБ иностранной валюты на биржевом и межбанковском рынке;
- в) установление способа курсообразования валют;
- г) установление норм обязательной продажи валютной выручки.

3. Задачи

Задача 1. Продан вексель номиналом 1 млн. руб. со сроком погашения через полтора года по учетной ставке 20% годовых. Определите:

- а) цену продажи и сумму дисконта;
- б) то же, если ставка уменьшится на 25%;
- в) то же, если срок погашения увеличится на три месяца.

Задача 2. Какую сумму Вы получите, если поместите 15 октября на трехмесячный банковский депозит 100 тыс. руб. под 8% годовых? По договору вклада начисляются:

- а) обыкновенные проценты с приближенным числом дней ссуды; б) простые проценты банковским методом;
- в) точные проценты с точным числом дней ссуды.

Задача 3. По условиям договора займа предусмотрен его возврат через 45 дней, причем за каждый день просрочки к ставке начисляется дополнительно 0,1%. Какая сумма была возвращена через 66 дней, если первоначальная сумма займа в 500 тыс. руб. была выдана под 15% годовых? Начислялись точные проценты с точным числом дней ссуды.

Задача 4. Вы поместили 1 марта 150 тыс. руб. на трехмесячный депозит под 8% годовых. Процентная ставка по депозитам до востребования – 3% годовых. Какую сумму Вы получите, если придете за деньгами 16 сентября? По договору депозита начисляются точные проценты с точным числом дней ссуды.

Задача 5. Определите годовую учетную ставку, если по векселю, проданному за 1 млн. руб., через 2,5 года было выплачено 1 млн. 800 тыс. рублей.

Задача 6. Сколько лет потребуется для увеличения первоначальной суммы в полтора раза с начислением процентов в конце срока:

- а) по ставке сложных процентов 10% годовых? б) по ставке простых процентов 15% годовых?

Задача 7. Заем в сумме 2,5 млн. руб. выдан на трехлетний срок под сложные годовые проценты по номинальной ставке 12%. Определите сумму процента по займу, если начисления производились:

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально; в) каждые полгода.

Задача 8. На какую учетную ставку при покупке векселя на срок 90 дней следует ориентироваться, чтобы получить доход, эквивалентный 50% годовых?

Задача 9. По договору двухгодичного корпоративного дисконтного займа в сумме 500 тыс. руб. предусмотрен ежеквартальный учет в сумме 25 тыс. руб. Определите годовую учетную ставку и эффективную учетную ставку.

Задача 10. По займу в сумме 400 тыс. рублей, выданному четыре года назад сроком на полгода, было единовременно получено 900 тыс. руб. Определите номинальную ставку сложных процентов.

МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФИНАНСЫ

1. Подготовить рефераты на следующие темы:

1. Перспективы развития международной финансовой интеграции
2. Современное состояние мировой кредитной системы и факторы на нее влияющие
3. Мировая валютная система: понятие, содержание, этапы развития
4. Основные направления развития межгосударственных финансовых связей
5. Фундаментальный анализ платежного баланса РФ за последние 5 лет
6. Понятие финансовой глобализации и анализ участи России в международных фондах
7. Международные оффшорные финансовые центры и их роль в развитии мировых финансов
8. Международный финансовый рынок и перспективы его развития
9. Влияние мирового рынка финансовых услуг на развитие национальных банковских систем
10. Кризис на мировом и национальном финансовом рынке и методы его раннего предупреждения

2. Тестовые задания:

1. Принципиальным отличием международных финансов от финансов организаций является...
 - а) государственный характер их регулирования, соответствие нормам международного права;
 - б) публичность и большие льготы, предоставляемые их участникам;
 - г) многочисленность и неоднородность субъектов, отсутствие единого органа управления.
2. Одной из целей МВФ является
 - а) организация "цветных революций";
 - б) руководство государствами-банкротами;

- в) финансирование внешней политики США;
- г) стимулирование международной торговли.

3. Членами ассоциации МАР являются:

- а) страны ООН;
- б) промышленноразвитые страны и страны, «сильные» в финансовом отношении;
- в) страны — участники МВФ.

4. Одним из органов надзора за финансовыми институтами в США является:

- а) Государственная Дума Российской Федерации;
- б) Центральный банк Америки;
- в) федеральная резервная система;
- г) Федеральное Казначейство.

5. Методами государственного регулирования международных финансов являются:

- а) банковское, налоговое, бюджетное регулирование;
- б) таможенно-тарифное регулирование;
- в) валютное, налоговое, таможенное регулирование.

6. Одной из главных особенностей финансовых систем развивающихся стран является:

- а) активность на рынке сбережений;
- б) отсутствие финансовых посредников;
- в) активная роль государства.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Финансы [Текст]: учебник для бакалавров / под ред. М. В. Романовского и О. В. Врублевской; Санкт-Петербургский государственный ун-т экономики и финансов. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт, 2012. - 590 с.
2. Финансы [Текст]: учебник / под ред. А. Г. Грязновой, Е. В. Маркиной. - Изд. 2-е, перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2012. - 496 с.
3. Финансы [Текст]: учебник / под ред. Н. Ф. Самсонова. - М.: ЮРАЙТ: Высшее образование, 2009. - 591 с.
4. Финансы [Текст]: учебник / под ред. Н.Ф. Самсонова. - М.: ЮРАЙТ: Высшее образование, 2009. - 591 с.
5. Финансы и кредит [Текст]: учебник / под ред. Романовского и Г. Н. Белоглазовой. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт, 2011. - 609 с.
6. Финансы, денежное обращение и кредит [Текст]: учебник/ под ред. Л. А. Чалдаевой. - М.: Юрайт, 2011. - 540 с.
7. Государственные и муниципальные финансы [Текст]: учебник / И. Н. Мысляева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : ИНФРА-М, 2009. - 360 с.
8. Голодова Ж. Г. Финансы и кредит [Текст]: учебное пособие / Ж. Г. Голодова. - М.: ИНФРА-М, 2012. - 448 с.