**Салаватский индустриальный колледж**

Методические указания к выполнению контрольной работы по дисциплине

«Финансы, денежное обращение и кредит»

По специальности

**080110 «Экономика и бухгалтерский учет»**

*2006*

|  |  |
| --- | --- |
| ОДОБРЕНА  Цикловой комиссией экономико-юридических дисциплин | Составлена в соответствии с Государственными требованиями к минимуму содержания и уровняю подготовки выпускника по специальностям 080110 «Экономика и бухгалтерский учет» |
| Протокол №  От \_\_\_\_\_\_\_\_\_200\_\_г.  Председатель ПЦК  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_К.В.Шавырова | Заместитель директора по учебной работе \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Г.А.Бикташева |

Автор \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ С.В. Покало

Рецензенты**:**

Советник налоговой службы II ранга Цыгина Н.М.

Преподаватель СИК И.В.Лунева

ВВЕДЕНИЕ

Методические указания и контрольные задания для студентов-заочников по учебной дисциплине "Финансы, денежное обращение и кредит" составлены в соответствии с Государственными требованиями к минимуму содержания к уровню подготовки выпускников по специальности 080110 «Экономика и бухгалтерский учет» в соответствии с государственным стандартом СПО 28.08.2002. г. №04-080110-П и № 04-0602 –Б

Учебная дисциплина "Финансы, денежное обращение и кредит" является общепрофессиональной дисциплиной в структуре основной профессиональной образовательной программы по специальности 080110 и устанавливает базовые знания для освоения специальных дисциплин.

Методы финансирования и кредитования в экономике являются активным инструментом воздействия на хозяйственную деятельность организации в условиях рынка. Они определяют взаимные обязательства сторон, предлагают координацию интересов участников денежных отношений.

В результате изучения дисциплины студент должен

*иметь представление:*

*- о* финансах и финансовой системе РФ;

о банках и банковской системе РФ;

- о роли финансов в развитии международных экономических отношений;

*знать:*

*-* основные направления финансовой политики государства;

- социально-экономическую сущность финансов;

организацию и порядок кредитования организаций банковскими учреждениями;

- виды ценных бумаг;

*уметь:*

пользоваться источниками экономической информации и нормативными материалами для решения финансово-хозяйственных вопросов;

*иметь опыт:*

*-* расчетов финансовых показателей;

- расчетов курса валют;

- определения размера страхового возмещения, процентов по вкладам, расчета по ценным бумагам.

Объем материала, предусмотренный рабочей программой, достаточный для данной специальности и способствует формированию у студентов нового экономического мышления. Практические занятия позволяют закрепить теоретические знания.

Для развития творческой активности студентов предусмотрено программой выполнение самостоятельных работ, тематика которых прилагается.

В содержании учебной дисциплины по каждой теме приводятся требования к формируемым представлениям, знаниям, умениям и навыкам.

При изложении дисциплины по соответствующим разделам и темам используются законодательные и нормативные акты РФ и РБ, а также инструктивные и руководящие материалы отраслевых министерств и ведомств. Изучение дисциплины сопровождается материалами регионального компонента.

Дисциплина «Финансы, денежное обращение и кредит» основывается на знаниях, умениях и навыках, полученных студентами при изучении социально-экономических дисциплин, и тесно связана с изучением дисциплин «Экономика организации (предприятия)», «Анализ финансово-хозяйственной деятельности», «Налоги и налогообложение»,«Бухгалтерский учет» и др.

ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование разделов и тем | Макс. нагр. | Всего | В т.ч. практ. | Сам.  раб |
| **Введение** | **2** | **2** |  |  |
| **Раздел 1. Финансы и финансовая система** | **37** | **28** | **6** | **9** |
| Тема 1.1. Сущность и функции денег. Денежное обращение | 4 | 4 |  |  |
| Тема 1.2. Финансы, финансовая политика и финансовая система | 6 | 4 |  | 2 |
| Тема 1.3. Государственные финансы: государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит | 12 | 8 | 2 | 4 |
| Тема 1.4. Финансы организаций различных форм собственности | 10 | 8 | 2 | 2 |
| Тема 1.5. Система страхования | 5 | 4 | 2 | 1 |
| **Раздел 2. Банки и банковская система** | **18** | **14** | **10** | **4** |
| Тема 2.1. Банковская система РФ | 10 | 8 | 6 | 2 |
| Тема 2.2. Рынок ценных бумаг | 8 | 6 | 4 | 2 |
| **Раздел 3. Финансирование и кредитование капитальных вложений** | **9** | **6** | **2** | **3** |
| **Раздел 4. Валютная система и международные кредитные отношения** | **14** | **10** | **2** | **4** |
| Тема 4.1. Мировая валютная система | 5 | 4 | 2 | 1 |
| Тема 4.2 Валютная система | 5 | 4 |  | 2 |
| Тема 4.3. Международные кредитные отношения | 3 | 2 |  | 1 |
| **Всего по дисциплине** | **80** | **60** | **20** | **20** |

СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ И МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

**Введение**

Студент должен

*иметь представление:*

*- о* роли и месте знаний по дисциплине в процессе освоенияпрофессиональной образовательной программы по специальности.

Содержание дисциплины и ее задачи, связь с другими дисциплинами, с теорией и практикой рыночной экономики.Значениедисциплины для подготовки специалистов в условиях многообразия и равноправия различных форм собственности.

**Раздел 1 Финансы и финансовая система**

После изучения материала раздела студент должен

*иметь представление:*

*- о* роли денег;

о денежных фондах организаций;

об основных направления финансовой политики государства;

- о структуре страхового рынка;

*знать:*

*-* социально-экономическую сущность финансов;

- виды, сущность и функции денег;

- закон денежного обращения;

- механизмы управления финансами;

- органы управления финансами;

- звенья финансовой системы;

- сущность и порядок системы страхования;

- составляющие бюджетной системы;

- роль финансов в кругообороте основных производственных фондов;

*уметь:*

*-* определять размеры финансов организаций;

определять структуру государственного бюджета;

*иметь опыт:*

*-* определения налогооблагаемой базы для расчета отчислений в социальные фонды;

- определения чистой прибыли организаций;

- определения страхового платежа и страхового возмещения.

**Тема 1.1 Сущность и функции денег. Денежное обращение**

Студент должен

*иметь представление:*

*- о* роли денег в рыночной экономике;

- о сущности инфляции;

- о денежных фондах организаций;

*знать:*

*-* сущность, виды и функции денег;

- закон денежного обращения;

*уметь:*

*-* охарактеризовать механизмы управления денежными фондами и средствами.

Деньги: их необходимость и происхождение. Функции денег. Роль денег в современной рыночной экономике. Виды денег. Понятие денежного обращения. Наличное и безналичное обращение, их единство и взаимосвязь. Безналичный денежный оборот в РФ. Закон денежного обращения. Денежная масса и скорость обращения денег.

Инфляция, ее сущность и формы проявления. Особенности инфляционного процесса в России. Виды и типы инфляции. Формы и методы антиинфляционной политики.

Денежные фонды организаций. Себестоимость и затраты.

*Самостоятельная работа* Русские деньги.

Методические указания

Изучение темы необходимо начать с истории возникновения денег, эволюции обмена. Особое внимание уделяется роли денег в рыночной экономике, видам денег, взаимосвязи наличного и безналичного"

обращения денег. Необходимо рассмотреть особенности и значение безналичного денежного обращения.

При изучении темы особое внимание уделяется закону денежного

обращения, взаимосвязи объема денежной массы, товарной массы и скорости обращения денег.

Закон денежного обращения и инфляция, особенности инфляционного процесса в России, формы и методы антиинфляционной политики — основные моменты, на которых необходимо остановиться более подробно.

Для этого вспомнить ранее изученный материал по дисциплине «Экономическая теория».

Денежные фонды организаций собственные, заемные, привлеченные. При изучении этих вопросов уделяется внимание значению каждого из источников формирования денежных фондов. При рассмотрении понятий

себестоимость и затраты необходимо уделить особое внимание структуре затрат.

Самостоятельная работа дает **возможность шире** изучить происхождения денег в России.

*Литература:*

*2, гл. 1, стр. 5-26;*

3, гл. 1-2, стр. 8-55.

Вопросы для самоконтроля

1. Что являлось причиной возникновения денег?

2. Дайте определение денег.

3. Какие функции денег вы знаете?

4. Что такое денежное обращения?

5. Какова роль денег в рыночной экономике?

6. Какие виды денежных реформ проводились в России?

7. Что такое инфляция? Каковы причины ее возникновения?

8. Какие методы борьбы с инфляцией вы знаете?

Тема 1.2 Финансы, финансовая политика и финансовая система.

Студент должен

***иметь*** *представление:*

*-* об основных направлениях финансовой политики государства вусловиях рынка;

- о финансовом рынке;

- о видах финансовых отношений;

*знать:*

*-* сущность и функции финансов;

- звенья финансовой системы;

- механизмы управления финансами;

- органы управления финансами;

*уметь:*

охарактеризовать роль финансов в расширенном воспроизводстве.

Социально-экономическая сущность финансов. Виды финансовых отношений. Функции финансов. Финансовые ресурсы и источники ихформирования. Роль финансов в расширенном воспроизводстве. Финансовый рынок и его роль в мобилизации и распределении финансовых ресурсов. Финансовая политика, ее задачи и содержание. . Основные направления финансовой политики государства в условиях рынка. Финансовый механизм, его структура и роль в реализации финансовой политики.

Финансовая система, ее сфера. Финансовые потоки и их взаимосвязь.

Общее понятие об управлении финансами. Органы управления финансами. Понятие финансового аппарата, его составные части.

*Самостоятельная работа*

Формирование денежных доходов населения в рыночных условиях.

Методические указания.

Необходимо уяснить сущность понятия «финансы» и отличия финансов от денег. Для этого особое внимание уделяется признакам финансов. Для изучения сущности финансов необходимости изучить функции: распределительную, регулирующую, контрольную.

Финансовая политика и ее составная часть - финансовый механизм — является частью экономической политики.

Особое внимание уделяется основным направлениям финансовой политики в современных условиях, ее задачам. Финансовые методы и приемы финансового механизма должны быть рассмотрены более подробней.

Финансовая система включает общегосударственные финансы, финансы предприятий, финансы граждан. Каждая из элементов решает свои задачи и имеет свое место в системе финансов. Поэтому необходимо изучить финансовые отношения, в процессе которых образуются и используются фонды денежных средств.

Необходимо изучить общее понятие об управлении финансами, органы управления, дать понятие финансового менеджмента.

Самостоятельная работа к данной теме позволяет изучить формирование денежных доходов населения в рыночных условиях.

*Литература: 1, гл. 1-2, стр. 19-50;*

*2, гл. 2, стр. 53-57;*

*4,* ***гл.*** *3-4, стр.* ***61-101***

**Вопросы для самоконтроля.**

Дайте экономическое определение финансов.

Каковы функции финансов?

Какие финансовые отношения вы знаете?

Каков главный материальный источник доходов государства?

Что такое финансовая система?

Какие элементы включает в себя финансовая система РФ?

Как осуществляется управление финансами в РФ?

Что такое финансовая политика?

Что понимают под финансовым менеджментом?

Каков элементы финансового менеджмента?

Тема 1.3 Государственные финансы: государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит

Студент должен *иметь представление:*

*- о* кредитной системе;

- о фондах кредита;

- о функциях государственного кредита;

о сущности внебюджетных фондов;

*знать:*

*-* социально-экономическую сущность государственных финансов;

- звенья государственных финансов;

- составляющие бюджетной системы;

*уметь:*

*-* охарактеризовать сущность налогов и их роль в формировании доходов бюджетной системы;

*иметь опыт:*

*-* определения облагаемой базы для расчета отчислений в социальные фонды и расчет суммы отчислений.

Понятие государственных финансов, их роль в организации финансовой системы. Основные звенья (составляющие) государственных финансов: государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит.

Государственный бюджет как средство реализации финансовых функций государства. Бюджетная система, ее сущность и составляющие. Федеральный бюджет, его функции. Состав и структура доходов федерального бюджета. Сущность налогов, их роль в формировании доходов отдельных звеньев бюджетной системы. Состав и структура расходов федерального бюджета. Бюджетный дефицит и методы его финансирования. Местные бюджеты. Бюджетное устройство и бюджетный процесс в РБ.

Социально-экономическая сущность внебюджетных фондов. Порядок формирования и использования фондов социальной защиты граждан. Дорожные фонды и прочие внебюджетные фонды.

Ссудный капитал и кредит. Основные формы кредита и его классификация. Кредитная система. Сущность и функции

государственного кредита. Классификация государственных займов.

Управление государственным долгом. Новые виды кредитов: ипотека, лизинг, кредитные карточки.

***Практическая работа №1***

Определение облагаемой базы для расчета отчислений в социальные фонды и расчет суммы отчислений.

***Самостоятельная работа***

Взаимоотношения республиканского и федерального бюджетов в современных условиях.

Методические указания

Изучение темы необходимо начать с характеристики звеньев государственных финансов: государственного бюджета, внебюджетных фондов, государственного кредита.

В дальнейшем следует изучить общие понятия бюджета, бюджетной системы РФ, состав и структуру доходов и расходов федерального бюджета, роль налогов в формировании доходов федерального бюджета.

Необходимо также рассмотреть социально – экономическую сущность внебюджетных фондов, порядок их формирования использования.

Особое внимание уделить изучению ссудного капитала и кредита сущности и функций государственного кредита, новых видов кредитов.

*Литература: 2, гл. 3, стр. 58-98,*

*3. гл. 5-8, стр. 98-206.*

Вопросы для самоконтроля.

1. Что относят к государственным финансам?

2. Из чего складывается доходы бюджета?

3. Каковы состав и структура расходов бюджета?

4. Что такое бюджетный дефицит?

5. Каковы методы финансирования бюджетного дефицита?

6. Что из себя представляют внебюджетные фонды?

7. Какова сущность государственного кредита? 8.Назовите основные формы кредита?

**Тема 1.4 Финансы организаций различных форм собственности.**

Студент должен

*иметь представление:*

об источниках формирования финансов организаций;

- о денежных фондах организаций;

*знать:*

*—* факторы, влияющие на организацию финансов организаций различных форм собственности;

- роль финансов в кругообороте основных производственных фондов;

*уметь:*

*—* охарактеризовать структуру прибыли предприятий и факторы ее роста;

- определять размеры финансов организаций;

*иметь опыт:*

расчета чистой прибыли по организациям различных форм собственности.

Влияние различных форм собственности на организацию финансов. Основные принципы и факторы, влияющие на организацию

финансов. Особенности формирования финансовых ресурсов организаций различных форм собственности; финансы организаций,

функционирующих на коммерческих на чалах; финансы организаций и

учреждений, осуществляющих некоммерческую деятельность; финансы существенных объединений и пр.

*Практическая работа №2*

Расчет чистой прибыли по организациям различных форм собственности.

*Самостоятельная работа*

Банкротство предприятий и система критериев оценки их неплатежеспособности.

Методические указания

При изучении темы необходимо уделить внимание основным принципом и факторам, влияющим на организацию финансов. Особое внимание уделить финансам коммерческих организаций; формированию уставного капитала, основных и оборотных средств, порядку формирования прибыли и ее распределению.

Основная цель выполнения практической работы - это научиться рассчитывать чистую прибыль по организациям различных форм собственности.

*Литература: 5, гл. 1-4, б, 15-17;*

*2, гл. 4, стр. 99-111;*

*4. гл. 6, стр. 122-145;*

*5. гл. 1, 2, 3, 4, 6, 15-17.*

Вопросы для самоконтроля

Какие виды предприятий организуется в РФ?

Назовите принципы осуществления коммерческой деятельности?

Какие предприятия относят к бюджетным?

Как финансируется бюджетные предприятия?

Какие предприятия являются некоммерческими?

Какие факторы влияют на организацию финансов предприятий?

Что представляют собой основные и оборотные средства?

Что представляют собой прибыль предприятий, и каковы факторы ее роста?

Как распределяется прибыль предприятий?

Тема 1.5 Система страхования

Студент должен *иметь представление:*

*-* о структуре страхового рынка;

*знать:*

*-* сущность систем страхования, виды страхования;

- порядок страхового возмещения;

*уметь:*

*-* рассчитывать размер страхового возмещения;

*иметь опыт:*

- определения размера страхового платежа и страхового возмещения.

Социально-экономическое содержание страхования. Участники страховых отношений. Формы организации страхового фонда. Виды страхования: социальное страхование, имущественное страхование, страхование ответственности, страхование предпринимательского риска.

Объективная необходимость социального страхования. Методы формирования Фонда социального страхования РФ, Фонда обязательного медицинского страхования РФ. Страховой рынок и его структура. Перестрахование. Расчеты в страховом деле.

*Практическая работа №3*

Определение размера страхового платежа и страхового возмещения.

Методические указания Необходимо изучить социально — экономическую сущность

страхования; основные понятия: страховой случай, страховое возмещение, страховой риск, тариф и др.

Затем следует рассмотреть классификацию и виды страхования -

обязательное и добровольное; имущественное, личное и страхование ответственности.

Особое внимание следует уделить участникам страховых отношений (страхователи, страховщики, страховые посредники), структуре страхового рынка и организации страхования в РФ.

Основная цель практического занятия получить навыки расчетов

страхового платежа и страхового возмещения при различных системах страхования.

*Литература: 2, гл. 5, стр. 112-139;*

*4, гл. 14, стр. 300-326.*

Вопросы для самоконтроля

Что понимают под страхованием?

Назовите виды страхования.

Кто является участником страхования?

Как классифицируется страхование?

Назовите виды обязательного имущественного и личного страхования.

С какой целью создается страховой фонд?

Что представляет собой перестрахование?

Какие системы страховой ответственности существуют в практике страхового дела?

Что такое страховое возмещение, страховой случай, страховой риск, страховая сумма?

10. В чем заключается экономическая необходимость страхования?

Раздел 2 Банки и банковская система

После изучения материала раздела студент должен *иметь представление:*

- о структуре банковской системы РФ;

о видах банковских операций:

о коммерческих банках России;

- о принципах кредитования;

- о деятельности организации на фондовом рынке;

*знать:*

*-* сущность банковской системы;

(функции Центрального Банка России;

- виды ценных бумаг;

структуру и функции рынка ценных бумаг;

*уметь:*

*-* определять проценты по вкладам;

осуществлять расчеты по ценным бумагам;

*иметь опыт:*

*-* расчетов процентов по вкладам;

- расчетов рыночной стоимости ценных бумаг, определения дивидендов по акциям, дохода по облигациям.

Тема 2.1 Банковская система РФ

Студент должен *иметь представление:*

*- о* структуре банковской системы РФ;

- о видах банковских операций;

- о коммерческих банках России;

- о принципах кредитования;

*знать:*

*-* сущность банковской системы;

- функции Центрального Банка России и другие виды банков;

*уметь:*

определять проценты по вкладам;

*иметь опыт:*

*-* расчетов процентов по вкладам.

Банковская система РФ. Ее структура и функции отдельных звеньев. Задачи и функции Центрального Банка России. Пассивные и активные операции Центрального Банка России. Роль Центрального Банка России в регулировании денежно-кредитной системы.

Коммерческие банки России в условиях перехода на рыночные отношения. Функции коммерческих банков. Виды банковских операций. Кредитная политика коммерческих банков. Организация и порядок кредитования. Принципы кредитования. Кредитный договор. . Инвестиционная деятельность и политика коммерческих банков. Комиссионные и трастовые операции банков. Простые и сложные проценты. Дисконтирование.

Функции Сберегательного банка и его операции. Виды вкладов и ценных бумаг Сберегательного банка.

Формирование современной системы ипотечных банков. Банковская система в РБ, ее тенденции развития.

*Практическая работа №4,5,6* Определение суммы процентов по вкладам.

*Самостоятельная работа* Коммерческие банки в РФ.

Методические указания

Современная банковская система РФ состоит из двух уровней:

Центрального Банка России и сети коммерческих банков.

Далее изучаются задачи и функции ЦБ России и основные операции коммерческих банков. Особое внимание уделяется порядку предоставления кредитов коммерческими банками.

Также необходимо уделить внимание деятельности Сберегательного банка, изучить виды коммерческих банков и источники получения банковской прибыли.

Цель практической работы - дать навыки определения доходов по

вкладам.

*Литература: 2, гл. 7, стр. 153-170;*

*4, гл.16, стр. 351-391.*

Вопросы для самоконтроля

Что называют банковской системой?

Что такое банк? Назовите функции ЦБ РФ.

Назовите функции коммерческих банков.

Какие виды банков бывают?

Назовите виды банковских вкладов.

Какие операции называются пассивными?

Какие операции называются активными?

Назовите принципы кредита. Какие функции выполняет Сбербанк РФ?

Какие средства коммерческих банков относят к собственным ресурсам?

Каковы источники банковской прибыли?

**Тема 2.2 Рынок ценных бумаг**

Студент должен

*иметь представление:*

*— о* деятельности организации на фондовом рынке;

*знать:*

*—* виды ценных бумаг и условия их выпуска;

— структуру и функции рынка ценных бумаг;

*уметь:*

*—* проводить расчеты по ценным бумагам;

*иметь опыт:*

*—* определения рыночной стоимости ценных бумаг.

Ценные бумаги как элемент новых отношений собственности, новых способов вложения капитала. Рынок капитала (финансовый рынок) и его структура: денежно-кредитный, фондовый и валютный рынки.

Виды ценных бумаг.

Акции: условия выпуска, виды, правила выплаты дивидендов. Виды облигаций, их выпуск, доходы от облигаций. Сберегательные и депозитные сертификаты. Вексель, его виды и особенности. Другие виды ценных бумаг.

Необходимость создания рынка ценных бумаг, его структура и функции. Организационная структура фондовой биржи. Понятие лизинга. Брокерские и дилерские услуги. Инвестиционные компании на рынке ценных бумаг. Деятельность организации на фондовом рынке. Развитие рынка ценных бумаг в РБ.

*Практическая работа №7,8* Расчет рыночной стоимости ценных бумаг.

Определение суммы дивидендов по акциям, процентного дохода по облигациям.

*Самостоятельная работа* Виды ценных бумаг

Методические указания

Необходимо изучить понятия ценная бумага, классификацию и виды ценных бумаг.

Необходимо уяснить структуру и функции рынка ценных бумаг в РФ, его становление.

Особое внимание уделите акциям . и облигациям, особенностям

получения доходов по ним. Также важно рассмотрение брокерских и

дилерских услуг на рынке ценных бумаг.

Изучите способы получения доходов по ценным бумагам. Рассмотрите сущность фондовой биржи, ее функции; значение инвестиционных фондов при операциях с ценными бумагами.

Уясните основные направления совершенствования рынка ценных бумаг в РФ.

Основная цель практических работ - научить рассчитывать рыночную стоимость ценных бумаг, определение доходов по акциям и облигациям.

Основная цель самостоятельной работы — более подробное изучение различных видов ценных бумаг и получение доходов по ним.

*Литература: 1, гл. 4, стр. 120-189;*

*2, гл. 8, стр. 171-184;*

*4, гл. 19, стр. 411-428.*

Вопросы для самоконтроля

1. Каковы основные этапы становления рынка ценных бумаг в России?

Какие виды ценных бумаг существуют?

Какие виды ценных бумаг выпускают акционерные общества?

Охарактеризуйте основные виды государственных ценных бумаг? Что такое акция?

Что такое облигация?

Назовите виды акций?

Какие бывают облигации?

Как выплачивается доход по акциям, облигациям?

Что представляет собой вексель и депозитный сертификат?

Какие виды векселей существуют?

Чем облигации акционерного общества отличаются от акций?

От каких факторов зависит курс акций? Что такое фондовая биржа?

Каковы основные направления совершенствования рынка ценных бумаг в РФ?

Кто такие брокеры, дилеры?

**Раздел 3. Финансирование и кредитование капитальных вложений**

После изучения материала раздела студент должен

*иметь представление:*

*- о* роли инвестиционной политики государства;

— о видах инвестиций;

*знать:*

источники и методы финансирования капитальных вложений;

сущность инвестиционной политики государства;

основы кредитования капитальных вложений;

*уметь:*

рассчитывать эффективность инвестирования и выбрать оптимальный вариант вложения капитала;

*иметь опыт:*

*-* определения оптимального варианта вложения капитала.

Капитальные вложения как способ воспроизводства основных средств. Источники и методы финансирования капитальных вложений. Краткосрочное и долгосрочное финансирование и кредитование, их принципы. Условия открытия финансирования капитальных вложений, необходимая документация.

Понятие инвестиций, их виды. Роль инвестиционного капитала в формировании основных средств организаций отрасли.

Инвестиционная политика государства как совокупность хозяйственных решений, определяющих основные направления вложений и меры по их концентрации на решающих участках, ее задачи. Кредитно-банковская система, обеспечивающая инвестиционную политику. Роль инвестиционных банков в осуществлении капитальных вложений.

Особенности привлечения иностранных инвестиций. Инвестиционная деятельность в РБ.

*Практическая работа Ns9* Определение оптимального варианта вложения капитала.

*Самостоятельная работа* Виды и формы инвестиций.

Методические указания

При изучении темы необходимо уяснить понятие капитальные вложения. Далее ознакомьтесь с источниками финансирования капитальных вложений: собственные, заемные и привлеченные средства. Затем изучите порядок открытия финансирования за счет бюджетных ассигнований, выданных на безвозмездной основе; за счет бюджетных кредитов; за счет банковских кредитов и необходимую документацию.

При изучении темы изучите понятие инвестиций и их виды, участников инвестиционной деятельности, инвестиционные сферы.

Ознакомьтесь с инвестиционной политикой государства и вашего

предприятия, а также с особенностями привлечения инвестиций в России и РБ.

Основная цель выполнения практической работы - научиться определять оптимальный вариант вложения капитала.

Цель самостоятельной работы — изучение видов и форм инвестиций в основные средства.

*Литература: 2, гл. 9-10, стр. 185-218;*

*5, гл. 7-9, стр. 17 0-240.*

Вопросы для самоконтроля

1. Что называют капитальными вложениями?

2. Назовите источники финансирования капитальных вложений.

3. Что называют инвестициями?

4. Назовите объекты инвестиций.

5. Кто участвует в инвестиционной деятельности?

6. Какая документация необходима для открытия финансирования?

7. Какие методы инвестирования используются в современной экономике?

8. Назовите особенности привлечения иностранных инвестиций. ?.

Что такое прямые инвестиции?

8.

9.

10. Каков состав источников финансирования прямых источников?

11. Какую роль играет лизинг в финансировании инвестиций?

12. Какие цели ставит предприятие, разрабатывая инвестиционную политику?

**Раздел 4 Валютная система и международные кредитные отношения-**

После изучения материала раздела студент должен *иметь представление*

*- о* валютной системе, валютном рынке и международном валютном фонде:

- о валютных ценностях, валютных фондах организаций;

- о проблемах внешней задолженности России;

- о кредитовании внешней торговли;

знать:

сущность валютной системы, ее составляющие;

- сущность валки него регулирования в РФ;

сущность валютного рынка;

- сущность международных кредитных отношений, их формы:

*уметь:*

*-* охарактеризовать валютный курс и его системы;

- раскрыть суть обменного курса валюты:

- охарактеризовать валютные операции, платежный баланс и его составляющие;

иметь опыт:

- определения курса валют.

**Тема 4.1Мировая валютная система**

Студент должен

*иметь представление:*

*- о* валютной системе;

о валютном рынке и международном валютном фонде;

знать:

*-* сущность валютной системы, ее составляющие;

*уметь:*

*-* охарактеризовать валютный курс и его системы;

- раскрыть суть обменного курса валюты;

*иметь опыт:*

*-* определения курса валют.

Валюта и валютные отношения. Валютная система как совокупность экономических отношений, связанных с функционированием валюты. Национальная, мировая и международная валютные системы. Этапы развития мировой валютной системы. Котировка валют. Валютный курс, инструмент его регулирования.

*Практическая работа №10* Расчет курса валют, определения курсовой разницы.

Методические указания

Необходимо изучить понятия валюта, валютный курс, валютный рынок.

Также необходимо уяснить сущности национальной, мировой и международной валютной системы. Рассмотрите также этапы развития мировой валютной системы.

Особое внимание уделите зависимости валютного курса от различных факторов и влиянию компаний валютного курса на все сферы международных связей.

Также необходимо изучить взаимосвязь курса валюты и платежного баланса страны, методы и органы регулирования валютного курса.

Необходимо также ознакомиться с задачами Европейской валютной системы. Международного валютного фонда (МВФ).

Уясните также понятие плавающий валютный курс.

Цель практической работы - получение навыков расчета курса валют и определения курсовой разницы.

*Литература: 3, гл. 21, стр. 464-472;*

*4, гл. 20, стр. 431-439.*

Вопросы для самоконтроля

1. Что понимается под демонетизацией золота?

2. Что собой представляет собой валютный курс?

3. Какие факторы влияют на формирование уровня валютного курса?

4. Каковы основные черты Бреттон - Вудской валютной системы?

5. Что представляет собой девальвация валюты, и в каких, случаях она проводится?

6. Что представляет собой ревальвация валюты, и в каких, случаях она проводится?

7. Когда и какими странами была создана ЕВС?

8. Какие методы применяются для регулирования валютных курсов?

Тема 4.2 Валютная система РФ

Студент должен *иметь представление:*

*- о* валютных ценностях;

- о валютных фондах организаций;

*знать:*

*-* сущность валютного рынка;

*уметь:*

*-* охарактеризовать валютные операции.

Валютные ценности. Конвертируемость валюты. Валютные операции. Валютный рынок, валютные запасы. Валютные фонды организаций. Валютное регулирование и валютный контроль.

Особенности внешнеэкономической деятельности в РБ. Экспортный потенциал РБ.

*Самостоятельная работа*

Валютно-финансовое положение России в современных условиях.

Методические указания

В этой теме необходимо изучить понятия валюта, валютная ценность, конвертируемость валюты.

Валюта может быть иностранная и национальная, конвертируемая и замкнутая, изучите эти понятия.

Ознакомьтесь с понятиями валютного курса, курсами валют в обменных пунктах города, по периодической печати России.

Изучите валютные операции, деятельность Международного валютного фонда. Московской межбанковской валютной биржи.

Уясните виды валютных операций, понятие валютного регулирования и контроля. Изучите методы стабилизации валютного курса рубля и регулирующую роль государства на валютном рынке.

Цель самостоятельной работы — изучить валютно-финансовое положение России.

*Литература: 2, гл. 13, стр. 249-265;*

*4, гл. 20, стр. 440-448.*

Вопросы для самоконтроля

1. Что называют иностранной валютой?

2. Какие отношения называют валютными?

3. Что относят к валютным ценностям?

4. Дайте определение валютного курса и покажите, какие факторы лежат в основе его формирования.

5. Кем устанавливается официальный курс доллара США и других иностранных валют к рублю?

6. Что такое валютные ценности?

7. Кто такие резиденты и нерезиденты?

8. Как подразделяются операции в иностранной валюте и с ценными бумагами?

9. Кто имеет право проводить валютные операции?

10. Расскажите о порядке купли-продажи иностранной валюты.

11. Назовите основные методы регулирования валютных курсов.

12. Что представляет собой валютный коридор?

13. Какой механизм курсообразования применяется в России с 17 мая 1996г.?

14. Какие меры применяются для стабилизации валютного курса рубля?

Тема 4.3 Международные кредитные отношения

Студент должен *иметь представление:*

*- о* проблемах внешней задолженности России;

- о кредитовании внешней торговли;

*знать:*

сущность международных кредитных отношений, их формы;

*уметь:*

*-* охарактеризовать платежный баланс, его составляющие.

Понятие международного кредита, его сущность. Экспорт ссудного капитала - основа современной системы международного кредита. Классификация международного кредита: по срокам предоставления (долгосрочный, среднесрочный, краткосрочный); по источникам предоставления средств (банковские займы, коммерческий кредит). Кредиторы.

Кредитование внешней торговли. Платежный баланс, его составляющие. Проблемы внешней задолженности России. Международное экономическое сотрудничество в современных условиях.

Международные кредитные отношения РБ и привлечение иностранных инвестиций.

*Самостоятельная работа* Государственный долг РФ.

Методические указания

В этой теме необходимо ознакомиться с понятием международного кредита как движением иностранного ссудного капитала в России, так и предоставлением Россией займов другим странам.

Далее необходимо изучить понятие платежного баланса России, виды платежного баланса, основные источники валютных поступлений в России, способ финансирования дефицита платежного баланса.

Также следует рассмотреть основные проблемы России по задолженности Реструктуризация внешнего долга России погашения российского внешнего долга.

*Литература: 2, гл. 14, стр. 266-280;*

*3, гл. 21, стр. 473-488.*

Вопросы для самоконтроля

1. Раскройте понятие международного кредита.

2. Назовите формы международного кредита.

3. Что представляет собой платежный баланс России?

4. Назовите основные разделы и элементы платежного баланса.

5. Каков объем внешнего долга России?

6. Что понимают под реструктуризацией внешнего долга?

7. Какова задолженность зарубежных стран России?

8. Каковы особенности международного экономического сотрудничества в современных условиях?

3. ЗАДАНИЯ ДЛЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ И МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

Согласно учебного плана студент-заочник обязан выполнить одну домашнюю контрольную работу по курсу. Работу следует выполнять в тетради, сделать поля для замечаний и пометок преподавателя, писать разборчиво, аккуратным подчерком. Объем работы не должен превышать 30-35 страниц рукописного текста. Недопустимо дословное списывание текста учебников.

Контрольное задание состоит из двух теоретических вопросов и задачи. Последовательность выполнения задания может быть в любом порядке.

Обязательно используйте материал своего предприятия для выполнения теоретической части. Для решения задачи следует изучить рекомендованную литературу.

Если в процессе выполнения задания возникнут вопросы, следует обратиться в колледж за консультацией.

Выполненная работа должна быть правильно оформлена. В конце задания указать список использованной литературы, поставить подпись и дату.

Работу необходимо выслать в указанные учебной частью сроки.

Контрольная работа, выполненная не по своему варианту на проверку не принимается.

Цель контрольного задания

1.Закрепления изученного теоретического материалапо курсу «Финансы, денежное обращение и кредит»;

2.Развития навыков самостоятельной работы, умения применять теоретические знания на практике, производить расчеты финансовых показателей.

ВАРИАНТЫ КОНТРОЛЬНЫХ ЗАДАНИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Вариант 1.

1. Финансовая система РФ и ее звенья.

2. Кредит, его сущность, принципы и виды.

3. Определите сумму чистой прибыли, если выручка от реализации продукции- 300 тыс. руб., себестоимость продукции - 190 тыс. руб., косвенные налоги - 25 тыс. руб., арендная плата, полученная от сдачи имущества в аренду - 12 тыс. руб. Пени, штрафы, полученные предприятием, - 1,5 тыс. руб., положительная курсовая разница - 2 тыс. руб.

4. Рассчитайте курс акции и ее рыночную стоимость, если номинальная цена акции - 1000 ,руб., дивиденд - 220%,

Вариант 2.

1. Банковская система РФ. Центральный Банк РФ, его функции и операции.

2. Система страхования РФ.

3. Определите потребность в оборотных средствах по готовой продукции за квартал, если выпуск продукции по себестоимости 1800 млн. руб., норма запаса оборотных средств по готовой ' продукции - 4 дня.

4. Рассчитайте сумму страхового возмещения по системе первого риска, если автомобиль застрахован по системе первого риска на сумму 100 тыс. руб.? ущерб составил 50 тыс. руб.

Вариант 3.

1. Управление финансами в РФ.

2. Валютная система РФ.

3. Выберите наиболее доходный вариант вложения капитала, если инвестор располагает капиталом в 20 тыс. руб. и вкладывает его на депозит на срок 2 года. При вложении капитала по первому варианту доход составляет 48% годовых, по второму варианту -выплата дохода производится по кварталам и доход начисляется из расчета 48% годовых.

4. Сумма чистой прибыли предприятия за последние )2 месяцев составляет 600 тыс. руб. количество оплаченных акций — 100000. средняя ставка рефинансирования ЦБ РФ за последние 12 месяцев

- 50% годовых. Определите расчетную курсовую стоимость акций.

Вариант 4.

1. Инфляция, ее виды, причины, формы проявления, методы борьбы с инфляцией.

2. Денежное обращение, его виды. Закон денежного обращения.

3. Определите потребность в денежных средствах в кассе и переводов в пути на квартал, если товарооборот 13500 тыс. руб., количество дней в квартале - 90 дней, норма запаса денежных средств - 2 дня.

4. Предприятие приобрело брокерское место за 300 тыс. руб. сроком на 5 лет. Рассчитайте общую суму износа нематериальных активов.

Вариант 5.

1. Финансовая политика государства.

2. Наличные и безналичные формы расчетов.

3. Рассчитайте рыночную цену привилегированной акции, если она выпущена с номинальной стоимостью 1000 руб. с фиксированным размером дивиденда 200% годовых. Минимально необходимая норма прибыли, которую инвестор может получить по другим инвестициям, по его мнению, составляет 0,6. 4. Определите, следует ли производить обмен конвертируемой облигации на обыкновенную, если облигационная стоимость конвертируемой облигации составляет 9000 руб., рыночный курс акции — 1600 руб., коэффициент конверсии облигации - 4.

Вариант 6.

1. Социально-экономическая сущность внебюджетных фондов.

2. Ссудный капитал.

3. Выберите наименее рискованный вариант вложения капитала. Критерием выбора является наименьшая величина коэффициента вариации. Данные для расчета. По первому варианту прибыль при средней величине 50 тыс. руб. колеблется от 30 до 60 тыс. руб. Вероятность получения прибыли в размере 30 тыс. и 60 тыс. руб. равна 0,3. При втором варианте прибыль при средней величине в размере 40 тыс. руб. колеблется от 25 тыс. до 50 тыс. руб. Вероятность получения прибыли в размере 25 тыс. руб. равна 0,4 и прибыли в размере 50 тыс. руб. равна 0,3.

4. Рассчитайте сумму первоначального вклада, если банк предлагает 50% годовых. Инвестор через 2 года желает иметь на счете 13,5 тыс.руб.

Вариант 7.

1. Финансовый механизм и его структура.

2. Международная валютная система.

3. Определите потребность в оборотных средствах по сырью и материалам, если: расход сырья и материалов - 22500 тыс. руб., количество дней в квартале - 90 дней, норма запаса - 28 дней.

4. Определите размер дивиденда по обыкновенным акциям, если прибыль АО, направляемая на выплату дивидендов, составляет 7500 тыс. руб. Общая сумма акций - 5000 тыс. руб., в т.ч. привилегированных акций - 500 тыс. руб. с фиксированным размером дивиденда 250% к их номинальной цене.

Вариант 8.

1. Коммерческие банки России.

2. Финансовые отношения. Функции финансов.

3. Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области, если сумма расходной части бюджета области - 550 млрд. руб., дефицит бюджета - 50 млрд. руб., сумма закрепленных доходов -200 млрд. руб.

4. Рассчитайте минимальное значение процентной ставки, если инвестор имеет 2 млн. руб. и желает вложив их в банк на счет, получить через 2 года 8 млн. руб.

Вариант 9.

1. Понятие инвестиций, их виды.

2. Состав и структура доходов федерального бюджета.

3. Рассчитайте чистую прибыль АО, если общество сдает в аренду помещения и получает плату за аренду - 45 тыс. руб.; прибыль от реализации лома и отходов - 2 тыс. руб., доходы от совместной деятельности - 21 тыс. руб., доходы от ценных бумаг - 17 тыс. руб., отрицательная курсовая разница - 1,5 тыс. руб., штрафы, пены, выплаченные другому предприятию -4 тыс. руб., получено средств в счет возмещения ущерба от физического лица - 1 тыс. руб. Выручка от реализации продукции - 220 тыс. руб.,

себестоимость продукции — 140 тыс. руб., косвенные налоги - 16 тыс. руб. Определите чистую прибыль.

4. Оценка объекта страхования - 20 тыс. руб., страховая сумма - 5 тыс. руб., ущерб страхователя - 8 тыс. руб. Определите сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности. '

Вариант 10.

1. Сущность функции и виды денег.

5 Платежной баланс РФ.

Рассчитайте необходимые показатели и наиболее рентабельный вид вложения капитала. Данные для расчета. По первому виду при капиталовложениях 400 тыс. руб. прибыль составляет 270 тыс. руб. По второму виду при капиталовложениях 870 тыс. руб. прибыль составляет 370 тыс. руб. Коэффициент эффективности капитальных вложений - 0,15. Критерий выбора - максимум приведенной прибыли.

Определите, следует ли производить обмен конвертируемой облигации на обыкновенную, если облигационная стоимость конвертируемой облигации составляет 8000 руб., рыночный курс акции - 1850 руб., коэффициент конверсии облигации - 4.

Вариант 11..

1. Государственный бюджет.

2. Прибыль предприятий.

3. Определите размер единого социального налога, перечисляемого организацией во внебюджетные фонды, если с начала года на одного человека не превысил 100 000 руб. За отчетный месяц начислена заработная плата в сумме 1575 000 руб.

Определите потребность в оборотных средствах на квартал по незавершенному производству, если выпуск продукции по себестоимости - 67500 тыс. руб., норма запаса незавершенного производства - 2 дня.

Вариант 12.

1. Методы финансирования капитальных вложений, их источники.

2. Финансовый менеджмент.

3. Имущество застраховано по системе первого риска на сумму 50 тыс. руб. Определите размер страхового возмещения, если ущерб составил 15 тыс. руб.

4. Определите размер налога, подлежащего к перечислению в Фонд социального страхования, если доход облагается на шкале до 100 000 руб. Фонд заработной платы за текущий месяц составил 1.200.000 руб. Фонд социального страхования использован на: а) оплату больничных листов - 3500 руб., б) пособия по уходу за ребенком до достижения 1,5 лет - 2100 руб., в) единовременные выплаты при рождении ребенка- 10100 руб.

Вариант 13.

1. Сущность и функции денег.

2. Проблемы внешней задолженнности России.

3. Выберите наименее рискованный вариант вложения капитала. Критерием выбора является наименьшая величина коэффициента вариации. Данные для расчета. При первом варианте прибыль при средней величине 50 тыс. руб. колеблется от 35 до 65 тыс. руб. Вероятность получения прибыли в размере 35 тыс. руб. и 65 тыс. руб. 0,35. При втором варианте прибыль при средней величине 45 тыс. руб. колеблется от 25 до 50 тыс. руб. Вероятность получения прибыли в размере 25 тыс. руб. равна 0,4 и прибыли в размере 50 тыс. руб.-0,3.

4. Предприятие приобрело брокерское место за 3500 тыс. руб. сроком на 5 лет. Рассчитайте общую норму износа нематериальных активов.

Вариант 14.

1. Страхование, его виды и участники.

2. Внебюджетные фонды.

3. Рассчитайте необходимые показатели и выберите наиболее экономичный вид вложения капитала. Критерием выбора — минимум приведенной прибыли. Данные для расчета:

1 вариант: капиталовложения в оборудование - 70 тыс. руб., годовые текущие затраты, связанные с использованием оборудования, 20 тыс. руб., нормативный коэффициент эффективности (Ен) - 0,15.

2 вариант: капвложения - 90 тыс. руб., годовые текущие затраты - 25 тыс. Руб., нормативный коэффициент эффективности капиталовложения (Ен) - 0,15. 4. Рассчитайте первоначальный капитал, если банк представляет 20% годовых. Инвестор желает иметь на счете через 2 года 7,2 тыс.руб.

Вариант 15.

1. Состав и структура расходов федерального бюджета.

2. Рынок ценных бумаг, его структура, виды ценных бумаг.

3. Рассчитайте размер единого социального налога, перечисляемого организацией, если за текущей месяц фонд заработной платы соответствует шкале от 300.000 до 600.000 руб. Размер начисленной заработной платы за месяц составил 2.500.000 руб.

4. Первая акция имеет дивиденд - 600%, номинал - 1000 руб., рыночный курс - 4000 руб. Вторая акция имеет дивиденд - 300%, номинал - 1000 руб., рыночный курс 10.000 руб. Определите величину рендита по акциям и выясните наиболее выгодную акцию по наименьшей величине рендита.

Вариант 16.

1. Финансовый менеджмент.

2. Финансы организаций различных форм собственности.

3. Выберите наиболее доходный вид вложения капитала, если инвестор имеет капитал в размере 3 тыс. руб. и вкладывает его на депозит сроком 2 года. При вложении капитала по первому варианту доход составляет 48% годовых, по второму варианту — выплата дохода производится по кварталам и доход начисляется из расчета 48% годовых.

4. Чистая прибыль предприятия за последние 12 месяцев - 56 тыс. руб. Количество оплаченных акций - 100000. средняя ставка ЦБ РФ за последние 12 месяцев - 40% годовых. Определите расчетную курсовую стоимость акций.

Вариант 17.

1. Безналичные расчеты.

2. Валютная система РФ.

3. Прибыль АО, оставшаяся после всех отчислений и предназначенная на выплаты дивидендов, составила 1200 тыс. руб. Общая сумма акций - 5000 тыс. руб., в т.ч. привилегированных акций - 500 тыс. руб. На привилегированные акции установлен фиксированный дивиденд - 30% к их

номинальной стоимости. Определите размер дивиденда по акциям.

4. Определите потребность в оборотных средствах по сырью и материалам, если расходы сырья и материалов составляют 12600 тыс. руб., норма запаса - 28 дней.

Вариант 18.

1. Денежное обращение, его виды. Закон денежного обращения.

2. Функции и операции ЦБ РФ.

3. Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области, если сумма расходной части бюджета области — 400 млрд. руб., дефицит бюджета - 70 млрд. руб., сумма закрепленных доходов -250 млрд. руб.

4. Предприятие приобрело брокерское место за 3800 тыс. руб. сроком на 5 лет. Рассчитайте общую сумму износа нематериальных активов.

Вариант 19.

1. Финансовая система РФ, ее звенья.

2. Сущность, функции и виды денег.

3. Выберите наименее рисковый вариант вложения капитала. Критерием выбора является наименьшая величина коэффициента вариации.»

1 вариант: прибыль при средней величине в размере 35 млн. руб. колеблется от 25 до 50 млн. руб. Вероятность получения прибыли в размере 30 млн. руб. и 60 млн. руб. равна 0,4.

2 вариант: прибыль при средней величине 50 млн. руб. колеблется от 30 до 60 млн. руб. Вероятность получения прибыли в размере 25 млн. руб. равна 0,3, прибыли в размере 50 млн. руб. равна 0,4. 4. Рассчитайте рыночную цену акции в текущем году, если в следующем году рыночная цена акции может составить 45000 руб. Инвестор рассчитывает получить по ней дивиденды в сумме 1200 руб. Минимально необходимая норма прибыли, которую инвестор может получить по другим инвестициям, составляет 0,8.

Вариант 20.

1. Международные кредитные отношения.

2. Управление финансами в РФ.

3. Рассчитайте сумму страхового возмещения по системе первого риска, если имущество застраховано на сумму 50 тыс. руб., ущерб страхователя составляет 75 тыс. руб.

4. Рассчитайте рыночную цену привилегированной акции, если оно имеет номинал 1000 руб. с фиксированным размером дивиденда 250 % годовых. Минимально необходимая норма прибыли, которую инвестор может получить по другим инвестициям - 0,8.

Вариант 21.

1. Финансы предприятий, их сущность, принципы.

2. Финансовый механизм и его структура.

3. Сумма чистой прибыли предприятия за последние 12 месяцев составляет 500 тыс. руб. Количество оплаченных акций - 100000. Средняя ставка рефинансирования ЦБ РФ за последние 12 месяцев - 45% годовых. Определите расчетную курсовую стоимость акции.

4. Рассчитайте сумму страхового возмещения, если хозяйствующий субъект страховал свои имущества сроком на 1 Год на сумму 100 тыс. руб. По договору страхования предусмотрены условная франшиза «свободно от 0,1». Фактический ущерб составил 3 тыс. руб.

Вариант 22.

1. Финансовая политика, ее сущность, задачи, основные направления.

2. Основные формы кредита, его принципы.

3. Рассчитайте размер единого социального налога, перечисляемого организацией во внебюджетные фонды за текущий месяц, если фонд заработной платы соответствует шкале от 300000 до 600000 руб. Размер начисленной заработной платы данной категории работающих составил 1.500.000руб.

4. Рассчитайте курс акции и ее рыночную стоимость, если номинальная стоимость акции 1000 руб. дивиденд - 160%, банковский процент - 80%.

Вариант 23.

1. Сущность финансового контроля, его виды, формы и методы.

2. Финансовый менеджмент.

3. Выручка от реализации продукции - 25000 руб., себестоимость продукции - 14000 руб., НДС - 1980 руб. Прибыль от реализации отходов - 1500 руб. Доходы от совместной деятельности - 12 тыс. руб. Прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном периоде — 1000руб. Определите чистую прибыль организации.

4. Определите размер налога, подлежащего к перечислению в Фонд социального страхования, если доход облагается налогом по шкале от 300000 до 600000 руб. Фонд заработной платы составил за месяц 2.000.000 руб. Фонд социального страхования использован на оплату больничных листов в сумму 2500 руб.

Вариант 24.

1. Методы и источники финансирования капитальных вложений.

2. Государственный кредит.

3. Прибыль АО, направляемая на выплаты дивидендов, составляет 8000 тыс. руб. Общая сумма акций - 5000 тыс. руб., в т.ч. привилегированных акций - 500 тыс. руб. с фиксированным размером дивиденда 200% к их номинальной цене. Рассчитайте размер дивидендов по акциям.

4. Определите, следует производить обмен конвертируемой облигации на простую, если облигационная стоимость конвертируемой облигации составляет 8500 руб., рыночный курс акций - 1800 руб., коэффициент конверсии - 4.

Вариант 25.

1. Финансовая система РФ, ее звенья.

2. Страхование, его виды, участники и организация в РФ.

3. Предприятие приобрело брокерское место за 2500 тыс. руб. сроком на 5 лет. Рассчитайте общую сумму износа нематериальных активов.

4. Выручка от реализации продукции — 300 тыс. руб., себестоимость продукции - 190 тыс. руб., косвенные налоги — 22 тыс. руб. Прибыль от реализации лома и отходов - 5 тыс. руб., плата за сданную в аренду помещение - 15 тыс. руб., штрафы, уплаченные предприятием, - 1,2 тыс. руб. Прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году, - 2 тыс. руб. Определите чистую прибыль предприятия и сумму отчислений в бюджет.

Вариант 26.

1. Состав и структура доходов федерального бюджета.

2. Международная валютная система.

3. Рассчитайте минимальное значение процентной ставки, если инвестор имеет 4 тыс. руб. и желает, вложив их в банк на депозит, получить через 2 года 16 тыс. руб.

4. Стоимость объекта страхования — 100 тыс. руб., страховая сумма — 50 тыс. руб., убыток страхования в результате повреждения объекта - 45 тыс. руб. Определите размер страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности.

Вариант 27.

1. Банковская система РФ.

2. Денежное обращение и его виды.

3. Рассчитайте необходимые показатели и выберите наиболее прибыльный вид вложения капитала. Критерием выбора является максимум приведенной прибыли.

1 вариант: капиталовложения - 1000 тыс. руб., годовая прибыль от реализации продукции - 300 тыс. руб., нормативный коэффициент эффективности (Ен) - 0,15.

2 вариант: капвложения - 1500 тыс. руб., годовая прибыль от реализации продукции - 550 тыс. руб., нормативный коэффициент эффективности капиталовложения - (Ен) - 0,15.

4. Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области, если сумма расходной части бюджета области - 4200 тыс. руб., дефицит бюджета - 800 тыс. руб. сумма закрепленных доходов - 1800 тыс. руб.

Вариант 28.

1. Платежный баланс РФ.

2. Виды ценных бумаг. Рынок ценных бумаг.

3. Определите потребность в оборотных средствах по сырью и материалам, если расход сырья и материалов - 2700 тыс. руб., норма запаса 25 дней. Количество дней в квартале 90 дней. 4. Определите структуру доходов федерального бюджета, если налоговые доходы составляют 220 трлн. Руб., в т.ч. налог на прибыль 35 трлн. Руб., НДС - 102 трлн. Руб., акцизы - 40 трлн. Руб., другие - ? неналоговые доходы - 143 трлн. Руб. в т.ч. от внешнеэкономической деятельности - 17 трлн. Руб. Определите размер доходной части бюджета.

Вариант 29.

1. Социально-экономическая сущность внебюджетных фондов.

2. Коммерческие банки России.

3. Рассчитайте рыночную цену акции в текущем году, если в следующем году (после текущего года) рыночная цена акции может составить 4400 руб. Инвестор рассчитывает получить по ней дивиденды в сумме 1100 руб. Минимально необходимая норма прибыли составляет 0,5.

4. Стоимостная оценка объекта страхования 20 тыс. руб., страховая сумма - 4 тыс. руб., ущерб страхователя - 7 тыс. руб. Определите величину страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности.

Вариант 30.

1. Функции и операции ЦБ РФ.

2. Проблема внешней задолженности России.

3. Определите курс акции и ее рыночную цену, если номинальная

стоимость акции - 1000 руб., дивиденд -250%, ссудный процент - 50%.

4. Сумма чистой прибыли предприятия за последние 12 месяцев — 650 тыс. руб. Количество оплаченных акций - 10 тыс. штук. Средняя ставка рефинансирования ЦБ РФ за последние 12 месяцев - 50% годовых. Определите расчетную курсовую стоимость акций.

Вариант 31.

1. Платежный баланс РФ.

2. Состав и структура расходов федерального бюджета.

3. Рассчитайте сумму первоначального вклада, если банк предлагает

50% годовых. Инвестор желает через 2 года на счете получить 8 тыс.руб.

4. Выберите наименее рискованный вариант вложения капитала.

Критерием выбора является наименьшая величина коэффициента вариации.

1 вариант: Прибыль при средней величине 30 тыс. руб. колеблется от 25 до 45 тыс. руб. Вероятность получения прибыли в размере 25 тыс. руб. равна 0,3 и 40 тыс. руб. равна 0,4-

2 вариант: Прибыль при средней величине в размере 40 тыс. руб. колеблется от 25 до 50 тыс. руб. Вероятность получения прибыли в размере 25 тыс. руб. и 50 тыс. руб. равна 0,4.

Вариант 32.

1. Финансы предприятий, их сущность, принципы.

2. Инфляция, ее виды, формы проявления, причины.

3. План товарооборота магазина на квартал - 21000 тыс. руб. Количество дней в квартале - 90 дней, норма товарного запаса — 15 дней. Определите величину товарных запасов на квартал.

4. Прибыль акционерного общества, направляемая на выплату дивидендов, 7000 тыс. руб. Общая сумма акций - 4500 тыс. руб., в т.ч. привилегированных акций - 500 тыс. руб. с фиксированным размером дивиденда 200% к их номинальной цене. Рассчитайте размер дивидендов по акциям.

Вариант 33.

1. Наличное и безналичное обращение.

2. Банковская система РФ.

3. Определите, следует ли производить обмен конвертируемой облигации на простую, если облигационная стоимость конвертируемой облигации составляет 7900 тыс. руб., рыночная цена акции - 1800 тыс. руб., коэффициент конверсии облигации -4.

4. Определите чистую прибыль предприятия, если выручка от реализации продукции составляет 450 тыс. руб., себестоимость Продукции - 350 тыс. руб., косвенные налоги - 20 тыс. руб., доходы от ценных бумаг - 15 тыс. руб., доходы от реализации тары - 1,4 тыс. руб., положительная курсовая разница — 3 тыс. руб., прибыль прошлых лет - 1 тыс. руб., возмещение ущерба, полученная предприятием - 4 тыс. руб.

Вариант 34.

1. Международная валютная система.

2. Прибыль предприятия, ее источники, распределение и использование.

3. Имущество застраховано по системе первого риска на сумму 15 тыс. руб. Определите размер страхового возмещения, если ущерб составил 2 тыс. руб.

4. Сколько средств надо вложить на основе сложного процента под 20% годовых, начисляемых ежеквартально, чтобы получить через год 300 тыс. руб.?

Вариант 35.

1. Социально-экономическая сущность финансов и функции.

2. Методы финансирования капитальных вложений, их источники.

3. Первоначальная вложенная сумма равна 25 тыс. руб. Определить наращенную сумму через 2 года при использовании сложной И простой учетных ставок процентов в размере 28% годовых.

4. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 2 тыс. руб. Фактический ущерб страхователя — 8 тыс. руб. Определите сумму страхового возмещения.

Вариант 36.

1. Финансовый менеджмент.

2. Ссудный капитал.

3. Рассчитайте балансовую стоимость акций ЗАО, если сумма активов АО - 5689 тыс. руб. Сумма доходов — 1109 тыс. руб. Количество оплаченных акций — 25000 штук.

4. Первоначальная вложенная сумма равна 20.000 руб. Определите дополнительный капитал через 2 года при использовании простой и сложной процентных ставок в размере 28 % годовых.

Вариант 37.

1. Прибыль предприятия, ее источники, использование и распределение.

2. Виды ценных бумаг.

3. Определить период начисления, за который первоначальный капитал в размере 15 000 руб. вырастет до 30000 руб., если используется простая ставка процентов 28% годовых.

4. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза 1 тыс. руб. Фактический ущерб составил 2,5 тыс. руб. Определите сумму страхового возмещения.

Вариант 38.

1. Государственный кредит.

2. Безналичные расчеты и их формы.

3. Рассчитайте курс акции и ее рыночную стоимость, если номинальная цена акции - 1000 руб., дивиденд - 200%, а ссудный процент- 100%.

4. Определите чистую прибыль предприятия, если выручка от реализации продукции - 300 тыс. руб., себестоимость продукции - 170 тыс. руб., НДС, акцизы - 20 тыс. руб., доходы от ценных бумаг - 15 тыс. руб., положительная курсовая разница - 2 тыс. руб., доходы, полученные от сдачи имущества в аренду - 10 тыс. руб., прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном периоде, - 1 тыс. руб., штрафы, выплаченные другому предприятию, - 4 тыс. руб., прибыль от реализации нематериальных активов - 7 тыс. руб. Покажите все составляющие балансовой прибыли.

Вариант 39.

1. Сущность, функции и виды денег.

2. Финансовая политика.

3. определите потребность в оборотных средствах на квартал по сырью и материалам, если расход сырья и материалов - 72000 тыс. руб., количество дней в квартале - 90 дней., норма запаса -25 дней.

4. Предприятие приобрело брокерское место за 45 тыс. руб. сроком на 5 лет. Рассчитайте общую сумму износа нематериальных активов.

Вариант 40.

1. Социально-экономическая сущность и роль бюджета государства.

2. Международные кредитные отношения.

3. Определите, следует ли производить обмен конвертируемой облигации на простую, если облигационная стоимость конвертируемой облигации составляет 7800 руб., рыночный курс акции - 1800 руб., коэффициент конверсии - 4.

4. Прибыль АО, направляемая на выплаты дивидендов, 7200 тыс. руб. Общая сумма акций - 5000 тыс. руб., в т.ч. привилегированных акций - 500 тыс. руб. с фиксированным размером дивиденда 200% к их номинальной цене. Рассчитайте размер дивидендов по акциям.

# Вопросы для зачета

1. Сущность и функции денег. Денежное обращение. Закон денежного обращения.

2. Социально - экономическая сущность финансов.

3. Виды финансовых отношений. Функции финансов.

4. Финансовая политика: задачи, содержание, основные направления.

5. Финансовый механизм и его структура.

6. Финансовая система и ее звенья.

7. Управление финансами, органы управления финансами.

8. Финансовый менеджмент.

9. Государственный бюджет.

10. Социально - экономическая сущность внебюджетных фондов.

11. Ссудный капитал.

12. Кредит, его формы, функции и принципы.

13. Финансы организаций различных форм собственности.

14. Финансовые ресурсы организаций, функционирующих **на** коммерческой основе.

15. Система страхования.

16. Банковская система РФ-17. Задачи и функции ЦБ РФ. Операции ЦБ РФ.

18. Коммерческие банки России.

19. Рынок ценных бумаг.

20. Виды ценных бумаг.

21. Капитальные вложения как способ воспроизводства основных средств. Источники и методы финансирования капитальных вложений.

22. Понятие инвестиций, их виды.

23. Мировая валютная система.

24. Валютная система РФ.

25. Международные кредитные отношения.

26. Платежный баланс РФ.

27. Инфляция, ее причины, виды, формы проявления и методы борьбы с ней.

28. Государственный кредит.

## ЛИТЕРАТУРА

Основная:

1. Балабанов И.Т. основы финансового менеджмента М.: Финансы и статистика, 1998.

2. Перекрестова Л.В. Финансы и кредит. - М.: Академия, 2003.

3. Финансы. Денежное обращение. Кредит. Учебник для вузов./Под ред. проф. Поляка Г.Б. - М.: ЮНИТИ, 2001.

4. Финансы. Денежное обращение. Кредит./Под ред. Дробозиной Л.А.-М.: ЮНИТИ, 1997.

5. Финансы предприятий: учебник./Под ред. проф. Колчиной Н.В. — М.: ЮНИТИ, 2002.

Дополнительная:

1. Белолипецкий В.Г. Финансы фирмы. -М.: ИНФРА-М, 1999.

2. Ковалева A.M. Финансы. -М.: Финансы и статистика, 1996.

3. Финансовый менеджмент: учебник /под ред. Стояновой Е.С./ -М.:

Перспектива, 2002.

4. Шеремет А.Д., Сайфуллин Р.С. Финансы предприятий. -М.: ИНФРА-М., 1999.

5. Экономика Башкортостана: учебник /под ред.Барлыбаева Х.А./ -Уфа,1998.

6. Газета «Экономика и жизнь».

7. Журнал «ЭКО», «Экономист», «Финансы».