

**БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНО УЧРЕЖДЕНИЕ
СРЕДНЕГО ПРОФЕСИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
ВОЛОГОДСКОЙ ОБЛАСТИ
«ЧЕРЕПОВЕЦКИЙ ТЕХНИКУМ СФЕРЫ ОБСЛУЖИВАНИЯ»**

**ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ
МДК 02.01. ФИНАНСЫ, НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ**

**Разработала: С.И. Ерастова
преподаватель экономики,
методист**

**Череповец
2013**

СОДЕРЖАНИЕ

АННОТАЦИЯ	3
ЗАДАНИЯ ПО ТЕМЕ «СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ ДЕНЕГ. ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ»	4
ЗАДАНИЯ ПО ТЕМЕ «ФИНАНСЫ ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА И ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА»	10
ЗАДАНИЯ ПО ТЕМЕ «ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ: ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ, ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ, ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КРЕДИТ»	17
ЗАДАНИЯ ПО ТЕМЕ «СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ»	20
ЗАДАНИЯ ПО ТЕМЕ «ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ РАЗЛИЧНЫХ ФОРМ СОБСТВЕННОСТИ»	24
ЗАДАНИЯ ПО ТЕМЕ «РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ»	31
ЗАДАНИЯ ПО ТЕМЕ «БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РФ»	40
ЗАДАНИЯ ПО ТЕМЕ «ИСТОЧНИКИ И МЕТОДЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ. ИНВЕСТИЦИИ»	44
ЗАДАНИЯ ПО ТЕМЕ «ВАЛЮТНАЯ СИСТЕМА РФ»	64
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	71

АННОТАЦИЯ

Экотека предназначена для самостоятельных работ студентов по профессиональному модулю «Организация и проведение экономической и маркетинговой деятельности» для МДК 02.01. Финансы, налоги и налогообложение.

Данный модуль изучают студенты, обучающиеся по программа среднего профессионального образования 100701 «Коммерция (по отраслям)».

Данный модуль изучается на втором и третьем курсе, следовательно, данные задания предназначены для студентов в возрасте 17-18 лет.

Программа профессионального модуля рассчитана на 112 часов самостоятельной работы студентов, поэтому, чтобы разнообразить данную деятельность и увлечь студентов, была разработана данная экотека.

Модуль включает в себя:

Раздел ПМ 1. Финансирование и денежно-кредитная политика.

Раздел ПМ 2. Основы налогообложения в Российской Федерации.

Раздел ПМ 3. Методологические основы анализа финансово-хозяйственной деятельности.

Раздел ПМ 4. Основы маркетинга.

МДК 02.01. Финансы, налоги и налогообложение входит в раздел ПМ 1. Финансирование и денежно-кредитная политика.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ
ТЕМА «СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ ДЕНЕГ. ДЕНЕЖНОЕ
ОБРАЩЕНИЕ»

МДК 02.01. Финансы, налоги и налогообложение

1 вариант

I. Каждому из приведенных ниже положений, отмеченных цифрами, найдите соответствующий термин или понятие

1. Способность актива непосредственно в своей первоначальной форме, сохраняя свою нарицательную стоимость быть средством платежа
2. Письменное обязательство должника или приказ кредитора должнику об уплате обозначенной на нем суммы через определенный промежуток времени.
3. Безусловный приказ владельца счета своему банку о выплате держателю платежного документа указанной в нем суммы.
4. Обязательство центрального банка.
5. Функция денег, позволяющая измерить, сосчитать, учесть количество и качество различных товаров в одиних и тех же денежных единицах
6. Деньги на счетах компьютерной памяти банков, распоряжение которыми осуществляется с помощью специального электронного устройства.
7. Денежная единица, используемая для соизмерения цен товаров.
8. Всеобщее средство обмениваемости; универсальное платежное средство.
9. Денежные средства в форме записей на банковских счетах, используемых для оплаты, взаимных расчетов посредством перечислений с одного счета на другой.
10. Денежные знаки, отпечатанные на особой бумаге, которым государство придает роль и силу официальных денег.
- 11 Передаточная надпись, совершаемая обычно на оборотной стороне ценной бумаги (векселя, чека и др.) и свидетельствующая о передаче прав по этому документу одним лицом другому.
- 12 Денежные средства, которые выполняют основные функции денег и

могут быть быстро превращены в деньги.

13. Именной платежно-расчетный документ в виде персонализированной пластиковой карточки, выдаваемой банком своим вкладчикам, для безналичной оплаты, приобретения в кредит товаров и услуг в розничной торговой сети.

14. Форма денег, порожденная развитием кредитных отношений

а. Вексель

б. Деньги

в. Чек

г. Бумажные деньги

д. Банкнота

е. Безналичные деньги

ж. Масштаб цен

з. Абсолютная ликвидность

и. Индоссамент

к. Электронные деньги

л. Кредитная карточка

м. Мера цен (стоимости)

н. Кредитные деньги

о. «Почти-деньги»

п. Средство обращения

II. Верно / неверно

1. Бумажные деньги являются полноценными деньгами.

2. Кредитные деньги не могут обесцениваться.

3. Банкнота – доминирующее орудие налично-денежного обращения.

4. Кредитные деньги могут выполнять функцию накопления и сбережения.

5. Банкноты, выпущенные Банком России, полностью обеспечиваются золотым запасом страны.

6. Любой товар может быть признан в качестве денег.

7. Стоимость кредитных денег изменяется в связи с изменением цен на золото.

8. Наличные деньги обладают меньшей ликвидностью, чем безналичные.

9. Банкноты - это обязательства центрального банка.

10. Функцию меры стоимости деньги выполняют с помощью масштаба цен.

11. Стоимость металла, из которого сделаны разменные монеты, всегда должна превышать нарицательную стоимость монет.

12. Казначейские билеты – это обязательства центрального банка.

13. Банкноты выпускаются на основе кредитных операций.

14. Банкноты обладают принудительной силой хождения.

15. Вексель может выполнять некоторые функции денег.

16. Современные деньги - это товарные деньги.

17. Бумажные деньги являются знаками денег и своей вещественной стоимости не имеют.

18. Чек – это письменное безусловное обязательство должника уплатить определенную сумму в заранее оговоренный срок в установленном месте.

19. Безналичные деньги не имеют никакого обеспечения.

20. Вексель имеет государственную гарантию.

III. Какую функцию (меры стоимости – МС, средства обращения – СО, средства накопления – СН) выполняют деньги в следующих случаях

1. Мороженое стоит 10 рублей.
2. Человек меняет рубли на доллары.
3. Семья ежемесячно откладывает 2000 рублей для летнего отдыха.
4. Вы покупаете акции.
5. У вас в кошельке имеется 500 рублей.
6. Доллары хранятся в банке «На кухне».
7. Вы покупаете антиквариат, чтобы уберечь свои деньги от обесценения.
8. Друзья покупают и дарят Вам на день рождения плеер.
9. За порцию мороженого Вы заплатили 10 рублей.
10. Билет в театр стоит 200 рублей.

2 вариант

I. Каждому из приведенных ниже положений, отмеченных цифрами, найдите соответствующий термин или понятие

1. Способ безналичных расчетов, при котором платеж осуществляется в банке поставщика за счет заранее забронированной на счете получателя платежа суммы.
2. Движение денег в наличной и безналичной формах.
3. Подтверждение согласия плательщика оплатить в установленный срок выставленный на оплату счет.
4. Последовательность списания денежных средств со счета при наличии нескольких срочных и просроченных платежей и недостаточности средств для их полного погашения.
5. Расчетный документ, содержащий поручение клиента своему банку перечислить с его расчетного счета денежные средства на счет другого лица.
6. Корреспондентский счет другого банка в данном банке.
7. Совокупный объем покупательных и платежных средств, обслуживающих хозяйственный и частный оборот.
8. Форма денежного обращения, при которой движение денежных средств происходит путем их перечисления со счета плательщика на счет получателя средств.
9. Сумма наличных денег в обращении, в кассах коммерческих банков, средств в фонде обязательных резервов банков, плюс остатки на корреспондентских счетах коммерческих банков в центральном банке.
10. Совокупность денег и денежных средств, отличающихся друг от друга степенью ликвидности, т.е. возможностью быстрого превращения в наличные деньги; показатель массы денег.
11. Расчетный документ, по которому получатель средств представляет в обслуживающий его банк на инкассо требование к плательщику об уплате причитающейся ему суммы.
12. Корреспондентский счет данного банка в другом банке.
 - а) Денежная масса

- б) Денежный оборот
- в) Денежный агрегат
- г) Денежная база
- д) Платежное поручение
- е) Безналичные расчеты
- ж) Счет «Ностро»
- з) Платежное требование
- и) Аккредитивная форма расчетов
- к) Акцепт
- л) Инкассо
- м) Счет «Лоро»
- н) Очередность платежей

II. Верно / неверно

1. Денежный агрегат МО включает в себя всю массу безналичных денег.
2. Денежный агрегат МI включает в себя наличные деньги.
3. Количество денег, необходимых для обращения, определяется как частное от деления суммы цен реализуемых товаров на скорость обращения денег.
4. В состав агрегата М2 не входят наличные деньги.
5. Денежное обращение – это движение денег в наличной форме.
6. Количество денег в обращении зависит от золотого запаса страны.
7. Денежная база - это совокупность платежных средств, на которые непосредственно воздействует центральный банк.
8. На скорость обращения денег влияет периодичность выплаты доходов.
9. Условием нормального денежного оборота является сбалансированность спроса и предложения на товарных рынках.
10. Участники наличных расчетов состоят в кредитных отношениях с банками.
11. Банк может распоряжаться средствами клиента без его согласия.
12. При расчетах платежными поручениями платеж осуществляется в банке получателя платежа.

13. При расчетах аккредитивами платеж осуществляется в банке получателя платежа.

14. Оборотные кассы РКЦ служат хранилищем наличных денег, предназначенных для выпуска в обращение при увеличении потребности региона в наличных деньгах.

15. Эмиссию наличных денег осуществляет центральный банк.

III. Определите последовательность движения наличных денег

1. Фирмы, организации, учреждения.
2. Население.
3. Система расчетно-кассовых центров Центрального банка.
4. Коммерческие банки.
5. Территориальные управления Центрального банка.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ
ТЕМА «ФИНАНСЫ ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА И
ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА»

МДК 02.01. Финансы, налоги и налогообложение

Тесты

1. Финансы всегда:

- а) имеют денежную форму выражения;
- б) представляют как всеобщий эквивалент;
- в) регулируют процесс демонетизации золота.

2. Главное назначение финансов:

- а) быть на службе предприятий;
- б) собирать налоги;
- в) обеспечивать потребности государства в денежных средствах.

3. Финансы - это...

- а) исторический продукт форм собственности;
- б) совокупность денежных отношений по формированию и использованию фондов денежных средств.

4. Финансовая система - это...

- а) государственные мероприятия, направленные на мобилизацию финансовых ресурсов;
- б) множество сфер и звеньев финансовых отношений с различной ролью в общественном воспроизводстве.

5. Выберите функции финансов:

- а) контрольная, распределительная
- б) обобщающая, контрольная
- в) обобщающая, распределительная

6. Какие органы осуществляют общегосударственный контроль?

- а) финансовые службы предприятий;
- б) аудиторские фирмы;

в) органы государственной власти и управления;

7. Централизованные финансы – это экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием денежных средств:

А: федеральных органов власти

Б: региональные органы власти

В: местные органы власти

Г: предприятия

Д: населения

8. Метод ### состоит в распространении на будущее тенденций, сложившихся в ретроспективе

9. ### - это наиболее всеобъемлющий метод финансового контроля

10. Государственный кредит – это кредит, при котором государство выступает:

А: заемщиком

Б: кредитором

В: гарантом

Г: посредником при предоставлении кредита

11. Основными задачами Министерства финансов являются:

А: разработка и реализация стратегических направлений финансовой политики:

Б: составление проекта исполнения федерального бюджета

В: противодействует легализации доходов, добытых преступным путем

Г: обеспечение устойчивости государственных финансов

Д: концентрация финансов на приоритетных направлениях экономики

12. Направлениями финансовой политики являются:

А: бюджетная политика

Б: налоговая политика

В: валютная политика

Г: страховая политика

Д: формирование законодательной базы

13. К звеньям финансовой системы относятся:

А: бюджетная система

Б: финансы предприятий

В: финансы населения

Г: государственный кредит

Д: валютная система

14. ### - это процесс разработки и составления прогнозов (научно обоснованных гипотез) о вероятном будущем состоянии экономической системы и экономических объектов, а также характеристик этого состояния.

15. Выделяют следующие виды финансового прогнозирования:

А: долгосрочное

Б: среднесрочное

В: краткосрочное

Г: бессрочное

16. В чем состоят результаты финансовой политики?

а) бездифицитность бюджета;

б) рост ВВП;

в) развитие реального сектора;

г) рост благосостояния населения;

д) увеличение роста экспортной наукоемкой продукции.

Блиц-опрос

Верно ли данное выражение (ответьте «да» или «нет»).

1. Финансы - это совокупность денежных отношений, в процессе которых осуществляется формирование и использование общегосударственных фондов денежных средств для решения экономических, социальных и политических проблем.

2. Главное условие роста финансовых ресурсов - увеличение национального дохода.

3. Финансам не присуща функция контроля.
4. Основная задача финансового менеджмента по мобилизации и использованию денежных фондов корпораций состоит в минимизации реальных пассивов и активов корпораций.
5. Сложившаяся в настоящее время система управления финансами получила развитие в процессе экономических реформ перехода к планово-централизованной экономике.
6. Базовой конструкцией стратегии финансовой политики должно стать укрепление рубля, повышение доверия к финансовым, банковским и кредитным институтам.
7. Всякие денежные отношений выражают финансовые.
8. Финансы выполняют три функции: 1) распределительную; 2) стимулирующую; 3) контрольную.
9. Главное условие роста финансовых ресурсов - уменьшение национального дохода.
10. Децентрализованные финансы - это экономические денежные отношения, связанные с формированием и использованием фондов денежных средств государства, сосредоточенных в государственной бюджетной системе и правительственные внебюджетных фондах.
11. Финансовая политика направлена на формирование максимально возможного объема финансовых ресурсов, т. к. они являются материальной базой любых преобразований.
12. К централизованным финансам относятся государственный бюджет и внебюджетные фонды.
13. Основоположником регулирующей политики является А. Смит.
14. Управление финансами при планово-директивной политике осуществлялось из единого центра - Министерства финансов, которое занималось всеми вопросами использования финансового механизма в народном хозяйстве.
15. Основа современной финансовой политики – это признание свободы

предпринимательской деятельности, введение разнообразных форм хозяйствования, приватизация государственной собственности и переход к смешанной экономике, базирующейся на сочетании частных и государственных предприятий.

16. Централизованные финансы используются для регулирования экономики и социальных отношений на микроуровне, а децентрализованные - на макроуровне.

Проблемные вопросы

1 вариант

Задание 1.

Известно, что финансы выполняют две основные функции – распределительную и контрольную. В связи с этим ответьте на вопросы:

1. На какие функции денег опираются названные функции финансов? Есть ли между ними связь?
2. Каким способом (обособленно или во взаимосвязи) действуют распределительная и контрольная функции финансов? Как они влияют на состояние экономики?
3. Ведет ли к изменению функции финансов стремительное развитие коммерческой банковской деятельности в России? Назовите позитивные и негативные последствия этого процесса для финансовой сферы.

Задание 2.

Ответьте на вопросы:

- Какие денежные отношения относятся к финансовым?
- В чем вы видите кризисное состояние финансов России и пути выхода из кризиса?

Задание 3.

Каковы основные черты финансовой политики в 1992–2000 гг.? Каковы причины финансового кризиса в 1998 г.? Можно ли было предотвратить этот кризис, и если можно, то какие меры нужно было предпринять правительству и Центральному банку РФ (лучше регулировать курс рубля, не допускать

роста внутреннего государственного долга, проявить больше профессионализма в защите интересов России при сотрудничестве с МВФ и Мировым банком, регулировать депозитные и кредитные ставки ЦБ)?

Задание 4.

Дайте характеристику финансовой стратегии России в начале XXI в.

2 вариант

Задание 1.

Используя модель потока доходов и расходов из курса "Микроэкономика", объясните:

1. Почему деньги в этой модели перемещаются в одном направлении, а факторы производства, товары и услуги – в противоположном? Что здесь является финансовыми потоками, и у каких субъектов формируются при этом финансовые резервы?

2. Опираясь на модель потока доходов и расходов, раскройте смысл утверждения: "Расходы одних субъектов – это доходы других субъектов". Назовите этих субъектов, докажите, что в любом случае расходы равны доходам.

3. Что бы означал "кризис неплатежей" для функционирования данной модели? Что бы конкретно произошло?

4. Как сказалось бы каждое из следующих событий в финансовой сфере на уровне цен на товарном рынке в рамках модели поток доходов и расходов?

– миллионы людей отказали бы в доверии банкам и решили хранить свои деньги дома;

– правительство решило бы увеличить оборонные расходы на 10% (альтернатива: сократить на 10%);

– в спекулятивных целях магазины увеличили бы свои финансовые средства.

При ответах на все эти вопросы найдите аналогии в российской истории и сегодняшней практике.

Задание 2.

Приведите конкретный пример реализации базовых функций финансов на уровне конкретного предприятия, определите субъектов управления в рамках этого процесса.

Задание 3.

Раскройте сущность финансовой политики государства, общие и специфические черты на отдельных этапах в XX в.

Задание 4.

Дайте характеристику финансовой стратегии России в начале XXI в.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ
ТЕМА «ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ:
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ, ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ,
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КРЕДИТ»

МДК 02.01. Финансы, налоги и налогообложение

Темы рефератов

- 1. Государственные финансы и государственный бюджет.**
 - 1.1. Государственный кредит.
 - 1.2. Государственный долг.
 - 1.3. Государственный бюджет и его функции.
 - 1.4. Роль государственных финансов в финансовой системе страны.
 - 1.5. Бюджет РФ на будущий финансовый год.
- 2. Бюджетная система.**
 - 2.1. Федеральный бюджет и его функции, структура доходов и расходов.
 - 2.2. Региональный бюджет и его функции.
 - 2.3. Местный бюджет и его функции.
 - 2.4. Сущность налогов, их виды.
 - 2.5. Бюджетный дефицит и методы его финансирования.
 - 2.6. Бюджетный процесс.
- 3. Внебюджетные фонды.**
 - 3.1. Социальное обеспечение.
 - 3.2. Пенсионный фонд.
 - 3.3 Пенсионная реформа РФ.
 - 3.4. Фонд социального страхования.
 - 3.5. Фонд обязательного медицинского страхования.
 - 3.6. Назначение внебюджетных фондов РФ.

Блиц-опрос

Верно ли данное выражение? (ответьте «да» или «нет»)

1. Дефицит бюджета всегда вынужден.

2. Существуют финансы граждан.
3. Звеньями бюджетной системы РФ являются местные бюджеты.
4. Совокупность бюджетов всех административно-территориальных единиц - это бюджетный процесс.
5. Бюджет - это финансовый план территориального образования.
6. Секвестр расходов - это пропорциональное снижение государственных расходов, кроме защищенных статей.
7. Закрепленные доходы в бюджете - это доходы, которые формируются с целью сбалансированности доходов и расходов бюджета.
8. Налоги выполняют стимулирующую функцию.
9. Принципом бюджетного устройства является контроль.
10. Бюджетный процесс - это деятельность органов власти по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов.
11. Дотация - это сумма, выделенная из бюджета при недостаточности собственных средств для формирования минимального бюджета.
12. Бюджетное устройство - это организация бюджетной системы, принципы ее построения.
13. Дефицит бюджета может покрываться за счет дотаций и субвенций из бюджета вышестоящего уровня за счет выпуска займов и использования кредитных ресурсов.
14. Построение бюджета начинается с определения направления и величины расходов.
15. Государственные финансы и бюджет государства - это одно и то же.

Задачи

Задача 1.

Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области.

Сумма расходной части бюджета области = 300 млн руб. Дефицит бюджета = 40 млн руб. Сумма собственных доходов = 100 млн руб.

Задача 2.

Рассчитайте сумму дефицита бюджета области и сумму субвенции.

Сумма регулирующих доходов бюджета = 400 млн руб. Сумма закрепленных доходов = 300 млн руб. Сумма расходной части бюджета = 800 млн руб. Сумма субвенции составляет 30% суммы дефицита.

Задача 3.

Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области, при условии, что расходная часть бюджета составляет 340 млн руб., закрепленные доходы равны 110 млн руб, а дефицит бюджета 40 млн руб.

Задача 4.

Расходная часть бюджета составляет 515 млн руб., закрепленные доходы 130 млн руб., регулирующие доходы равны 285 млн руб., а субвенция составляет 30% от дефицита бюджета. Рассчитайте сумму дефицита бюджета и сумму субвенции.

Задача 5.

Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области.

Данные для расчета: сумма расходной части бюджета области 450 млрд руб. Дефицит бюджета 60 млрд руб. Сумма закрепленных доходов 180 млрд руб.

Задача 6.

Рассчитайте сумму дефицита бюджета области и сумму субвенции.

Данные: сумма регулирующих доходов бюджета 220 млрд руб. Сумма закрепленных доходов 270 млрд руб. Сумма расходной части бюджета 560 млрд руб. Сумма субвенции составляет 40% суммы дефицита.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

ТЕМА «СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ»

МДК 02.01. Финансы, налоги и налогообложение

Тест

1. Наиболее распространенным способом снижения финансового риска является:

- а) диверсификация;
- б) страхование;
- в) приобретение дополнительной информации о выборе и результатах.

2. Страховое обеспечение применяется:

- а) в имущественном страховании;
- б) личном страховании;
- в) страховании ответственности.

3. Страховая сумма - это...

а) денежная сумма, определенная договором страхования или установленная законом;

- б) часть ущерба, не возмещаемая страховщиком.

4. Страхователь - это....

а) страховая компания или организация;

б) третье лицо;

в) юридическое или физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования.

1. Плата за страхование, предназначенная для формирования страхового фонда и уплачиваемая в силу закона при добровольном страховании или по условиям договора в добровольном страховании:

- А: страховой взнос
- Б: страховая премия
- В: страховая выплата
- Г: страховое обеспечение

2. ### страхование осуществляется на основе договора между страхователем и страховщиком по желанию клиента

3. По объектам страхования всю совокупность страховых отношений разделяют на:

А: обязательное страхование

Б: добровольное страхование

В: имущественное страхование

Г: личное страхование

Д: страхование ответственности

4. Страхование ### предусматривает обязанности страховщика произвести страховые выплаты в случае смерти застрахованного, а также дожития его до окончательного срока страхования или до возраста, определенного договором страхования

5. Имущественное страхование включает страхование:

А: средств транспорта

Б: страхование строений

В: страхование жизни

Г: страхование грузов

6. Личное страхование предусматривает:

А: страхование жизни

Б: медицинское страхование

В: страхование трудоспособности

Г: страхование строений

Блиц-опрос

Верно ли данное выражение (ответьте «да» или «нет»)?

1. Страховое возмещение - это плата за страхование.

2. Страховой фонд страховщика имеет только денежную форму.

3. Страхование является наиболее распространенным способом снижения степени риска.

4. Для получения лицензии да проведение страховой деятельности

страховщик может иметь любой размер уставного капитала.

5. Страхователь может контролировать деятельность страховщика.
6. Сфера деятельности страхового бизнеса - финансовый рынок в целом.
7. Ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, всегда будет возмещен в полном объеме, если ущерб меньше франшизы.
8. Хеджирование - это метод страхования возможных рисков от неблагоприятных изменений курса валют в будущем.
9. Риск можно снизить, если распределить капитал между различными объектами вложения.
10. Страховое обеспечение - это плата за страхование.
11. Процентный риск - это опасность неуплаты заемщиком долга и процентов.
12. Финансовый риск не поддается определению и расчетам.
13. Кредитный риск – это риск неуплаты кредитору долга и процентов по нему.
12. Спекулятивные риски выражаются в возможности получения как положительного, так и отрицательного результата.
13. Самострахование - это метод, направленный на снижение риска путем превращения случайных, убытков в относительно небольшие постоянные издержки.
14. Франшиза - это часть убытка, не подлежащая возмещению со стороны страховщика.
15. Страховая сумма - это установленная законом денежная сумма.

Задачи

Задача 1.

Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 200 млн руб. Ставка страхового тарифа - 0,3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза «свободно от 4% ». Скидка к тарифу -

2,0. Фактический ущерб страхователя составил 13,5 млн руб.

Задача 2.

Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 400 млн руб. Ставка страхового тарифа - 0,3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная¹ франшиза «свободно от 1% ». Скидка к тарифу - 2,0. Фактический ущерб страхователя составил 3,5 млн руб.

Задача 3.

Рассчитать размер базовой страховой премии и размер льготы по страхованию. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 300 тыс руб. Ставка страхового тарифа – 3,0. Льгота по тарифу – 10 %.

Задача 4.

Рассчитать размер базовой страховой премии. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 500 млн руб. Ставка страхового тарифа – 2,0.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ
ТЕМА «ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ РАЗЛИЧНЫХ ФОРМ
СОБСТВЕННОСТИ»

МДК 02.01. Финансы, налоги и налогообложение

Темы рефератов:

1. Финансы коммерческих и некоммерческих организаций

- 1.1. Финансы общественных организаций.
- 1.2. Финансы частных предприятий.
- 1.3. Финансы частных предпринимателей.
- 1.4. Финансы домохозяйств.

2. Денежные фонды предприятий.

- 2.1. Прибыль и рентабельность предприятий.
- 2.2. Определение плановой прибыли.
- 2.3. Распределение прибыли.
- 2.4. Оборотные средства предприятия.

3. Финансирование и кредитование капитальных вложений.

- 3.1. Финансирование инвестиций.
- 3.2. Государственное регулирование инвестиционной деятельности
- 3.3. Реальные инвестиции.
- 3.4. Финансовые инвестиции
- 3.5. Бизнес-план инвестиционного проекта.
- 3.6. Инвестиционный проект

Блиц-опрос

Верно ли данное высказывание (ответьте «да» или «нет»)?

1. Капитал появился раньше денег.
2. Фонд накопления показывает рост имущественного состояния предприятия, увеличение его собственных средств.
3. Финансы коммерческих организаций и предприятий как часть финансовой системы охватывают процессы создания, распределения и

использования ВВП

4. Финансам коммерческих организаций и предприятий присущие же функции, что и общегосударственным финансам.

5. Финансовые отношения коммерческих организаций и предприятий строятся на определенных принципах, связанных с основами хозяйственной деятельности: хозяйственная самостоятельность и самофинансирование.

6. Абсолютная финансовая устойчивость фирмы - это когда запасы больше источников их формирования.

7. На организацию финансов предприятий, прежде всего, влияют отраслевые особенности.

8. Организационно-правовая форма не связана со спецификой формирования уставного капитала.

9. Организационно-правовая форма предопределяет и особенности распределения прибыли.

10. Финансовые ресурсы предприятия - это денежные средства, которые имеются в его распоряжении. Эти денежные средства могут направляться на развитие производства, на содержание и развитие объектов непроизводственной сферы, на личное потребление работников, а также как резерв (денежный запас).

11. Капитал - это деньги, предназначенные для извлечения прибыли. .

12. Финансы хозяйствующего субъекта не являются индикатором его конкурентоспособности.

13. Неустойчивое финансовое состояние - когда существуют источники, ослабляющие финансовую напряженность.

14. Главными финансовыми показателями эффективности деятельности предприятия являются прибыль и. рентабельность предприятия.

15. Предприятие является платежеспособным, если его денежные средства, краткосрочные финансовые вложения и расчеты с дебиторами покрывают его краткосрочные обязательства (кредиторскую задолженность и

кредиты банков).

16. Ликвидность позволяет определить финансовую устойчивость предприятия.

17. Нормальная финансовая устойчивость предприятия - это когда запасы равны источникам.

18. По форме капитальные вложения выступают как совокупность затрат на создание новых и техническое перевооружение, реконструкцию и расширение действующих основных средств производственного и непроизводственного назначения.

19. Мэрджер - это поглощение одной фирмы другой фирмой.

20. Агрессивный инвестор склонен к меньшей степени риска.

21. Инвестор - это тот, кто вкладывает собственный капитал при определенном риске.

22. Аннуитет - это инвестиции, приносящие вкладчику определенный доход через регулярные промежутки времени. .

23. К заемным денежным средствам относятся: кредиторская задолженность, кредиты и займы.

24. Предприниматель – то юридическое или физическое лицо, думающее о минимизации риска, вкладывающее средства, в основном, в чужой капитал.

25. Чистые инвестиции - это вложения капитала, направленные на расширение и поддержание основных средств.

26. Венчурный капитал инвестируется в расчете на быструю окупаемость вложенных средств.

27. Прямые инвестиции связаны с приобретением ценных бумаг.

28. Рисковые инвестиции и венчурный капитал - это разные понятия.

Задачи

Задача 1.

Определите будущую стоимость капитала компании, если ее

первоначальный капитал составляет 10 млн руб., вложен на 5 лет и процентная ставка банка составляет 7% годовых.

Задача 2.

Определите сумму первоначального вклада капитала компании, необходимого для получения через 7 лет капитала в размере 3500 млн руб. при ставке банка 8% годовых.

Задача 3.

Определить значение коэффициента обеспеченности предприятия собственными средствами и дайте его оценку, если постоянные пассивы - 500 млн руб., наиболее ликвидные активы - 120 млн руб., быстро реализуемые активы - 170 млн руб., медленно реализуемые активы 280 млн руб., трудно реализуемые активы- 300 млн руб.

Задача 3.

Инвестор приобрел по одной акции у пяти акционерных обществ вместо пяти акций одного акционерного общества. Как изменится степень риска, если акционерные общества примерно равнозначны по своим характеристикам?

Задача 4.

При вложении капитала в мероприятие А из 200 случаев была получена прибыль: 250 тыс. руб. - в 20 случаях; 300 тыс. руб. - в 80; 400 тыс. руб. - в 100 случаях. При вложении капитала в мероприятие Б из 240 случаев была получена прибыль: 300 тыс. руб. - в 144 случаях; 350 тыс. руб. - в 72; 450 тыс. руб.- в 24 случаях. Выбрать вариант вложения капитала исходя из средней ожидаемой прибыли.

Задача 5.

Рассчитав необходимые показатели, выберите наиболее рентабельный вид вложения капитала. По варианту А при капиталовложениях 1290 тыс. руб. прибыль составит 555 тыс. руб. По варианту Б при капиталовложениях 1620 тыс. руб. прибыль составит 660 тыс. руб.

Задача 6.

Имеются итоговые показатели инвестиционного проекта (тыс. руб.):

- 1) прибыль от операций – 21 103;
- 2) амортизационные отчисления – 4647;
- 3) инвестиционные затраты – 9390;
- 4) налоговые выплаты – 8105.

Определите чистый доход инвестиционного проекта и оцените его эффективность, если норма рентабельности инвестиционных затрат должна быть не менее 80%.

Задача 7.

Показатели деятельности предприятия за отчетный период таковы:

- а) средняя стоимость материальных оборотных средств – 1266 млн руб.;
- б) число дней в периоде – 90;
- в) выручка от реализации продукции – 2359 млн руб.

Определите:

1. Коэффициент оборачиваемости (каков его экономический смысл?).
2. Чему равно время оборота в днях (что лучше: его увеличение или сокращение)?

Проблемные вопросы

Задание 1.

Чем отличаются функции финансового директора от функций главного бухгалтера. Каковы основные составляющие процесса управления финансами предприятия и каковы основные методы управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия?

Задание 2.

Определите основные критерии эффективности затрат:

- а) окупаемость и минимизация;
- б) максимизация последующих доходов;
- в) дополнительная прибыль и предотвращенные убытки.

Определите состав оборотных средств по форме воплощения:

- а) денежные средства, запасы, незавершенное производство;
- б) в материальной и нематериальной формах;
- в) в денежной и материальной формах, в высоколиквидных ценных бумагах.

Что является наименее ликвидным элементом оборотных средств:

- а) незавершенное производство;
- б) средства в расчетах;
- в) производственные запасы.

При каком соотношении собственных и заемных оборотных средств предприятие может потерять независимость от кредиторов:

- а) менее 1,0;
- б) более 1,0;
- в) более 2,0?

Какой оценочный показатель эффективности использования основных фондов более актуален в условиях отсутствия гарантированной производственной загрузки:

- а) показатель фондоемкости;
- б) показатель фондоотдачи?

Определите базовые методы амортизации основных фондов:

- а) нормативной и сверхнормативной амортизации;
- б) линейной, ускоренной и регрессивной амортизации.

Что может выступать в качестве основного критерия экономической целесообразности инвестиции в собственное развитие предприятия:

- а) дополнительная прибыль или предотвращенные убытки;
- б) максимальная прибыль или сниженные затраты;
- в) минимизация инвестиций?

К какой категории затрат относятся расходы на содержание персонала, находящегося на сдельной оплате труда:

- а) переменные затраты;
- б) смешанные затраты?

Какое направление затрат наиболее актуально в качестве объекта управления на предприятиях с массовым производством:

- а) непроизводственные затраты;
- б) затраты на производство единицы продукции?

Какая форма документа используется при планировании целевых финансовых фондов предприятия:

- а) смета затрат;
- б) финансовый план?

На какой финансовый показатель оказывает прямое влияние эффективность управления его финансовыми обязательствами:

- а) затраты;
- б) ликвидность?

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

ТЕМА «РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ»

МДК 02.01. Финансы, налоги и налогообложение

Темы рефератов

1. Рынок ценных бумаг

- 1.1 Формирование и становление рынка ценных бумаг в России.
- 1.2 Организация рынка ценных бумаг.
- 1.3 Фондовая биржа и ее деятельность.
- 1.4 Фондовый рынок России.
- 1.5 Внебиржевой рынок.
- 1.6 Виды операций на рынке ценных бумаг
- 1.7 Государственное регулирование на рынке ценных бумаг

2. Виды ценных бумаг

- 2.1 Акции и их характеристика.
- 2.2. Облигации и их виды.
- 2.3 Вексель: понятие, его виды.
- 2.4 Государственные и муниципальные ценные бумаги.
- 2.5 Корпоративные ценные бумаги.
- 2.6 Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг.
- 2.7 Сберегательные и депозитные сертификаты.
- 2.8 Расчет стоимости ценных бумаг.
- 2.9 Расчет доходности ценных бумаг.
- 2.10 Классификация ценных бумаг.

Тесты

- 1. Какие из перечисленных документов являются ценными бумагами:*
 - а) депозитный сертификат;
 - б) долговая расписка;
 - в) вексель;
 - г) акция;

д) лотерейный билет;

е) страховой полис;

ж) банковская сберегательная книжка на предъявителя.

2. Чем удостоверяются права владельца на эмиссионные ценные бумаги?

а) сертификатами (для документарной формы выпуска);

б) сертификатами и записями по счетам депо в депозитариях (для документарной формы выпуска);

в) записями на лицевых счетах у держателей реестра (при бездокументарной форме выпуска);

г) записями по счетам депо в депозитарии (при бездокументарной форме выпуска и учете прав на ценные бумаги в депозитарии).

3. Обязательно ли включение в реквизиты эмиссионной ценной бумаги имени (наименования) ее владельца?

а) не обязательно, если она является ценной бумагой на предъявителя;

б) не обязательно, если она является эмиссионной ценной бумагой;

в) не обязательно, если она является именной эмиссионной ценной бумагой;

г) обязательно, если она является именной эмиссионной ценной бумагой;

д) обязательно, если она является эмиссионной ценной бумагой.

4. Возможна ли ситуация, когда владелец привилегированной акции может участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса?

а) Да

б) Нет

в) Вопрос поставлен некорректно

5. Является ли вексель эмиссионной ценной бумагой?

а) Да

б) Нет

в) Вопрос поставлен некорректно

6. Какова максимальная сумма, на которую АО может выпускать облигации?

а) Не превышает величину уставного капитала

б) Превышает величину уставного капитала, предоставленного обществу

в) Ограничения отсутствуют

7. Инвестор заключил с коммерческим банком договор банковского вклада в форме публичного договора, и при этом ему был выдан документ, представляющий собой ценную бумагу. Какую ценную бумагу получил клиент банка?

а) сберегательный сертификат;

б) депозитный сертификат;

в) именную сберегательную книжку;

г) сберегательную книжку на предъявителя;

д) кредитный договор.

8. Каковы отличительные особенности, характеризующие порядок обращения опциона и варранта?

а) Право купить определенное число акций по фиксированной цене.

б) Право продать определенное число акций по фиксированной цене.

в) Право купить определенное число акций по номинальной цене.

г) Право купить определенное число акций по номинальной цене до их выпуска в обращение.

9. Какие ценные бумаги не могут покупать физические лица?

а) облигации инвестиционных компаний;

б) депозитные сертификаты;

в) облигации инвестиционных фондов;

г) сберегательные сертификаты.

10. Различают следующие виды рынков ценных бумаг:

А: первичный

Б: вторичный

В: третичный

Г: четверичный

1. Участниками рынка ценных бумаг являются:

А: эмитенты

Б: инвесторы

В: специализированные посредники

Г: кредиторы

Д: заемщиками

2. К общерыночным функциям рынка ценных бумаг относятся:

А: коммерческая

Б: ценовая

В: регулирующая

Г: страхование финансовых рисков

3. Владелец акции имеет права на:

А: получение прибыли в виде дивидендов

Б: получение части ликвидационной стоимости акционерного общества

при ликвидации

В: участие в собрании акционеров

Г: получение льготных кредитов от банков

14. Какие виды деятельности не являются профессиональными на рынке ценных бумаг?

а) брокерская деятельность;

б) деятельность инвестиционного консультанта;

в) дилерская деятельность;

г) деятельность инвестиционной компании;

д) деятельность по управлению ценностями бумагами;

е) клиринговая деятельность;

ж) депозитарная деятельность;

з) деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг;

и) деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг;

к) деятельность инвестиционного фонда.

15. Что из нижеперечисленного является профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг?

- а) брокерская деятельность;
- б) консультационная деятельность;
- в) депозитарная деятельность;
- г) деятельность по управлению ценными бумагами;
- д) предоставление кредитов на покупку ценных бумаг;
- е) финансовый лизинг.

16. Какая профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг признается брокерской?

- а) совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами на основании договора-поручения;
- б) совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами на основании договора займа;
- в) совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами на основании договора хранения;
- г) совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами на основании договора комиссии.

17. Какая профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг признается дилерской?

- а) совершение любых гражданско-правовых сделок с ценными бумагами, не противоречащих законодательству;
- б) совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи;
- в) совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от имени и за счет клиента путем публичного объявления цен покупки и/или продажи;
- г) покупки ценных бумаг от своего имени и за свой счет с целью формирования долгосрочного инвестиционного портфеля.

18. Какая профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг признается депозитарной?

- а) оказание услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг;
- б) оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету прав на ценные бумаги;
- в) оказание услуг по доверительному управлению ценностями бумагами клиентов;
- г) предоставление кредитов на покупку ценных бумаг.

19. Какие функции характерны для регистратора – профессионального участника рынка ценных бумаг?

- а) сбор;
- б) сверка;
- в) фиксация;
- г) корректировка информации;
- д) обработка;
- е) хранение;
- ж) предоставление данных.

20. Что такое премия по опциону?

- а. Цена, которую платит покупатель опциона продавцу.
- б. Цена исполнения по опциону.
- в. Разница между ценой базового актива и ценой исполнения по опциону.
- г. Разница между ценой исполнения по опциону и ценой базового актива.

21. Эквивалентные фьючерсам внебиржевые производные инструменты

называются:

- а. Варантами
- б. Форвардами
- в. Опционами

г. Свопами

22. Что из нижеперечисленного может сделать покупатель опциона?

а. Выполнить опцион.

б. Отказаться от опциона.

в. Закрыть свою позицию с помощью противоположной операции.

г. Все из вышеперечисленного.

23. Контракт, предоставляющий покупателю (должателю) право продать базовый актив по заранее установленной цене не позднее установленной даты, в обмен на уплату некоторой суммы продавцу контракта, называется:

а. Варрантом

б. Опционом «пут»

в. Опционом «колл»

г. Фьючерсом

24. Укажите неверные утверждения в отношении опционных контрактов:

а. Опционный контракт предоставляет должателю право, но не обязанность принять или осуществить поставку базового актива.

б. Продавец опциона несет обязательство по выполнению опционного контракта, только если этого потребует должатель опциона.

в. Цена опциона определяется двумя факторами: изменчивостью цены базового актива и вероятностью того, что должатель опциона потребует его исполнения.

г. Опционы, обращающиеся на товарных рынках, чаще всего основаны не на базовом активе (товаре), а на фьючерсном контракте на этот товар.

Задачи

Задача 1.

Найдите значение эквивалентной ставки процентов, определяющей доходность операций учета, если учетная ставка, по которой вексель принят в банке, составляет 15%, количество дней до срока погашения векселя 80

дней, временная база при учете векселя составляет 365 дней, а временная база при учете и исчислении процентов - 360 дней.

Задача 2.

Облигация выпущена на 5 лет, ее номинальная стоимость равна 10 000 руб., а ставка процентов – 20 % годовых. Наращение процентов осуществляется один раз в год. Определите наращенную стоимость облигации к концу срока займа.

Задача 3.

Определите финансовый результат от продажи акций. Продано 20 акций номинальной стоимостью 20 000 руб. за штуку, цена продажи - 25000 руб.

Задача 4.

Вексель номиналом 1 млн руб. предъявлен в банк для оплаты за 100 дней до срока его погашения. Банк для определения своего дохода использовал ставку простых процентов в размере ~ 9% годовых. Определите сумму, выплаченную владельцу векселя, и сумму дисконта банка при временной базе, равной 365 дней.

Задача 5.

Определите доходность в виде эффективной ставкой сложных процентов при покупке векселя по сложной учетной ставке 20% годовых, если срок его оплаты наступит через 180 дней, временная база при учете векселя составляет 365 дней, а временная база при учете и исчислении процентов - 360 дней.

Задание 6.

Рассчитайте, какую сумму получит инвестор, если он инвестирует 1100 рублей на 2 года по ставке 5,6 % годовых.

Задание 7.

Определите совокупную доходность акции, если известно, что акция приобретена по номинальной стоимости 100 рублей, при ставке дивиденда 60% годовых, а рыночная стоимость акции через год после выпуска

составляет 180 рублей.

Задание 8.

Определите сумму дисконта, если известно, что вексель номинальной стоимостью 50 тысяч рублей и сроком платежа 23 июля 2002 года был учтен 6 марта 2002 года по ставке 25 % годовых.

Задание 9.

Инвестор владеет векселем на сумму 1000 рублей и сроком до даты погашения в 30 дней. Определите сумму, которую инвестор получит, если учет вексель в банке по учетной ставке 6 % годовых.

Задание 10.

Инвестор приобрел сберегательный сертификат сроком обращения 295 дней. В сертификате указано, что сумма вклада инвестора составляет 10 тысяч рублей, а проценты на эту сумму будут начисляться по ставке 12 % годовых. Определите сумму дохода инвестора и годовую доходность, если инвестор будет держать сертификат до момента погашения.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

ТЕМА «БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РФ»

МДК 02.01. Финансы, налоги и налогообложение

Темы рефератов

1. банковская система.

- 1.1. Центральный банк России и его операции.
- 1.2. Сберегательный банк России и его операции.
- 1.3. История банковского дела в России.

2. Коммерческие банки и их операции

- 2.1. Специализированные банки.
- 2.2. Специализированные небанковские институты.
- 2.3. Правовые аспекты банковской деятельности.
- 2.4. Банковский маркетинг.
- 2.5. Банковский менеджмент.
- 2.6. Сущность пассивных операций банка
- 2.7. Сущность активных операций банка
- 2.8. Банковские услуги.
- 2.9. Ипотечное кредитование.
- 2.10. Лизинг.
- 2.11. Факторинг.
- 2.12. Форфейтинг.
- 2.13. Инвестиционная деятельность коммерческого банка.
- 2.14. Трастовые операции банков.
- 2.15. Рассчетно-кассовое обслуживание банков.
- 2.16. Контроль за проведением расчетных операций.
- 2.17. Классификация ссудных операций банка.
- 2.18. Обеспечение возвратности кредита.

Задания

Задание 1

Подготовить сообщение о путях совершенствования банковского регулирования и надзора в РФ.

Задание 2

Дать характеристику основных принципов эффективного банковского надзора.

Задание 3

Представить в виде рисунка оргструктуру банковского регулирования и надзора в системе ЦБ РФ.

Задачи

Задача 1. Предприятие взяло кредит в 100 млн руб. сроком на два года под 15% годовых и по истечении срока кредита должно вернуть ссуду с процентами. Сколько должно заплатить предприятие? Проценты простые.

Задача 2. Фирма взяла кредит в сумме 300 млн руб. сроком на один год под 16% годовых. Определите погашаемую сумму кредита.

Задача 3. Молодая семья получила от банка ссуду на строительство жилья в размере 60 млн руб. сроком на три года под простую процентную ставку 16% годовых. Определите сумму кредита и проценты.

Задача 4. Клиент получил кредит сроком на три месяца в 6 млн руб. Сумма возврата кредита 7,5 млн руб. Определите процентную ставку банка.

Задача 5. Клиент внес депозит в сумме 1000 руб. под 50% годовых сроком на 10 лет. Требуется определить сумму денег, которую клиент получит в банке через 10 лет.

Задача 6. Депозитный вклад величиной 1000 руб. вложен в банк на 120 дней под 6%. Требуется определить сумму денег, которую получит клиент через 120 дней.

Задача 7. Депозитный вклад величиной 1000 руб. вложен в банк на шесть месяцев при 6% годовых. Требуется определить сумму денег, которую получит клиент через шесть месяцев.

Задача 8. Вкладчик вложил в банк 15 000 руб. под 5% на восемь месяцев. Требуется определить, какой доход получит вкладчик.

Задача 9. Определить погашаемую через 2 года клиентом ссуду по простой процентной ставке, при условии, что размер ссуды составляет 100 000 руб., а годовая процентная ставка - 19%.

Задача 10. Величина предоставленного банком кредита составляет 50 000 руб. Процентная ставка - 20% годовых, срок погашения 6 месяцев.

Рассчитайте план погашения кредита двумя способами:

1) кредит и проценты по кредиту будут выплачиваться ежемесячно равными долями;

2) кредит и проценты по кредиту будут погашены через 6 месяцев.

Задача 11. Определите, что стоит дороже: кредит 36 тыс. руб., за который нужно выплачивать 3,86 тыс. руб. ежемесячно в течение года, или кредит такого же размера, за который нужно платить ежемесячно 1,4 тыс. руб. в течение 3 лет?

Задача 12. Рассчитайте ставку платы за факторинг, если процент за кредит - 29% годовых, а средний срок оборачиваемости средств в расчете - 21 день.

Задача 13. Рассчитайте учетный процент и учетную ставку по вексельному кредиту. Номинальная цена векселя 100000 руб., банк выкупает его, выплачивая 90 000 руб., за 6 месяцев до наступления срока платежа по векселю.

Задача 14. Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств на счете клиента в банке составляет 1 800000 руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 2 100000 руб. Процент за овердрафт составляет 20% годовых.

Поступление средств на счет клиента. происходит через 10 дней после

оплаты указанной сделки.

Задача 15. Банк выдал кредит на 6 месяцев в размере 200 тыс. рублей по простой ставке процентов 30% годовых. Подсчитать погашенную сумму начисленных процентов.

Задача 16. Вы положили в коммерческий банк 10 тыс. руб. В это время обязательная норма резерва составляла 20%. Не принимая в расчет инфляцию, какое максимальное количество денег можно "создать" из этого вклада, если он пройдет через всю банковскую систему?

Задача 17. Банк выдал кредит на 6 месяцев в размере 200 тыс. рублей по простой ставке процентов 30% годовых. Подсчитать погашенную сумму начисленных процентов.

Задача 18. Определить погашаемую через 2 года клиентом ссуду по простой процентной ставке, при условии, что размер ссуды составляет 100 000 руб., а годовая процентная ставка - 19%.

Задача 19. Клиент внес сумму 1000 руб. под 50 % годовых сроком на 10 лет. Определить сумму, которую клиент получит в банке через 10 лет.

Задача 20. Депозитный вклад величиной в 3000 рублей вложен в банк на 6 месяцев при 6 % годовых. Определите сумму, которую получит клиент через 6 месяцев.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ
ТЕМА «ИСТОЧНИКИ И МЕТОДЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ.
ИНВЕСТИЦИИ»

МДК 02.01. Финансы, налоги и налогообложение

Темы рефератов

1. Сбережения экономических агентов как источник инвестиций
2. Анализ трактовок понятия «инвестиции» в научной и практической литературе
3. Подходы к определению экономического содержания понятия «реальный сектор экономики»
4. Анализ динамики технологической и воспроизводственной структуры капитальных вложений в современной России
5. Анализ структуры капитальных вложений по критериям: отраслевому, по формам собственности, по источникам финансирования и др.
6. Особенности осуществления финансовых инвестиций в России.

Тесты

Вариант 1

- 1.Процесс, представляющий собой последовательность этапов, действий и операций по осуществлению инвестиционной деятельности:
 - 1.производственный процесс
 - 2.инвестиционный процесс
 - 3.инвестиционного планирования
2. Основные особенности инвестиционного процесса это:
 - 1.инвестиции “рождаются из инвестиций”
 - 2.инвестиции находятся в состоянии потока
 - 3.всякий предпринимательский доход является инвестиционным
 - 4.не всякий предпринимательский доход является инвестиционным

3. Какие из форм инвестиций относятся к воспроизводственным

1. финансовые
2. ресурсы
3. реальные
4. вложения
5. доход

4. Основные виды элементов инвестиционных ресурсов это:

1. реальные инвестиции
2. материальные вложения
3. денежные вложения
- 4 .портфельные инвестиции
5. финансовые вложен
- 6 .имущественные права в связи с авторским правом

5. Элементы составляющей инвестиционных ресурсов “имущественные права в связи с авторским правом”:

- 1.лицензии
- 2.патенты
- 3.авторские “ноу-хай”
- 4.интелектуальные права
- 5.права на товарные знаки
- 6.все выше перечисленное

6. Элементы материальной составляющей инвестиционных ресурсов:

- 1.движимое имущество
- 2.недвижимое имущество
- 3.денежные вложения
- 4.земля и природные ресурсы

5. затраты на развитие личного фактора производства

7. Чистые инвестиции представляют собой:

1. общий объем всех доходов за определенный период, уменьшенный на сумму всех расходов за тот же период
2. общий объем всех расходов за определенный период
3. общий объем инвестируемых средств в определенном периоде, уменьшенный на сумму амортизационных отчислений
4. общий объем инвестируемых средств в определенном периоде

8. По объектам вложений выделяют следующие виды инвестиций:

1. чистые
2. государственные
3. финансовые
4. краткосрочные
5. внутренние
6. реальные
7. частные валовые
8. совместные

9. По способу учета инвестируемых средств выделяют следующие виды инвестиций:

1. частные
2. совместные
3. реальные
4. валовые
5. зарубежные
6. чистые
7. государственные
8. финансовые

9. иностранные

10. Финансовыми инвестициями являются вложения в:

1. основные фонды
2. в оборотный капитал
3. корпоративные облигации
4. акции золотодобывающих компаний

11. Реальные инвестиции это:

1. капитальные вложения
2. вложения в прирост оборотных активов
3. инвестирование в нематериальные активы
4. все выше перечисленное

12. Взаимосвязь каких воспроизводственных форм выражает содержание капитальных вложений:

1. ресурсы-вложения
2. ресурсы-доход
3. вложения-доход
4. доход-вложения

13. Капитальные вложения составляют затраты на :

1. строительно-монтажные работы
2. приобретение транспортных средств
3. капитальный ремонт
4. приобретение оборудования
5. проектно-изыскательские работы
6. геолого-разведочные работы
7. содержание дирекции действующего предприятия

14. Наиболее эффективной считается такая воспроизводственная структура капитальных вложений, в которой наблюдаются затраты на :

1. оборудование
2. техническое перевооружение
3. строительно-монтажные работы
4. реконструкцию
5. новое строительство
6. прочие нужды
7. поддержание действующих мощностей
8. расширение

15. Технологическая структура капитальных вложений представляет собой соотношение между следующими видами затрат:

1. на реконструкцию
2. на новое строительство
3. на оборудование
4. на техническое перевооружение
5. на строительно-монтажные работы
6. затраты на прочие нужды
7. на расширение

16. Самая затратная форма капитального строительства:

- 1.реконструкция
2. модернизация
3. новое строительство
- 4.техническое переоснащение

17. Соотношение капитальных вложений, направляемых в различные отрасли экономики и промышленности, определяется при следующей структуре капитальных вложений:

1. воспроизводственной
2. технологической
3. отраслевой
4. по формам собственности

18. Инвестиционный доход в прямой пропорции зависит от:

1. темпов инфляции
2. ставки ссудного процента
3. изменения удельного веса сбережений
4. уровня налогообложения в стране
5. рентабельности инвестиционных вложений

19. Чем инвестиционный доход отличается от предпринимательского

1. является частью ВНП
2. его формирование увеличивает НД
3. формируется в сфере производства
4. формируется в сфере обращения

20. Содержание социального эффекта как цели инвестиционного процесса это:

1. обеспечение условий формирования личного фактора производства
2. стремление к росту прибыли
3. создание бездоходных секторов экономики

Вариант 2

1. Выберите правильный вариант ответа на вопрос: В какой сфере протекает инвестиционная деятельность?

1. услуг
2. обращения
3. материального производства

4. нематериального производства

2. Выберите правильный вариант ответа на вопрос: В каких формах существует инвестиционная деятельность?

1. финансовых

2. ресурсных

3. доходных

4. реальных

5. капитальных

3. Перечислите стадии кругооборота инвестиций:

1. доходная

2. возмещения и окупаемости

3. затратная

4. оптимальная

5. минимальная

6. максимальная

4. Впишите правильный ответ на вопрос: Движение, в котором инвестиции проходят 3 стадии и последовательно приобретают 3 воспроизводственные формы - это _____

5. Выберите из списка правильные варианты ответа на вопрос: Финансовый рынок – это совокупность:

1. кредитного рынка

2. банковского рынка

3. торгового рынка

4. рынка ценных бумаг

5. инвестиционного рынка

6. Какими экономическими законами регулируется инвестиционный рынок:

1. законом спроса

2. законом предложения

3. законом стоимости

4. законами государства
 5. законами торговых отношений
7. На каком из сегментов рынка ценных бумаг происходит привлечение инвестиционных ресурсов эмитентами?

1. на первичном рынке ценных бумаг
 2. на вторичном рынке ценных бумаг
3. на первичном и вторичном рынках ценных бумаг

8. Впишите правильный вариант ответа на вопрос:

Рынок, на котором в соответствии с законами рынка совершается обмен

инвестиционными товарами – это _____

9. Выберите правильные варианты ответов на вопрос:
Инвестиционный рынок состоит из:

1. финансового рынка
2. кредитного рынка
3. денежного рынка
4. рынка инвестиций
5. рынок инвестиционных товаров

10. Стадиями кругооборота инвестиций являются:

1. возмещение и окупаемость
2. доходная
3. финансовая
4. кредитная
5. денежная
6. ресурсная
7. затратная

11. Существуют следующие типы институциональных инвесторов:

1. пенсионный фонд
2. страховые компании
3. население

4. инвестиционные компании

5. субъекты малого бизнеса

6. промышленные предприятия

7. коммерческие банки

12. Имеют ли право обжаловать в суде действие (бездействие) органов

государственной власти субъекты инвестиционной деятельности?

1. имеют право

2. не имеют право

13. Инвестиционная деятельность в нашей стране регулируется:

1. конституцией РФ

2. Гражданским кодексом РФ

3. Законами РФ об инвестициях

14. Косвенное регулирование инвестиционной деятельности государства осуществляется посредством:

1. создание благоприятных условий для развития инвестиционной деятельности

2. участия государства в инвестиционной деятельности

15. Может ли предприятие совмещать функции двух и более субъектов инвестиционной деятельности?

1. не имеет право

2. имеет право

Вариант.

1. Что является источником формирования собственных средств в строительстве:

1. Возвратные суммы

2. Доходы от попутной деятельности в ходе строительства

3. Мобилизация оборотных средств в строительстве

4. Все выше перечисленное

2. Какие инструменты заимствования инвестиционных ресурсов существуют в России на рынке ценных бумаг?

1. акции
2. фьючерсы
3. облигации
4. варранты
5. все выше перечисленное

3. Какие бывают акции?

1. простые
2. обыкновенные
3. привилегированные
4. преференциальные
5. все выше перечисленные

4. Какие важные функции кредита реализуют коммерческие банки?

1. стимулирующая
2. воспроизводственная
3. регулирующая
4. все выше перечисленное

5. На какие основные группы можно разделить в рыночной экономике источники финансирования инвестиций?

1. внутренние национальные
2. иностранные
3. смешанные
4. российские
5. все выше перечисленные

6. Что относится к бюджетным источникам финансирования инвестиций?

1. центральные средства государства, которые предусматриваются в виде специальной статьи в федеральном и муниципальных бюджетах
 2. средства иностранных инвесторов, которые вкладывают денежные средства с целью получения дохода
 3. собственные средства российских инвесторов
7. Привлеченные финансовые средства инвестора составляют:
1. банковские кредиты
 2. средства от продажи акций
 3. облигационные займы
 4. бюджетные кредиты
 5. паевые и иные взносы юридических и физических лиц
 6. ассигнования из государственных и местных бюджетов
8. Для определения структуры капитала рассчитывают следующий показатель:
1. чистую настоящую стоимость
 2. маржинальную стоимость капитала
 3. внутреннюю ставку доходности
 4. коэффициент - бета -
 5. норму доходности по портфелю инвестиций
9. Как называется посредническая деятельность, связанная с переуступкой платежных требований?
1. инкассирование
 2. кредитование
 3. финансирование
 4. лизинг
 5. факторинг
10. Что вы понимаете под бюджетными средствами?

1. центральные средства государства, которые предусматриваются в виде специальной статьи в федеральном и муниципальных бюджетах

2. средства иностранных инвесторов, которые вкладывают денежные средства с целью получения дохода

3. собственные средства российских инвесторов

11. Собственные финансовые ресурсы инвестора:

1. паевые взносы

2. облигационные займы

3. прибыль

4. средства, получаемые от продажи акций

5. внутрихозяйственные

6. резервы

7. амортизационные

8. отчисления

12. Состав источников финансирования инвестиций во многом определяется:

1. сущностью инвестиционной деятельности

2. общесоциальными условиями

3. инвестиционной политикой государства

4. все выше перечисленное

13. Что такое облигации государственного внутреннего займа?

1. средства, собираемые в государственный бюджет, которые в дальнейшем направляются на цели инвестиционного характера

2. средства, собираемые в государственный бюджет, которые в дальнейшем направляются на покрытие бюджетного дефицита

3. облигации, эмитированные муниципальными органами власти

4. облигации, которые эмитируются частными негосударственными фирмами

14. Какие компоненты включает в себя факторинговая комиссия?

1. фиксированный сбор за обработку документов
2. фиксированный процент от оборота поставщика
3. стоимость кредитных ресурсов
4. все выше перечисленное

15. Основные методы финансирования инвестиционной деятельности:

1. кредиты МВФ
2. самофинансирование
3. дисконтирование
4. акционирование
5. кредитное финансирование
6. франчайзинг
7. лизинг
8. мониторинг
9. смешанное финансирование

Вариант 4

1. К простым методам оценки инвестиционных проектов относят расчет следующих показателей:

1. ставка прибыльности проекта
2. простая норма прибыли
3. чистая настоящая стоимость
4. срок окупаемости вложений
5. внутренняя норма доходности

2. Период окупаемости - это:

1. инвестиционный цикл
 2. срок реализации проекта
 3. период, когда затраты сравняются с доходом
3. Показателями рентабельности инвестиций при выборе проекта должен быть
1. равен 0
 2. больше 1,0
 3. меньше 1,0
4. Метод оценки чистой текущей стоимости проекта, относится к
-
5. Коэффициент дисконтирования применяется для
 1. расчета увеличения прибыли
 2. приведения будущих поступлений к начальной стоимости инвестирования
 3. расчета величины налогов
 6. Простые показатели оценки эффективности инвестиционного проекта
 1. чистая текущая стоимость
 2. рентабельность инвестиций
 3. простая норма прибыли
 4. внутренний уровень доходности
 5. срок окупаемости
 7. Чистая текущая стоимость при выборе проекта должна быть
 1. больше 0
 2. равна 0

3. меньше 0

8. Возвратный денежный поток от реализации инвестиционного проекта для предприятия, осуществляющего этот проект, включает в себя:

1. дивиденды
2. часть чистой прибыли
3. проценты
4. амортизация

9. Предполагает ли концепция денежного потока выбор коэффициента дисконтирования, позволяющего сопоставлять элементы денежного потока, генерируемые в различные моменты времени реализации инвестиционного проекта?

1. нет
2. да

10. По каким вариантам осуществляется оценка при сочетании материальных и денежных оценок эффективности капиталовложений:

1. сравнение относительных цен затрат и выпуска
2. сочетание денежных и технических критериев эффективности
3. технологический подход
4. затратный подход
5. все выше перечисленное

11. Показатели оценки эффективности инвестиционных проектов, основанные на временной оценке денег называются:

1. сложными (динамическими)
2. простыми (статическими)

12. Выберите верное определение для периода окупаемости:

1. дает оценку привлекательности инвестиционного проекта с точки зрения общего объема капитальных вложений
2. определяется как период времени, в течении которого капитальные вложения будут возвращены за счет доходов, полученных от реализации проекта
3. выражает отношение условно-постоянных расходов к цене продукции
4. показывает момент времени, когда инвестор "вернет

13. Составляющей показателя cash flow не является:

1. ставка дисконтирования
2. выручка или прибыль от реализации, включая доходы от внераализационных операций
3. амортизационные отчисления
4. первоначальные инвестиции
5. инвестиционные расходы, осуществляемые по годам

14. Участие государства в проекте

1. повышает его инвестиционную привлекательность
2. снижает его инвестиционную привлекательность
3. ограничивается лицензированием

15. Перечислите способы оценки рисков:

1. экспертных оценок
- 2 .аналитические
3. количественные
4. качественные
5. все выше перечисленные

Вариант 5

1. Вложения в ценные бумаги и активы других предприятий называются _____

2. Активное управление инвестиционным портфелем предполагает:

1. приобретение и продажу ценных бумаг на основе прогнозов изменения их доходности и риска

2. приобретение и продажу ценных бумаг по факту изменения их доходности и риска

3. покупку и продажу ценных бумаг через определенное время

3. Инвестиционный портфель, формирующийся по критерию максимизации уровня инвестиционной прибыли в текущем периоде вне зависимости от темпов прироста инвестируемого капитала в долгосрочной перспективе, называется: _____

4. "Золотое правило инвестирования" подразумевает, что:

1. размещение средств осуществляется более чем в один объект инвестирования

2. расходы при инвестировании прямо пропорциональны риску

3. доход, получаемый при размещении капитала, прямо пропорционален риску, на который инвестор готов идти ради желаемого дохода

5. Установить правильную последовательность этапов формирования портфеля ценных бумаг:

1. определение инвестиционных целей

2. формирование портфеля

3. проведение анализа инвестиционных качеств ценных бумаг

4. оценка фактической эффективности портфеля
 5. ревизия (мониторинг) портфеля
6. Какова зависимость между риском вложений в ценные бумаги и ее доходностью.
1. чем выше риск, тем ниже доходность
 2. чем ниже риск, тем выше доходность
 3. степень риска не влияет на доходность ценной бумаги
 4. чем выше риск, тем выше доходность
7. При формировании портфеля рассматриваются такие факторы как:
1. Срок окупаемости капитальных вложений
 2. Уровень доходности портфеля
 3. Допустимая степень риска
 4. Масштабы диверсификации
 5. Масштабы предприятия
8. Существуют следующие типы институциональных инвесторов:
1. Пенсионный фонд
 2. Страховые компании
 3. Население
 4. Инвестиционные компании закрытого типа
 5. Инвестиционные компании открытого типа
 6. Фонд обязательного медицинского страхования
 7. Коммерческие банки
9. Коэффициент бета измеряет:
1. политический риск
 2. недиверсифицируемый риск
 3. экологический риск

4. допустимый риск.

10. Инвестиционный портфель, формируемый по критерию максимизации текущего дохода или прироста инвестируемого капитала вне зависимости от сопутствующего им уровня инвестиционного риска, считается:

1. агрессивным портфелем
2. умеренным портфелем
3. консервативным портфелем

11. Инвестиционный портфель, соответствующий стратегии инвестора, считается:

1. сбалансированным портфелем
2. несбалансированным портфелем

12. По возможности изменения объема инвестированных ресурсов различают следующие виды портфелей:

1. бессрочный
2. непополняемый
3. отзываемый
4. консервативный
5. пополняемый
6. агрессивный
7. неотзываемый
8. разбалансированный
9. срочный

13. Управление портфелем бывает:

1. односторонним
2. пассивным
3. минимальным

4. оптимальным

5. активным

14. Консервативный портфель, формируемый по критерию минимизации уровня инвестиционного риска, считается:

1. умеренным портфелем

2. консервативным портфелем

3. агрессивным портфелем

15. Какая стратегия используется, если денежные средства размещаются в краткосрочные и долгосрочные ценные бумаги при почти полном отсутствии вложений на промежуточный срок:

1. стратегия равномерного распределения вложений

2. стратегия оптимального соотношения

3. стратегия краткосрочного акцента

4. стратегия долгосрочного акцента

5. подход процентных ожиданий

6. стратегия «штанги».

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

ТЕМА «ВАЛЮТНАЯ СИСТЕМА РФ»

МДК 02.01. Финансы, налоги и налогообложение

Темы рефератов

1. Международные кредитные отношения

- 1.1. Внешний долг России.
- 1.2. Международный кредит.
- 1.3. Платежный баланс, его составляющие.
- 1.4. Международное экономическое сотрудничество в современных условиях.

2. Валютный рынок.

- 2.1. Развитие валютного рынка России.
- 2.2. Региональные валютные системы.
- 2.3. Перспективы развития европейских региональных валютных систем.
- 2.4. Валютная система России

Контрольные вопросы

1. Валютная система.

- 1.1. Дайте определение понятию «валютная система».
- 1.2. Дайте определение понятию «валютные отношения».
- 1.3. Классификация международных валютных систем.
- 1.4. Дайте определение понятию «валюта».
- 1.5. Что представляет собой:
 - национальная валюта;
 - иностранная валюта;
 - резервная валюта;
 - свободно используемая валюта;
 - твердая валюта;
 - мягкая валюта;

1.6. Что такое конвертируемость валюты? Какие виды конвертируемости валюты выделяют?

1.7. Охарактеризуйте современную валютную систему России.

1.8. Что представляет собой валютный курс? Какие виды валютных курсов выделяют?

1.9. Что представляет собой валютная котировка (прямая и косвенная)?

1.10. Что представляет собой кросс-котировка?

1.11. Что представляет собой спот-курс?

1.12. Что представляет собой форвардный курс?

1.13. Что представляет собой валютные ценности?

1.14. Каким образом осуществляется государственное регулирование валютной системы в России?

1.15. Что представляет собой валютный контроль? Какие государственные институты участвуют в валютном контроле?

Тесты по теме «Валютная система»

1. Перечислите функции, выполняемые международным финансовым рынком:

- а) финансовое посредничество
- б) страхование международных операций
- в) межвременная торговля
- г) содействие процессу непрерывного воспроизводства
- д) ускорение регионализации
- е) укрепление глобализации и интеграции

2. Главным фактором развития финансовой глобализации является:

- а) международная торговля
- б) прямые иностранные инвестиции
- в) портфельные иностранные инвестиции
- г) международная координация экономической политики разных стран

3. Ведущим глобальным финансовым рынком является:

- а) рынок кредитов

б) рынок облигаций

в) рынок депозитов

г) рынок дериватов

е) рынок валют

ж) рынок акций

4. Конвертируемость валюты это:

а) отсутствие ограничений на использование валюты в сделках с реальными и финансовыми активами.

б) отсутствие ограничений на основные внешнеэкономические операции в данной валюте

в) отсутствие какого-либо контроляластей над внешнеэкономической деятельностью институциональных единиц.

5. Какие факторы ведут к падению валютного курса, если все остальные переменные неизменны:

а) рост ожидаемой инфляции на внутреннем рынке

б) рост ожидаемой инфляции за рубежом

в) рост предложения денег на внутреннем рынке

г) рост национального ВВП

д) рост ВВП за рубежом

6. В настоящее время золото в качестве финансового актива:

а) не является официальным резервным активом

б) является официальным резервным активом

в) его роль в составе резервных активов не изменилась

7. Международный валютный рынок (FOREX) представляет собой:

а) биржевой рынок

б) внебиржевой рынок

в) рынок сделок между денежными властями разных стран

г) сделки на нем невозможны

8. В условиях золотого стандарта инфляция:

а) возможна

б) невозможна

9. Распределите по годам межгосударственные конференции, на которых произошли ключевые изменения мировой валютной системы:

Место проведения конференции	Год
Бреттон-Вудс	1867
Париж	1976
Кингстон	1922
Генуя	1944

10. К новым принципам, составляющим основу современной валютной системы, нельзя отнести:

- а) полный отказ от фиксированных валютных курсов
- б) отмена официальной цены на золото
- в) МВФ как агентство по надзору за развитием мировой валютной системы

- г) доллар США перестает считаться резервным активом
- д) специальные права заимствования как резервный актив

11. На каком сейчас этапе находится процесс создания ЕЕС?

- а) первом
- б) втором
- в) третьем
- г) создание ЕЕС завершено

12. В начале безналичного обращения евро, его курс в соотношении 1:1 был установлен к:

- а) доллару США
- б) японской иене
- в) немецкой марке
- г) корзине мировых валют (доллару, иене и марке)
- д) ЭКЮ
- е) фунту стерлингов

13. Валютная монополия государства в советский период времени была свернута в :

- а) 1980 году
- б) 1986 году
- в) 1990 году
- г) 1991 году
- д) 1992 году
- е) 1998 году
- ж) 2000 году

14. Валютный контроль - это:

- а) запрещение операций с валютой
- б) ограничения на обмен национальной валюты на валюту иностранного государства
- в) регламентация операции резидентов и нерезидентов с валютой и другими валютными ценностями
- г) контроль за эмиссией валюты

15. Статьей VIII Устава МВФ предусматривается

- а) отмена валютных ограничений по операциям с капиталом
- б) отмена ограничения на обмен национальной валюты на валюту иностранного государства
- в) введение полной конвертируемости валют
- г) отмена валютных ограничений по текущим операциям и введение обратимости валют

16. Страны, использующие валютный контроль, находятся на:

- а) более ранних стадиях экономического развития
- б) более зрелых стадиях экономического развития
- в) закономерность с точки зрения экономического развития отсутствует

17. Валютные ограничения по текущим операциям способствуют:

- а) росту международной торговле
- б) росту международных рынков капитала

- в) не способствуют международной торговле
- г) международной координации экономической политики

18. В России полностью отсутствует конвертируемость:

- а) по текущим операциям
- б) по операциям с капиталом
- в) российский рубль обладает полной конвертируемостью

19. Монетный паритет представляет собой:

- а) соотношение цены золота к национальной валюте;
- б) официальный курс валюты;
- в) валюту в любой форме.

20. Номинальный курс определяет:

- а) соотношение одной валюты по отношению к другой;
- б) изменения, зависящие от спроса и предложения на рынке валют;
- в) валюту, по отношению к которой осуществляется обмен.

21. Валюта - это...

- а) платежное средство;
- б) денежные инструменты, используемые в международных расчетах;
- в) денежные знаки иностранных государств.

22. Международный кредит - это...

- а) движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением валютных и товарных ресурсов;
- б) предоставление экспортёром одной страны импортеру другой страны отсрочки платежа за проданный товар.

Блиц-опрос

Верно ли данное выражение? (ответьте «да» или «нет»)

1. Валютные интервенции эффективны в комплексе с общегосударственными мероприятиями в области экономической политики.
2. В настоящее время в Российской Федерации действует режим фиксированных валютных курсов, который зависит от спроса и предложения

на валютных биржах страны.

3. Чеки, векселя и другие платежные документы, оплачиваемые либо по предъявлении, либо в течение определенного срока, не относятся к денежным инструментам международных расчетов.

4. Котировку осуществляют крупнейшие коммерческие банки.

5. Мировая валютная система базируется на функции мировых денег.

б. Режим валютной интервенции получил название европейской валютной змеи.

7. Валютные сделки, когда курс увеличивается на сумму премии или уменьшается на сумму скидки к нему, называется спот.

8..Дисконтная политика - это искусственное повышение или снижение учетного процента со стороны Центрального банка.

9. Разница между курсом продавца и курсом покупателя называется маржа или спред.

10. Национальная валютная система - это форма организации валютных отношений страны, закрепленная национальным законодательством.

11. Котировку курса евро к доллару и к валютам стран, не входящих в ЕВС, осуществляет Европейский центральный банк.

12. Международные валютные отношения, которые представляют собой совокупность общественных отношений, складывающихся между странами в процессе совершения международных валютных, расчетных и кредитно-финансовых операций.

13. Банковские кредиты предоставляются экспортёрами и импортёрами под залог ТМЦ.

14. Мировая валютная система формировалась с развитием товарно-денежных отношений.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Белозеров С.А., Бродский Г.М. Финансы: учебник. – М.: Проспект, 2010.
2. Гаврилова А.Н., Попов А.А. Финансы организаций (предприятий). – М.: Кнорус, 2010.
3. Герасименко В.П., Рудская Е.Н. Финансы и кредит. – М.: Академия, 2011.
4. Лапуста М.Г., Мазурина Т.Ю. Финансы предприятий. – М.: Альфа-Пресс, 2009.
5. Попова Р.Г., Самонова И.Н., Добросердова И.И. Финансы предприятий. – СПб.: Питер, 2010.
6. Фридман А.М. Финансы организации (предприятия). – М.: Дашков и Ко, 2011.
7. Шуляк П.Н. Финансы предприятий. – М.: Дашков и Ко, 2012.
8. Экономика и финансы предприятия / Под ред. Т.С. Новашиной. – М.: Маркет ДС, 2010.