

**Министерство образования и науки российской федерации**  
**КУРГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

Кафедра «Финансы и кредит»

**ФИНАНСЫ И КРЕДИТ**  
Методические указания  
для выполнения практических занятий для студентов очной и заочной формы  
обучения специальности 060801 «Экономика и управление на предприятии  
(машиностроения)», 061100 «Менеджмент организации»  
ЧАСТЬ 2

Курган 2004

Кафедра «Финансы и кредит»

Дисциплина «Финансы и кредит»

Составили: канд. эконом. наук Орлов С.Н.,  
ст. преподаватель Кудрявцев А.Н.,  
ст. преподаватель Иванова М.А.

Рецензент: канд.эконом. наук Федорец Е.В,

Утверждены на заседании кафедры

«8» апреля 2004г

Рекомендованы методическим

советом университета

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2004г

## **Введение**

При изучении дисциплины «Финансы и кредит» важно, прежде всего, уяснить, что система управления денежными отношениями – это система управления единым денежным обеспечением процесса воспроизводства. Поэтому изучение отдельных тем курса, понятий и категорий должно основываться на системном подходе к денежным отношениям, обеспечивающим комплектность реформирования финансово-кредитного механизма. Системный подход создает базу для взаимоувязанных расчётов, объемов денежных средств, финансовых и кредитных ресурсов для устойчивого функционирования национальной экономики.

Важнейшей задачей изучения дисциплины является формирование навыков анализа взаимосвязи между рассматриваемыми категориями системы денежных отношений и практической реализации этих отношений в условиях перехода к рыночной экономике.

Для усвоения дисциплины необходимо изучение законодательных и инструктивных материалов по вопросам денежного обращения, финансов и кредита; информации о государственном бюджете РФ; статистических данных, характеризующих формирование и использование финансовых и кредитных ресурсов.

Содержание методических рекомендаций предусматривает, что при самостоятельной подготовке к практическим занятиям, студент должен изучить тему в соответствии с перечнем рассматриваемых вопросов, знать основные термины, подготовить сообщение по конкретному заданию преподавателя, быть готовым к решению практических задач и тестовых заданий.

# ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ И ЗАДАЧИ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

## Тема 1. Финансы и финансовая система (6 часов)

### Тестовые задания

1. Какие из перечисленных отношений не являются финансовыми?
  - а) предприятие «А» покупает у предприятие «Б» полуфабрикаты для производства;
  - б) гражданин покупает в магазине яблоки;
  - в) предприятие перечисляет налоги в бюджет;
  - г) гражданин платит государственную пошлину;
  - д) бухгалтерия выплачивает сотрудникам заработную плату.
2. Какие из перечисленных отношений являются финансовыми?
  - а) на предприятии за счет части прибыли создан фонд оплаты труда;
  - б) на использование станков начислены амортизационные отчисления;
  - в) сотрудник предприятия часть заработной платы перечисляет в негосударственный пенсионный фонд;
  - г) казино выплачивает выигрыш клиенту;
  - д) возврат долга одного гражданина другому.
3. Назовите функции финансов:
  - а) распределительная, контрольная, регулирующая;
  - б) контрольная, распределительная;
  - в) обобщающая, контрольная, распорядительная.
  - г) последующий.
4. Распределительная функция финансов заключается:
  - а) в распределении ВВП, прибыли, ФОТ;
  - б) в пропорциональном распределении вновь созданного продукта.
5. Кто является распорядителем средств, находящихся на счетах Федерального казначейства?
  - а) Министерство финансов;
  - б) уполномоченные банки;
  - в) Банк России;
  - г) предприятия и организации, получатели бюджетных средств.
6. На счет городской администрации поступили средства федеральной программы «Жилье для военнослужащих». Какой из перечисленных органов будет осуществлять контроль целевого использования средств?
  - а) налоговая инспекция;
  - б) контрольно-ревизионное управление Министерства обороны;
  - в) финансовое управление городской администрации;
  - г) отделение Федерального казначейства.
7. Относится ли фондовый рынок к какой-либо части финансовой системы?

- а) общегосударственным финансам;
  - б) финансам хозяйствующих субъектов;
  - в) не относится к финансовой системе.
8. К финансам хозяйствующих субъектов относятся:
- а) фонды имущественного и личного страхования;
  - б) финансы Акционерных обществ;
  - в) финансы арендных предприятий;
  - г) внебюджетные фонды.
9. Выберите верные утверждения:
- а) государственный бюджет является основой финансовой системы;
  - б) финансы предприятий – главное звено финансовой системы;
  - в) государственный бюджет – главное звено финансовой системы.
10. Совокупность экономических отношений, связанных с формированием и использованием денежных средств и накоплений организации, есть:
- а) финансовые отношения;
  - б) коммерческий расчет;
  - в) капитал организации;
  - г) финансовые ресурсы.
11. Покупательная способность денег:
- а) увеличивается с ростом цен;
  - б) может расти и уменьшаться;
  - в) всегда остается постоянной.
12. Закон денежного обращения определяет:
- а) скорость оборота денег;
  - б) величину денежной массы;
  - в) покупательную способность денег.
13. Инфляция означает:
- а) падение уровня цен;
  - б) повышение покупательной способности денег;
  - в) обесценивание бумажных денег.
14. Деньги являются:
- а) средством платежа;
  - б) средством накопления;
  - в) всем выше перечисленным.
15. Функция денег - это:
- а) распределение стоимости;
  - б) средство обращения;
  - в) образование финансовых фондов.
10. Кому подчиняется Федеральное казначейство?
- а) Президенту;
  - б) Счетной палате;
  - в) министру финансов;
  - г) председателю Центрального банка России.
11. Относится ли фондовый рынок к какой-либо части финансовой системы?
- а) общегосударственным финансам;

- б) финансам хозяйствующих субъектов;
  - в) не относится к финансовой системе.
12. К финансам хозяйствующих субъектов относятся:
- а) фонды имущественного и личного страхования;
  - б) финансы Акционерных обществ;
  - в) финансы арендных предприятий;
  - г) внебюджетные фонды.
13. Выберите верные утверждения:
- а) государственный бюджет является основой финансовой системы;
  - б) финансы предприятий – главное звено финансовой системы;
  - в) государственный бюджет – главное звено финансовой системы.
14. В качестве объекта финансового управления выступают:
- а) финансовые отношения;
  - б) денежные фонды;
  - в) финансовые ресурсы.
15. Сущность финансов проявляется в функциях:
- а) образования и использования денежных фондов;
  - б) распределительной, контрольной и регулирующей;
  - в) контролирующей и стимулирующей.
16. Финансовая система состоит из следующих подсистем:
- а) государственные и муниципальные финансы, финансы хозяйствующих субъектов, финансы граждан.
  - б) государственные и муниципальные финансы, финансы хозяйствующих субъектов.
  - в) государственные и муниципальные финансы, финансы хозяйствующих субъектов, страхование.
17. Роль финансов в расширенном воспроизводстве заключается:
- а) в распределении;
  - б) в аккумуляровании;
  - в) в регулировании.
18. Государственные и муниципальные финансы состоят:
- а) из целевых внебюджетных фондов;
  - б) бюджетной системы;
  - в) государственного кредита.

### Задачи

1. В сентябре количество денег, находящихся в обращении, в РФ увеличилось на 15 %. В то же время объем производства товаров и услуг в экономике сократился на 5 %, а скорость обращения денег возросла на 20 %. Оценить наиболее вероятное изменение цен в ближайшее время.

2. В октябре количество денег, находящихся в обращении, в РФ увеличилось на 20 %. В то же время объем производства товаров и услуг в экономике увеличился на 3 %, а скорость обращения денег снизилась на 13 %. Оценить наиболее вероятное изменение цен в ближайшее время.

3. Рассчитайте скорость оборота денег, если денежная масса наличных и безналичных денег – 500млрд. р., валовой национальный продукт – 41000млрд. р.

4. Определите количества денег необходимых в качестве средства обращения. Сумма цен по реализованным товарам (работам, услугам) – 4500 млрд. р.; сумма цен товаров, проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил, - 42 млрд. р.; сумма платежей по долгосрочным обязательствам, срок оплаты которых наступил, - 172 млрд. р.; сумма взаимно погашенных платежей – 400 млрд. р. Среднее число оборотов денег за год – 10.

5. Рассчитайте скорость оборота денег, хранящихся на расчетном счете, если денежные агрегаты равны:  $M_0=120$  млрд.р.,  $M_1=360$  млрд.р.,  $M_2=380$  млрд.р.

6. Для безыфляционного обращения денег в экономике страны необходимо иметь 90 млрд. ден. ед. Что станет с ценами на товары и услуги, если в сферу обращения будет введено 112,5млрд. ден. ед.?

7. Рассчитайте количество денег, необходимых для безыфляционного обращения денег в экономике. Сумма цен реализованных товаров и услуг составляет 200 млрд. р. При этом сумма цен товаров, проданных в кредит, - 10 млрд. р., платежи по кредитам составляют 4 млрд. р., взаимопогашающие платежи – 2 млрд. р. Скорость оборота денежной единицы – 2,4 мес.

8. Определите количество денег, необходимых для безыфляционного обращения денег в экономике страны. Сумма цен реализованных товаров и услуг – 200 млрд.р., платежи по кредитам – 60 млрд.р. Взаимопогашающиеся платежи – 20млрд.р. Рубль совершает 8 оборотов за год. Как изменится количество денег в обращении, если:

а) сумма продаж возрастет в 1,5 раза;

б) рубль совершит 10 оборотов за год;

в) число оборотов рубля сокращается до пяти за год?

## **Тема 2. Финансовая политика государства и управление финансами в условиях рынка (4 часа)**

### **Тестовые задания**

1. Финансовая политика включает в себя:
  - а) таможенную политику;
  - б) денежно – кредитную политику;
  - в) экономическую политику;
  - г) социальную политику;
  - д) внешнюю политику.
2. Финансовый механизм включает в себя:
  - а) совокупность организационных форм финансовых отношений;
  - б) финансовое законодательство;
  - в) финансовые методы и инструменты;
  - г) административные методы.
3. Какой вид контроля может быть осуществлен в воинской части?
  - а) общегосударственный;
  - б) внутрихозяйственный;
  - в) общественный;
  - г) независимый.
4. Какой вид финансового контроля должен быть осуществлен на стадии разработки бизнес-плана?
  - а) предварительный;
  - б) текущий;
  - в) последующий.
5. Какой вид финансового контроля должен быть осуществлен на стадии составления сметы бюджетной организации на следующий финансовый год?
  - а) предварительный;
  - б) текущий;
  - в) последующий.
6. Какой вид финансового контроля осуществляется на стадии уплаты налогов?
  - а) предварительный;
  - б) текущий;
  - в) последующий.
7. Последующий финансовый контроль проводится:
  - а) в конце финансового года;
  - б) в момент уплаты налогов;
  - в) в ходе аудиторской проверки.
8. При проверке коммерческого банка сотрудниками отделения Федерального казначейства обнаружены различные нарушения. За какие



- из них сотрудники данного контрольного органа уполномочены применять штрафные санкции?
- а) задержаны перечисления налогов в федеральный бюджет;
  - б) не перечислена банком сумма в счет погашения государственного бюджетного кредита;
  - в) сумма налогов местного бюджета зачислена в областной;
  - г) выданы средства на выплату заработной платы Акционерного Общества без взимания обязательных платежей с фонда оплаты труда.
9. Предприятие получило бюджетный контракт. На какой счет будут зачислены средства контракта?
- а) расчетный счет предприятия в коммерческом банке;
  - б) лицевой счет в отделении Федерального казначейства;
  - в) расчетный счет Казначейства в коммерческом банке, уполномоченном на ведение бюджетных счетов.
10. Кто является распорядителем средств, находящихся на счетах Федерального казначейства?
- а) Министерство финансов;
  - б) уполномоченные банки;
  - в) Банк России;
  - г) предприятия и организации, получатели бюджетных средств.
11. На счет городской администрации поступили средства федеральной программы «Жилье для военнослужащих». Какой из перечисленных органов будет осуществлять контроль целевого использования средств?
- а) налоговая инспекция;
  - б) контрольно-ревизионное управление Министерства обороны;
  - в) финансовое управление городской администрации;
  - г) отделение Федерального казначейства.
12. Объектом финансового планирования в организации являются:
- а) финансовые ресурсы;
  - б) денежные потоки;
  - в) инвестиционная деятельность;
  - г) чистая прибыль;
  - д) фонды денежных средств.
13. Финансовый план представляет собой:
- а) бюджет доходов и расходов;
  - б) бюджет денежных средств;
  - в) прогнозируемый баланс предприятия;
  - г) бюджет капитальных вложений;
  - д) прогноз о прибылях и убытках.
14. Требования, предъявляемые к финансовому планированию:
- а) срочность, материальная обеспеченность, возвратность, платность;
  - б) реальность, оперативность составления, прозрачность, реализуемость, комплектность;
  - в) гибкость, инициативность, экономическая адресность.
15. При составлении финансовых планов:

- а) доходы должны равняться расходам;
  - б) доходы должны превышать расходы;
  - в) расходы должны превышать доходы;
  - г) доходы могут превышать расходы и наоборот.
16. Различают следующие виды финансового планирования:
- а) стратегическое, текущее, оперативное;
  - б) попроцессорное, позаказное.
17. Органы государственного контроля (Счетная палата, органы Федерального казначейства) правомочны проверять:
- а) все юридические лица независимо от форм собственности;
  - б) все юридические лица в части связанной с использованием бюджетных средств;
  - в) только бюджетные организации;
  - г) государственные органы.
18. Финансовый контроль по субъектам проведения различают:
- а) бюджетный, налоговый, валютный, кредитный, страховой, инвестиционный;
  - б) государственный, ведомственный, негосударственный;
  - в) предварительный, текущий, последующий;
  - г) проверки, обследования, надзор, анализ финансовой деятельности, мониторинг, ревизия, аудит.
19. Контроль за коммерческими банками и другими кредитными организациями со стороны ЦБ РФ является:
- а) государственным финансовым контролем;
  - б) ведомственным финансовым контролем;
  - в) независимым финансовым контролем;
  - г) внутрифирменным финансовым контролем;
  - д) общественным финансовым контролем.
20. Основными задачами аудиторского контроля являются:
- а) установление достоверности отчетности организации и соответствия проведенных финансово-хозяйственных операций действующему законодательству;
  - б) контроль за правильным начислением налогов и сборов;
  - в) оценка эффективности и целесообразности использования финансовых ресурсов, анализ и прогноз деятельности организации;
  - г) постановка и ведение бухгалтерского учета в организации.
21. Счетная палата РФ:
- а) подотчетна Правительству РФ;
  - б) подотчетна Президенту РФ;
  - в) подотчетна Федеральному Собранию РФ;
  - г) независима.

## Задачи

1. Из бюджета продаж корпорации следует, что в октябре рассчитывают продать 12500 ед. продукта А и 33100 ед. продукта В. цена продажи продукта А составляет 22,4 р., а цена продукта В - 32р. Отдел продаж получает 6% комиссионных от продажи продукта А и 8% - от продажи продукта В. Сколько комиссионных планируется в бюджете получить от продажи за месяц.
2. Компания продала в кредит товары на 134 тыс. р. в июле, на сумму 226 тыс. р. в августе и на сумму 188 тыс.р. в сентябре. Из опыта поступления денег за проданные товары известно, что 60% от продаж в кредит поступает на следующий месяц после продажи, 36% - во второй месяц и 4% не будет получено совсем. Сколько денег будет получено от продаж в сентябре?
3. Компания имеет начальные запасы определенного товара – 20 тыс. ед. В конце бюджетного периода она планирует конечные запасы 14,5 тыс. ед. этого товара и планирует произвести 59 тыс. ед. Найти планируемый объем.
4. Фабрика желает сократить свои запасы материалов определенного вида на 40%. Запасы этого вида материалов в начале бюджетного периода составляют 120 тыс. кг. Фабрика планирует произвести 84 тыс. ед. продукта. На каждую единицу готового продукта требуется 2,5 кг данного материала. Сколько этого материала необходимо закупить в течении бюджетного периода?
5. Месячная выручка от реализации составляет 400 тыс.р., уровень прямых расходов – 70%, накладных – 25%, прибыль (до уплаты налогов) – 5%. Рассчитайте, на сколько необходимо увеличить объем продаж, чтобы покрыть новые налоги (относимые и на себестоимость, и за счет прибыли) в сумме 16,2 тыс. р.

## Тема 3. Кредит и кредитная система (6 часов)

### Тестовые задания

1. Кредит – это:
  - а) стоимостная категория;
  - б) экономическая категория;
  - в) перераспределительная категория;
  - г) воспроизводственная категория;
  - д) ответы «а», «б»;
  - е) ответы «в», «г»;
  - ж) ответы «а», «б», «в», «г».
2. Регулирующая роль кредита проявляется:

- а) только на стадии распределения;
  - б) только на стадии производства;
  - в) охватывает весь воспроизводственный процесс;
  - г) все ответы не верны.
3. Основной формой кредита является:
- а) коммерческий кредит;
  - б) государственный;
  - в) потребительский;
  - г) банковский;
  - д) международный.
4. Кредит прямо влияет на сокращение времени производства товаров:
- а) да;
  - б) нет.
5. Кредит оказывает воздействие на скорость оборота фондов:
- а) да;
  - б) нет.
6. Кредит влияет на отраслевую структуру и пропорции народного хозяйства:
- а) да;
  - б) нет.
7. Общепризнанными среди экономистов являются следующие функции кредита:
- а) эмиссионная;
  - б) перераспределительная;
  - в) контрольная;
  - г) стимулирующая;
  - д) функция замещения действительных денег кредитными деньгами;
  - е) ответы «а», «б», «г»;
  - ж) ответы «б», «д»;
  - з) ответы «б», «в», «г», «д».
8. Кредитная рестрикция – это способ восстановления границ кредита с помощью:
- а) ужесточения условий выдачи ссуд и сокращения их объемов;
  - б) изменения внутренней структуры кредитного учреждения;
  - в) политики удешевления кредита (например, снижение норм обязательных резервов).
9. Кредитная экспансия – это:
- а) ужесточение условий выдачи ссуд и сокращение их объемов;
  - б) изменение внутренней структуры кредитного учреждения;
  - в) политика удешевления кредита (например, снижение норм обязательных резервов).
10. Бланковый кредит – это:
- а) кредит под залог ценных бумаг;
  - б) кредит под гарантию других банков;
  - в) кредит, выдаваемый без обеспечения.

11. Подберите каждому термину его определение.

Термины:

- |                        |                                      |
|------------------------|--------------------------------------|
| 1. Кредит              | 9. Опротестование векселя            |
| 2. Рефинансирование    | 10. Контокоррентный кредит           |
| 3. Ипотечный кредит    | 11. Факторинг                        |
| 4. Товарный кредит     | 12. Форфетирование                   |
| 5. Коммерческий кредит | 13. Депозит                          |
| 6. Обеспечение         | 14. Проценты за пользование кредитом |
| 7. Овердрафт           | 15. Цедент                           |
| 8. Онкольный кредит    |                                      |

Определения:

- а) долгосрочный денежный кредит, выдаваемый банком под залог недвижимости;
- б) кредитование в форме предоставления вещи одной стороной в собственность другой стороне;
- в) предоставление в долг денег или товаров;
- г) ценности, которые служат гарантией погашения кредита или выполнения какого-либо обязательства;
- д) новое заимствование для погашения имеющейся задолженности;
- е) краткосрочный кредит, предоставляемый банком надежному клиенту сверх остатка на текущем счете в пределах заранее оговоренной суммы;
- ж) предъявление претензий;
- з) вклад денежных средств или ценных бумаг в банк на хранение;
- и) рассрочка оплаты или отсрочка платежей, предоставляемая продавцом покупателю;
- к) форма кредитования экспортера банком путем покупки ими без оборота на продавца векселей и других долговых требований по внешнеторговым операциям;
- л) кредит со специального ссудного счета, на котором отражаются кредиты банка и все платежи со счетов по поручению клиента, а также все средства, поступающие в банк на имя клиента;
- м) плата за кредит;
- н) краткосрочный кредит, выданный под залог ценностей, который погашается по первому требованию;
- о) кредитор, уступающий свое право требования другому лицу;
- п) ряд комиссионно-посреднических операций, связанных с переуступкой банку клиентом-поставщиком неоплаченных платежных требований за поставленные товары и соответственно права на получения платежа по ним.

12. Дать ответ - верно / неверно данное выражение (да / нет):

- а) порядок кредитования, оформление и погашение кредитов регулируются договором купли-продажи;
- б) кредитные отношения не являются финансовыми отношениями;
- в) взятие предприятием кредита указывает на его слабое финансовое состояние;
- г) предприятие может заложить одно и то же имущество одновременно нескольким кредиторам;
- д) предприятие, заложившее свое имущество, может его продать;
- ж) форфетирование — это торгово-комиссионные и посреднические услуги банка;
- е) предприятие, работающее по принципу самофинансирования, пользуется кредитом;
- з) кредиторская задолженность всегда есть явление отрицательное;
- и) предприятие, в отношении которого возбуждено дело о банкротстве, можно передать в ипотеку;
- к) платность (возмездность) кредита является принципом кредитования;
- л) использование кредитования ускоряет научно-технический прогресс;
- м) аккумуляция временно свободных денежных средств это функция кредита;
- н) предприятия должны заботиться о своей кредитоспособности, а граждане — нет;
- о) учет векселя представляет собой выдачу ссуды трассанту или покупку векселя до наступления платежа по нему;
- п) ипотечный кредит — это кредит под залог ценных бумаг;

13. Коммерческим кредитом называется:

- а) любой кредит вообще;
- б) банковский кредит;
- в) кредит продавца покупателю.

14. Какая форма кредитования осуществляется путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка средств на его счете?

- а) овердрафт;
- б) факторинг;
- в) форфетирование.

15. Аванс покупателя продавцу является разновидностью:

- а) вексельного кредита;
- б) фирменного кредита;
- в) онкольного кредита.

16. Вид краткосрочного кредита, погашаемый по первому требованию:

- а) срочная ссуда;
- б) ипотечный кредит;
- в) онкольный кредит.

17. Форма кредита, представляющая собой разновидность торгово-комиссионной операции, связанной с кредитованием оборотных средств:

- а) факторинг;

- б) овердрафт;
  - в) вексельный кредит.
18. При какой форме кредитования экспорта производится покупка банком без оборота на продавца векселей и других долговых требований?
- а) акцептный кредит;
  - б) вексельный кредит;
  - в) форфетирование.
19. Факторинг имеет смысл применять:
- а) во всех случаях;
  - б) если выгода от немедленного получения денег больше, чем от их получения в свой срок;
  - в) когда имеются сомнения в надежности плательщика.
20. Вклад денежных средств или ценных бумаг на хранение — это:
- а) факторинг;
  - б) депозит;
  - в) овердрафт.
21. В условиях рыночной экономики кредит выполняет следующие функции:
- а) перераспределение денежных средств на условиях их последующего возврата;
  - в) стимулирующую;
  - в) контрольную.
22. Важным условием выдачи кредита является:
- а) величина кредита;
  - б) заемщик;
  - в) обеспечение кредита.
23. Какие из перечисленных факторов непосредственно влияют на значение процентной ставки по выдаваемым коммерческим банком кредитам?
- ставка рефинансирования Банка России;
- а) срок кредита;
  - б) политическая ситуация в стране;
  - в) финансовое состояние организации;
  - г) нормы налогообложения;
  - д) нормы резервирования в Центральном Банке РФ;
  - ж) залог по данному кредиту;
  - з) местонахождение банка;
  - и) курс рубля по отношению к курсу доллара США;
  - к) финансовая устойчивость банка;
  - л) правильность оформления документов на получение кредита;
  - м) доходность по выдаваемому кредиту;
  - н) финансовое состояние банка.

## Задачи

1. Распишите по таблице график погашения платежей по кредиту на следующих условиях: сумма кредита – 400 000 руб., ставка по кредиту – 26 % годовых, срок кредита – 90 дней, дата выдачи кредита – 1 апреля 2002 года. Особые условия по кредиту – погашение основного долга осуществить в конце срока действия кредитного договора, а проценты за пользование кредитом выплачивать 30-го числа каждого месяца.

Дата платежа	Сумма основного долга	Проценты по кредиту	Общая сумма платежа

2. Распишите по таблице график погашения платежей по кредиту на следующих условиях: сумма кредита – 72 000 руб., ставка по кредиту – 28 % годовых, срок кредита – 180 дней, дата выдачи кредита – 1 февраля 2002 года. Особые условия по кредиту – проценты за пользование кредитом выплачиваются ежемесячно. Сумма основного долга погашается ежемесячно равными долями одновременно с погашением процентов.

Дата платежа	Сумма основного долга	Проценты по кредиту	Общая сумма платежа

3. Рассчитайте доходность кредита, выданного коммерческим банком на следующих условиях: сумма кредита – 1 000 000 руб., проценты по кредиту – 35 % годовых, срок кредита – 180 дней. Банк привлекает данные ресурсы на внутреннем рынке под 32 % годовых.

4. Величина предоставленного банком кредита — 12 тыс. руб. Процентная ставка — 12 % годовых. Срок погашения — 6 месяцев. Рассчитайте план погашения кредита двумя способами: 1) кредит и проценты по кредиту будут погашены через 6 месяцев; 2) кредит и проценты по кредиту будут выплачиваться ежемесячно равными долями.

5. 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?



6. Предпринимателю необходима сумма в 40 тыс. руб. на 3 месяца. Банк предоставит ему кредит в размере 75 % от стоимости залога под 12 % годовых и за обслуживание долга взыщет 400 руб. определить величину залога, если кредит взят 15 мая. Затраты на обслуживание долга и проценты удерживаются в момент предоставления кредита.

7. Кредит сроком 1 месяц на рынке межбанковских кредитов стоит 30 – 40 % годовых в рублях, а в валюте 16 – 20 % годовых. Рубль обесценивается на 15 % в год. Определите, что выгоднее: рублевый кредит в размере 1 млн. руб. под 35 % годовых или долларовый кредит в размере 1 млн. руб. по курсу 30 руб. за доллар под 17 % годовых в валюте?

8. Компания «Солли» заключает контокоррентный договор с коммерческим банком «Эхо». Условия договора следующие:

- 1) срок действия договора с 1 января по 1 июля (первого июля операции по контокоррентному счету прекращаются);
  - 2) лимит дебетового сальдо по активно-пассивному контокоррентному счету равен 400 тыс. руб.;
  - 3) процент по кредитовому сальдо контокоррентного счета 20 % годовых, причем с 15 марта процент изменяется и становится равным 5 %;
  - 4) процент по дебетовому сальдо контокоррентного счета 30 % годовых, причем с 15 марта процент изменяется и становится равным 10 %.
- Изменение процента учитывается только при расчете ступенчатым способом.

Количество дней в году равно 360 дней.

За время действия контокоррентного договора на контокоррентном счете были проведены следующие записи:

5 января	-	кредит 10 тыс. руб.,	дебет 30 тыс. руб.;
20 января	-	кредит 60 тыс. руб.,	дебет 50 тыс. руб.;
28 февраля	-	кредит 200 тыс. руб.,	дебет 300 тыс. руб.;
15 марта	-	кредит 30 тыс. руб.,	дебет 100 тыс. руб.;
20 апреля	-	кредит 300 тыс. руб.,	дебет 350 тыс. руб.;
10 мая	-	кредит 10 тыс. руб.,	дебет 150 тыс. руб.;
30 июня	-	кредит 60 тыс. руб.,	дебет 120 тыс. руб.

Определите сумму процента, которую уплатят компания «Солли» или банк «Эхо» за пользование средствами на счете, если использовать три способа расчета процентов по контокоррентному кредиту: прогрессивный; штафельный; ступенчатый.

*Примечание:* при прогрессивном методе проценты начисляются с момента фактического извещения об открытии кредита до момента закрытия счета. При штафельном методе проценты начисляются в отдельности с момента

внесения определенной записи до момента следующей записи. При ступенчатом методе сумма процентов начисляется исходя не из отдельных сумм кредита, а из полученного сальдо на счете.

9. Банк «А» заключает контокоррентный договор с фирмой «Б», в соответствии с которым процент, уплачиваемый заемщиком по дебетовому сальдо контокоррентного счета, равен 40 % годовых, а процент, уплачиваемый кредитором по кредитовому сальдо контокоррентного счета, равен 30 % годовых.

В контокоррентном договоре указано, что помимо процента с операций банк «А» взимает комиссионный сбор за свои услуги. Комиссионный сбор взимается по каждой отдельной операции в зависимости от степени риска для банка. Все операции разбиты на три группы по степени риска:

- 1) нет обеспечения – 0,1 % от суммы записи;
- 2) труднореализуемое обеспечение – 0,05 % от суммы записи;
- 3) ликвидное обеспечение – 0,02 % от суммы записи.

Лимит кредитования равен 500 тыс. руб. В году 360 дней. Контокоррентный договор подписан 1 января 2002 г., дата окончания 1 июля 2002 г. Договор действует со дня подписания по день окончания включительно. По контокоррентному счету, открытому фирме «Б», были сделаны следующие записи:

10 января - дебет	100 тыс. руб.	10 июня - дебет	700 тыс. руб.
20 января - кредит	50 тыс. руб.	30 июня - кредит	100 тыс. руб.
15 марта - дебет	300 тыс. руб.		
10 мая - кредит	800 тыс. руб.		

Запись 10 января обеспечена ценными бумагами, запись 15 марта обеспечена люстрами, запись 10 июня обеспечена гарантией коммерческого банка «Рассвет», имеющего устойчивое финансовое положение.

Определите плату за пользование контокоррентным кредитом при условии, что в нее входят комиссионные, а процент за кредит начисляется штафельным методом.

10. Из какого капитала можно получить 3,4 млн. руб. через три года наращением по простым процентам при ставке 12 % годовых?

11. Определите будущую стоимость капитала компании, если ее первоначальный капитал 10 млн. руб. вложен на 5 лет и процентная ставка банка составляет 7 % годовых.

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

13. Кредит в размере 20 000 руб. выдается на 3,5 года. Ставка процентов за первый год – 30 %, а за каждое последующее полугодие она уменьшается на 1 %. Определить наращенную сумму.

14. Найти величину дохода кредитора, если за предоставление в долг на полгода некоторой суммы денег он получил от заемщика в совокупности 6,3 тыс. руб. при этом применялась простая процентная ставка в 10 % годовых.

15. Кредит выдается под простую ставку 26 % годовых на 250 дней. Рассчитать сумму, получаемую заемщиком, и сумму процентных денег, если требуется возратить 40000 руб.

16. Векселедержатель предъявил для учета вексель на сумму 50 тыс. руб. со сроком погашения 28.09.2001 г. Вексель предъявлен 13.09.2001 г. Банк согласился учесть вексель по учетной ставке 30 % годовых. Определить сумму, которую векселедержатель получит от банка.

17. Период размещения векселя с 11 января по 24 января; дата погашения 3 мая. Цена размещения неизменна в течение двух недель и составляет 7 540 руб. при номинальной стоимости векселя 10000 руб. Определить годовую доходность векселя, если он приобретен в первый и последний день размещения.

18. Цена размещения векселя 7 540 руб. с номиналом 10 000 руб. Определить доход владельца векселя, если он продал данный вексель за 30 дней до погашения при действующей учетной ставке 60 % годовых.

19. Банк 12.04.2001 г. учел два векселя со сроками погашения соответственно 20.05.2001 г. и 11.06.2001 г. При этом в результате применения ученой ставки 18 % годовых банком были удержаны комиссионные в размере 885 руб. Найти номинальную стоимость второго векселя, если первый вексель предъявлен на сумму 15 тыс. руб.

20. Вексель на сумму 15 тыс. руб. предъявлен в банк за 90 дней до срока его погашения. Определить сумму, полученную предъявителем векселя, и величину комиссионных банка, если:

- 1) банк учитывает вексель по простой процентной ставке 22 % годовых;
- 2) банк учитывает вексель по простой учетной ставке 22 % годовых.

21. Первоначально вложенная сумма 200 тыс. руб. Определить наращенную сумму через пять лет при использовании простой и сложной ставок процентов в размере 28% годовых. Решить этот пример также для случаев, когда проценты начисляются по полугодиям и поквартально.

22. Администрация региона получила кредит в банке на сумму 6,0 млн. руб. сроком на 5 лет, процентная ставка по кредиту определена в размере 10,5 % для 1 года, для 2-го года предусматривается надбавка к процентной ставке в размере 1,5 %, для 3-го года и последующих лет – в размере 0,75%. Определить сумму долга, подлежащую погашению по истечению срока займа, при условии капитализации процентного дохода.

## **Раздел II. Государственные финансы**

### **Тема 1. Государственный бюджет (4 часа)**

#### **Тестовые задания**

1. Что такое бюджет?
  - а) баланс доходов и расходов;
  - б) смета;
  - в) план финансовых ресурсов;
  - г) форма образования и расходования фонда денежных средств для обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.
2. Консолидированный бюджет Российской Федерации – это:
  - а) сводный бюджет всех уровней;
  - б) федеральный бюджет;
  - в) федеральный бюджет и консолидированный бюджет субъектов РФ.
3. Бюджетный процесс – это процесс:
  - а) рассмотрения и принятия бюджета;
  - б) подготовки, рассмотрения и исполнения бюджета;
  - в) принятия и исполнения бюджета.
4. Доходная часть федерального бюджета формируется за счет:
  - а) налогов и неналоговых поступлений;
  - б) налогов и сборов, доходов от внешнеэкономической деятельности;
  - в) налогов, сборов и неналоговых поступлений.
5. Местные налоги – это налоги:
  - а) устанавливаемые местными органами власти по своему усмотрению;
  - б) согласно налоговому законодательству вводимые на местном уровне по ставкам, устанавливаемым органами власти;
  - в) согласно налоговому законодательству устанавливаемые местными органами власти не выше установленных в законодательстве.

6. Федеральные налоги, полностью формирующие доходную часть местного бюджета – это:
- а) налог на доходы физических лиц, налог на имущество физических лиц;
  - б) государственная пошлина, земельный налог;
  - в) налог на наследование и дарение, налог на имущество физических лиц.
7. Бюджетный процесс начинается:
- а) за 18 месяцев до финансового года;
  - б) за 12 месяцев;
  - в) за 6 месяцев.
8. Какая система исполнения бюджета в Российской Федерации?
- а) банковская;
  - б) казначейская;
  - в) смешанная.
9. Ведомственная бюджетная классификация – это:
- а) распределение средств по ведомствам;
  - б) распределение средств по главным распорядителям средств;
  - в) распределение средств по предприятиям согласно ведомственной подчиненности.
10. Финансовая помощь бюджетам другого уровня – это:
- а) дотации, субсидии, субвенции, кредиты, ссуды;
  - б) безвозмездная и безвозвратная передача средств;
  - в) дотации, субсидии, субвенции, безвозвратная и безвозмездная передача средств.
11. Регулирующие доходы бюджетов – это:
- а) федеральные и региональные налоги и платежи, по которым устанавливаются нормативы отчислений;
  - б) федеральные налоги, поступающие в региональные бюджеты в процентном соотношении;
  - в) федеральные налоги, поступающие в местные бюджеты.
12. Источниками финансирования дефицита местного бюджета являются:
- а) муниципальные займы и кредиты;
  - б) налоги;
  - в) продажа золотовалютных запасов и улучшение сбора налогов.
13. Профицит бюджета – это:
- а) баланс доходов и расходов;
  - б) превышение расходов над доходами;
  - в) превышение доходов над расходами.
14. Финансовая помощь – это собственный доход бюджета.
- а) да;
  - б) нет;
  - в) зависит от формы перечисления средств.
15. Местные органы власти могут эмитировать ценные бумаги для покрытия дефицита бюджета в объеме:

- а) не более 15 % расходной части;
- б) не более 15 % доходной части;
- в) не более 15 % суммы дефицита.

16. Бюджетная система – это:

- а) трехуровневая система;
- б) система согласно административно - территориальному делению страны;
- в) соответствует звеньям финансово-кредитной системы.

17. Бюджетная классификация – это группировка

- а) по определенным принципам;
- б) по расходам и доходам бюджетов;
- в) по расходам и доходам бюджетов всех уровней и источников финансирования дефицитов.

18. Размер резервных фондов в федеральном бюджете не должен превышать:

- а) 3 % расходов;
- б) 3 % доходов;
- в) 3 % дефицита.

19. Трансферты населению – это обязательные выплаты в виде:

- а) зарплаты и компенсаций;
- б) компенсаций и социальных выплат;
- в) пенсий, стипендий, пособий, компенсаций и социальных выплат.

20. Финансовая ситуация считается подконтрольной, если дефицит бюджета к ВВП:

- а) 1-2 %;
- б) 3-4 %;
- в) 5-6 %.

21. Защищенные статьи бюджета:

- а) подлежат секвестру по решению Государственной Думы;
- б) не подлежат секвестру;
- в) подлежат секвестру по решению Правительства.

22. Расходы бюджета делятся на бюджеты:

- а) оперативный и текущий;
- б) капитальный и текущий;
- в) бюджет развития и текущий бюджет.

23. Бюджетная система – это:

- а) свод бюджетов государства;
- б) совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов, местных бюджетов;
- в) совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов, местных бюджетов и внебюджетных фондов.

24. Дотации – это бюджетные средства, передаваемые бюджету другого уровня на безвозвратной и безвозмездной основе для:

- а) покрытия текущих расходов;
- б) выплат населению;
- в) финансирования определенных программ.

25. Фонд денежных средств, образуемый в составе бюджета за счет доходов целевого назначения или в порядке отчислений от конкретных видов доходов, - это:
- а) бюджет развития;
  - б) целевой бюджетный фонд;
  - в) капитальный бюджет;
  - г) внебюджетный фонд.
26. Бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основе на определенные целевые расходы, - это:
- а) дотации;
  - б) субвенции;
  - в) субсидии;
  - г) кредит.
27. Капитальные расходы бюджета – это часть расходов бюджета, обеспечивающая:
- а) инновационную деятельность;
  - б) инновационную и инвестиционную деятельность;
  - в) оплату труда, социальные выплаты, компенсации.
28. Экономическая бюджетная классификация является группировкой по экономическому содержанию:
- а) доходов бюджета;
  - б) расходов бюджета;
  - в) доходов и расходов бюджета.
29. Процесс разработки федерального бюджета начинается в момента:
- а) подписания указа Президентом;
  - б) постановления Правительства;
  - в) решения Государственной Думы.
30. Источниками покрытия дефицита бюджета являются:
- а) секвестирование расходов;
  - б) увеличение доходов;
  - в) эмиссия.
31. Федеральные налоги – это налоги, устанавливаемые федеральными органами власти для формирования:
- а) федерального бюджета;
  - б) федерального и республиканского бюджетов;
  - в) бюджетов всех уровней.
32. Бюджетные средства, предоставляемые на возвратной безвозмездной или возмездной основах на срок не более 6 месяцев, - это:
- а) бюджетная ссуда;
  - б) бюджетный кредит;
  - в) бюджетные ассигнования.
33. Закрепленные доходы бюджета – это:
- а) часть доходов бюджетов других уровней, закрепленных за определенным бюджетом;

- б) налоги, полностью формирующие определенный бюджет;
  - в) доходы, полностью формирующие определенный бюджет.
34. Какой классификацией устанавливается группировка расходов на текущие и капитальные?
- а) экономической;
  - б) функциональной;
  - в) ведомственной;
  - г) никакой.
35. Трансферты регионам выделяются для:
- а) сокращения кассовых разрывов бюджета;
  - б) выравнивания среднедушевого бюджетного дохода;
  - в) финансирования расходов при недостатке собственных средств бюджета.
36. К целевым бюджетным фондам относятся:
- а) пенсионный фонд, фонд занятости;
  - б) резервный фонд в) бюджетами, министерствами и ведомствами.
37. Могут ли местные органы власти устанавливать ставки местных налогов?
- а) могут;
  - б) могут, но не выше ставок, установленных налоговым законодательством;
  - в) не могут.
38. Налог на прибыль формирует бюджеты:
- а) федеральный – 14,5 %, субъектов РФ – 7,5 %, местный – 2 %;
  - б) федеральный – 2 %, субъектов РФ – 14,5 %, местный – 7,5 %;
  - в) федеральный – 7,5 %, субъектов РФ – 14,5 %, местный – 2 %.
39. Внебюджетные фонды – это:
- а) форма образования и расходования денежных средств;
  - б) форма перераспределения финансовых ресурсов;
  - в) форма образования и расходования финансовых ресурсов.
40. Бюджеты городов Москвы и Санкт-Петербурга – это:
- а) местные бюджеты;
  - б) городские бюджеты;
  - в) бюджеты субъектов Федерации.

### **Задачи**

1. Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области. Сумма расходной части бюджета области — 300 млн. р. Дефицит бюджета — 40 млн. р. Сумма закрепленных доходов — 100 млн. р.
2. Рассчитайте сумму дефицита бюджета области и сумму субвенции. Сумма регулирующих доходов бюджета — 300 млн.р. Сумма закрепленных доходов



— 200 млн. р. Сумма расходной части бюджета — 600 млн. руб. Сумма субвенции составляет 30 % суммы дефицита.

3. Рассчитайте сумму профицита бюджета. Сумма регулирующих доходов бюджета – 320 млн. р. Сумма закрепленных доходов – 380 млн. р. Сумма расходной части бюджета – 580 млн. р.

4. Рассчитать структуру доходов федерального бюджета за последние пять лет (заранее выдается задание студентам по сбору информации). Проследить динамику, сделать выводы.

5. Рассчитать структуру расходов федерального бюджета за последние пять лет (заранее выдается задание студентам по сбору информации). Проследить динамику, сделать выводы.

6. Рассчитать структуру расходов и расходов областного бюджета за последние пять лет (заранее выдается задание студентам по сбору информации). Проследить динамику, сделать выводы.

7. Рассчитать структуру расходов и расходов консолидированного бюджета РФ за последние пять лет (заранее выдается задание студентам по сбору информации). Проследить динамику, сделать выводы.

## **Тема 2. Государственный кредит (2 часа)**

### **Тестовые задания**

1. Обеспеченностью государственного кредита являются:
  - а) имущество государства;
  - б) имущество государства или территориальной единицы;
  - в) золотовалютные запасы государства.
2. При государственном кредите государство выступает в роли:
  - а) заемщика и кредитора;
  - б) заемщика, кредитора и гаранта;
  - в) заемщика.
3. Функциями государственного кредита являются:
  - а) распределительная, регулирующая, контрольная;
  - б) фискальная, регулирующая;
  - в) распределительная и контрольная.
4. Государственный внутренний долг состоит из:
  - а) задолженности прошлых лет;
  - б) вновь возникающей задолженности;
  - в) ответы «а», «б».

5. Финансовое положение государства считается контролируемым, если государственный долг:
  - а) не превышает 30 % ВВП;
  - б) не превышает 50 % ВВП;
  - в) не превышает 15 % ВВП.
6. Управление государственным долгом осуществляется:
  - а) Правительством РФ;
  - б) Банком России;
  - в) Министерством финансов РФ.
7. По долговым обязательствам субъектов РФ ответственность Российская Федерация:
  - а) не несет;
  - б) несет;
  - в) несет, если они гарантированы РФ.
8. Государственные внешние заимствования используются для:
  - а) покрытия дефицита бюджета;
  - б) финансирования бюджета развития;
  - в) финансирования текущих расходов.
9. Реструктуризация государственного долга – это:
  - а) размещение новых государственных займов для погашения уже выпущенных;
  - б) погашение долговых обязательств с одновременным осуществлением заимствований в объемах погашенных долговых обязательств.
10. Предметы внешних государственных заимствований устанавливаются:
  - а) постановлением Правительства РФ;
  - б) указом Президента;
  - в) федеральным законом.
11. Заимствования, осуществляемые путем предоставления государственных гарантий, учитываются в составе долга:
  - а) да, если гарантия дана в письменной форме;
  - б) да;
  - в) нет.
12. Верхний предел общей суммы гарантий устанавливается:
  - а) Правительством РФ;
  - б) Банком России;
  - в) федеральным бюджетом.
13. Коэффициент обслуживания внешнего государственного долга определяется как отношение:
  - а) всех платежей по задолженности к валютным поступлениям от экспорта;
  - б) поступлений по системе государственного кредита.
14. Консолидация государственного долга – это:
  - а) изменение доходности займов;
  - б) изменение условий займов, связанных с их сроками;

- в) объединение нескольких займов в один.
15. Капитальный государственный долг – это:
- а) вся сумма выпущенных и непогашенных долговых обязательств, включая процент по этим обязательствам;
  - б) расходы по выплате доходов кредиторам по всем долговым обязательствам и по погашению обязательств, срок оплаты которых уже наступил.
16. Государственные займы, казначейские ссуды, заимствования средств из общегосударственного ссудного фонда – это:
- а) формы государственного кредита;
  - б) формы внутреннего государственного кредита;
  - в) классификация.
17. Облигационные займы – это займы, которые:
- а) сопровождаются эмиссией ценных бумаг государства;
  - б) оформляются подписанием договоров;
  - в) являются выпуском облигаций.
18. Внутренние государственные займы можно выпускать на срок:
- а) 1-5 лет;
  - б) 1-10 лет;
  - в) 1-30 лет.
19. Предельный размер государственного долга субъекта Федерации не должен превышать:
- а) объема доходов без учета финансовой помощи;
  - б) объема доходов;
  - в) дефицита бюджета.
20. Предельный объем государственных внешних заимствований не должен превышать:
- а) половины дефицита бюджета;
  - б) годового объема платежей по государственному долгу;
  - в) половины расходной части бюджета.
21. Муниципальным образованиям на покрытие дефицита разрешено привлекать заемные средства в размере:
- а) 15 % доходов без финансовой помощи;
  - б) 15 % доходов;
  - в) 15 % расходов.
22. Внешний долг РФ – это:
- а) обязательства, возникающие в иностранной валюте;
  - б) обязательства в иностранной валюте и ценных бумагах;
  - в) долг в безналичной форме.
23. Обслуживание государственного долга – это:
- а) операции по выплате процентов;
  - б) размещение долговых обязательств;
  - в) погашение процентов;
  - г) ответы «а», «б», «в».
24. Унификация государственных займов представляет собой:

- а) объединение нескольких займов в один;
- б) обмен облигаций нового займа на облигации ранних займов;
- в) изменение условий займов.

### **Задачи**

1. Рассчитать структуру внешнего государственного долга России за последние пять лет (заранее выдается задание студентам по сбору информации). Проследить динамику, сделать выводы.
2. . Рассчитать структуру зарубежных активов Российской Федерации на текущий момент (заранее выдается задание студентам по сбору информации). Сделать выводы.
3. Считается ли платежеспособной страна, если ВВП составляет 400 млрд. у.е., внешний долг – 180 млрд. у.е., объем годового экспорта – 20 млрд. у.е.?
4. Рассчитать структуру кредитов, предоставленных Россией за последние пять лет (заранее выдается задание студентам по сбору информации). Проследить динамику, сделать выводы.

### **Тема 3. Внебюджетные фонды (2 час.)**

#### **Тестовые задания**

1. Общественные фонды потребления во всем мире создаются для:
  - а) социальной защиты населения;
  - б) укрепления обороноспособности;
  - в) усиления борьбы с теневой экономикой.
2. Объем средств, выделяемых на социальную защиту граждан, зависит от:
  - а) состояния сферы материального производства;
  - б) уровня экономического развития страны;
  - в) воли народа.
3. Внебюджетные фонды – это:
  - а) денежные средства;
  - б) совокупность финансовых ресурсов, включаемых в бюджет;
  - в) совокупность финансовых ресурсов, не включаемых в бюджет.
4. Централизованные внебюджетные фонды используются:
  - а) для решения общегосударственных задач;
  - б) для улучшения инвестиционного климата;
  - в) для решения региональных задач.
5. Децентрализованные внебюджетные фонды используются:
  - а) для решения общегосударственных задач;
  - б) для решения региональных задач.
  - в) для решения отраслевых и межотраслевых задач.
6. Источники формирования внебюджетных фондов:

- а) обязательные платежи;
  - б) добровольные взносы;
  - в) прибыль от коммерческой деятельности;
  - г) государственный кредит.
7. Собственником государственных внебюджетных фондов является:
- а) исполнительная власть фондов;
  - б) государство;
  - в) президент страны.
8. Классификация внебюджетных фондов:
- а) по срокам действия;
  - б) по принадлежности;
  - в) по целям;
  - г) по объемам аккумулированных средств.
9. Важнейший принцип формирования ПФРФ:
- а) кто не работает, тот не ест;
  - б) всем поровну;
  - в) солидарная ответственность поколений.
10. Налог формирующий ФСС:
- а) налог на прибыль;
  - б) единый социальный налог;
  - в) налог на доходы физических лиц.

### **Задачи**

1. Рассчитать структуру доходов и расходов Пенсионного фонда РФ за последние пять лет (заранее выдается задание студентам по сбору информации). Проследить динамику, сделать выводы.
2. Рассчитать структуру доходов и расходов Фонда социального страхования РФ за последние пять лет (заранее выдается задание студентам по сбору информации). Проследить динамику, сделать выводы.
3. Рассчитайте сумму начисленного единого социального налога в целом за период январь – июнь, если численность работников 7 человек и размер базы, на которую начислялись страховые взносы составил 84 тыс. р.
4. Рассчитайте суммы начисленного единого социального налога за первый квартал, если на предприятии со среднесписочной численностью работников 26 человек фонд оплаты труда за первый квартал составил 63,4 тыс.р., выплаты в виде материальной помощи – 12 тыс.р.

### **Раздел III. Страхование**

#### **Тема 1. Страхование как звено финансовой системы (2 часа)**

## Тестовые задания

1. Наиболее распространенным способом снижения финансового риска является:
  - а) диверсификация;
  - б) страхование;
  - в) приобретение дополнительной информации о выборе и результатах.
2. Диверсификация — это:
  - а) метод минимизации убытков;
  - б) метод возмещения убытков.
3. Создание резервного фонда предприятия связано с:
  - а) диверсификацией;
  - б) самострахованием;
  - в) передачей риска.
4. Хеджирование — это:
  - а) принятие на себя риска;
  - б) уклонение от риска;
  - в) передача риска.
5. Франшиза бывает:
  - а) полной;
  - б) условной;
  - в) специальной.
6. Страхование обеспечивается применяется в:
  - а) имущественном страховании;
  - б) личном страховании;
  - в) страховании ответственности.
7. Страхователь — это:
  - а) страховая компания или организация;
  - б) третье лицо;
  - в) юридическое или физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования.
8. Подберите каждому термину его определение.

Термины:

- |                       |                            |
|-----------------------|----------------------------|
| 1. Финансовый риск    | 9. Страховка               |
| 2. Спекулятивный риск | 10. Страхование возмещение |
| 3. Чистые риски       | 11. Страховой случай       |
| 4. Политический риск  | 12. Франшиза               |
| 5. Риск-менеджмент    | 13. Страховой портфель     |
| 6. Экаутинг           | 14. Страховщик             |
| 7. Передача риска     | 15. Страховая сумма        |
| 8. Страхование        |                            |

Определения:

- а) управление риском;
- б) специализированная организация, проводящая страхование и получившая лицензию на осуществление страховой деятельности;
- в) сфера предпринимательства, связанная с вложением в информацию;
- г) фактическое количество застрахованных лиц и объектов или действующих договоров страхования на данной территории;
- д) финансовая защита на случай увечья, пожара, аварии и пр;
- е) возможность получения отрицательного или нулевого результата;
- ж) возможность получения как положительного, так и отрицательного результата;
- з) отношения по защите имущественных интересов;
- и) спекулятивные риски, связанные с вероятностью потерь финансовых ресурсов;
- к) риск, связанный с военными действиями, национализацией, введением ограничений и эмбарго;
- л) переуступка риска за определенную плату другому юридическому лицу;
- м) часть ущерба, не возмещаемая страховщиком;
- н) страховая выплата при страховом случае с имуществом;
- о) денежная сумма, определенная договором страхования или установленная законом;
- п) фактически произошедшее событие, в связи с негативными или иными оговоренными последствиями которого может быть выплачено страховое возмещение или страховая сумма.

9. Дать ответ - верно/неверно данное выражение (да/нет):

- а) критериями степени риска являются среднее ожидаемое значение и колеблемость возможного результата;
- б) страхование риска является наиболее распространенным способом снижения степени риска;
- в) венчурные инвестиции имеют минимальную степень риска;
- г) ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, всегда будет возмещен в полном объеме;
- д) риск можно снизить, если распределить капитал между личными объектами вложения (диверсификация);
- ж) финансовые риски — чистые риски;
- з) страховой фонд страховщика имеет только денежную форму;
- и) диверсификация представляет собой установление предельных размеров рискованного вложения капитала;
- к) страховое возмещение — это плата за страхование;
- л) хеджирование — метод страхования валютных рисков от благоприятных изменений курса валют в будущем;
- м) сфера деятельности страхового бизнеса — финансовый рынок в целом;
- н) для получения лицензии на проведение страховой деятельности страховщик может иметь любой размер уставного капитала;

- о) страхователь может контролировать деятельность страховщика;  
 п) главные критерии надежности страховщика — это оперативность и полнота исполнения обязательств по договорам.

### Задачи

1. Для анализа состояния и уровня страхования по отдельным регионам в таблице представлены следующие данные:

<i>Показатель</i>	<i>Обозначение</i>	<i>Регион «А»</i>	<i>Регион «Б»</i>
Число застрахованных объектов, ед.	N	5 063	3 120
Страховая сумма застрахованных объектов, руб.	S	145 205	24 750
Число страховых случаев	L	1 367	1 308
Число пострадавших объектов, ед.	M	1 435	1 506
Страховое возмещение, руб.	V	11 616	4 950

Необходимо определить наименее убыточный регион по показателям:

- частоте страховых случаев;
- коэффициенту кумуляции риска;
- тяжести ущерба;
- убыточности страховой суммы.

Проведите сравнительный анализ этих показателей.

2. Рассчитайте общие показатели развития страхования жизни за отчетный год исходя из следующих данных:

Общая численность населения города, чел.	253 640
Численность трудоспособного населения, %	
К общей численности	68,5
В том числе студенты	18,4
Количество заключенных договоров по личному страхованию за год	43 205
Количество заключенных договоров на отчетную дату	34 823
Страховая сумма в среднем на один договор, руб.	11 523
Количество выбывших договоров в течение года в связи:	
- со смертью застрахованного	1 324
- с дожитием до определенного возраста	2 583
- с неуплатой месячных страховых взносов	985
Страховые платежи, поступившие в отчетном году, руб.	3 695 205
Страховое возмещение, руб.	2 854 132
Часть резерва взносов, выплаченная страхователям при неуплате месячных взносов, в среднем по договору, руб.	864



3. Определите страховую сумму и страховое возмещение при страховании оборудования по системе пропорциональной ответственности исходя из следующих данных:

- 1) полная восстановительная стоимость оборудования – 63 325 руб.;
- 2) износ на момент заключения договора – 25 %;
- 3) страхование «в части» – 75 %;
- 4) материальный ущерб в результате аварии – 39 256 руб.
- 5) размер безусловной франшизы – 4,5 % к ущербу.

Примечание: при страховании имущества страховая сумма может устанавливаться в размере страховой оценки – полное страхование или с меньшим ее размером (90%, 40% или в 3-й части, 2-й части оценки) – страхование «в части». Страховая оценка представляет собой действительную стоимость имущества на момент заключения договора. По основным фондам рассчитывается как полная восстановительная стоимость с учетом износа. Расчет страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности осуществляется по формуле:

Страховое возмещение = Ущерб \* (Страховая сумма / Страховая оценка)

Франшиза – это часть ущерба, не подлежащая возмещению со стороны страховщика, которая заранее указывается в договоре. Устанавливается в процентах к величине ущерба, страховой суммы или в абсолютной величине.

Различают два вида франшизы: условную (страховщик освобождается от ответственности за ущерб, не превышающий установленного размера франшизы, и возмещает ущерб полностью, если его размер больше франшизы) и безусловную (ущерб возмещается за вычетом установленной франшизы).

4. Рассчитайте страховую оценку и страховое возмещение по системе первого риска и размер второго риска при страховании электротехнического оборудования исходя из следующих данных:

- 1) полная восстановительная стоимость оборудования – 43 823 руб.;
- 2) износ на момент заключения договора – 12 %;
- 3) страхование «в части» – 60 %;
- 4) материальный ущерб в результате аварии – 29 575 руб.

Примечание: страхование по системе первого риска предполагает покрытие ущерба при неполном страховании в пределах страховой суммы, то есть в размере риска, принятого на страхование. Поэтому страховое возмещение выплачивается в размере ущерба, но не больше страховой суммы, установленной в договоре. Если сумма ущерба при наступлении страхового случая превышает страховую сумму, то разница не возмещается. При этом ущерб в пределах страховой суммы называется

первым риском, а сверх страховой суммы – вторым риском (невозмещаемым риском).

5. Действительная стоимость застрахованного имущества составляет 25 263 руб., страхование проводится «в части» – 80 %. В результате страхового случая установлен размер ущерба 19 316 руб. В договоре предусмотрена безусловная франшиза – 6 % к страховой оценке. Определите страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности и системе первого риска. Установите наиболее выгодную систему возмещения для страхователя.

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

- 1) страховая оценка автомобиля – 86,5 тыс. руб.;
- 2) страховая сумма – 66 тыс. руб.;
- 3) материальный ущерб в результате аварии – 48,6 тыс. руб.
- 4) условная франшиза – 30 тыс. руб.

Рассчитайте размер второго риска. Сделайте соответствующие выводы по системам возмещения.

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

- 5) страховая оценка автомобиля – 65,3 тыс. руб.;
- 6) страховая сумма – 32,5 тыс. руб.;
- 7) материальный ущерб в результате аварии – 39,2 тыс. руб.

Рассчитайте размер второго риска. Сделайте соответствующие выводы по системам возмещения.

8. Рассчитайте экономический ущерб и страховое возмещение при страховании предприятия от простоев производства по независящим от него причинам на основе следующих данных:

- 1) длительность простоя – 25 суток;
- 2) ответственность наступает после 5 суток;
- 3) чистая прибыль фактическая в среднем за месяц – 50 245 руб.;
- 4) платежи по взятым обязательствам – 15 348 руб.;

- 5) фонд оплаты труда административно-управленческого персонала и особо квалифицированных работников – 75 340 руб. или 32 % от общего фонда оплаты труда;
- 6) налоги, зависящие от Фонда оплаты труда – 35,6 %;
- 7) расходы по очистке территории после происшествия – 4 573 руб.;
- 8) расходы по временной аренде здания – 3 770 руб.

При расчете прямых потерь учитывается зарплата только работников 1 категории. В договоре предусмотрена безусловная франшиза в размере 12 % от нанесенного ущерба.

Примечание: экономический ущерб вследствие простоев производства рассчитывается по формуле:

$$\text{Ущерб} = \Pi + P1 + P2$$

Где  $\Pi$  - чистая прибыль, не полученная в результате простоев (руб.); рассчитывается путем умножения разницы объема неполученной продукции за время простоя и объема продукции, произведенной в результате налаживания производства на других объектах, на норму прибыли;

$P1$  - прямые потери, связанные с производством продукции (руб.); осуществляются независимо от простоя, это уплата налогов, платежи контрагентам по взятым обязательствам, оплата труда административно-управленческого персонала и особо квалифицированных работников (1 категории);

$P2$  - дополнительные затраты по устранению последствий происшествия (руб.); связаны с проведением сверхурочных работ, введением дополнительных смен, срочного ремонта, аренды заменяемого оборудования, оплатой труда работников 2 категории (по желанию предприятия-страхователя).

9. Рассчитайте страховое возмещение и ответственность страховщика при страховании предприятия от простоев производства вследствие пожара в одном из цехов.

- 1) длительность простоя – 11 суток;
- 2) ответственность наступает после 3 суток;
- 3) чистая прибыль фактическая в среднем за месяц – 37 000 руб.;
- 4) платежи по взятым обязательствам – 9 000 руб.;
- 5) месячный фонд оплаты труда всех работников – 49 000 руб., в том числе работников 2 категории – 65 %;
- 6) налоги, зависящие от фонда оплаты труда – 35,6 %;
- 7) расходы по очистке территории – 9 200 руб.;
- 8) расходы по срочному ремонту оборудования – 12 400 руб.;
- 9) расходы по временной аренде помещения – 400 руб.

В расчет ущерба по желанию страхователя включается 50 % зарплаты работников 2 категории. Условная франшиза, предусмотренная в договоре составляет 20 500 руб.

## **Раздел IV. Место финансов предприятий в общей системе финансов государства и их роль в формировании ресурсов и денежных средств**

### **Тема 1. Формирование и использование денежных накоплений предприятий (8 часов)**

#### **Тестовые задания**

1. Финансовые отношения – это:
  - а) денежные отношения, связанные с оплатой товаров и услуг;
  - б) денежные отношения, связанные с образованием денежных фондов;
  - в) денежные отношения, связанные с образованием, распределением и использованием фондов денежных средств.
2. Финансовая система предприятия объединяет:
  - а) финансово-кредитную политику и учетную политику предприятия;
  - б) все виды и формы финансовых отношений на предприятии;
  - в) все финансовые подразделения предприятия.
3. Функции финансов:
  - а) планирование доходов и расходов предприятия и контроль исполнения финансового плана предприятия;
  - б) формирование, распределение денежных фондов и контроль за этими процессами;
  - в) управление финансово-хозяйственной деятельностью предприятия.
4. Объекты финансового распределения предприятия:
  - а) товары, услуги в стоимостном выражении;
  - б) выручка от реализации продукции (работ, услуг);
  - в) финансовая информация.
5. Финансовый контроль предприятий обусловлен:
  - а) уклонением от соблюдения законодательства;
  - б) свойством финансов количественно отображать перераспределение денежных фондов;
  - в) необходимостью формирования бухгалтерской и статистической отчетности.
6. Амортизационные отчисления – это:
  - а) функция финансов;
  - б) финансовый рычаг;
  - в) финансовый метод.
7. Выручка от реализации продукции – это:
  - а) вновь созданная на предприятии стоимость;
  - б) фонд возмещения материальных затрат + фонд накопления;
  - в) вся стоимость, созданная на предприятии.
8. Назначение амортизационного фонда:

- а) учет функциональных возможностей основных фондов и нематериальных активов;
  - б) обеспечение воспроизводства основных фондов и нематериальных активов;
  - в) отражение затрат на приобретение основных фондов и нематериальных активов в себестоимости производимой продукции.
9. Основные средства предприятия – это:
- а) денежные средства, направляемые на финансирование основного вида деятельности предприятия;
  - б) денежная оценка основных фондов как материальных ценностей, имеющих длительный период функционирования;
  - в) денежная оценка основных производственных фондов предприятия.
10. При распределении выручки амортизационный фонд включается в:
- а) фонд возмещения;
  - б) прибыль;
  - в) фонд потребления;
  - г) фонд развития производства.
11. Обязательным условием существования финансовых отношений является:
- а) встречное движение стоимостей, одна из которых находится в денежной форме, а другая - натуральной (товар, услуга);
  - б) движение денежных средств (в наличной и безналичной форме);
  - в) нет правильного ответа.
12. Финансовая система предприятия – это:
- а) классификация финансовых подразделений предприятия;
  - б) совокупность финансово-кредитных отношений на предприятии;
  - в) финансово-кредитная политика предприятия.
13. Функции финансов предприятий:
- а) обеспечение своевременности платежей и дальнейшего распределения поступивших платежей;
  - б) создание, перераспределение денежных фондов предприятия и контроль над этими процессами;
  - в) мобилизация денежных ресурсов для выполнения определенной функции предприятия и контроль их использования.
14. Финансовое распределение на предприятии заключается в:
- а) распределении денежных фондов предприятия;
  - б) распределении обязанностей между финансовыми подразделениями предприятия;
  - в) выборе направлений использования финансовых ресурсов.
15. Сущность финансового контроля на предприятии состоит в:
- а) контроле распределения денежных фондов предприятия;
  - б) контроле за работой финансовых подразделений предприятия;
  - в) составлении отчетности для представления в государственные финансовые органы.
16. Материальное стимулирование – это:
- а) функция финансов;

- б) финансовый рычаг;
  - в) финансовый метод.
17. Выручка от реализации продукции (работ, услуг) предприятия распределяется на:
- а) возмещение материальных затрат предприятия и прибыль предприятия;
  - б) возмещение материальных затрат предприятия, прибыль предприятия и фонд развития производства;
  - в) возмещение материальных затрат предприятия, заработную плату, отчисления на социальные нужды и прибыль предприятия.
18. Выберите финансовые рычаги:
- а) планирование, кредитование, страхование;
  - б) прибыль, доход, дивиденд, дисконт;
  - в) аренда, лизинг, факторинг;
  - б) отнесение части стоимости основных фондов на стоимость производимой продукции (работ, услуг);
  - в) реализация продукции (работ, услуг), производимых с помощью основных фондов.
19. Капитальные вложения – это:
- а) процесс воспроизводства основных фондов предприятия;
  - б) вложение денежных средств в активы, приносящие максимальный доход;
  - в) долгосрочное вложение денежных средств в различные активы, в том числе в ценные бумаги.
20. Вновь созданная стоимость на предприятии – это:
- а) фонд оплаты труда + прибыль;
  - б) фонд развития производства;
  - в) выручка от реализации продукции.
21. Подберите каждому термину его определение.

Термины:

- |                                                    |                              |
|----------------------------------------------------|------------------------------|
| 1. Рентабельность                                  | 8. Эффективность капитала    |
| 2. Точка безубыточности                            | 9. Оборачиваемость           |
| 3. Финансовая устойчивость хозяйствующего субъекта | 10. Период оборота           |
| 4. Реальные активы                                 | 11. Фондоотдача              |
| 5. Коэффициент автономии                           | 12. Производительность труда |
| 6. Коэффициент финансовой устойчивости             | 13. Самофинансирование       |
| 7. Ликвидность                                     | 14. Финансовый план          |
|                                                    | 15. Переменные затраты       |

Определения:

- а) продолжительность прохождения средств отдельных стадий производства и обращения;
- б) реально существующее собственное имущество и финансовые вложения по их действительной стоимости;
- в) величина прибыли, приходящаяся на один рубль вложенного капитала;
- г) баланс доходов и расходов;
- д) отношение выручки от реализации продукции к средней стоимости основных фондов;
- е) доходность производственно-торгового процесса;
- ж) доля собственных средств в общей сумме источников;
- з) отношение выручки от реализации продукции к среднесписочной численности работников;
- и) соотношение собственных и заемных средств;
- к) способность предприятия за счет собственных средств покрыть средства, вложенные в активы, а также расплачиваться в срок по своим обязательствам;
- л) способность хозяйствующего субъекта быстро погашать свою задолженность;
- м) финансирование за счет собственных источников;
- н) издержки, сумма которых изменяется пропорционально изменению объема выручки от реализации продукции;
- о) показывает предельную сумму выручки от реализации продукции, ниже которой деятельность хозяйствующего субъекта будет убыточной.

22. Дайте ответ - верно/неверно данное выражение (да/нет):

- а) источником информации для анализа финансового состояния предприятия является оперативная отчетность;
- б) в отчете о финансовых результатах содержится информация о затратах предприятия;
- в) информация, содержащаяся в бухгалтерской отчетности, является открытой информацией;
- г) способ разниц является одним из приемов анализа финансового состояния;
- д) порог рентабельности и точка безубыточности — это разные понятия;
- ж) рентабельность продукции — это качественный показатель;
- з) условно-постоянные — это затраты, сумма которых изменяется пропорционально изменению объема выручки от реализации продукции;
- и) точка безубыточности — это точка, в которой денежные доходы равны денежным расходам;
- к) к реальным активам относятся нематериальные активы, износ основных фондов и материалов, использование прибыли, заемные средства;
- л) ликвидность предприятия означает ликвидность его баланса;
- м) дебиторская задолженность — это наиболее ликвидная статья активов;
- н) пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты;

- о) коэффициент оборачиваемости средств — фондоотдача оборотных средств;
- п) коэффициент оборачиваемости средств характеризует затраты оборотных средств для получения одного рубля реализованной продукции;
- р) капитал — это сумма оборотных средств, основных фондов и нематериальных активов.

23. В состав выручки от реализации продукции предприятия включаются:

- а) стоимость продукции на складе предприятия, товаров отгруженных, срок оплаты по которым не наступил, и денежные средства предприятия в кассе и на расчетном счете;
- б) остатки товаров на складах у покупателя, не оплаченные в срок, денежные средства в пути и остатки на расчетном счете предприятия;
- в) налоги на добавленную стоимость, акцизы, денежные накопления предприятия и полная себестоимость продукции;
- г) разность между отпускной ценой предприятия и ценой реализации в розничной торговле и прибыль предприятия;
- д) товары, находящиеся на ответственном хранении у покупателя и на складе у продавца.

24. Сумма выручки, поступившей на расчетный счет предприятия, является:

- а) основным показателем экономической эффективности производства;
- б) источником формирования воспроизводства, фондов денежных средств предприятия и доходов бюджетов;
- в) характеристикой рентабельности предприятия;
- г) источником прибыли для сбытовых организаций;
- д) денежным выражением чистого дохода предприятия.

25. Производственная себестоимость продукции включает затраты:

- а) на производство и реализацию продукции;
- б) на коммерческую себестоимость за вычетом затрат на реализацию;
- в) на технологическую себестоимость за минусом постоянных затрат;
- г) подразделения предприятия на производство данного вида продукции;
- д) себестоимость подразделения предприятия на производство данного вида продукции и общезаводские расходы.

26. Коммерческая себестоимость продукции включает затраты:

- а) предприятия на управление производством;
- б) на цеховую себестоимость;
- в) предприятия на основные и вспомогательные материалы;
- г) на производственную себестоимость;
- д) на производство и сбыт продукции.

27. Классификация затрат на производство по экономическим элементам затрат используется для:

- а) исчисления затрат на материалы;
- б) расчета себестоимости единицы конкретного вида продукции;
- в) составления сметы затрат на производство;



- г) установления цены изделия;
  - д) определения затрат на заработную плату.
28. Затраты на организацию производства и управление в себестоимости продукции – это:
- а) косвенные затраты;
  - б) постоянные затраты;
  - в) прямые затраты;
  - г) затраты по обслуживанию оборудования;
  - д) переменные затраты.
29. Деление издержек предприятия на постоянные и переменные производится с целью:
- а) выделения цеховой, производственной и коммерческой себестоимости;
  - б) планирования прибыли и рентабельности;
  - в) определения минимально необходимого объема реализации для безубыточной деятельности;
  - г) определения суммы выручки, необходимой для простого воспроизводства.
30. Понятие «себестоимость продукции» включает в себя:
- а) все расходы предприятия, связанные с производством и реализацией определенного объема конкретной продукции;
  - б) прямые и общехозяйственные расходы предприятия на производство определенного объема конкретной продукции;
  - в) затраты предприятия на сырье и материалы, услуги сторонних предприятий производственного характера. Заработную плату, отчисления на социальные нужды и общецеховые расходы.
31. Понятие «амортизационный фонд» означает:
- а) целевые отчисления от прибыли, предназначенные для восстановления и воспроизводства основных фондов;
  - б) денежное выражение размера амортизации, соответствующего степени износа основных фондов;
  - в) целевое перенесение по частям стоимости основных фондов на производимый с их помощью продукт;
  - г) целевые накопления, складывающиеся из периодически производимых амортизационных отчислений и предназначенный для восстановления и воспроизводства основных фондов.
32. Что представляет собой оптовая цена предприятия?
- а) цена, по которой реализуется и закупается продукция предприятий, фирм и организаций независимо от форм собственности в порядке оптового оборота;
  - б) цена изготовителей продукции, по которой они реализуют произведенную продукцию другим предприятиям и организациям;
  - в) цена, применяемая при коммерческих операциях подразделениями одной и той же фирмы или предприятия;

- г) цена, по которой товары реализуются в розничной сети предприятия, организациям, населению.
33. Прибыль сбытовых организаций включается в:
- а) закупочную цену;
  - б) оптовую цену предприятия;
  - в) оптовую цену промышленности.
34. Прибыль как экономическая категория отражает:
- а) заработную плату работников, величина которой определяется необходимостью воспроизводства рабочей силы;
  - б) доход, рассчитанный на основе объема реализованной продукции, исходя из действующих цен без косвенных налогов, торговых и сбытовых скидок;
  - в) сумму прибылей (убытков) предприятия от реализации продукции и доходов (убытков), не связанных с ее производством и реализацией;
  - г) финансовый результат деятельности предприятия и является основным элементом финансовых ресурсов предприятия.
35. Прибыль является показателем:
- а) экономического эффекта;
  - б) экономической эффективности;
  - в) рентабельности производства;
  - г) доходности бизнеса.
36. Источником формирования фондов вышестоящей организации является:
- а) чистая прибыль предприятия;
  - б) валовая прибыль предприятия;
  - в) балансовая прибыль предприятия;
  - г) внереализационные расходы предприятия.
37. К внереализационным доходам относятся:
- а) доходы от сдачи имущества в аренду;
  - б) разница между выручкой от реализации имущества предприятия (за вычетом НДС) и остаточной стоимостью, скорректированной на коэффициент инфляции;
  - в) разница между выручкой от реализации продукции в действующих отпускных ценах без НДС и акцизов и затратами на ее производство и реализацию;
  - г) прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
  - д) отрицательные курсовые разницы по валютным счетам, а также операциям в иностранной валюте;
  - е) дивиденды по акциям и доходы по другим ценным бумагам, принадлежащим предприятию.
38. Рентабельность производственных фондов определяется:
- а) отношением балансовой прибыли к стоимости основных фондов и материальных оборотных средств;
  - б) отношением балансовой прибыли к средней стоимости имущества предприятия;

- в) отношением прибыли от реализации к стоимости основных производственных фондов;
- г) отношением балансовой прибыли к объему реализованной продукции.

39. Понятие «порог рентабельности» отражает:

- а) чистый доход предприятия в денежной форме, необходимый для расширенного воспроизводства;
- б) сумму выручки от реализации, при которой предприятие не имеет ни убытков, ни прибылей;
- в) минимально необходимую сумму выручки для возмещения постоянных затрат на производство и реализацию продукции;
- г) величину отношения полученной прибыли к затратам на производство;
- д) отношение прибыли от реализации к выручке от реализации (без налогов).

40. Понятие «выручка от реализации продукции» означает:

- а) сумму средств, поступивших от продажи продукции, необходимых для расширенного воспроизводства;
- б) сумму денежных средств, поступивших в кассу и на расчетный счет предприятия за отгруженную продукцию и стоимость отгруженных товаров, срок оплаты по которым не наступил;
- в) сумму денежных средств, фактически поступивших на расчетный счет и в кассу предприятия за вычетом НДС, акцизов и денежных накоплений;
- г) сумму денежных средств от реализации продукции, работ и услуг по отпускным ценам, поступившую на расчетный счет и в кассу предприятия.

41. Выручка предприятия исчисляется исходя из:

- а) расходов по реализации продукции и полной себестоимости;
- б) отпускных цен предприятия за вычетом косвенных налогов;
- в) стоимости остатков товарной продукции на складе за вычетом затрат на производство и реализацию;
- г) средних цен реализации продукции в розничной торговле;
- д) оптовых цен промышленности.

42. Нетто-выручка по экспортной продукции рассчитывается:

- а) исходя из действующих цен без НДС, акцизов, торговых и сбытовых скидок;
- б) исходя из действующих цен без НДС, акцизов, торговых и сбытовых скидок, без экспортных тарифов;
- в) исходя из действующих цен без НДС, акцизов, торговых и сбытовых скидок, с учетом экспортных тарифов.

43. К себестоимости продукции предприятия относятся:

- а) текущие затраты на производство;
- б) затраты на сырье, материалы, заработную плату работающих;
- в) затраты на оборудование и капитальные затраты;

- г) затраты предприятия на производство и реализацию продукции;
  - д) затраты на приобретение материалов и реализацию продукции.
44. На снижение себестоимости продукции влияют внутрипроизводственные факторы:
- а) изменение состава и качества природного сырья;
  - б) изменение размещения производства;
  - в) повышение технического уровня производства;
  - г) улучшение использования природных ресурсов;
  - д) улучшение структуры производимой продукции.
45. К группировке затрат по экономическим элементам относятся затраты на:
- а) топливо и энергию на технологические цели;
  - б) амортизацию основных фондов;
  - в) дополнительную заработную плату производственных рабочих;
  - г) расходы на подготовку и освоение производства;
  - д) основную заработную плату производственных рабочих.
46. К переменным расходам относятся:
- а) заработная плата производственного персонала;
  - б) амортизационные отчисления;
  - в) административные и управленческие расходы;
  - г) материальные затраты;
  - д) расходы по реализации продукции.
47. Назначение классификации по калькуляционным статьям расходов:
- а) является основой для составления сметы затрат на производство;
  - б) исчисление прямых и косвенных расходов;
  - в) определение цены на заготовку единицы продукции;
  - г) расчет себестоимости единицы конкретного вида продукции.
48. Понятие «амортизационные отчисления» включает в себя:
- а) плановые отчисления прибыли на формирование фондов для переоснащения производства;
  - б) отчисления в резервный фонд предприятия для покрытия непредвиденных расходов;
  - в) денежное выражение размера амортизации, соответствующего степени износа основных фондов;
  - г) косвенные расходы предприятия, связанные с приобретением оборудования, относимые на себестоимость;
  - д) часть общехозяйственных расходов, относимых на себестоимость продукции, в соответствии с планом.
49. Определение цены продукции предприятия по методу полных затрат основывается на:
- а) расчете предельных затрат в зависимости от характера и масштабов увеличения спроса на продукцию;
  - б) совокупности всех прямых и косвенных издержек производства и реализации товара;
  - в) расчете затрат, лежащих в основе калькуляции себестоимости продукции.

50. Что означает цена «франко-станция назначения»?
- а) оптовая цена с учетом издержек сбытовых организаций;
  - б) оптовая цена, не включающая транспортные расходы по доставке продукции до покупателя;
  - в) розничная цена с учетом транспортных расходов и издержек сбытовых организаций;
  - г) оптовая цена, включающая в себя транспортные расходы до пункта доставки продукции;
  - д) оптовая цена, включающая транспортные издержки по доставке продукции до склада покупателя.
51. Балансовая прибыль предприятия включает в себя:
- а) выручку от реализации продукции за вычетом налогов и акцизов;
  - б) разность между объемом реализованной продукции в денежном выражении и ее себестоимостью;
  - в) прибыль, оставшуюся в распоряжении предприятия после уплаты налогов в бюджет;
  - г) прибыль от реализации продукции, результат от прочей реализации, доходы от внереализационных операций.
52. Чистая прибыль предприятия определяется как:
- а) разница между балансовой прибылью и обязательными отчислениями от прибыли в бюджет, фонды и резервы вышестоящей организации;
  - б) разница между валовым доходом предприятия и совокупными издержками на производство и реализацию продукции;
  - в) разница между балансовой прибылью и отчислениями в фонды и резервы предприятия;
  - г) разница между балансовой прибылью и прибылью от внереализационных мероприятий.
53. Издержки сбытовых организаций влияют на:
- а) чистый доход предприятия;
  - б) отношение прибыли, включаемой в отпускную цену изделия, к цене;
  - в) переменные затраты на производство реализуемой продукции;
  - г) оптовую цену промышленности;
  - д) затраты на производство и реализацию продукции.
54. Прибыль как экономическая категория выполняет следующие функции:
- а) распределительную;
  - б) воспроизводственную;
  - в) фискальную;
  - г) стимулирующую;
  - д) перераспределительную;
  - е) контрольную.
55. Рентабельность продукции рассчитывается как:
- а) отношение балансовой прибыли к полной себестоимости реализованной продукции;

- б) отношение прибыли от производства и реализации продукции к общим затратам на производство;
- в) отношение прибыли от производства и реализации продукции к полной себестоимости реализованной продукции;
- г) отношение прибыли от реализации продукции к выручке от реализации продукции;
- д) отношение балансовой прибыли к объему реализованной продукции.

### Задачи

1. Себестоимость товарной продукции в отчетном году составила 360 тыс. руб. Затраты на 1 руб. товарной продукции – 0,90 руб. В будущем году предполагается увеличить объем производства продукции на 10 %. Затраты на 1 руб. Товарной продукции установлены на уровне 0,85 руб. Определите себестоимость товарной продукции будущего года.

2. Предприятие выпустило в январе 1200 изделий, в феврале – 1900 изделий, в марте – 1800 изделий. Цена одного изделия составляет 70 руб./шт. Себестоимость одного изделия составляла: в январе – 55 руб., в феврале – 57 руб., в марте – 52 руб. Сравните рентабельность продукции, выпущенной за три месяца.

3. Предприятие производит один вид продукции по цене 600 руб./ед. Переменные расходы на единицу продукции составляют 560 руб. Общая величина постоянных расходов – 840 тыс. руб. В результате роста накладных расходов общие постоянные расходы увеличились на 7 %. Определите, каким образом увеличение постоянных расходов повлияет на величину критического объема выпускаемого продукции.

4. В первом квартале себестоимость единицы продукции оставляла 98,2 тыс. руб., а удельные постоянные расходы – 30,2 тыс. руб./шт. Доля затрат на сырье и материалы в структуре себестоимости в первом квартале составляла 70 %.

Во втором квартале был изменен объем производства и реализации продукции, а затраты на сырье и материалы возросли по сравнению с первым кварталом на 40 %. Остальные составляющие переменных расходов, приходящиеся на единицу продукции, остались неизменными, себестоимость единицы продукции выросла на 22,8 тыс. руб.

Определите, на сколько процентов изменился объем производства.

5. В январе были изготовлены и реализованы 7 тыс. изделий по цене 80 руб./шт. Общие постоянные расходы предприятия составляют 75 тыс. руб. Удельные переменные расходы – 55 руб./шт. В феврале планируется

увеличить прибыль по сравнению с январем на 15 %. Каков должен быть дополнительный объем реализации, чтобы прибыль возросла на 15 %?

6. Цена изделия в первом квартале составляла 250 руб. Во втором квартале цены поднялись на 8 %. Постоянные расходы предприятия оставались неизменными и составляли 2 500 тыс. руб. Удельные переменные расходы в первом квартале были равны 70 руб., а во втором увеличились на 5 %.

Рассчитайте, как изменение цены повлияет на критический объем реализации продукции.

7. По данным бухгалтерского отчета себестоимость товарной продукции составила 115,8 тыс. руб. Затраты на сырье и материалы – 74,5 тыс. руб. При анализе отчета установлена экономия за счет снижения норм расходования сырья и материалов на 7 % и за счет снижения цен на материалы на 2 %.

Как указанные выше факторы повлияли на себестоимость продукции?

8. Как повлияет рост объема производства на снижение себестоимости при условии, что объем производства вырастет на 20 %, постоянные расходы возрастут на 2 %. Удельный вес постоянных расходов остается неизменным и составляет – 35 %.

9. Компания производит два продукта А и Б. Производственные мощности для продукта А составляют 40 ед., для продукта Б – 60 ед. в год. В прошлом году компания произвела 30 ед. продукта А и 50 ед. продукта Б. Компания инвестирует в расширение мощностей для производства продукта А и доведет соответствующие мощности до 45 ед. к началу третьего года. Управляющие прогнозируют следующие темпы роста спроса на каждый из продуктов:

	Первый год	Второй год	Третий год	Четвертый год
Продукт А	15,0 %	10,0 %	10,0 %	5,0 %
Продукт Б	10,0 %	10,0 %	5,0 %	5,0 %

Цена продажи для продукта А составляет 100 долл., а для продукта Б – 50 долл. Ожидается, что цена на продукт А будет расти на 5 % в год, а на продукт Б останется неизменной. Используя вышеприведенную информацию, спрогнозируйте физический объем продаж, цены продаж и валовой доход по каждому из продуктов на 1 – 4 годы.

10. Предприятием производится 25 000 изделий в квартал по себестоимости 1 200 руб. По плану на предстоящий квартал предусмотрено увеличение выпуска продукции на 8 % и снижение себестоимости единицы изделия на 2 %. Цена реализации изделия составляет 1350 руб. Определите фактический и плановый уровень затрат на 1 руб. товарной продукции и его изменение в процентах против отчетного квартала.

11. В таблице имеются данные по нескольким вариантам деятельности предприятия. При этом общие постоянные расходы по всем вариантам принимаются одинаковыми. Заполните таблицу и определите вариант, при котором прибыль будет наибольшей.

Номер варианта	Цена, руб./шт.	Выпуск и реализация, шт.	Выручка, руб.	Переменные расходы на	Общие переменные	Постоянные расходы на	Общие постоянные	Себестоимость единицы	Общая себестоимость	Прибыль (убыток) на	Прибыль (убыток), руб.
А	92			49				82			
Б					35 60 00			80			48 80 0
В	12 0	3500				37,7		99			

## Тема 2. Инвестиционная деятельность предприятий (4 часа)

### Тестовые задания

1. Подберите каждому термину определение.

Термины: а) финансовые инструменты; б) инвестиции; в) инвестиционные инструменты; г) курс ценных бумаг; д) финансовые инвестиции; е) инвестиционный портфель; ж) субъекты инвестиционной деятельности; з) инвестиционная политика; и) реальные инвестиции; к) объекты инвестиционной деятельности.

Определения:

- 1) инвесторы, заказчики, исполнители работ, пользователи объектов инвестиционной деятельности и другие юридические и физические лица; |
- 2) деятельность банка, основанная на активных операциях с ценными бумагами;
- 3) вложение средств, как в материальные, так и нематериальные активы;
- 4) представляет собой целенаправленно сформированную совокупность объектов реального и финансового инвестирования, предназначенных для



осуществления инвестиционной деятельности;

- 5) субъекты, действующие на инвестиционном рынке, созданные в любой организационно-правовой форме;
- б) различные формы финансовых обязательств для краткосрочного и долгосрочного инвестирования;
- 7) вложение средств в различные финансовые инструменты, среди которых наиболее значимую долю занимают вложения средств в ценные бумаги;
- 8) вновь сдаваемые и модернизируемые основные фонды и оборотные средства во всех операциях и сферах народного хозяйства РФ, ценные бумаги;
- 9) совокупное использование ресурсов, обеспечивающее увеличение капиталов;
- 10) цена, по которой ценная бумага покупается и продается; сравнительная величина доходности.

2. При осуществлении инвестиционной деятельности:

- а) все инвесторы имеют равные права;
- б) права инвесторов не равнозначны;
- в) права и обязанности распределены между участниками сделки и не равны.

3. Инвестиционная деятельность может осуществляться за счет:

- а) инвестиционных ассигнований бюджета;
- б) собственных, заемных, привлеченных средств и средств иностранных инвесторов;
- в) и то, и другое.

4. Крупным источником финансирования инвестиций являются:

- а) доходы от внереализационной деятельности;
- б) участие в совместной деятельности;
- в) прибыль и амортизационные отчисления.

5. Выбор наиболее эффективного способа инвестирования начинается:

- а) с прогнозирования будущих денежных поступлений;
- б) выбора альтернативного проекта с точки зрения доходности;
- в) определения окупаемости затрат в проект.

6. Разрабатывая инвестиционную финансовую политику, обычно преследуются цели:

- а) получение процента, сохранение и прирост капитала;
- б) спекулятивная игра на колебаниях курсов ценных бумаг в условиях стабильного рынка;
- в) обеспечение притока денежных средств в краткосрочный период.

7. При инвестировании инициатором сделки выступает:

- а) кредитор или заемщик;
- б) коммерческий банк;

в) любое юридическое или физическое лицо.

8. Инвесторами выступают:

а) юридические или физические лица, имеющие накопления;

б) частные лица, оказывающие посреднические услуги;

в) субъекты хозяйствования и органы государственной власти, вкладывающие средства в какое-либо дело.

9. Рынок объектов реального инвестирования включает:

а) рынок прямых капиталовложений;

б) рынок интеллектуальных инвестиций (патентов, лицензий и др.)

в) денежный рынок.

10. Основная задача портфельного инвестирования:

а) обеспечить текущие выплаты инвестору;

б) улучшить условия инвестирования при подборе наименее рискованных ценных бумаг в его составе.

в) регулирование ситуации на фондовом рынке.

### Задачи

1. Рассчитать период окупаемости инвестиционного проекта, если известно, что проект требует вложения 1000ус.ед., прогнозируемый поток доходов составит: первый год – 200ус.ед., второй год – 500ус. ед., третий – 600ус. ед., четвертый – 800ус.ед., пятый -900ус. ед. Ставка дисконта – 15%.

2. Рассчитать чистую текущую стоимость доходов, если известно, что проект требует вложения 3000ус.ед., прогнозируемый поток доходов составит: первый год – 100ус.ед., второй год – 400ус. ед., третий – 600ус. ед., четвертый – 700ус.ед., пятый -800ус. ед. Ставка дисконта – 22%.

3. Рассчитать ставку доходности (коэффициент рентабельности) проекта и внутреннюю ставку доходности проекта, если приведенные расходы по проекту составляют 3000ус. ед., сумма приведенных доходов – 3900ус. ед.

4. Какой проект следует предпочесть инвестору? Затраты по проекту «Омега» - 800млн.р., поток доходов по годам: 200,350,400,500млн.р. Ставка дисконта 11%. Затраты по проекту «Альфа» - 2100млн.р., доходы в течение пяти лет - ежегодно 600млн.р. Ставка дисконта -8%.

5. Оценить целесообразность включения в инвестиционный портфель проекта «Комета» стоимость 2500млн. р. Прогнозный поток доходов по годам: 350,700,1000,1200млн. р. Проект финансируется за счет собственных

и заемных средств. Долгосрочный кредит предоставлен под 8% годовых в сумме 800млн. р. Уровень безрисковой ставки – 5%, средне рыночная доходность -10%, мера систематического риска (коэффициент бета) -1,3, ставка налога на прибыль -24%.

6. Какова должна быть сложная ставка процента, чтобы первоначальный капитал утроился за 5 лет?

7. Клиент собирается поместить в банке 2000 долл. На рублевом депозите сроком на полгода под 14% годовых. Курс покупки долларов на начало срока 29 руб. 90 коп., ожидаемый курс продажи через полгода – 30руб. 00 коп. Процентная ставка при долларовом депозите – 12%. При любом депозите начисляются простые проценты. Определите, что выгоднее: конвертировать валюту или разместить непосредственно на валютном депозите?

8. Предприниматель собирается свободную сумму в 5000 долл. Поместить на рублевый или долларовый депозит на три месяца, причем и в том и в другом случае проценты начисляются по простой учетной ставке. Курс покупки долларов на начало срока 29 руб. 90 коп., ожидаемый курс продажи через три месяца 29 руб. 95 коп. Определить наращенную сумму:

а) при конвертации валюты;

б) непосредственно на валютном депозите, если учетные ставки при рублевом и долларовом депозитах соответственно равны 20 и 17%.

9. Клиент обратился в банк 12 апреля с целью получения кредита под залог трехсот ценных бумаг, причем курсовая стоимость каждой ценной бумаги на этот день составляет 1000 руб. Банк предоставляет кредит под 10 % годовых на 3 месяца в размере 80 % курсовой стоимости ценных бумаг. В контракте с клиентом оговаривается, что затраты банка на обслуживание долга составляют 1 % номинальной суммы кредита и удерживаются вместе с процентным платежом в момент предоставления кредита. Найти величину кредита, который получит клиент.

## Список литературы

1. Конституция РФ
2. Гражданский кодекс РФ
3. Бюджетный кодекс РФ
4. Налоговый кодекс РФ
5. Таможенный кодекс РФ.
6. Финансы: Учебник/ Под ред. проф. В.В. Ковалёва - М.: ПБОЮЛ М.А. Захаров, 2001. - 640 с.
7. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов/ Под ред. проф. Г.Б. Поляка. – 2-е изд.-М: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. - 512 с.
8. Шуляк П.Н. Белотёпова Н.П., Финансы: Учебное пособие. - М.: Издательский дом «Дашков и К», 2000. - 452 с.
9. Моляков Д.С. Финансы предприятий отраслей народного хозяйства. Учебное пособие. - М.: Финансы и статистика, 2001. - 200 с.
10. Бабич А.М. Павлова Л.Н. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2000. - 687 с.
11. Банковское дело: Учебник./Под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой.- 4-е изд., перераб., доп. - М.: Финансы и статистика, 2000. - 464 с.
12. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник/Под ред. В.К. Сенчагова, А.И. Архипова. - М.: "Проспект", 2001. - 496 с.
13. Деньги, кредит, банки: Учебник/Под ред. О.И. Лаврушина. - 2-е изд., перераб., доп. - М.: Финансы и статистика, 2002. - 464 с.
14. Финансы: Учебник для вузов/Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской, Б.М. Сабанти. - М.: "Перспектива"; "Юрайт", 2000.-520с.
15. Бюджетная система России: Учебник для вузов/Под ред. Г.Б. Поляка. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2000. – 550 с.
16. Финансы: Учебное пособие/Под ред. А.М. Ковалевой. - 4-е изд., перераб., доп. -М.: Финансы и статистика, 2001. - 385 с.
17. Колпакова Г.М. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебное пособие. - М.: Финансы и статистика, 2001. - 368 с.
18. Ковалев В.В., Ковалев В.В. Финансы предприятий: Учебное пособие. - М.: ООО "ВИТРЭМ", 2002. - 352 с.
19. Бочаров В.В. Управление денежным оборотом предприятий и организаций. - М.: Финансы и статистика, 2002. –

Орлов Сергей Николаевич

Кудрявцев Андрей Николаевич

Иванова Марина Анатольевна

Методические указания

для выполнения практических занятий для студентов очной и заочной  
формы обучения специальности 060801 «Экономика и управление на  
предприятии (машиностроения)», 061100 «Менеджмент организации»

Редактор Н.Л. Попова

---

Подписано к печати

Бумага тип. №1

Формат Усл. печ. л. 2,5

Уч. изд. л.

Заказ Тираж 100

Цена свободная

---

Издательство Курганского государственного университета.

640669, г. Курган, ул. Гоголя, 25.

Курганский государственный университет, ризограф.