

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
КУРГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра «Финансы и кредит»

ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

Методические указания
к выполнению контрольной работы
для студентов заочной формы обучения специальностей
080507 «Менеджмент организации»,
080502 «Экономика и управление на предприятии (в машиностроении)»,
080301 «Коммерция (торговое дело)»

Курган 2010

Кафедра: «Финансы и кредит»

Дисциплина: «Финансы, денежное обращение и кредит»
(специальности 080507, 080502, 080301)

Составил: ст. преподаватель А.В. Шульгина

Утверждены на заседании кафедры «29» октября 2010 г.

Рекомендованы методическим советом университета
«23» ноября 2010 г.

ВВЕДЕНИЕ

Целью выполнения контрольной работы является закрепление тем курса, приобретение навыков увязывания теоретических основ курса «Финансы и кредит» с современным состоянием финансово-кредитной системы РФ, проблемами денежного обращения, а также обеспечение контроля за усвоением содержания изучаемой дисциплины.

Основные задачи:

- дать студентам ясное и четкое представление о теоретических основах расширенного воспроизводства, кругообороте и обороте средств, товарно-денежных отношениях в государстве в условиях рынка;
- выработать навыки применения принципов и методов анализа показателей, характеризующих финансы и финансовую систему; кредит и кредитную систему; организацию безналичных расчетов и денежного обращения.

Контрольная работа состоит из трёх теоретических вопросов различных тем и задачи, номера которых определяются по таблице на пересечении линий, соответствующих двум последним цифрам шифра зачётной книжки. Первыми указаны номера вопросов, вариант задачи указан со знаком № (приложение 1).

Контрольная работа оформляется согласно общим методическим указаниям по оформлению.

Задание № 1
Вопросы для выполнения контрольной работы

1. Сущность финансов как стоимостной экономической категории.
2. Функции финансов.
3. Роль финансов в расширенном воспроизводстве.
4. Использование финансов для регулирования и стимулирования экономики.
5. Использование финансов для решения социальных проблем.
6. Финансовая система РФ, характеристика её звеньев.
7. Содержание и значение финансовой политики.
8. Современная финансовая политика России.
9. Финансовый механизм, его роль в реализации финансовой политики.
10. Управление финансами: федеральные органы управления, их функции.
11. Понятие финансового менеджмента.
12. Понятие и значение финансового контроля.
13. Виды финансового контроля.
14. Формы финансового контроля.
15. Методы финансового контроля.
16. Органы государственного финансового контроля.
17. Негосударственный финансовый контроль.
18. Бюджетная система РФ.
19. Принципы бюджетного устройства в РФ.
20. Государственные доходы и методы их мобилизации.
21. Государственные расходы, их экономическое и социальное значение.
22. Общая характеристика современной налоговой системы РФ.
23. Классификация налогов в России.
24. Система налогообложения предприятий, проблемы совершенствования.
25. Бюджетный процесс в РФ.
26. Бюджетное регулирование.
27. Бюджетный дефицит, управление им.
28. Понятие внебюджетных фондов, их значение.
29. Пенсионный фонд РФ.
30. Фонд социального страхования РФ.
31. Фонды обязательного медицинского страхования РФ.
32. Внебюджетные фонды экономического назначения.
33. Сущность и формы государственного кредита.
34. Классификация государственных займов и государственного долга.
35. Методы управления государственным долгом.
36. Налично-денежная и кредитная эмиссия.
37. Роль финансового рынка в мобилизации и распределении финансовых ресурсов.
38. Понятие и структура финансового рынка.

39. Понятие рынка ценных бумаг, его функции.
40. Участники рынка ценных бумаг.
41. Понятие ценных бумаг, их виды.
42. Акции, их виды. Порядок выплаты дивидендов.
43. Облигации, их виды.
44. Государственные ценные бумаги.
45. Вспомогательные ценные бумаги: векселя и сертификаты.
46. Производные ценные бумаги: варранты, опционы, фьючерсы.
47. Основы деятельности фондовых бирж в РФ.
48. Понятие и виды сделок с ценными бумагами.
49. Содержание финансов предприятий, принципы их организации.
50. Основной капитал предприятий и роль финансов в его воспроизводстве.
51. Финансовый аспект управления оборотным капиталом.
52. Доходы и денежные затраты предприятий, источники их финансирования.
53. Финансовое планирование на предприятии.
54. Экономическая сущность страхования.
55. Участники страховых отношений и их интересы.
56. Классификация и виды страхования.
57. Организация страхования в РФ.
58. Финансовые аспекты страховой деятельности.
59. Деньги: их необходимость и происхождение.
60. Функции и виды денег.
61. Денежная система и её элементы.
62. Понятие денежного обращения, его законы.
63. Инфляция и формы её проявления.
64. Необходимость и сущность кредита.
65. Принципы и функции кредита.
66. Формы кредита и его классификация.
67. Структура современной кредитной системы.
68. Понятие банковской системы, её элементы.
69. Значение и функции Центрального Банка РФ.
70. Денежно-кредитная политика Центрального Банка РФ.
71. Понятие коммерческого банка, принципы деятельности.
72. Пассивные операции коммерческих банков.
73. Активные операции коммерческих банков.
74. Факторинговые операции.
75. Трастовые операции.
76. Лизинговые операции.
77. Корреспондентские отношения между банками.
78. Специализированные кредитно-финансовые институты.
79. Основы организации безналичных расчётов.
80. Расчёты платёжными поручениями.

- 81.Расчёты чеками.
- 82.Расчёты аккредитивами.
- 83.Акцептная форма расчётов.
- 84.Расчёты пластиковыми карточками.
- 85.Мировая валютная система.
- 86.Валютная система России.
- 87.Платёжной баланс России.
- 88.Валюты и валютные курсы во внешнеэкономических связях России.
- 89.Валютное регулирование и валютный контроль в РФ.
- 90.Понятие и виды международного кредита.

Задание № 2

Задачи для выполнения контрольной работы

Задача № 1

Выдан кредит сроком на 5 лет с ежегодной выплатой процентов. Сумма кредита 120000 р. Годовая процентная ставка – 25%. Определить сумму возврата и сумму процентов по кредиту.

Задача № 2

Определить сумму процентов и накопленного долга, если ссуда составляет 750000 р., срок – 4 года, проценты простые, ставка – 20 % годовых.

Задача № 3

На счете предприятия в банке 1,5 млн р. Банк платит по вкладу 12% годовых. Предприятию предлагается войти всем капиталом в совместное предприятие, при этом прогнозируется удвоение капитала через 5 лет. Принимать ли это предложение?

Задача №4

Выдан кредит 20.01. в сумме 150000 р. Срок погашение кредита - 5.10. этого же года. Годовая процентная ставка – 18%. Определить сумму возврата кредита по российской и международной методике. Сравнить данные значения.

Задача № 5

Определить период начисления, за который первоначальный капитал в размере 25 млн р. вырастет до 40 млн р., если используется простая ставка - 28% годовых.

Задача № 6

Акционерное общество разместило капитал на депозитных счетах в двух банках А и Б по 120000 р. каждый. Срок действия депозитов 2 года. Ставка – 36% годовых. В банке А – выплаты производятся поквартально, в банке Б – ежемесячно. Найти суммы вклада в банках А и Б. Сделать вывод по задаче.

Задача № 7

Акционерное общество приглашено для участия в инвестиционном проекте сроком на 2 года, по истечении которого оно получит 120 тыс.р. Доходность данного проекта 34% годовых с ежеквартальными выплатами. Определить первоначальную сумму взноса.

Задача № 8

Акционерное общество разместило капитал на депозитных счетах в трех банках А, Б и С по 600 тыс. р. со сроком на 3 года под 24% годовых. При этом в банке А проценты начисляются ежеквартально, в банке Б – ежемесячно, а в С – по полугодиям. Определить, какая конечная сумма будет на счетах и в какой банк выгоднее вложить капитал.

Задача №9

Компания «Нептун» закупает рыбу и обрабатывает её. Данная компания закупила рыбу на сумму 1000 р. + НДС. После обработки компания реализовала продукцию АО «Оптпродукт» на сумму 4000 р. + НДС. АО «Оптпродукт» расфасовало рыбу и передало в розничную торговлю на сумму 6000 р. + НДС. Рыба была продана покупателям на сумму 8000 р. + НДС.

Какую сумму НДС заплатят в бюджет:

- компания «Нептун»;
- АО «Оптпродукт»;
- розничная торговля;
- покупатели?

Задача № 10

Оклад работника с 1 января текущего года - 12000 р. в месяц. В бухгалтерию предприятия работник подал заявление с просьбой предоставить ему вычет на содержание 1 ребёнка в возрасте до 18 лет и 1 студента дневной формы обучения в возрасте до 24 лет (и документы, подтверждающие право на вычеты).

Определить налог на доходы физического лица за январь - март текущего года.

Примерный перечень вопросов к экзамену

1. Сущность финансов.
2. Функции и роль финансов.
3. Финансовая система и характеристика ее звеньев.
4. Содержание финансовой политики.
5. Содержание финансового механизма.
6. Содержание управления финансами.
7. Сущность, назначение и классификация внебюджетных фондов.
8. Формирование и расходование средств Пенсионного фонда РФ.
9. Формирование и расходование средств Фондов социального и медицинского страхования РФ.
10. Сущность, функции и принципы государственного бюджета.
11. Бюджетная классификация доходов.
12. Бюджетная классификация расходов. Бюджетный процесс.
13. Содержание государственного кредита и его функции.
14. Классификация займов.
15. Государственный долг.
16. Сущность и функции кредита.
17. Классификация кредита.
18. Основные страховые термины.
19. Признаки и функции страхования.
20. Классификация в страховании.
21. Формы безналичных расчетов в РФ
22. Сущность, функции и принципы финансов коммерческих организаций.
23. Факторы организации финансов коммерческих предприятий.
24. Доходы и расходы предприятий.
25. Сущность и источники инвестиций.
26. Классификация инвестиций.
27. Финансовые инвестиции и управление ими.
28. Сущность кредитной системы.
29. Виды операций коммерческих банков.
30. Сущность и структура оборотных средств.
31. Нормирование оборотных средств.
32. Источники образования оборотных средств.
12. Ссудный процент, его сущность, порядок исчисления.
13. Понятие и элементы системы кредитования.
14. Эволюция кредитной системы и формирование ее современной инфраструктуры.
15. Виды кредитных учреждений и особенности организации их функционирования.
16. Кредитный процесс и его стадии.

17. Кредитные инструменты и технологии предоставления банковских ссуд.
18. Обеспечение возвратности банковского кредита.
19. Международные кредитно-финансовые институты.
20. Понятие банковской системы и ее элементов. Типы банковских систем.
21. Современное состояние российской банковской системы и направления ее дальнейшего развития.
22. Мировой и российский опыт реструктуризации банковских систем.
23. Возникновение центральных банков и формы их организации.
24. Правовой статус функции и операции Центрального банка РФ.
25. Особенности функционирования Европейского Центрального банка.
26. Инструменты и механизм денежно-кредитного регулирования экономики.
27. Процентная политика Банка России.
28. Валютная политика Банка России.
29. Операции Банка России на открытом рынке.
30. Фонд обязательных резервов в Центральном банке РФ: назначение, порядок формирования и использование.
31. Рефинансирование кредитных организаций Банком России.
32. Содержание надзорной функции Банка России.
33. Система страхования банковских депозитов.
34. Возникновение, сущность и функции коммерческих банков.
35. Виды пассивных операций российских коммерческих банков: их классификация и перспективы развития.
36. Активные операции российских коммерческих банков: их классификация и перспективы развития.
37. Внебалансовые операции российских коммерческих банков: их классификация и перспективы развития.
38. Принципы управления активами и пассивами коммерческих банков.
39. Доходы и расходы коммерческого банка.
40. Особенности организации денежного оборота в Российской Федерации.
41. Сущность и формы проявления инфляции.
42. Виды инфляции и факторы ее возникновения.
43. Социально-экономические последствия инфляции.
44. Государственная антиинфляционная политика и ее эффективность.
45. Особенности инфляции и антиинфляционной политики в России.

Список литературы

Основная литература

1. Бюджетная система России: Учебник для вузов / Под ред. проф. Г.Б. Поляка. - М.: Юнити - Дана, 2008. – 703 с.
2. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Финансы и статистика, 2007. – 459 с.
3. Финансы: Учебное пособие / Под ред. В.В. Ковалёва. - М.: Финансы и статистика, 2006. – 636 с.
4. Финансы, деньги, кредит: Учебник для вузов / Под ред. О.В. Соколовой. - М.: Юристъ, 2009. – 784 с.
5. Финансы: Учебник для вузов / Под ред. проф. Г.В. Поляка. - М.: Юнити - Дана, 2008. – 408 с.
6. Финансы: Учебное пособие / Под ред. А.М. Ковалёвой. - М.: Финансы и статистика, 2007. – 636 с.

Дополнительная литература

1. Александров И. М. Налоги и налогообложение: Учебник. - М.: Дашков и К°, 2006. – 318 с.
2. Вахрин П.И., Нешиной А.С. Финансы и кредит. - М.: Дашков и К°, 2005. – 584 с.
3. Годин А.Н. Бюджетная система РФ. - М.: Дашков и К, 2006. – 565 с.
4. Ковалёва Т.М. Бюджет и бюджетная политика РФ. - М.: КНОРУС, 2005. – 208 с.
5. Перов А. В., Толкушкин А. В. Налоги и налогообложение: Учебное пособие. - 5-е изд. - М.: Юрайт-Издат, 2005. – 720 с.
6. Шуляк П.Н. Финансы предприятия: Учебное пособие. - М.: Издательский дом «Дашков и К°», 2005. – 708 с.
7. «Деньги и кредит».
8. «Финансы».
9. «Финансы и кредит».
10. «Финансовая газета».
11. «Экономика и жизнь».

Приложение 1

Предпоследняя цифра	Последняя цифра зачётной книжки									
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
0	1,17,70 №3	25,60,75 №7	24,50,65 №9	18,37,63 №1	5,44,69 №6	7,42,74 №10	6,59,83 №8	15,66,82 №5	39,59,83 №4	19,64,81 №2
1	18,46,66 №5	16,63,82 №9	28,40,75 №1	3,62,81 №10	30,48,84 №9	7,42,74 №10	32,43,50 №4	5,58,88 №7	7,42,80 №1	12,37,56 №5
2	27,39,65 №3	14,68,89 №2	18,49,84 №6	29,44,90 №8	26,51,86 №4	26,48,82 №7	16,54,87 №5	23,64,71 №3	23,70,81 №8	2,46,80 №7
3	13,45,62 №7	14,43,88 №1	39,69,87 №8	2,18,76 №6	3,34,78 №3	4,55,72 №5	8,34,87 №7	33,52,87 №10	34,59,74 №8	1,35,80 №5
4	11,44,78 №10	23,38,61 №3	10,46,73 №2	18,60,67 №5	13,33,85 №9	6,35,48 №7	15,58,89 №2	38,62,87 №1	9,58,90 №4	30,50,71 №3
5	31,44,75 №4	19,46,68 №7	3,30,54 №5	7,30,61 №6	10,61,75 №10	9,31,77 №8	36,56,76 №4	20,37,80 №1	10,40,66 №5	30,60,77 №8
6	6,59,90 №2	15,47,68 №6	8,44,67 №4	14,71,90 №8	2,47,53 №3	12,45,86 №10	16,40,70 №5	4,35,80 №2	18,64,79 №3	5,41,57 №1
7	11,40,48 №6	16,40,72 №3	20,56,75 №1	17,38,65 №4	7,36,73 №5	14,44,58 №9	35,52,89 №2	15,30,77 №1	17,36,81 №5	31,65,89 №4
8	22,73,85 №1	35,65,89 №9	21,41,89 №4	8,36,64 №7	15,39,61 №10	3,42,79 №8	1,46,72 №5	9,35,76 №6	20,41,78 №7	5,31,79 №10
9	35,62,79 №8	24,33,74 №10	41,63,76 №1	33,52,87 №5	28,49,74 №9	21,57,82 №6	30,55,71 №4	17,42,66 №3	1,42,81 №2	25,34,73 №7

Шульгина Алла Валерьевна

ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

Методические указания
к выполнению контрольной работы
для студентов заочной формы обучения специальностей
080507 «Менеджмент организации»,
080502 «Экономика и управление на предприятии (в машиностроении)»,
080301 «Коммерция (торговое дело)»

Редактор Н.М. Быкова

Подписано к печати	Формат 80x64 1/16	Бумага тип. № 1
Печать трафаретная	Усл. печ. л. 0,75	Уч. изд. л. 0,75
Заказ	Тираж 50	Цена свободная

РИЦ Курганского государственного университета.

640669, г. Курган, ул. Гоголя, 25.

Курганский государственный университет.