**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОСССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Новомосковский институт (филиал)**

**федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский химико-технологический университет имени Д.И. Менделеева»**

Кафедра «Экономика, финансы и бухгалтерский учет"

Руднева Н.М., Крылова В.В.

***МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ***

***ПО ИЗУЧЕНИЮКУРСА***

***«ФИНАНСЫ»***

***для студентов всех форм обучения***

***направления подготовки 38.03.01 «Экономика» направленности (профили) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Финансы и кредит»***

**Новомосковск 2018 г.**

УДК 336

ББК 65.29

Ф 591

Рецензенты:

Кандидат экономических наук, доцент Колесникова Т.П.

(НИ(филиал) ФГБОУ ВО РХТУ им. Д.И.Менделеева)

Руднева Н.М., Крылова В.В.

|  |  |
| --- | --- |
| М 266 | Методические указания по изучению курса «Финансы» / Российский химико-технологический университет им. Д.И. Менделеева, Новомосковский институт (филиал), Новомосковск, 2018 - 65 с. |

Методические указания направлены на формирование представления и последовательности изучения дисциплины «Финансы», а также на формирование у студентов комплекса теоретических знаний и практических навыков по вопросам современного представления о сущности, содержании и целях финансов, включающих в том числе принципы организации финансовых отношений всех субъектов общественной деятельности, вопросы практического использования финансов, пути воздействия финансов на экономическое и социальное развитие общества.

Методические указания содержат структуру и программу курса, вопросы для самоконтроля, задания для выполнения контрольной работы, тесты для проверки знаний, а также перечень вопросов, выносимых на экзамен.

Методические указания предназначены для студентов всех форм обучения направления подготовки 38.03.01 «Экономика» направленности (профили) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Финансы и кредит».

УДК 336

ББК 65.29

©Руднева Н.М., Крылова В.В., 2018 г.

© ФГБОУ ВО «Российский химико-технологический университет им. Д.И. Менделеева» Новомосковский институт (филиал), 2018 г.

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
|  | стр. |
| Введение | 5 |
| 1 Содержание дисциплины | 12 |
| 2 Темы курса, их содержания и вопросы для самоконтроля | 14 |
| 3 Использование образовательных технологий | 20 |
| 4 Порядок выполнения контрольной работы | 22 |
| 5 Тестовый контроль знаний | 26 |
| 6 Список литературы | 51 |
| Приложение А – Вопросы для контрольных заданий по курсу «Финансы» для студентов заочного отделения | 53 |
| Приложение Б – Задачи для контрольной работы | 57 |
| Приложение В – Пример оформления титульного листа | 64 |

***ВВЕДЕНИЕ***

В механизме регулирования рыночных отношений со стороны государства большую роль играют финансы. Они выступают неотъемлемой частью рыночных отношений и одновременно инструментом реализации государственной экономической политики. Развитие экономики в немалой степени зависит от рационального построения финансовой системы.

Роль финансов в реальном денежном обороте, обслуживающем сферы производства, обращения и домашних хозяйств, в системе общественного производства трудно переоценить, поэтому знания сущности финансов, их места и роли в обществе необходимо экономистам.

В учебной дисциплине «Финансы» раскрываются принципы организации финансовых отношений всех субъектов общественной деятельности, рассматриваются вопросы практического использования финансов, изучаются пути воздействия финансов на экономическое и социальное развитие общества. В курсе «Финансы» рассматриваются конкретные формы организации финансов в различных сферах общественной деятельности, изучаются основы функционирования финансов.

Предметом изучения финансов является часть денежных отношений в обществе, а именно: отношения, которые возникают в процессе формирования и использования денежных доходов и накоплений, создание на их основе финансовых фондов для финансирования экономического и социального развития общества.

В связи с этим получение студентами необходимого объема теоретических знаний и практических навыков в области финансов – важнейшая составляющая компонента высшего экономического образования. Дисциплина реализуется в рамках базовой части ООП дисциплин ФГОС ВО по направлению 38.03.01 «Экономика» (квалификация – бакалавр) направленностей (профилей) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Финансы и кредит».

Для освоения дисциплины необходимы компетенции, сформированные в рамках изучения следующих дисциплин: «История», «Социология», «Линейная алгебра», «Математический анализ», «Микроэкономика», «Макроэкономика», «Маркетинг», «Менеджмент», «Право».

Цели освоения дисциплины делятся в зависимости от направленности подготовки.

Для направленности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» целью освоения дисциплины является формирование следующих компетенций:

- способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности (ОК-3);

- способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач (ОПК-2).

Для направленности «Финансы и кредит» целью освоения дисциплины является формирование следующих компетенций:

- способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности (ОК-3);

-способность рассчитывать показатели проектов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, обеспечивать их исполнение и контроль, составлять бюджетные сметы казенных учреждений и планы финансово-хозяйственной деятельности бюджетных и автономных учреждений (ПК-19);

- способность составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления (РФД) (ПК-21);

-способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля (РФД) (ПК-22).

Задачами преподавания дисциплины являются:

- освоение теоретических основ в области теории финансов стран с развитой рыночной экономикой и России;

- изучение принципов практической организации финансовых отношений в Российской Федерации;

- ознакомление с основами функционирования финансовой системы в целом, а также отдельных её сфер и звеньев;

- изучение современных финансово-бюджетных проблем;

- приобретение навыков самостоятельного изучения и анализа новых теоретических разработок в области финансов, нормативно-правовых документов и статистических материалов по финансовым вопросам;

- приобретение студентами умения применять полученные знания и навыки в практике финансовой работы.

Формирование знаний и навыков студентов осуществляется в ходе лекционных и практических занятий, контрольной работы, написания реферата, ответов на тесты.

Основная задача состоит в умении использовать приобретенные теоретические знания в конкретной практической деятельности.

Результаты освоения дисциплины «Финансы» сформированы для каждой направленности.

Для направленности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» студент должен:

*знать:*

- общую теорию финансов, их роль в условиях рыночной экономики – компетенция ОК-3;

- основы организации и функционирования финансовой системы страны в целом и отдельных её сфер и звеньев – компетенция ОК-3;

**-** основы управления финансами, задачи и систему финансового контроля – компетенция ОК-3;

- содержание государственного бюджета, его структуру, классификацию доходов и расходов, а также роль в экономике страны – компетенция ОК-3;

- роль финансов в развитии международных экономических отношений – компетенция ОК-3;

- основные особенности российской финансовой системы, её институциональную структуру, направления финансовой политики государства – компетенция ОПК-2;

*уметь:*

- анализировать происходящие финансовые процессы, давать им объективную оценку – компетенция ОК-3;

- решать конкретные задачи, связанные со стабилизацией финансов, преодоления дефицитности бюджетной системы и т.п. – компетенция ОК-3;

- ориентироваться в действующем финансовом законодательстве Российской Федерации – компетенция ОПК-2;

- анализировать структуру доходов и расходов бюджета – ОПК-2;

*владеть:*

- механизмом применения финансовых категорий в практике финансовой работы – компетенция ОК-3;

- методологией проведения финансового контроля – компетенция ОПК-2;

- аналитическими методами работы для оценки целесообразности и эффективности финансовой деятельности государства и хозяйствующих субъектов – компетенция ОПК-2.

Для направленности «Финансы и кредит» студент должен:

*знать:*

- теоретические основы и закономерности развития финансов, содержание основных финансовых категорий – компетенция ОК-3;

- основы управления финансами, задачи и систему финансового контроля – компетенция ПК-19;

**-** основы организации финансов хозяйствующих субъектов – компетенция ПК-21;

- основные понятия, категории и инструменты финансового сектора экономики – компетенция ПК-22;

*уметь:*

- исследовать проблемные ситуации при использовании финансового механизма – компетенция ОК-3;

- принимать решения финансового характера, адекватные экономической ситуации в стране – компетенция ПК-19;

- решать конкретные задачи, связанные со стабилизацией финансов, преодоления дефицитности бюджетной системы и т.п. – компетенция ПК-19;

- анализировать структуру доходов и расходов бюджета – компетенция ПК-19;

- анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений – компетенция ПК-21;

- ориентироваться в действующем финансовом законодательстве Российской Федерации – компетенция ПК-22;

- прогнозировать на основе стандартных теоретических и эконометрических моделей поведение экономических агентов, развитие экономических процессов и явлений на микро- и макроуровне – компетенция ПК-22;

*владеть:*

- механизмом применения финансовых категорий в практике финансовой работы – компетенция ОК-3;

- навыками анализа последствий для финансов организаций и государства изменения различных тенденций и факторов макроэкономического развития России и мировой экономики – компетенция ПК-19;

- аналитическими методами работы для оценки целесообразности и эффективности финансовой деятельности государства и хозяйствующих субъектов – компетенция ПК-21;

- методологией проведения финансового контроля – компетенция ПК-21;

- опытом работы с действующими федеральными законами, нормативными документами, необходимыми для осуществления профессиональной деятельности – компетенция ПК-22;

- правилами осуществления денежных расчетов и кредитования – компетенция ПК-22.

1. ***СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ***

Согласно учебному плану подготовки бакалавров направления «Экономика» общая трудоёмкость дисциплины составляет 144 ак. час. или 4 зачетные единицы.

Таблица 1 - Распределение часов по разделам учебной дисциплины и видам занятий для направленностей «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и «Финансы и кредит»

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование темы | Количество часов | | | | | |
| Дневное отделение | | | Заочное отделение | | |
| Лекции | Практические занятия | СРС | Лекции | Практические занятия | СРС |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Организация финансовой системы | 4 | 4 | 3 | 1 | 1 | 15 |
| 2 | Финансовый механизм и финансовая политика | 4 | 4 | 3 | 1 | 1 | 15 |
| 3 | Финансы предприятий и организаций | 4 | 4 | 3 | 1 | 1 | 14 |
| 4 | Финансы населения | 4 | 4 | 3 | 1 | 1 | 14 |
| 5 | Государственный бюджет, бюджетное устройство и бюджетный процесс | 4 | 4 | 3 | 1 | 1 | 15 |
| 6 | Государственные доходы и их формирование: налоги и налогообложение, и госзаймы | 4 | 4 | 3 | 1 | 1 | 15 |
| 7 | Расходы бюджета в системе государственных расходов | 8 | 6 | 6 | 1 | 1 | 15 |
| - | Контрольная работа | - | 2 | - | - | - | - |

Окончание таблицы 1

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 8 | Внебюджетные специальные фонды государства | 4 | 4 | 3 | - | 1 | 16 |
|  | Установочная лекция | - | - | - | 1 | - | - |
|  | Подготовка к экзамену | - | - | 45 | - | - | 9 |
|  | Всего | 36 | 36 | 72 | 8 | 8 | 128 |

Примечание: СРС – самостоятельная работа студента

***2 ТЕМЫ КУРСА, ИХ СОДЕРЖАНИЕ И ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ***

**Тема 1. Организация финансовой системы.**

Специфические признаки финансов, их место в системе экономических отношений. Функции финансов, их роль в организации воспроизводства. Эволюция взглядов экономистов на природу финансов, их роль в организации экономики. Финансовая система и её классификация, связь с финансовым рынком. Структура финансовой системы. Эволюция звеньев финансовой системы в переходной российской экономике.

*Вопросы для самоконтроля:*

1 Что такое финансовая система?

2 Какие критерии используются для классификации звеньев финансовой системы?

3 Какая из сфер финансовой системы составляет основу финансовой системы?

4 В чем состоит назначение централизованных финансов?

5 Дать характеристику децентрализованных финансов.

6 Какова роль и значение финансовых посредников для экономики страны?

**Тема 2. Финансовый механизм и финансовая политика.**

Понятие финансовой политики и её место в системе государственного регулирования экономики. Финансовый механизм, его структура и связь с экономической политикой. Организационная структура, инструменты и методы управления финансами. Методы регулирования финансовых рынков. Финансовый контроль: понятие, его организационная структура и инструменты в РФ. Эволюция финансового механизма и финансовой политики в переходной российской экономике.

*Вопросы для самоконтроля:*

1 Роль финансового механизма в реализации современной финансовой политики государства?

2 Дать понятие государственной финансовой политики. Её необходимость и значение.

3 Каковы цели государственной финансовой политики?

4 Каковы основные типы финансовой политики государства?

5 Охарактеризовать современную финансовую политику государства.

**Тема 3. Финансы предприятий и организаций.**

Сущность, специфические особенности финансов предприятий и организаций. Основные принципы организации финансов предприятий и организаций. Особенности организации финансов на предприятиях различных организационно-правовых форм. Управление основными средствами и нематериальными активами. Управление оборотными средствами. Управление затратами и прибылью на предприятиях. Финансовое планирование, прогнозирование и бюджетирование.

*Вопросы для самоконтроля:*

1 Каковы финансовые ресурсы предприятий и организаций?

2 Какие функции выполняют финансы предприятий?

3 Что входит в состав финансовых ресурсов предприятий?

4 Как организовать финансовый контроль на предприятии?

5 Организация финансовой службы на предприятии.

6 Роль финансовых санкций в укреплении финансовой дисциплины.

**Тема 4. Финансы населения.**

Сущность, функции и особенности финансов домашних хозяйств. Доходы и расходы домашних хозяйств. Сбережения населения и их влияние на развитие экономики.

*Вопросы для самоконтроля:*

1 Каковы особенности финансов домашних хозяйств?

2 Назвать основные статьи доходов и расходов домашних хозяйств.

3 Виды накоплений населения и их влияние на развитие экономики страны.

**Тема 5. Государственный бюджет, бюджетное устройство и бюджетный процесс.**

Природа госбюджета. Виды бюджетов. Структура бюджетной системы. Бюджетное устройство. Принципы построения бюджетов. Понятие бюджетного процесса. Система органов, обладающих бюджетным полномочиям. Участники бюджетного процесса. Порядок разработки бюджетов. Порядок составления проекта Федерального бюджета. Формирование федерального бюджета. Рассмотрение и утверждение бюджетов. Контроль исполнения бюджетов. Бюджетный дефицит и профицит.

*Вопросы для самоконтроля:*

1 Принципы построения бюджетной системы страны.

2 Что такое бюджетная классификация и каковы её виды?

3 По каким принципам строится бюджетная классификация?

4 Что такое бюджетный процесс?

5 Каковы основные этапы бюджетного процесса?

6 Кто является участником бюджетного процесса и каковы их функции?

7 В чем специфика федерального бюджета как экономической категории?

**Тема 6. Государственные доходы и их формирование: налоги и налогообложение, кредит и госзаймы.**

Природа, структура и источники государственных доходов. Классификация доходов бюджета. Налоговая система в РФ и её организация. Виды налогов и распределение налоговых доходов между бюджетами разных уровней. Государственный кредит. Госзаймы в системе доходов бюджета.

*Вопросы для самоконтроля:*

1 По каким признакам характеризуются доходы бюджета?

2 Какие доходы бюджета относятся к налоговым?

3 Какие доходы бюджета относятся к неналоговым?

4 Охарактеризовать доходы федерального бюджета на текущий период.

5 Каковы налоговые и неналоговые доходы региональных бюджетов?

**Тема 7. Расходы бюджета в системе государственных расходов.**

Понятие, структура и назначение государственных расходов. Роль и место расходов бюджета в системе государственных расходов. Классификация бюджетных расходов. Экономическая классификация расходов бюджетов РФ, классификация источников внутреннего и внешнего финансирования дефицитов бюджетов РФ; классификация видов внутренних и внешних долгов РФ, а также государственных внешних активов РФ. Ведомственная классификация расходов федерального бюджета. Расходы региональных бюджетов. Роль и значение бюджетных расходов в решении социально­-экономических проблем общества.

*Вопросы для самоконтроля:*

1 Каковы основные направления расходования средств федерального бюджета?

2 Дайте характеристику расходной части территориальных и местных бюджетов.

3 Проанализируйте структуру расходной части местных бюджетов.

4 Каковы основные направления расходования средств региональных бюджетов?

5 Приведите пример (структуру) местного бюджета.

**Тема 8. Внебюджетные специальные фонды государства.**

Природа, назначение, функции внебюджетных фондов в экономике. Специфические особенности организации и использования государственных внебюджетных фондов. Механизмы формирования доходов и использования расходов государственных внебюджетных фондов. Региональные внебюджетные фонды: особенности формирования, назначения, использования.

*Вопросы для самоконтроля:*

1 Что такое внебюджетные фонды государства?

2 Какие внебюджетные фонды Вы знаете?

3 Каковы основные источники внебюджетных социальных фондов?

4 На какие цели расходуются средства фонда социального страхования?

5 Назвать основные направления расходования средств фонда обязательного медицинского страхования.

1. ***ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ***

Реализация компетентностного подхода предусматривает использование активных и интерактивных форм обучения: проведение семинаров в диалоговом режиме, разбор конкретных ситуаций, решение ситуационных задач и др.

Изучение дисциплины «Финансы» предусматривает применение интерактивных форм обучения в объеме 20% аудиторных занятий с разбивкой по разделам дисциплины, представленной в таблице 2.

Таблица 2 – Виды активных и/или интерактивных форм обучения

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование разделов дисциплины | | Вид учебных занятий | | Всего часов | | Виды активных и/или интерактивных форм обучения |
| Дневное отделение | Заочное отделение |
| 1 | 2 | | 3 | | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Организация финансовой системы | | Практические занятия (семинары) | | 2 | 1 | Семинар в диалоговом режиме с разбором основных звеньев финансовой системы и функций и видов финансового контроля |
| 2 | Финансовый механизм и финансовая политика | | Практические занятия (семинары) | | 2 | - | Разбор конкретных ситуаций по теме «Финансовые механизмы и финансовая политика» |
| 3 | | | Финансы предприятий и организаций | | Практические занятия (семинары) | 2 | - | Решение ситуационных задач по формированию собственного капитала предприятия и определению прибыли и рентабельности |

Окончание таблицы 2

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 4 | Финансы населения | Практические занятия (семинары) | | 1 | 1 | Семинар в диалоговом режиме с разбором формирования сбережений населения и их влияния на развитие экономики |
| 5 | Государственный бюджет, бюджетное устройство и бюджетный процесс | Практические занятия (семинары) | | 2 | - | Семинар в диалоговом режиме с разбором участников, порядка формирования, рассмотрения и утверждения государственного бюджета, а также контроля за его исполнением |
| 6 | Государственные доходы и их формирование: налоги и налогообложение, кредит и госзаймы | Практические занятия (семинары) | | 3 | - | Семинар в диалоговом режиме с разбором распределения налоговых доходов между бюджетами разных уровней и функций государственного кредита |
| 7 | Расходы бюджета в системе государственных расходов | Практические занятия (семинары) | | 1 | 1 | Семинар в диалоговом режиме с разбором источников внутреннего и внешнего финансирования дефицита бюджета РФ |
| 8 | Внебюджетные специальные фонды государства | Практические занятия (семинары) | | 2 | - | Разбор конкретных ситуаций по теме «Внебюджетные специальные фонды государства. Страхование» |
| Общая трудоемкость, час | | | 15 | | 3 |  |

***4 ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ***

Учебным планом предусмотрено выполнение одной контрольной работы по дисциплине, задания на которую выдаются студентам заочной формы обучения и студентам по переводу из других ВУЗов для достачи курса.

Контрольная работа состоит из двух частей, которые соответствуют программе курса.

Первая часть включает теоретические вопросы;

Вторая - практические задачи.

Выбор задания осуществляется студентом по кодификатору (см. таблицу 3) в соответствии с кодом, состоящем из двух элементов.

Буква – первая буква фамилии студента, цифра – последняя цифра регистрационного номера студента – заочника.

*Пример:*

Код: Савельев 1001028, код = С8.

По таблице находим номера вопросов: 16, 28, 48, 69 и задач: 12 и 24.

Расшифровка вопросов и задач приведены в приложениях А и Б.

Выбрав свои задания по двум частям, приступают к их выполнению. Письменная контрольная работа структурно представлена следующими частями:

1. Титульный лист (оформляется в соответствии с предъявляемыми требованиями – см. Приложение В).
2. Содержание, в котором указываются наименования всех разделов контрольной работы с указанием страниц их размещения по тексту.
3. Теоретическая часть (представлена ответами на вопросы из Приложения А).
4. Практические задачи (после текста задачи из Приложения Б должно следовать ее решение).
5. Список литературы (первоисточники, которые были использованы при подготовке ответов на теоретические вопросы и для решения практических задач и заданий).

Прежде чем приводить ответы на вопросы, необходимо проработать рекомендуемые в методических указаниях источники литературы, выбрать самые необходимые сведения, систематизировать их, и представить на 1-3 страницах машинописного текста необходимый материал (по каждому вопросу). Для правильного решения задач следует ознакомиться с теоретическими вопросами темы, по которой представлена задача.

Выписав формулы, необходимые для расчета, дать расшифровку всех параметров (значений, неизвестных). И только после этого подставлять свои значения в формулу в соответствующей последовательности их упоминания. Кроме этого, необходимо проанализировать полученные значения и сделать соответствующие выводы.

Контрольная работы выполняется на листах формата А4 в рукописном, машинописном виде или при помощи ЭВМ. Пример оформления титульного листа приведен в Приложении В.

*Основные требования к оформлению контрольной работы*

Текст следует располагать, соблюдая следующие размеры полей: левое – 30 мм, правое -10 мм, верхнее – 20 мм, нижнее – 20 мм.

Используется шрифт Times New Roman, размер 14. Междустрочный интервал – полуторный (должен соблюдаться также в заголовках). Абзацный отступ (красная строка) должен быть одинаковым по всему тексту контрольной работы и равен 1 см.

Не допускается использовать разреженный или уплотненный шрифт. Допускается применять начертания шрифта для частей текста (заголовки, определения и т.п.) «полужирный» и (или) «курсив». Подчеркивания не допускаются.

Рекомендуется после номеров заголовков, обозначений перечислений ставить не пробел, а применять табуляцию (клавиша «Tab»), так как это облегчает форматирование текста.

Интервал перед и после абзаца должен составлять 0 пунктов, выравнивание текста должно быть «по ширине» (кроме специально оговоренных случаев).

Не допускается внутри текста оставлять пустые строки. Пустые строки оставляют только в начале и в конце текста раздела (главы), подраздела (параграфа), а также в специально оговоренных случаях.

В соответствии с ГОСТ 7.32-2001 опечатки, описки и графические неточности, обнаруженные в процессе подготовки реферата, допускается исправлять подчисткой или закрашиванием белой краской и нанесением на том же месте исправленного текста (графики) машинописным способом или черными чернилами, пастой или тушью – рукописным способом.

Страницы контрольной работы нумеруются арабскими цифрами, соблюдается сквозная нумерация по всему ее тексту. Номер страницы проставляют в центре нижней части листа без точки.

Иллюстрации и таблицы, расположенные на отдельных листах, включают в общую нумерацию страниц контрольной работы.

Титульный лист включают в общую нумерацию страниц, но номер страницы на этом листе не проставляют. Номер страницы проставляется, начиная с введения.

На листах, имеющих альбомную ориентацию, номер страницы должен ставиться по ориентации основного текста. ****

Таблица 3 – Кодификатор заданий

***5 ТЕСТОВЫЙ КОНТРОЛЬ ЗНАНИЙ***

1 Финансово-правовые нормы - это:

а) установленные государством и обеспеченные мерами государственного принуждения строго определенные правила поведения в финансовых отношениях;

б) установленные государством правила поведения в финансовых отношениях;

в) совокупность бюджетного права и установленных финансовых нормативов;

г) меры государственного принуждения;

д) меры государственного отрицания

2 Совокупность финансово-правовых актов - это:

а) финансовое право;

б) финансовое законодательство;

в) финансовые нормы;

г) финансовый механизм;

д) гражданский кодекс

3 Финансы хозяйствующих субъектов - это финансы:

а) предприятий материального производства;

б) предприятий непроизводственной сферы;

в) предприятий, оказывающие различные услуги;

г) акционерных предприятий;

д) все ответы верны.

4 Государственные финансы - это:

а) государственный бюджет, местный бюджет; внебюджетные фонды;

б) фонды страхования, рынок ценных бумаг;

в) государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит;

г) финансы домашних хозяйств, фондовый рынок;

д) государственный бюджет, внебюджетный фонды, финансы юридических лиц.

5 Регулирование экономических процессов и развитие территориальной структуры происходит за счет:

а) государственного кредит;

б) государственного бюджета;

в) местного бюджета;

г) внебюджетных фондов;

д) фондов страхования.

6 Финансирование государственных потребностей за счет свободных денежных средства предприятий, организаций, населения осуществляется посредством:

а) государственного бюджета;

б) государственного кредита;

в) местного бюджета;

г) внебюджетных фондов;

д) федеральный бюджет.

7 Главное назначение финансов:

а) обеспечить различные потребности субъектов общества (оборона, здравоохранение, культуры и т.д.)

б) сформировать финансовые ресурсы;

в) средства платежа;

г) мера стоимости;

д) средства обмена.

8 К функциям финансов относятся:

а) распределительная, контрольная, обобщающая;

б) распределительная, контрольная, стимулирующая, стабилизирующая;

в) предупредительная, распределительная, контрольная;

г) сберегательная, стимулирующая, регулирующая;

д) распределительная, сберегательная, рисковая.

9 К основным функциям финансов относятся:

а) распределительная, стимулирующая;

б) контрольная, стабилизированная;

в) сберегательная, рисковая;

г) распределительная, предупредительная;

д) распределительная, контрольная.

10 Обеспечение каждого участника общественного воспроизводства необходимыми финансовыми ресурсами, а также определение направления движения денежных потоков по целевому назначению - это: … функция

а) контрольная;

б) распределительная;

в) стимулирующая;

г) регулирующая;

д) стабилизирующая.

11 Финансовая дисциплина - это:

а) обязательный для всех юридических и физических лиц порядок ведения финансового хозяйства, соблюдения установленных норм и правил, выполнения финансовых обязательств;

б) форма организации движения денежных средств в экономической системе;

в) организация обращения наличных денег и безналичного платежного оборота;

г) письменное распоряжение;

д) письменное обязательство выплатить определенную сумму денег.

12 Финансовая система - это:

а) совокупность взаимосвязанных сфер и звеньев финансовых отношений, присущих им централизованных и децентрализованных фондов денежных средства и аппарата управления ими;

б) инициативная деятельность юридических лиц и граждан;

в) форма абстрактных финансовых отношений сознательно используемых государством;

г) финансовый институт, который оказывает влияние на материальные интересы участников общественного производства;

д) совокупность рыночных отношений, обеспечивающих мобилизацию, распределение и перераспределение временно-свободных денежных средств.

13 Основной финансовый план государства - это:

а) бизнес-план;

б) стратегический план;

в) ответы а) и б);

г) государственные финансы;

д) государственный бюджет.

14 Какие государственные внебюджетные фонды существуют на данном этапе:

а) дорожный фонд, пенсионный фонд;

б) народный фонд, военный фонд;

в) ответы а) и б);

г) национальный фонд, фонд обязательного медицинского страхования, фонд содействия занятости;

д) национальный фонд, пенсионный фонд, инвестиционный фонд, инновационный фонд.

15 Финансовое планирование - это:

а) научно-обоснованная деятельность субъекта по планомерному управлению процессами формирования, распределения, перераспределения и использования финансовых ресурсов;

б) финансовые ресурсы, их источники и виды;

в) исследование возможного состояния финансов в будущем, проводимое в целях научного обоснования показателей соответствующих финансовых планов;

г) часть перспективного планирования, где определяется состояние объекта в будущем на основе финансовых отношений;

д) применение программно-целевого метода при составлении государственного бюджета и смет расходов и доходов других звеньев финансовой системы.

16 Научно-обоснованная деятельность субъекта по планомерному управлению процессами формирования, распределения, перераспределения и использования финансовых ресурсов - это:

а) финансовое прогнозирование;

б) финансовое планирование;

в) финансовое программирование;

г) финансовое отношение.

17 Цель финансового планирования:

а) обеспечение экономической безопасности государства;

б) осуществление мер по предупреждению правонарушений в области налогового законодательства;

в) участие в разработке и реализации государственной политики;

г) обеспечение соответствия между объемом финансовых ресурсов и возрастающими потребностями в них;

д) осуществление мер по предупреждению правонарушений в финансовой сфере.

18 Итоговым результатом финансового планирования являются:

а) финансовые планы, где отражаются доходы;

б) финансовые планы, где отражаются расходы;

в) финансовые планы, где отражаются доходы и расходы;

г) взаимосвязи с финансово-кредитными институтами;

д) финансовые планы, где отражаются доходы и расходы на определенный период, а также с финансово-кредитными институтами.

19 Финансовый контроль - это:

а) совокупность действий и норм, предназначенных для осуществления надзора над закономерностью и целесообразностью финансовых операций государства и исполнения государственного бюджета, а также по проверке финансовых и хозяйственных вопросов деятельности субъектов предпринимательства и управления с применением специфических форм и методов его организации;

б) исследование возможного состояния финансов в будущем, проводимое в целях научного обоснования показателей соответствующих финансовых планов;

в) научно-обоснованная деятельность субъекта по планомерному управлению процессами формирования, распределения и использования финансовых ресурсов;

г) комплекс мероприятий, разработанных на основе оперативного анализа складывающейся финансовой ситуации;

д) совокупность экономических и математических методов, электронно-вычислительной техники, различных видов оргтехники и современных средств связи.

20 Налоговая проверка - это:

а) проверка, охватывающая отдельные стороны деятельности предприятий;

б) оценка результатов финансовой деятельности;

в) проверка, осуществляемая органами государственной власти и управления;

г) проверка, проводимая органами налоговой службы, исполнения налогового законодательства;

д) проверка финансово-хозяйственной деятельности предприятий.

21 Механизм управления финансами включает:

а) мониторинг;

б) контроль за финансовой деятельностью;

в) правовое регулирование финансовой системы;

г) все ответы верны;

д) законодательство

22 Целенаправленным применением государственных форм и методов воздействия на макроэкономическое равновесие и развитие экономики - это:

а) государственный бюджет;

б) государственный кредит;

в) государственное финансовое регулирование экономики;

г) звенья финансовой системы;

д) финансовая политика.

23 Финансовый рынок включает:

а) рынок краткосрочных капиталов;

б) рынок среднесрочных капиталов;

в) рынок долгосрочных капиталов;

г) рынок ценных бумаг;

д) все ответы верны.

24 К страховым посредникам относятся:

а) страховые брокеры и страховые агенты;

б) страхователи и страховые агенты;

в) страхователи и страховщики;

г) страховщики и страховые агенты;

д) страхователи и страховые брокеры.

25 Страхование, обязательно связанное с трудовой деятельностью:

а) социальное страхование;

б) имущественное страхование;

в) личное страхование;

г) страхование ответственности;

д) страхование предпринимательских рисков.

26 Страховщик - это:

а) страхователь;

б) юридическое лицо, которое имеет лицензию на право осуществления страховой деятельности;

в) юридическое или физическое лицо, которое пожелало заключить страховой договор со страховой фирмой;

г) юридическое или физическое лицо, которое работает от лица страховой фирмы и имеет при этом свой материальный интерес;

д) юридическое или физическое лицо, которое может работать как от страховой фирмы, так и от страхователя и иметь при этом свой материальный интерес.

27 Страхователь - это:

а) страховая фирма;

б) юридическое лицо, которое имеет лицензию на право осуществления страховой деятельности;

в) юридическое или физическое лицо, которое пожелало заключить страховой договор со страховой фирмой;

г) юридическое или физическое лицо, которое работает от лица страховой фирмы и имеет при этом свой материальный интерес;

д) юридическое или физическое лицо, которое может работать как от страховой фирмы, так и от страхователя и иметь при этом свой материальный интерес.

28 Финансовое прогнозирование - это:

а) центральный элемент управления финансами;

б) научно-обоснованная деятельность субъекта по планомерному управлению процессами формирования финансовых ресурсов;

в) обеспечение соответствия между объемом;

г) определение источников финансовых ресурсов;

д) исследование возможного состояния финансов в будущем.

29 Сумма денег, выделяемая из вышестоящего бюджета нижестоящему на безвозмездной основе на конкретный срок и на конкретные цели - это:

а) трансферты;

б) дотация;

в) субсидия;

г) субвенция;

д) субституты.

30 Система экономических отношений, в процессе которых образуется совокупность средств, поступающих в собственность государства для создания материальной базы его функционирования - это:

а) государственные финансы:

б) государственные доходы:

в) финансы:

г) государственные фонды:

д) государственные кредиты

31 По методам мобилизации доходы классифицируются на:

а) доходы государственных предприятий и налоговые платежи населения;

б) налоговые поступления коллективных организаций и налоговые поступления общественных организаций;

в) доходы, формируемые в сфере материального производства и доходы, образующиеся в непроизводственной сфере;

г) налоговые и неналоговые;

д) централизованные и децентрализованные

32 Налоги - это:

а) обязательные платежи, устанавливаемые государством и взимаемые в определенных размерах и в установленные сроки;

б) совокупность различных видов платежей, взимаемых государством;

в) скидки с начисленной суммы доходы;

г) поступления от внешнеэкономической деятельности;

д) поступления от внеэкономической деятельности.

33 Какие из ниже перечисленных налогов относятся к прямым:

а) налог на прибыль, налог на имущество налог на землю, налог на автотранспорт;

б) НДС, акцизы;

в) социальные налог, НДС;

г) поступления от внешнеэкономической деятельности;

д) поступления от внеэкономической деятельности.

34 Классификация налогов в зависимости от органа, взимающего налоги и распоряжающегося ими:

а) центральные и местные;

б) республиканские и городские;

в) городские и сельские;

г) материальные и нематериальные;

д) производственные и непроизводственные.

35 Государственные доходы - это:

а) система экономических отношений, в процессе которых образуется совокупность государства для создания материальной базы его функционирования;

б) часть национального доход, которая аккумулируется государством для осуществления своих функций и задач;

в) совокупность видов налогов, взимаемых в государстве;

г) построение и функционирование налогового механизма:

д) поступления от внеэкономической деятельности.

36 Государственные доходы состоят из:

а) налоговых поступлений, доходов государственных учреждений;

б) налоговых поступлений, неналоговых поступлений, доходов государственных предприятий;

в) налоговых и неналоговых поступлений, доходов предприятий различных форм собственности;

г) налоговых и таможенных поступлений, доходов домохозяйств;

д) поступлений от внешнеэкономической деятельности.

37 Функция налогов, обеспечивающая поступление средств в государственный бюджет:

а) распределительная;

б) фискальная;

в) перераспределительная;

г) стимулирующая;

д) регулирующая

38 Обязательный платеж, устанавливаемый государством и взимаемый в определенном размере и в установленный срок - это:

а) пенсионное отчисление;

б) налог:

в) арендная плата;

г) субвенция;

д) дотация

39 Функция налогов, которая предполагает применение определенных льгот и стимулов (изменение налоговых ставок, способов взимания и т.д.):

а) распределительная;

б) фискальная;

в перераспределительная;

г) стимулирующая;

д) регулирующая.

40 В зависимости от длительности периода и характера решающих задач финансовая политика подразделяется на:

а) финансовую стратегию и финансовую тактику;

б) государственную и отраслевую;

в) макро- и микро;

г) долгосрочную и краткосрочную;

д) экономическую и тактическую.

41 Финансовая стратегия - это:

а) часть финансовой политики, с помощью которой решаются задачи конкретного этапа развития государства путем оперативного изменения способов организации финансовых отношений, перегруппировки финансовых ресурсов;

б) долговременный курс, рассчитываемый на перспективу и предусматривающий решение крупномасштабных задач;

в) научно-обоснованная деятельность государства по выработке концепции развития финансов, определению основных направлений их использования на перспективу и текущий период в целях решения социально-экономических задач общества;

г) совокупность способов организации финансовых отношений, применяемых государством и различными юридическими лицами в целях обеспечения благоприятных условий для экономического и социального развития общества;

д) устанавливаемые государством и юридическими лицами различные виды финансовых мероприятий.

42 Финансовая тактика - это:

а) часть финансовой политики, с помощью которой решаются задачи конкретного этапа развития государства путем оперативного изменения способов организации финансовых отношений, перегруппировки финансовых ресурсов;

б) долговременный курс, рассчитываемый на перспективу и предусматривающий решение крупномасштабных задач;

в) научно-обоснованная деятельность государства по выработке концепции развития финансов, определению основных направлений их использования на перспективу и текущий период в целях решения социально-экономических задач общества;

г) совокупность способов организации финансовых отношений, применяемых государством и различными юридическими лицами в целях обеспечения благоприятных условий для экономического и социального развития общества;

д) устанавливаемые государством и юридическими лицами различные виды финансовых мероприятий.

43 Финансовая политика - это:

а) часть финансовой политики, с помощью которой решаются задачи конкретного этапа развития государства путем оперативного изменения способов организации финансовых отношений, перегруппировки финансовых ресурсов;

б) долговременный курс, рассчитываемый на перспективу и предусматривающий решение крупномасштабных задач;

в) научно-обоснованная деятельность государства по выработке концепции развития финансов, определению основных направлений их использования на перспективу и текущий период в целях решения социально-экономических задач общества;

г) совокупность способов организации финансовых отношений, применяемых государством и различными юридическими лицами в целях обеспечения благоприятных условий для экономического и социального развития общества;

д) устанавливаемые государством и юридическими лицами различные виды финансовых мероприятий.

44 Финансовый механизм - это:

а) часть финансовой политики, с помощью которой решаются задачи конкретного этапа развития государства путем оперативного изменения способов организации финансовых отношений, перегруппировки финансовых ресурсов;

б) долговременный курс, рассчитываемый на перспективу и предусматривающий решение крупномасштабных задач;

в) научно-обоснованная деятельность государства по выработке концепции развития финансов, определению основных направлений их использования на перспективу и текущий период в целях решения социально-экономических задач общества;

г) совокупность способов организации финансовых отношений, применяемых государством и различными юридическими лицами в целях обеспечения благоприятных условий для экономического и социального развития общества;

д) устанавливаемые государством и юридическими лицами различные виды финансовых мероприятий.

45 Долговременный курс, рассчитанный на перспективу и предусматривающий решение крупномасштабных задач - это:

а) финансовая политика;

б) финансовый механизм;

в) финансовое прогнозирование;

г) финансовая тактика;

д) финансовая стратегия.

46 Научно-обоснованная деятельность государства по выработке концепции развития, определению основных направлений их использования на перспективу и текущий период в целях решения социально-экономических задач общества - это:

а) финансовая политика;

б) финансовый механизм;

в) финансовое прогнозирование;

г) финансовая тактика;

д) финансовая стратегия.

47 Совокупность способов организации финансовых отношений, применяемых государством и различными юридическими лицами в целях обеспечения благоприятных условий для экономического и социального развития общества - это:

а) финансовая политика;

б) финансовый механизм;

в) финансовое прогнозирование;

г) финансовая тактика;

д) финансовая стратегия.

48 Что из нижеперечисленного относится к элементам финансового механизма?

а) виды организации финансовых отношений;

б) формы организации финансовых отношений;

в) методы организации финансовых отношений;

г) способы количественного определения форм, видов и методов организации финансовых отношений;

д) все ответы верны.

49 Управление финансами - это:

а) совокупность всех организационных структур, осуществляющих управление финансами:

б) комплекс мероприятий, разработанных на основе оперативного анализа складывающейся финансовой ситуации;

в) совокупность экономических и математических методов, электронно-вычислительной техники, различных видов оргтехники и современных средств связи;

г) совокупность приемов и методов, с помощью которых государство, иные субъекты воздействуют на финансовые отношения, соответствующим образом организуя их для достижения желаемых результатов;

д) научно-обоснованная деятельность субъекта по планомерному управлению процессами формирования, распределения, перераспределения и использования финансовых ресурсов

50 Объекты управления финансами - это:

а) разнообразные виды финансовых отношений;

б) организационные структуры, которые осуществляют управление;

в) финансовый аппарат;

г) стимулирующая функция;

д) регулирующая функция

51 Финансовый аппарат - это:

а) совокупность всех организационных структур, осуществляющих управление финансами;

б) комплекс мероприятий, разработанных на основе оперативного анализа складывающейся финансовой ситуации;

в) совокупность экономических и математических методов, электронно-вычислительной техники, различных видов оргтехники и современных средств связи;

г) совокупность приемов и методов, с помощью которых государство, иные субъекты воздействуют на финансовые отношения, соответствующим образом организуя их для достижения желаемых результатов;

д) научно-обоснованная деятельность субъекта по планомерному управлению процессами формирования, распределения, перераспределения и использования финансовых ресурсов.

52 Комплекс мероприятий, разработанных на основе оперативного анализа складывающейся финансовой ситуации - это:

а) управление финансами;

б) стратегическое управление;

в) оперативное управление;

г) общее управление;

д) общее разделение.

53 Государственные расходы - это:

а) денежные издержки, связанные с функционированием государства;

б) денежные издержки, связанные с производством товаров и услуг;

в) расходы государства на своих граждан;

г) расходы на содержание армии;

д) финансы на авансы

54 Денежные издержки, связанные с функционированием государства - это:

а) расходы государственного бюджета;

б) государственные расходы;

в) расходы государственных предприятий;

г) расходы местных бюджетов;

д) расходы домохозяйств.

55 Экономические отношения, связанные с распределением и перераспределением и потреблением части валового общественного продукта в целях развития и совершенствования общественного производства, удовлетворения разнообразных потребностей общества - это:

а) финансы;

б) государственный бюджет;

в) государственные доходы;

г) государственные расходы;

д) расходы общественных объединений.

56 Денежные отношения, возникающие между государством и другими участникам общественного производства в процессе распределения и перераспределения стоимости общественного продукта путем образования централизованного фонда денежных средств государства и его использования на цели расширенного воспроизводства и удовлетворения общественных потребностей - это:

а) государственный кредит;

б) государственный бюджет;

в) государственные финансы;

г) местные финансы;

д) финансы домохозяйств.

57 Государственный бюджет - это:

а) основной финансовый план государства;

б) официальный документ, содержащий исчисление налога;

в) комплекс мероприятий по реализации функций гос. управления и гос. политики;

г) документ, определяющий цели, ожидаемые результаты, ответственных исполнителей, сроки выполнения, стоимость в национальной валюте, источники финансирования и другие характеристики.

58 Централизованные ресурсы необходимы государству, прежде всего для обеспечения выполнения функций государства, финансирования потребностей расширенного воспроизводства. Укажите задачу, решаемую с помощью этих ресурсов:

а) содержание и развитие социальной сферы;

б) обеспечение государственного управления и укрепления обороноспособности;

в) первоочередное развитие прогрессивных видов производства;

г) осуществление межтерриториального распределения финансовых ресурсов;

д) все ответы верны.

59 В зависимости от методов мобилизации доходов гос. бюджета подразделяются на:

а) налоговые и неналоговые поступления средств;

б) прямые и косвенные поступления средств;

в) внешние и внутренние поступления средств;

г) дотации, субвенции, субсидии

д) официальные и неофициальные трансферты.

60 Бюджетный механизм представляет собой:

а) совокупность форм организации бюджетных отношений, а также способов, приемов, методов, обеспечивающих перераспределение финансовых ресурсов между сферами общественной деятельности, отраслями экономики и территориями страны;

б) совокупность способов организации финансовых отношений применяемых государством, в целях обеспечения благоприятных условий для экономического и социального развития общества;

в) совокупность приемов и методов, с помощью которых осуществляется взаимодействие на объект для достижения определенного результата;

г) совокупность всех организационных структур осуществляющих управление финансами;

д) согласование расходов с источниками покрытия, а также согласование налоговых показателей.

61 Внебюджетные фонды - это:

а) совокупность денежных ресурсов, используемых государством на строго определенные цели и имеющие законодательно закрепленные источники формирования;

б) совокупность экономических отношений по поводу формирования, распределения и использования фондов денежных средств;

в) займы, предоставляемые государствами, банками, а также другими юридическими и физическими лицами;

г) совокупные выплаты во времени вознаграждения комиссионных и иных платежей;

д) система экономических отношений по перераспределению стоимости общественного продукта для материальной поддержки граждан в случае потери трудоспособности, работы и охраны их здоровья.

62 Государственный кредит - это:

а) совокупность кредитных отношений, в которых одной из сторон является государство, а кредиторами или заемщиками - юридические или физические лица;

б) кредитные отношения, в которых участвуют банковские учреждения, юридические (физические) лица разных государств;

в) займы, предоставляемые государствами, банками, а также другими юридическими и физическими лицами одних стран, государством, банком и иным юридическим или физическим лицом других стран;

г) экономические отношения, связанные с возмещением ущерба в процессе общественного производства;

д) денежный документ, удостоверяющий отношения займа, независимо от места расположения.

63 Совокупность кредитных отношений, в которых одной из сторон является государство, а кредитором или заемщиками - юридические или физические лица - это:

а) ипотечный кредит;

б) государственный кредит;

в) государственный долг;

г) международный кредит;

д) банковский кредит

64 Государственные займы - это:

а) фиксированная сумма, утвержденная в составе республиканского бюджета;

б) кредитные отношения, в которых государство выступает главным образом в качестве должника;

в) денежные отношения, удостоверяющие имущественное право;

г) продажа ценных бумаг;

д) экономические отношения, связанные с движением денежного капитала.

65 Международный кредит - это:

а) совокупность кредитных отношений, в которых одной из сторон является государство, а кредиторами или заемщиками - юридические или физические лица;

б) кредитные отношения, в которых участвуют банковские учреждения, юридические (физические) лица разных государств;

в) займы, предоставляемые государствами, банками, а также другими юридическими и физическими лицами одних стран, государством, банком и иным юридическим или физическим лицом других стран;

г) экономические отношения, связанные с возмещением ущерба в процессе общественного производства;

д) денежный документ, удостоверяющий отношения займа, независимо от места расположения.

66 Что собой представляет финансовый контроль?

а) научно-обоснованную деятельность субъекта по планомерному управлению процессами финансирования, распределения, перераспределения и использования финансовых ресурсов;

б) исследование возможного состояния финансов в будущем, проводимое в целях научного обоснования показателей составляющих финансовых планов;

в) совокупность действий и норм, предназначенных для осуществления надзора над закономерностью и целесообразностью финансовых операций государства и исполнения гос. бюджета, а также по проверке финансовых вопросов деятельности субъектов предпринимательства;

г) совокупность способов организации финансовых отношений, применяемых государством и различными юридическими лицами в целях экономического и социального развития общества;

д) принцип денежного документа.

Таблица 4 - Ключи к тестам

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер вопроса | Вариант  правильного  ответа | Номер вопроса | Вариант  правильного  ответа | Номер вопроса | Вариант  правильного  ответа |
| 1 | а | 23 | д | 45 | д |
| 2 | б | 24 | а | 46 | а |
| 3 | д | 25 | а | 47 | б |
| 4 | в | 26 | б | 48 | д |
| 5 | в | 27 | в | 49 | г |
| 6 | б | 28 | д | 50 | а |
| 7 | а | 29 | г | 51 | а |
| 8 | б | 30 | б | 52 | в |
| 9 | д | 31 | д | 53 | а |
| 10 | б | 32 | а | 54 | б |
| 11 | а | 33 | а | 55 | г |
| 12 | а | 34 | а | 56 | б |
| 13 | д | 35 | а | 57 | а |
| 14 | д | 36 | б | 58 | д |
| 15 | а | 37 | б | 59 | а |
| 16 | б | 38 | б | 60 | а |
| 17 | г | 39 | д | 61 | а |
| 18 | д | 40 | а | 62 | а |
| 19 | а | 41 | б | 63 | б |
| 20 | г | 42 | а | 64 | б |
| 21 | г | 43 | в | 65 | в |
| 22 | в | 44 | г | 66 | в |

***СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ***

**а ) основная литература**

1. Под ред. Е.В. Маркиной. Финансы. Учебник. – М: КНОРУС, 2015. – 432с.
2. Грязнова А.Г. Финансы. Учебник. – М: Финансы и статистика, 2012. – 496с.
3. Под ред. Ковалевой Т.М. Финансы и кредит. Учебник. – М: КНОРУС, 2016. – 360с.

**б) дополнительная литература**

1 Под ред. Чалдаевой Л.А. Финансы. Учебник и практикум. – М.: Юрайт, 2015. – 430с.

1. Поляк Г.Б. Финансы бюджетных организаций. Учебник. – М: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 464с.
2. Карчевский В.В. Целевые бюджетные и внебюджетные фонды. Учебное пособие. – М: Вузовский учебник, 2013. – 224с.
3. Шитов В.Н. История финансов России. Учебное пособие. – М: КНОРУС, 2016. – 160с.
4. Абрамова М.А., под ред., Маркина Е.В. под. ред. и др. Денежно-кредитная и финансовая системы. Учебное пособие. – М: КНОРУС, 2016. – 448с.
5. Бюджетная система России / Под ред. Г.Б. Поляка. Учебное пособие – М: ЮНИТИ, 2016. 591с.
6. Когденко В.Г., Мельник М.В. Быков И.Л. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика. Учебное пособие – М: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 472с.
7. Под ред. Шохина Е.И. Корпоративные финансы. Учебник. – М: КНОРУС, 2015. – 320с.
8. Карпова З.Г., Лобковская О.З., Филиппов К.В. Методические указания по курсу «Финансы» / НИРХТУ им. Д.И. Менделеева, Новомосковский институт; Новомосковск, 2008. – 52с.
9. **программное обеспечение:**

Текстовый редактор MS Word, табличный процессор MS Excel, СПС «Консультант Плюс», браузер Интернет

1. **базы данных, информационно-справочные и поисковые системы:**

- сайт компании «Консультант Плюс» - http://www.consultant.ru/

- сайт кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» - http://www.nirhtu.ru

- федеральный образовательный портал «Экономика, социология, менеджмент» - http://www.ecsocman.edu.ru/

- научно-информационный журнал «Экономические науки» - http://ecsn.ru/

- экономическая теория on-line - http://www.economictheory.narod.ru

***ПРИЛОЖЕНИЕ А***

**Вопросы для контрольных заданий по курсу «Финансы» для студентов заочного отделения**

1. Понятие, сущность и функции финансов.
2. Роль финансов в обеспечение экономического роста.
3. Финансовая система и характеристика ее звеньев.
4. Финансовое обеспечение воспроизводственного процесса.
5. Финансовый рынок, его функции и структура.
6. Понятие, содержание и значение финансовой политики.
7. Финансовое положение страны как основа для выработки финансовой политики.
8. Понятие, функции и сущность управления финансами.
9. Система и органы управления финансами.
10. Содержание, значение и задачи финансового планирования.
11. Организация финансового контроля, его классификация.
12. Аудиторский финансовый контроль, его значение и содержание.
13. Особенности организации финансов различных сфер деятельности.
14. Роль и принципы организации финансов предприятий.
15. Финансовые ресурсы предприятий, их структура и особенности формирования.
16. Система распределения и направления использования прибыли.
17. Особенности организации финансов некоммерческих организаций.
18. Финансовый механизм бюджетных учреждений.
19. Особенности организации финансов общественных объединений.
20. Особенности организации финансов кредитных учреждений.
21. Особенности организации финансов инвестиционных фондов и других кредитных институтов.
22. Особенности организации финансов страховых компаний.
23. Особенности организации финансов субъектов хозяйствования без образования юридического лица.
24. Экономическая сущность, понятие и функции страхования.
25. Формы и отрасли организации страхования.
26. Страховой рынок, его структура и участники.
27. Социальное страхование, его экономическая сущность и роль в системе социальной защиты граждан.
28. Сущность медицинского страхования, его значение в финансировании медицинских услуг.
29. Содержание и назначение пенсионного страхования.
30. Виды пенсий, их характеристика.
31. Понятие и виды перестрахования.
32. Понятие государственных финансов, их экономические содержание.
33. Государственные финансовые ресурсы, их состав и структура по источникам формирования.
34. Налоги как инструмент вмешательства государства в процесс общественного воспроизводства.
35. Муниципальные финансы, их экономическое содержание и структура.
36. Сущность государственного бюджета, его специфические признаки.
37. Доходы государственного бюджета, их экономическая сущность и формы проявления.
38. Расходы государственного бюджета, их экономическая сущность, формы проявления и значение.
39. Бюджетный дефицит, причины его возникновения, формы покрытия.
40. Целевые бюджетные фонды, их назначение и специфика функционирования.
41. Понятие бюджетного устройства, его составляющие.
42. Бюджетная система РФ, ее звенья, их характеристика.
43. Бюджетный процесс, его стадии.
44. Сущность государственного и муниципального кредита, его значение.
45. Займы, их классификация.
46. Инфляция, ее влияние на финансовое положение страны.
47. Управление государственным и муниципальным долгом.
48. Внебюджетные фонды, их специфические признаки.
49. Правовая база функционирования государственных социальных внебюджетных фондов.
50. Роль внебюджетных фондов в экономическом и социальном развитии общества.
51. Использование средств внебюджетных фондов на финансовом рынке.
52. Единый социальный налог.
53. Пенсионный фонд РФ, необходимость его создания и принципы функционирования.
54. Фонд социального страхования РФ
55. Фонды обязательного медицинского страхования, их назначение.
56. Финансовая стабилизация и ее значение в условиях кризиса.
57. Роль финансов в обеспечении экономического роста.
58. Международные финансовые фонды, их виды и характеристика.
59. Общая характеристика современной финансовой системы США, характеристика ее звеньев.
60. Особенности финансовой системы ФРГ на современном этапе.
61. Общая характеристика финансовой системы Великобритании.
62. Общая характеристика финансовой системы Франции, ее структура.
63. Структура финансовой системы Японии.
64. Государственный бюджет, его состав и структура.
65. Преобладание прямого налогообложения. Характеристика косвенных налогов.
66. Государственный кредит. Состав и динамика государственного долга.
67. Становление и развитие финансовой системы в Российской Федерации.
68. Финансовые резервы и их значение для сбалансированного развития экономики.
69. Роль нормативных актов в управлении финансами.
70. Система финансовых органов, ее структура, права и обязанности отдельных подразделений.

***ПРИЛОЖЕНИЕ Б***

**Задачи для контрольной работы**

**Задача 1**

На депозитный счет с начислением сложных процентов по ставке 11,5% годовых будут ежегодно вноситься суммы 10500 рублей. Определите сумму процентов, которую банк выплатит владельцу счета, если суммы будут вноситься в конце и начале года в течение 3 лет.

**Задача 2**

Клиент получил кредит сроком на 4 года в размере 230 тыс. рублей. Сумма возврата кредита 370 тыс. рублей. Определить процентную ставку банка.

**Задача 3**

Банк выдал кредит в сумме 375 тыс. рублей на три квартала по простой ставке процентов, которая в первом квартале составила 20% годовых, а в каждом последующем увеличивалась на 5 процентных пункта. Определить погашаемую сумму и сумму процентов.

**Задача 4**

Банк выдал кредит в 800 тыс. рублей на год. Требуемая реальная доходность операции равна 8% годовых, ожидаемый годовой уровень инфляции принять равным 10%. Определить ставку процентов по кредиту, погашаемую сумму и сумму полученных процентов.

**Задача 5**

АО «ПАРУС» реализовало товар в кредит с оформлением простого векселя номинальной стоимостью 2,25 млн. рублей, выпущенный в обращение 2 марта отчетного года по схеме обыкновенных процентов с точным числом дней, со сроком погашения 15 июня того же года, процентной ставкой за кредит 18,55%. Через 50 дней векселедержатель обратился в банк для проведения операции по учету векселя. Банк предложил учесть вексель по дисконтной ставке равной 20,5%. Определите сумму, полученную фирмой, и сумму, полученную банком в результате данной операции.

**Задача 6**

Компания «Североатлантический яхт-клуб» приобрела заправочную станцию с оформлением простого векселя номинальной стоимостью 9,7 млн. рублей, выпущенного в обращение 1 мая отчетного года по схеме обыкновенных процентов с точным числом дней, со сроком погашения 1 августа отчетного года. 15 июля векселедержатель учел вексель в банке по дисконтной ставке, равной 8,15% и получил за него 9,856 млн. рублей. Определите размер процентной ставки, уплачиваемой векселедателем.

**Задача 7**

Компания «ВЕСНА» 1 апреля отчетного года за поставленный товар оформила простой вексель с номинальной стоимостью 230 тыс. рублей, процентной ставкой за кредит 11,25% (по схеме обыкновенных процентов с точным числом дней). Определите размер дисконтной ставки, по которой вексель учитывался банком, если срок погашения 13 августа отчетного года, векселедержатель учел вексель 10 июня отчетного года , и корпорация при учете векселя получила 234,3 тыс. рублей.

**Задача 8**

Компания продала в кредит товар 2 января отчетного года с оформлением простого векселя (по схеме обыкновенных процентов с точным числом дней) с номинальной стоимостью в 1,23 млн. рублей, процентной ставкой за кредит 8,8%. Определите срок между учетом и оформлением векселя в днях, если срок погашения 12 мая отчетного года, дисконтная ставка банка 11,2»% и корпорация при учете векселя получила 1,245 млн. рублей.

**Задача 9**

Компания продала в кредит 23 октября отчетного года продукцию с оформлением простого векселя по схеме обыкновенных процентов с точным числом дней. Процентная ставка за пользование кредитом 9,75%. Определите стоимость векселя в момент оформления, если срок погашения 23 мая следующего года, дисконтная ставка банка 12,32% и корпорация при учете векселя 1 февраля следующего года получила 5,637 млн. рублей.

**Задача 10**

АО «Знамя» предъявило для учета вексель на сумму 4350 тыс. рублей со сроком погашения 02 ноября отчетного года. Вексель предъявлен 29 ноября отчетного года. Банк предложил учесть вексель по учетной ставке 24,8% годовых. Определите выплаченную банком сумму АО.

**Задача 11**

Рассчитать точку безубыточности и порог безубыточности производства. Определить уровень отпускной цены. Определить цену продукции при заданном объеме прибыли. Определить выручку от реализации.

Исходные данные:

1. Постоянные затраты на единицу продукции = 150 руб.
2. Переменные затраты на единицу продукции = 250 руб.
3. Рыночная цена = 400 руб.
4. Спрос на продукцию = 1000 шт.
5. Заданная сумма прибыли = 50 тыс. руб.

**Задача 12**

Определите потребность в кредите для формирования оборотных неденежных активов на конец планируемого периода.

Исходные данные:

1. Планируемые остатки активов:
   * зданий и сооружений – 2000 тыс. руб.;
   * материалов – 300 тыс. руб.;
   * незавершенного производства – 100 тыс. руб.;
   * готовой продукции – 80 тыс. руб.;
   * дебиторской задолженности – 40 тыс. руб.
2. Фактическое наличие собственных оборотных активов на начало планируемого периода – 350 тыс. руб.
3. Ожидаемая кредиторская задолженность по налогам, оплате труда, материалам – 100 тыс. руб.
4. Планируемая нераспределенная прибыль:
   * на капиталовложения – 200 тыс. руб.;
   * на увеличение собственных оборотных средств – 50 тыс. руб.

**Задача 13**

Кредит в сумме 1,7 млн. рублей выдан на 3 года. Реальная доходность должна составлять 9% годовых (сложные проценты). Расчетный уровень инфляции - 14% в год. Определите ставку процентов при выдаче кредита, а также наращенную сумму долга.

**Задача 14**

Рассчитайте сегодняшнюю стоимость облигации при условии, что величина годового купонного дохода составляет 1500 рублей, требуемая норма прибыли 16,4%, срок 5 лет при номинальной стоимости облигации 10000 рублей.

**Задача 15**

Определите, какое значение ежегодного дохода, будет соответствовать текущей стоимости облигации в 15000 рублей, если срок до погашения 6 лет при норме прибыли 14,1% и номинал облигации 10000 рублей.

**Задача 16**

При какой норме прибыли, стоимость облигации будет равна 35000 рублям, если купонный доход 5000 рублей, срок до погашения 6 лет и номинал облигации 20000 рублей?

**Задача 17**

Определите значение оптимальной партии заказа, если стоимость выполнения одной партии заказа 200 рублей, потребность в сырье 450 единиц в месяц и затраты на хранение равняются 5 рублям за единицу в месяц.

**Задача 18**

При какой стоимости выполнения одной партии заказа, заказ 300 изделий являлся оптимальной партией заказа, при потребности в сырье 1200 изделий в год и затратах на хранение 30 рублей в год за 1 изделие?

**Задача 19**

Через сколько лет на счете в банке будет сумма в 5600 рублей, если вложили 3400 рублей при коэффициенте дисконтирования 15,65% годовых?

**Задача 20**

Кредит в сумме 1,7 млн. рублей выдан на 3 года. Реальная доходность должна составлять 9% годовых (сложные проценты). Расчетный уровень инфляции - 14% в год. Определите ставку процентов при выдаче кредита, а также наращенную сумму долга.

**Задача 21**

Портфель страховщика складывается из трех однородных групп страховых рисков, имеющих оценку соответственно: 400, 625, и 800 млн. руб.

Страховщик определил исходя из актуарных расчетов максимальный уровень собственного удержания в покрытии рисков – 500 млн. руб. Квота 20% от страхового портфеля передана в перестрахование.

Определить собственное участие цедента в покрытии риска и проанализировать полученные результаты.

**Задача 22**

Собственное участия страховщика при заключении договора эксцедентного перестрахования было определено в сумме 500 тыс. руб. В рисках, обладающих страховой суммой 1 млн. руб., доли участия перестраховщика и цедента равны.

Определить процент перестрахования.

**Задача 23**

Владелец груза стоимостью 100 млн. руб. должен провести его морским транспортом. Вероятность кораблекрушения 0,05. Тариф при страховании груза составляет 3 % от страховой суммы.

Определить следует ли владельцу груза его страховать?

**Задача 24**

На основании данных таблицы 5 выбрать наиболее выгодный вариант рискового вложения капитала, величину потери нормы прибыли принять за величину риска.

Таблица 5 - Норма прибыли в зависимости от варианта вложения капитала

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вариант вложения капитала | Норма прибыли по хозяйственной ситуации, % | | |
| А1 | А2 | А3 |
| К1 | 50 | 60 | 70 |
| К2 | 30 | 40 | 50 |
| К3 | 40 | 20 | 20 |

***ПРИЛОЖЕНИЕ В***

**Пример оформления титульного листа**

Министерство образования и науки РФ

Новомосковский институт (филиал)

ФГБОУ ВО «Российский химико-технологический университет им. Д.И. Менделеева»

Кафедра «Экономика, финансы и бухгалтерский учет"

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

по дисциплине «Финансы»

Студент:

Группа:

Шифр:

Руководитель:

Новомосковск, 2018 г.

*Учебное издание*

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

ПО ИЗУЧЕНИЮ КУРСА «Финансы»

для студентов всех форм обучения

по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» направленности (профили) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Финансы и кредит»

Составители:

Руднева Наталья Михайловна

Крылова Валентина Владимировна

*Редактор Туманова Е.М.*

Подписано в печать \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Формат 60\*84 1/16

Бумага «Svetocopy». Отпечатано на ризографе.

Усл. печ. л. \_\_\_\_. Уч. изд. л. \_\_\_\_.

Тираж 50 экз. Заказ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_

Новомосковский институт (филиал)

федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Российский химико-технологический университет имени Д.И.Менделеева». Издательский центр.

Адрес университета: 125047, Москва, Миусская пл., 9

Адрес института: 301665 Новомосковск, Тульская обл., Дружбы, 8