

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

## **Методические указания к выполнению практических работ**

по дисциплине  
**«Лабораторный практикум по финансам и кредиту»**  
для студентов направления подготовки **38.03.01 Экономика**  
направленность (профиль) «Финансы»

Ставрополь, 2026

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
Тема 1. Сущность и функции денег	6
Тема 2. Денежное обращение и денежный оборот	9
Тема 3. Финансы и финансовая система	15
Тема 4. Государственные финансы	22
Тема 5. Финансы организаций	24
Тема 6. Страхование	31
Тема 7. Финансовый рынок и его сегменты	37
Тема 8. Кредит	40
Тема 9. Международные финансы	44
Список рекомендуемой литературы	46

## ВВЕДЕНИЕ

В рыночной экономике финансы занимают ведущее положение в экономических отношениях, так как они связаны с формированием и использованием фондов денежных средств, находящихся в распоряжении государства, хозяйствующих субъектов и населения. Финансовые отношения пронизывают все сферы деятельности людей и необходимы для осуществления хозяйственных и управленческих функций. С учетом этих предпосылок изучение дисциплины

Целью преподавания дисциплины является формирование набора профессиональных компетенций будущего бакалавра по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», направленность (профиль) «Финансы».

Задачами преподавания дисциплины являются: ознакомление студентов с основными разделами курса и вооружение их научными и практическими знаниями в области финансов и кредита, глубокое изучение теоретических основ организации финансов и кредита в России и за рубежом, умение применять полученные знания на практике, умение анализировать современные проблемы в области финансов и кредита.

Изучение дисциплины обеспечивает реализацию требований ФГОС ВО в вопросах: экономических, финансовых, маркетинговых, производственно-экономических и аналитических службах организаций различных отраслей, сфер и форм собственности, финансовых, кредитных и страховых учреждения, органах государственной и муниципальной власти, академических и ведомственных научно-исследовательских организаций

Бакалавр по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», направленность (профиль) «Финансы» должен быть подготовлен к решению профессиональных задач в соответствии с профильной направленностью ОП бакалавриата и видами профессиональной деятельности.

## ТЕМА 1. СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ ДЕНЕГ

Цель: закрепить теоретические знания по теме сущность и функции денег.

*Задачи:*

- закрепить теоретический материал о необходимости денег и их возникновении;
- приобрести навык расчета основных параметров состояния денежных агрегатов;
- приобрести опыт оценки влияния структуры денежных агрегатов на инфляционные процессы.

Формируемые компетенции: ПК-1, ПК-3.

### ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Деньги – одно из величайших изобретений человечества и один из наиболее важных разделов экономической науки и инструментов экономической политики. В своем развитии они прошли длительный путь от действительных денег к знакам стоимости, заменителям действительных денег.

В процессе подготовки к семинарским занятиям по данной теме студенты должны ознакомиться с существующими концепциями по вопросу возникновения денег и их содержанием. При этом необходимо отметить, что деньги разрешили противоречие товарного производства между потребительной стоимостью и стоимостью. Далее важно уяснить, что, являясь экономической категорией, деньги выступают активным элементом и составной частью всего воспроизводственного процесса, обслуживая все его фазы (производство, распределение, обмен и потребление).

Рассматривая виды денег необходимо охарактеризовать действительные деньги и знаки стоимости, а также объяснить переход от золотого обращения к бумажно-денежному.

Раскрывая сущность денег как экономической категории необходимо рассмотреть функции, с помощью которых реализуется общественное назначение денег, и показать механизм действия и значимость каждой из них.

Характеризуя роль денег в экономике важно отметить, что в различных условиях она меняется. При административно-командной экономике деньгам отводилась вспомогательная роль, в рыночной же экономике их роль значительно повышается. Они играют важную роль в хозяйственной деятельности предприятий, в функционировании органов государства, в усилении заинтересованности людей в развитии и повышении эффективности производства.

## ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

Задание 1. Решите задачу

Имеются следующие данные по региону млрд. руб.

Показатели	Базисный год	Отчётный год
1. Валовой внутренний продукт	140	200
2. Совокупная денежная масса	70	120
3. Наличность в обращении	40	60

Определите:

1. Число оборотов совокупной денежной массы.
2. Долю наличности в обращении в совокупной денежной массе.
3. Число оборотов наличности в обращении.
4. Абсолютное изменение числа оборотов совокупной денежной массы всего, в том числе за счёт изменения:
  - числа оборотов наличности в обращении;
  - доли наличности в совокупной денежной массе.

Контрольные вопросы

1. Каково историческое происхождение и предпосылки возникновения денег?
2. Как объясняет происхождение денег рационалистическая концепция?
3. Как происходило развитие обмена и смена форм стоимости согласно эволюционной концепции происхождения денег?
4. Какая форма стоимости существует в настоящее время?

5. В чем заключается противоречие товарного производства между потребительной стоимостью и стоимостью, и какова роль денег в разрешении данного противоречия?
6. Какие существуют виды денег?
7. Чем вызвано появление в обращении знаков стоимости (заместителей действительных денег)?
8. В чем отличие бумажных и кредитных денег?
9. Какие функции выполняют деньги?
10. Какую роль играют деньги в современной рыночной экономике?

Список литературы, рекомендуемый к использованию по данной теме: 1,2,3,4.

## ТЕМА 2. ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И ДЕНЕЖНЫЙ ОБОРОТ

Цель: формирование теоретических знаний о денежном обращении и методах его регулирования

Задачи:

- рассмотреть систему денежных потоков в экономике;
- дать понятие денежного обращения и денежного оборота;
- рассмотреть формы безналичных расчетов;
- рассмотреть количественные показатели денежного обращения;
- изучить методы, применяемые для регулирования денежного обращения.

Формируемые компетенции: ПК-1, ПК-3

### ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Роль денег в экономике велика и многообразна. Для того чтобы понять это студенты должны рассмотреть схему денежных потоков в экономике.

Деньги находятся в постоянном движении между государством, хозяйствующими субъектами и физическими лицами. В связи с этим студентам следует уяснить, что такое денежное обращение и денежный оборот, выделяя при этом налично-денежное и безналичное обращение и оборот.

При характеристике безналичного денежного оборота необходимо рассмотреть принципы его организации и формы, с помощью которых осуществляются безналичные расчеты. При этом важно отметить преимущества и недостатки различных форм безналичных расчетов.

Характеризуя налично-денежный оборот важно рассмотреть принципы его организации и показать сферу использования наличных денег.

Важнейшим количественным показателем денежного обращения является денежная масса, измерителями которой служат денежные агрегаты. Следовательно, необходимо рассмотреть состав денежных агрегатов, а также ознакомиться с определением количества денег в обращении и скоростью их оборота.

Регулирование денежного обращения в РФ возложено на ЦБ РФ. Студенты должны изучить методы, с помощью которых ЦБ воздействует на денежное обращение при осуществлении денежно-кредитной политики.

### ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

#### Задание 1.

1. Заполнить исходные данные, определяющие параметры принятого бюджета на год и планируемый объем производства валового внутреннего продукта, с квартальной разбивкой.

Таблица 1. Пример задания. Основные макроэкономические параметры, млрд. руб.

Кварталы года	1	2	3	4
Доходы бюджета	2000	4000	4000	5000
Расходы бюджета	3000	5000	4000	3000
Объем ВВП в неизменных ценах	10000	10000	10000	10000

2. Заполните основные параметры, характеризующие состояние денежной системы на начало года Таблица 2. Пример задания. Начальные параметры состояния денежной системы

Категория	Единицы измерения	Начальные значения
Наличные денежные средства, находящиеся в обращении (агрегат M0)	Млрд. руб.	2000
Безналичные денежные средства, находящиеся в обращении (агрегат m1)	Млрд. руб.	1400
Скорость обращения наличных денежных средств	Число оборотов в год	8
Скорость обращения безналичных денежных средств	Число оборотов в год	16
Мультипликатор	Раз	1,5
Максимальный прирост скорости обращения безналичных денежных средств за 1 квартал	Процентов в квартал	15%
Максимальный прирост скорости обращения безналичных денежных средств в течение года	Процентов в год	30%
Скорость обращения денежных суррогатов	Число оборотов в год	4

3. Проведите расчеты изменения основных параметров состояния денежных агрегатов в результате реализации принятого бюджета по доходам и расходам. В результате расчета по модели получается таблица фактического изменения основных параметров экономической системы страны и денежного обращения.

Таблица 3. Пример результатов расчетов по модели денежного обращения

	Единицы измерения	1	2	3	4
Доходы бюджета с учетом инфляции	Млрд. руб.	2000	4000	4000	5000,0
Расходы бюджета с учетом инфляции	Млрд. руб.	3000	5000	4000	3000,0
Реальный дефицит	Млрд. руб.	1000	1000,00	0,00	0,00
Профицит	Млрд. руб.	0	0,00	0,00	2000,00
Прирост $M_1$ расчетный	Млрд. руб.	509,1	868,61	0,00	-1733,28
Прирост $M_0$	Млрд. руб.	490,9	131,39	0,00	-266,72
$M_0$ на конец периода	Млрд. руб.	2490,9	2622,30	2622,30	2355,57
$M_1$ на конец периода	Млрд. руб.	2163,6	3466,56	3466,56	1733,28
Количество суррогатов	Млрд. руб.	0,00	0	0	1607
Квартальная инфляция	% в квартал	36,4%	40,1%	0,0%	0,0%
Индекс цен с начала года	%	136%	191%	191%	191%
Квартальный ВВП в фактических ценах	Млрд. руб.	13636	19111	19111	19111
Скорость обращения безналичных денег	Оборотов в год	16	16	16	18,4

4. Сделайте выводы по результатам расчетов:

Обеспечивает ли бездефицитный бюджет отсутствие инфляции при неравномерности поступления доходов и расходов по периодам года?

К каким последствиям ведет дефицит бюджета?

К каким последствиям приводит профицит бюджета?

Почему только сбалансированный государственный бюджет является оптимальным?

5. Постройте графики:

А) Индекс годовой инфляции

Б) Размер суррогатов денежных средств на конец года в зависимости от сроков появления «инфляционных доходов»

В) Прирост денежных агрегатов в зависимости от сроков появления «инфляционных доходов».

Примеры графиков представлены на рисунках 1, 2, 3.

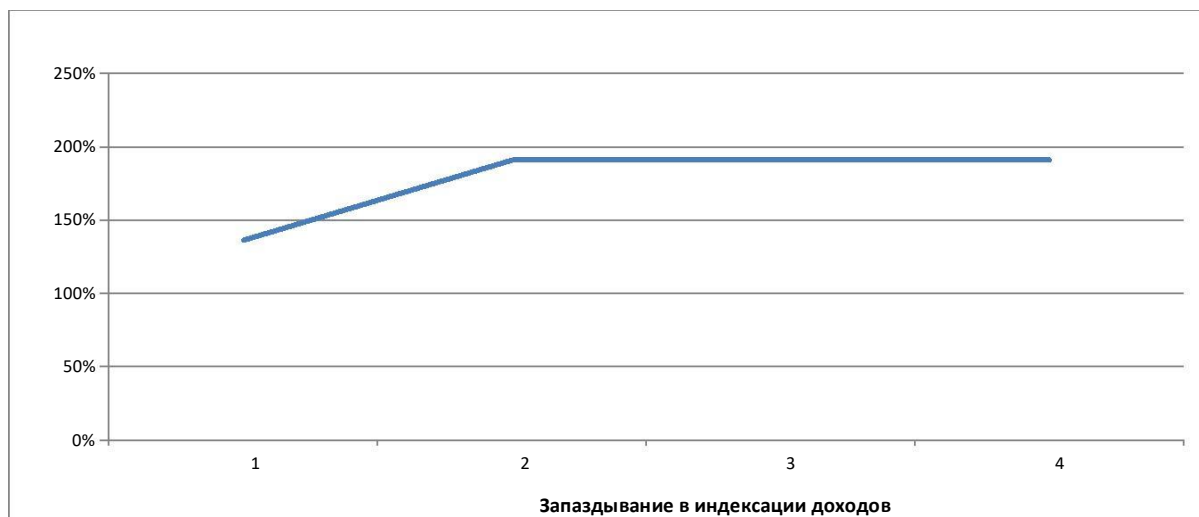


Рисунок 1 - Изменение годовой инфляции в зависимости от запаздывания в получении инфляционных доходов

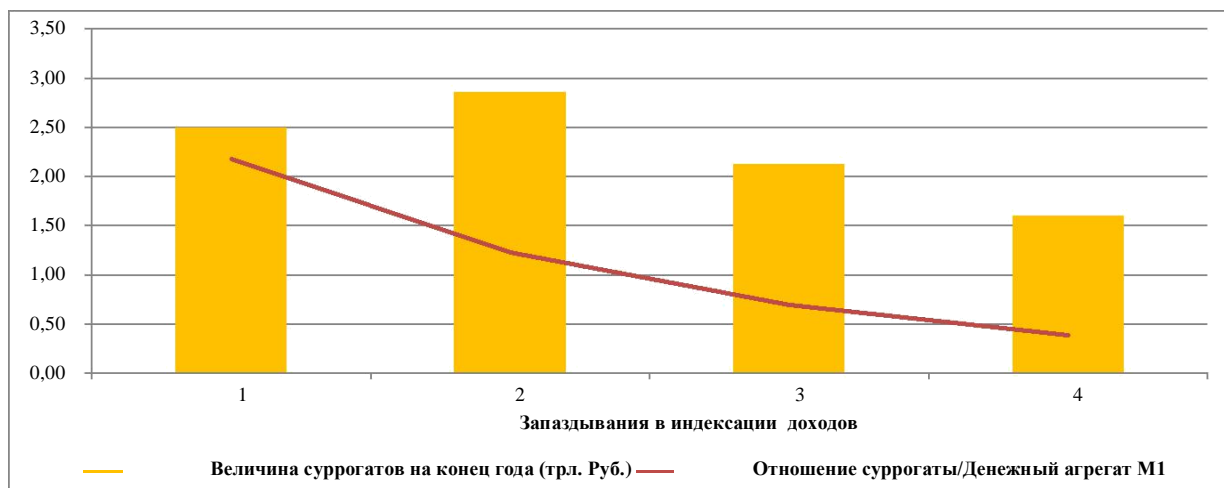


Рисунок 2 - Изменение величины суррогатов в зависимости от запаздывания в получении инфляционных доходов

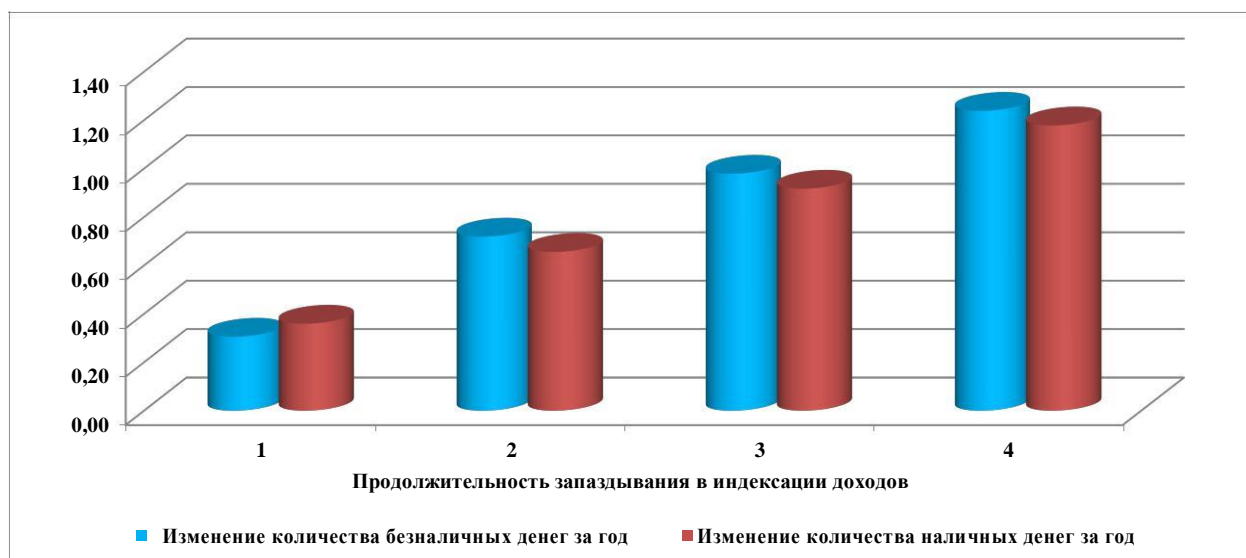


Рисунок 3 - Годовое изменение составляющих денежного агрегата М1 в зависимости от запаздывания в получении инфляционных доходов

Охарактеризуйте складывающуюся ситуацию. Оцените, как влияет получение инфляционного дохода на основные макроэкономические и денежные параметры. Укажите какая ситуация представляется Вам наиболее предпочтительной и почему?

6. Обобщить все полученные результаты и оформить их в виде отчета

Контрольные вопросы:

1. Какова схема денежных потоков в экономике?
2. Что собой представляет денежное обращение и денежный оборот?
3. Что такое безналичные расчеты?

4. На каких принципах организуется безналичный денежный оборот?
5. Какие существуют формы безналичных расчетов?
6. Каким образом осуществляются расчеты платежными поручениями при предоплате и с последующей оплатой?
7. Как осуществляются расчеты платежными требованиями-поручениями?
8. В чем заключается аккредитивная форма расчетов?
9. Как осуществляются расчеты чеками?
10. Что такое зачет взаимных требований?
11. Что такое налично-денежный оборот и какова сфера применения наличных денег?
12. Что собой представляет денежная масса и каков состав агрегатов для ее измерения?
13. В чем сущность закона денежного обращения?
14. Какие существуют показатели для измерения скорости обращения денег?
15. Какие существуют методы регулирования денежного обращения?

Список литературы, рекомендуемый к использованию по данной теме: 2,3,4.

### ТЕМА 3. ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА

Цель: закрепить теоретические знания по финансы и финансовая система.

Задачи:

- 1) раскрыть понятие и сущность финансов как инструмента перераспределения национального дохода;
- 2) сформулировать основные направления воздействия финансов на экономику;
- 3) рассмотреть формы финансового обеспечения потребностей расширенного воспроизводства;
- 4) раскрыть общность финансовых отношений;
- 5) дать понятие финансовой системы;
- 6) рассмотреть структуру финансовой системы, выделив ее сферы и звенья.

Формируемые компетенции: ПК-1, ПК-3

#### ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

В процессе подготовки к семинарским занятиям по данной теме студенты должны ознакомиться с историей возникновения финансов и факторами, обусловившими их развитие. При этом важно уяснить, что в условиях рыночной экономики роль финансов значительно возрастает, так как от финансового положения организации (предприятия) зависят ее положение на рынке, конкурентоспособность, выживаемость и перспективы. В свою очередь рентабельная деятельность организаций (предприятий) позволяет реализовать интересы государства по осуществлению его политических, экономических и социальных функций посредством формирования доходной части бюджетов различных уровней и обеспечить высокий уровень оплаты труда работникам. Изучая различные направления финансовых отношений важно понять, в чем заключается их отличие от денежных отношений.

Раскрывая сущность финансов как экономической категории необходимо рассмотреть функции, с помощью которых реализуется общественное

назначение финансов, и показать механизм действия и значимость каждой из них.

Характеризуя категорию «финансовые ресурсы» важно понять специфику их содержания и отличие от денежных средств, а также показать их функциональное назначение в процессе расширенного воспроизводства ВВП и НД. Кроме того, необходимо рассмотреть состав финансовых ресурсов.

Раскрывая значение финансовое обеспечение потребностей расширенного воспроизводства необходимо особое внимание уделить характеристике форм финансового обеспечения производственных затрат (самофинансирования, кредитования и государственного финансирования) и способов формирования финансовых резервов.

Характеризуя второе направление воздействия финансов на экономику – финансовое регулирование социальных и экономических процессов, важно раскрыть виды регулирования и их значение для развития экономики.

Завершая характеристику основных направлений воздействия финансов на экономику, следует рассмотреть существующие методы финансового стимулирования к эффективному использованию всех видов экономических ресурсов и достижению высоких экономических показателей.

В свою очередь финансовые категории, имеющие общие черты и цели функционирования группируются в звенья, а звенья в сферы финансовой системы. Следовательно, необходимо охарактеризовать структуру финансовой системы как совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих категорий, звеньев и сфер финансовых отношений.

Вместе с тем, следует дать понятие централизованным и децентрализованным финансам, при рассмотрении которых нужно уделить внимание описанию разных уровней бюджетной системы, раскрыть роль финансов организаций и предприятий в финансовой системе страны, а также показать значение финансов домашних хозяйств в формировании платежеспособного спроса.

## ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

Задание 1. Выбрать один правильный ответ из предлагаемых вариантов

## Вариант 1

1. Важнейшими признаками финансов являются:

- а) принадлежность финансов к конкретному субъекту хозяйствования;
- б) вычленение в составе выручки прибыли, амортизации и т. д.;
- в) денежный и распределительный характер финансовых отношений;
- г) контроль за правильностью определения доходов, подлежащих налогообложению.

2. Финансовые отношения возникают на стадии:

- а) перераспределения;
- б) производства;
- в) распределения;
- г) потребления.

3. Контрольная функция финансов проявляется:

- а) до наступления распределительного процесса;
- б) в процессе использования фондов денежных средств;
- в) в процессе подведения итогов;
- г) на всех перечисленных стадиях.

4. Общественное назначение финансов реализуется с помощью функции:

- а) аналитической;
- б) распределительной;
- в) информационной;
- г) воспроизводственной.

5. Финансовые ресурсы - это:

- а) денежные отношения;
- б) денежные средства, обслуживающие финансовые отношения;
- в) доходы домохозяйств и предприятий;
- г) ценные бумаги.

6. Характер отношений, лежащий в основе финансовых операций:

- а) законодательный;
- б) натурально-вещественный;

в)социальный;

г)производственный (экономический).

7.В состав финансовых ресурсов, мобилизованных на рынке входят:

а)налоги, сборы, пошлины и другие обязательные платежи; б)купля

– продажа ценных бумаг, кредит;

в)прибыль, заработная плата, доходы от внешнеэкономической деятельности.

8.Финансовое обеспечение воспроизводственного процесса это:

а)часть национального дохода, представленная чистым доходом;

б)покрытие воспроизводственных затрат за счет финансовых ресурсов, аккумулируемых субъектами хозяйствования и государством;

в)прибыль, финансовые ресурсы, доходы от внешнеэкономической деятельности;

г)совокупность элементов стоимости валового общественного продукта.

9.Финансовый аппарат это:

а)финансовые службы предприятий, налоговые инспекции;

б)совокупность всех организационных структур, осуществляющих управление финансами;

в)Министерство финансов РФ;

г)объекты и субъекты управления финансами.

## Вариант 2

1.Финансы это:

а)ценные бумаги, которые можно превратить в деньги;

б)кредит, заработная плата;

в)деньги;

г)денежные отношения.

2.Отличие финансов от финансовых ресурсов:

а)не отличаются;

б)финансовые ресурсы – материализованная форма, результат распределительной функции финансов;

в)финансовые ресурсы имеют денежное выражение;

г)финансы – часть финансовых ресурсов.

3.Финансы выступают инструментом контроля со стороны общества за:

а)обращением валового общественного продукта;

б)распределением;

в)производством;

г)реализацией.

4.В состав собственных финансовых ресурсов входят:

а)налоги, сборы, пошлины и другие обязательные платежи;

б)купля – продажа ценных бумаг, кредит;

в)проценты, дивиденды по ценным бумагам;

г)прибыль, заработная плата, доходы от внешнеэкономической деятельности.

5.Объектом действия распределительной функции финансов является:

а)валовой общественный продукт и часть национального богатства в натурально вещественной форме;

б)часть национального богатства, принявшая денежную форму;

в)валовой общественный продукт в денежной форме и часть национального богатства, принявшая денежную форму;

г)валовой общественный продукт.

6.Объектами управления финансами являются:

а)государственные финансовые службы;

б)финансы предприятий (учреждений, организаций), страховые отношения, государственные финансы;

в)финансы домашних хозяйств;

г)организационные структуры, осуществляющие управление.

7.Контрольная функция финансов позволяет судить о том:

а)соблюдаются ли требования экономических законов;

б)как складываются пропорции в распределении и использовании финансовых ресурсов, и соблюдаются ли требования экономических законов и финансовая дисциплина;

- в)соблюдается ли финансовая дисциплина субъектами хозяйствования;
- г)своевременно ли поступают финансовые ресурсы в распределение государства.

8.Приоритетной формой финансового обеспечения воспроизводственных затрат субъекта хозяйствования является:

- а)государственное финансирование;
- б)самофинансирование;
- в)создание финансовых резервов;
- г)кредитование.

9.Функциональные элементы управления финансами это:

- а)планирование, оперативное управление, стратегическое управление;
- б)контроль, планирование;
- в)стратегическое управление, оперативное управление, контроль;
- г)планирование, оперативное управление, контроль.

Контрольные вопросы

1. Каково историческое происхождение и предпосылки возникновения финансов?
2. Что такое финансы?
3. Как происходило развитие финансовых отношений?
4. Какие черты присущи финансовым отношениям?
5. Чем отличаются финансовые отношения от денежных?
6. Каковы основные направления финансовых отношений?
7. Какие функции выполняют финансы?
8. В чем заключается распределительная функция финансов?
9. Кто является субъектами распределения?
10. Что выступает объектом распределения?
11. Как осуществляется первичное распределение?
12. Как происходит вторичное распределение?
13. С чем связана необходимость перераспределения национального дохода?
14. Какие инструменты используются в процессе перераспределения?
15. В чем заключается регулирующая функция финансов?

16. Как проявляет себя контрольная функция финансов?
17. Как реализуется контрольная функция финансов?
18. Что такое финансовые ресурсы?
19. Каков состав финансовых ресурсов?
20. Каково значение государственного регулирования экономики?
21. Что собой представляет регулирование экономики через финансы самого предприятия?
22. Какие существуют методы финансового стимулирования к эффективному использованию всех экономических ресурсов и достижению высоких экономических показателей?
23. В чем заключается общность всех финансовых отношений?
24. Что позволяет из совокупности финансовых отношений выделить отдельные финансовые категории?
25. Что такое финансовая система?
26. Какие сферы включает в себя финансовая система?
27. Что собой представляют централизованные и децентрализованные финансы?
28. Какие звенья включает сфера государственных финансов?
29. Какую роль играют финансы организаций (предприятий) в финансовой системе страны?
30. Каково значение финансов домашних хозяйств?

Список литературы, рекомендуемый к использованию по данной теме: 1,2,3,4.

## ТЕМА 4. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ

Цель: закрепить теоретические знания по теме государственные финансы.

Задачи:

- 1) дать понятие государственных финансов;
- 2) рассмотреть структуру государственных финансов;
- 3) раскрыть значение отдельных звеньев сферы государственных финансов.

Формируемые компетенции: ПК-1, ПК-3

### ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Государственные финансы призваны обеспечить государство денежными средствами, необходимыми ему для выполнения экономических, политических и социальных функций.

При изучении данной темы важно рассмотреть состав государственных финансов и показать значение отдельных их звеньев.

При характеристике бюджетной системы необходимо описать разные ее уровни и коснуться проблемы бюджетного федерализма, а также показать роль федерального бюджета как главной финансовой базы государства. Кроме этого, необходимо раскрыть особенности региональных бюджетов, объяснить трудности, с которыми сталкиваются региональные органы власти при формировании доходов и финансировании расходов, перечислить основные финансовые проблемы местных органов самоуправления, их причины и последствия.

Рассматривая внебюджетные фонды государства, следует объяснить причины их образования и показать взаимосвязь с другими звеньями финансовой системы.

### ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

#### ЗАДАНИЕ 1

Распишите по доходам и расходам структуру федерального бюджета. Расчет выполнить в таблице. На основании приведенных расчетов составьте диаграммы. Сделайте выводы.

#### ЗАДАНИЕ 2

Распишите по доходам и расходам структуру местного бюджета (в таблице выполнить), рассчитайте объем собственных доходов и дефицит бюджета, если его текущие расходы равны 500 млн. руб., капитальные вложения за счет бюджета-45 млн. руб., регулирующие доходы-350млн. руб., дефицит составляет 10% от объема совокупных расходов.

Контрольные вопросы

1. Что такое государственные финансы?
2. Какова связь экономической категории «финансы» с возникновением и развитием государства?
3. Каково значение государственных финансов в финансовой системе страны?
4. Какие звенья включает в себя сфера государственных финансов?
5. Что включают федеральные финансы?
6. Что включают региональные финансы?
7. Что включают местные финансы?
8. Что собой представляют внебюджетные фонды, каково их значение?

Список литературы, рекомендуемый к использованию по данной теме: 2,3,4.

## ТЕМА 5. ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ

Цель: закрепить теоретические знания по теме финансы организаций.

Задачи:

- 1) дать понятие финансам организаций и предприятий;
- 2) рассмотреть функции финансов организаций и предприятий;
- 3) рассмотреть факторы, влияющие на организацию финансов коммерческих организаций (предприятий);
- 4) раскрыть принципы организации финансов коммерческих организаций (предприятий);
- 5) рассмотреть доходы, расходы, прибыль коммерческой организации (предприятия);

раскрыть особенности организации финансов некоммерческих организаций  
Формируемые компетенции: ОПК-2, ПК-2

### ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

При подготовке к семинарским занятиям по данной теме студенты должны уяснить такие понятия как «финансы организаций и предприятий», «доходы», «расходы», «прибыль» организаций. Важно также раскрыть функции, выполняемые финансами организаций и предприятий и рассмотреть направления финансовых отношений организаций и предприятий.

Характеризуя финансы коммерческих организаций и предприятий необходимо показать факторы, влияющие на их организацию, а также раскрыть значение важнейших стоимостных показателей работы предприятия, таких как выручка от реализации продукции, себестоимость продукции и прибыль. Кроме этого, рекомендуется рассмотреть взаимоотношения предприятий с различными сферами и звеньями финансовой системы.

Характеризуя финансы некоммерческих организаций важно отразить их особенности и показать источники их финансирования и направления расходования средств.

## ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

Задание 1. Коэффициентный анализ хозяйственного состояния организации.

1. На основе бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках необходимо рассчитать значения следующих показателей:

1.1. Ликвидности: коэффициент покрытия, взвешенный коэффициент текущей ликвидности, независимости.

1.2. Деловой активности: Доля оборотных активов в активах, оборачиваемости запасов сырья, запасов готовой продукции, дебиторской задолженности и оборотных активов;

1.3. Эффективности: маржинальной прибыльности, рентабельности производства, рентабельности активов и рентабельности собственного капитала, маржинальной прибыльности активов, отдачи активов.

2. Студентами строятся графики изменения значений этих показателей от времени.

3. На основе лекционных материалов определите, как изменяется оценка состояния предприятия по показателям ликвидности, деловой активности и эффективности. Рассчитайте класс заемщика для разных периодов.

4. Определите основные направления улучшения финансового состояния организации.

5. Рассчитайте стоимость организации доходным методом, используя в качестве дисконта ставку рефинансирования ЦБ на момент выполнения работы плюс рисковую ставку 6%.

$$CP = \text{Max}(0; \frac{ROE}{R_{CB} + R_X}) * CK$$

Где CK – собственный капитал, ROE – рентабельность капитала,  $R_{CB}$  – ставка центрального банка,  $R_X$  – рисковая ставка.

Постройте график изменения рыночной стоимости предприятия

6. Расчет комплексных показателей вероятности банкротства.

6.1. Первым из индикаторов является Z критерий Альтмана, в который входят пять показателей с собственными весами, рассчитанными статистическим методом:

$$Z = 1,2*SCA + 1,4*ROA + 3,3*MPA + 0,6*AOL + 0,999*TOA, \text{ где}$$

Где SCA – соотношение оборотных и суммарных активов, рассчитывается путем соотнесения текущих активов, уменьшенных на величину краткосрочных обязательств, и суммарных активов предприятия – характеризует степень ликвидности; ROA – показатель рентабельности активов – соотношение чистой прибыли к величине всех активов; MPA – показатель маржинальной прибыльности активов, соотношение маржинальной прибыли к величине всех активов – оценивает степень достаточности доходов предприятия для возмещения текущих затрат и формирования прибыли; AOL – соотношение собственного и заемного капиталов, соотношение рыночной стоимости акций предприятия (величины уставного капитала) к сумме долгосрочной и краткосрочной задолженности; TOA – коэффициент отдачи активов, соотношение чистого объема продаж к величине всех активов – представляет собой мультипликатор формирования прибыли в процессе использования капитала предприятия.

Соотношение собственного и заемного капитала AOL равняется

$$AOL = \frac{CP}{TL}$$

Где TL – заемный капитал.

Постройте график изменения Z критерия.

Оцените состояние предприятия, пользуясь следующей таблицей 1.

Таблица 1. Критерий близости банкротству по Альтману

<b>Значение Z</b>	<b>Вероятность банкротства</b>
<b>3 &gt;</b>	Крайне мала
<b>2,7 – 3</b>	Небольшая
<b>1,8 – 2,7</b>	Средняя
<b>1,3 - 1,8</b>	Высокая
<b>&lt; 1,3</b>	Крайне высокая

6.2. Второй методикой оценки близости организации к банкротству является подход Дэвида Дюрана. Финансовое положение предприятия

оценивается по таким параметрам, как: рентабельность бизнеса (показатели ROTA, ROE, ROS и пр.) и показатели платежеспособности. В основе методики лежит классификация предприятий по степени риска, исходя из наблюдаемого уровня показателей прибыльности активов, независимости и покрытия, а также построения на их основе интегрального показателя, выраженного в баллах. В соответствии с этой методикой имеется следующее распределение по классам:

- предприятия с хорошим запасом финансовой устойчивости, позволяющим быть уверенным в возврате заемных средств;
- предприятия, демонстрирующие некоторую степень риска по задолженности, но еще не рассматривающиеся как рискованные;
- проблемные предприятия;
- предприятия с высоким риском банкротства даже после принятия мер по финансовому оздоровлению;
- предприятия высочайшего риска, практически несостоятельные.

Оценка баллов на основе показателей покрытия, независимости и прибыльности капитала приведена в таблице 2.

Таблица 2. Расчет баллов по Дюрану

Границы интервала	Правила расчета баллов
<b>Рентабельность активов (ROA), %</b>	
30% и выше	50 баллов
от 20 до 30%	$50 + (ROA - 0,3) * 15$
от 10 до 20%	$35 + (ROA - 0,2) * 15$
от 1% до 10%	$20 + (ROA - 0,01) * 16,7$
менее 1%	0 баллов
<b>Коэффициент покрытия (CCR)</b>	
2,0 и выше	30
от 1,7 до 2,0	$30 + (CRR - 2) * 33,33$
от 1,4 до 1,7	$20 + (CRR - 1,7) * 33,33$
от 1 до 1,4	$10 + (CRR - 1,4) * 25$
1 и ниже	0 баллов
<b>Коэффициент независимости (CAU)</b>	
0,7 и выше	20
от 0,5 до 0,7	$20 + (CAU - 0,7) * 50$
от 0,3 до 0,5	$10 + (CAU - 0,5) * 25$
от 0,2 до 0,3	$5 + (CAU - 0,3) * 50$
менее 0,2	0 баллов

Интегральная оценка состояния предприятия определяется как сумма

баллов, полученных по каждой оценке. Отнесение предприятий к тому или

иному классу определяется исходя из данных, представленных в таблице 3.

Таблица 3

Границы классов согласно критериям, баллы				
I класс	II класс	III класс	IV класс	V класс
100	от 99,99 до 65	от 64,99 до 35	от 34,99 до 6	менее 6

Постройте таблицу изменения оценки риска банкротства по Дюрану (см. табл. 4) и график изменения класса (см. рис. 1)

Таблица 4. Изменение балльных оценок по Дюрану

	1	2	3	4
Оценка по ROA	0,0	33,9	50,0	50,0
Оценка по CRR	5,2	8,7	18,4	30,0
Оценка по CAU	2,5	5,1	8,2	12,7
Всего	7,7	47,6	76,5	92,7

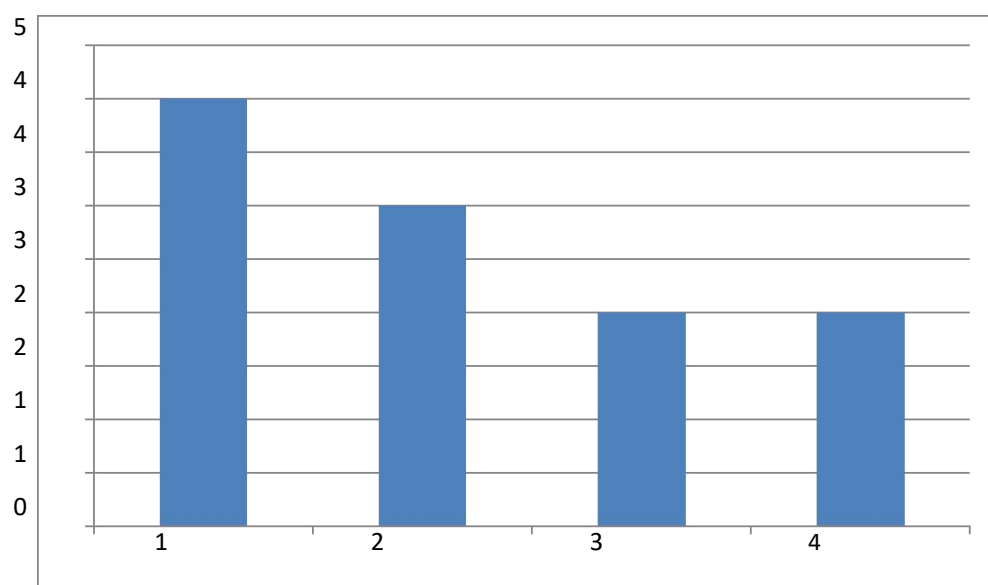


Рисунок 1. Изменение класса заемщика

6.3. Сравните оценки близости к банкротству по Альтману и Дюрану (см. таблицу 5).

Таблица 5. Сравнение оценок состояния предприятий по Альтману и

## Дюрану

Кварталы	1	2	3	4
Оценка по Альтману	Вероятность банкротства крайне высокая	Вероятность банкротства крайне мала	Вероятность банкротства крайне мала	Вероятность банкротства крайне мала
Оценка по Дюрану	Вероятность банкротства высокая	Вероятность банкротства средняя	Вероятность банкротства небольшая	Вероятность банкротства небольшая

Сравните оценки по разным подходам. Сделайте выводы о чувствительности разных методик. Укажите на сходство и различия в оценке состояния организации по разным методикам. Укажите, какой методикой Вы будете пользоваться и почему.

### Контрольные вопросы

1. Что такое финансы организаций и предприятий?
2. Каковы основные группы финансовых отношений организаций и предприятий?
3. Какие функции выполняют финансы организаций и предприятий?
4. Кто осуществляет финансовый контроль за деятельностью организаций и предприятий?
5. Какова цель создания коммерческой организации (предприятия)?
6. Какие существуют организационно-правовые формы хозяйствования?
7. Каково влияние отраслевой принадлежности организации (предприятия) на содержание финансовых отношений и организацию финансовой работы?
8. Каковы принципы организации финансов коммерческих организаций (предприятий)?
9. Что собой представляют доходы и расходы организации (предприятия), и какова их структура?
10. Что собой представляет прибыль организации, и каковы ее функции?
11. Как происходит распределение прибыли организации (предприятия)?
12. Каковы направления использования средств фонда накопления и

фонда потребления?

13. Что собой представляет собственный капитал коммерческой организации (предприятия)?
14. Что включают основные средства организации (предприятия)?
15. Какова структура оборотных средств организации (предприятия)?
16. Как организуется финансовая работа в организации?
17. Каковы цели создания некоммерческих организаций?
18. В каких формах осуществляют свою деятельность некоммерческие организации?
19. Каковы особенности финансов некоммерческих организаций?
20. Каковы источники финансирования деятельности некоммерческих организаций?
21. Что включают расходы некоммерческих организаций?

Список литературы, рекомендуемый к использованию по данной теме:

1,3,4.

## **ТЕМА 6. СТРАХОВАНИЕ**

Цель: закрепить теоретические знания по теме страхование.

Задачи:

- 1) дать понятие страхования как экономической категории;
- 2) раскрыть специфические особенности категории «страхование»;
- 3) рассмотреть функции страхования;
- 4) рассмотреть отрасли страхования;
- 5) дать понятие страхового рынка и его субъектов.

Формируемые компетенции: ПК-1, ПК-3

### **ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ**

В процессе подготовки к семинарским занятиям по данной теме целесообразно ознакомиться с историей возникновения и развития страхования.

При этом важно уяснить, что в условиях рыночной экономики роль и значение страхования существенно возрастает. Это связано с тем, что государство лишено возможности широкого маневрирования финансовыми ресурсами организаций и тем более средствами отдельных граждан. В условиях плановой экономики такие возможности имелись, и не было острой необходимости использовать страхование в качестве особого метода защиты имущественных интересов организаций и граждан.

Раскрывая экономическое содержание категории «страхование» важно выделить специфические признаки, позволяющие выявить особенности страхования в составе финансов и рассмотреть функции, выражающие его сущность.

Страхование как система экономических отношений охватывает различные объекты и субъекты страховой ответственности, формы организации деятельности. Чтобы упорядочить разнообразие экономических отношений необходимо дать классификацию страхования. При этом целесообразно охарактеризовать формы и отрасли страхования.

Экономическая категория страхования проявляется на практике как один из методов формирования и использования страхового фонда, которое происходит на страховом рынке. В связи с этим важно дать понятие страхового рынка и характеристику его субъектов.

## ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

Задание 1. Решите задачи

Имеются данные по страховой организации о добровольном страховании имущества граждан:

Вид имущества	Базисный период		Отчётный период	
	Страховая сумма, тыс. руб.	Убыточность страховой суммы, %	Страховая сумма, тыс. руб.	Убыточность страховой суммы, %
Домашнее имущество	6300	0,9	6700	1,0
Транспорт	9800	1,5	10500	1,7
Итого	16100		17200	

Определите по двум видам имущественного страхования индексы убыточности страховой суммы:

- переменного состава;
- постоянного состава;
- структурных сдвигов.

Поясните полученный результат.

Задание 2. Выбрать один правильный ответ из предлагаемых

Вариантов

Вариант 1

1. Страхователь – это:

- а) страховая организация;
- б) третье лицо;
- в) юридическое или физическое лицо, пользующееся страховыми услугами.

2. Формы страхования:

- а) обязательное и добровольное;
- б) личное и имущественное;
- в) первичное страхование и перестрахование.

3. К обязательному страхованию относится:

- а) страхование имущества от огня;
- б) страхование пассажиров на всех видах транспорта;
- в) страхование жизни.

4. Отрасли страхования:

- а) обязательное и добровольное;
- б) личное, имущественное, страхование ответственности;
- в) первичное страхование, вторичное страхование и перестрахование.

5. Субъектами страхового рынка являются:

- а) страховщики, страхователи, страховые агенты;
- б) страхователи, страховые агенты, страховые брокеры;
- в) страхователи, застрахованные, страховщики, страховые посредники.

6. Общество взаимного страхования – это:

- а) организация, базирующая свою деятельность на государственной

собственности;

- б) организация, образующаяся для страхования своих членов;
- в) добровольное объединение страховщиков для страхования особо крупных, опасных и малоизвестных рисков.

7.Страховой агент – это:

а) юридическое лицо, имеющее лицензию на проведение операций по страхованию;

- б) юридическое или физическое лицо, выступающее в качестве независимого страхового лица и оказывающее консультационные услуги;
- в) физическое или юридическое лицо, которое от имени и по поручению страховой компании занимается продажей страховых полисов.

8.Страховое возмещение – это:

- а) стоимость того или иного имущества для страхования;
- б) сумма, на которую застраховано имущество; в) сумма, выплачиваемая в покрытие ущерба.

## 2 вариант

1.Страховщик – это:

- а) физическое лицо, уплачивающее страховые взносы;
- б) организация, имеющая право на основании договора или закона получать; денежную сумму при наступлении страховых случаев
- в) организация, принимающая на себя обязательство возместить ущерб или выплатить страховую сумму.

2.К добровольному страхованию относится:

- а) социальное страхование;
- б) страхование имущества юридических лиц;
- в) страхование пассажиров.

3.Способы страхования:

- а) первичное страхование и перестрахование;
- б) первичное страхование и вторичное страхование;
- в) вторичное страхование и сострахование.

4.Страховой пул – это:

а) организация, базирующая свою деятельность на государственной собственности;

б) организация, образующаяся для страхования своих членов;

в) добровольное объединение страховщиков для страхования особо крупных, опасных и малоизвестных рисков.

5.Застрахованный – это:

а) юридическое или физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования;

б) физическое лицо, уплачивающее страховые взносы;

в) третье лицо, имеющее право получить компенсацию при наступлении страхового случая.

6. Страховой брокер – это:

а) юридическое лицо, имеющее лицензию на проведение операций по страхованию;

б) юридическое или физическое лицо, выступающее в качестве независимого страхового лица и оказывающее консультационные услуги;

в) физическое или юридическое лицо, которое от имени и по поручению страховой компании занимается продажей страховых полисов.

7.Страховая услуга - это:

а) тарифная ставка;

б) товар, предлагаемый на страховом рынке;

в) объем возможной ответственности страховщика.

8.Страховая оценка - это:

а) стоимость того или иного имущества для страхования

б) сумма, на которую застраховано имущество в) сумма,

выплачиваемая в покрытие ущерба

Контрольные вопросы

1. Каково происхождение термина страхование?

2. Как происходило развитие страховых отношений?

3. Каковы отличительные черты страхования как экономической категории?

4. Каково значение страхования в рыночной экономике?

5. Какие функции выполняет страхование?
6. Какие критерии положены в основу классификации страхования?
7. В каких формах может осуществляться страхование?
8. Какие выделяют отрасли страхования?
9. Что включает личное страхование, и каковы его объекты?
10. Каково назначение имущественного страхования и его объекты?
11. Что собой представляет страхование ответственности?
12. Что такое первичное страхование и перестрахование?
13. Что собой представляет страховой рынок?
14. Кто является субъектами страхового рынка?
15. Кто такие страховщики, и каковы их организационно-правовые формы?
16. Кто такие страхователи?
17. Кто может выступать в качестве посредников?
18. Чем отличается деятельность страховых агентов и страховых брокеров?
19. Что такое страховая услуга?
20. Что такое тарифная ставка, и каковы ее элементы?

Список литературы, рекомендуемый к использованию по данной теме: 1,4.

## ТЕМА 7. ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК И ЕГО СЕГМЕНТЫ

Цель: закрепить теоретические знания по теме финансовый рынок и его сегменты.

Задачи:

- 1) дать понятие финансового рынка;
- 2) охарактеризовать основные сегменты финансового рынка;
- 3) рассмотреть основных посредников финансового рынка.

Формируемые компетенции: ПК-1, ПК-3

### ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Финансовые рынки занимают в экономической системе одно из ведущих мест, обеспечивая формирование финансовых ресурсов и их целенаправленное использование. Объективной предпосылкой функционирования финансовых рынков является несовпадение потребности в финансовых ресурсах у отдельных экономических субъектов с наличием источников удовлетворения этой потребности. В связи с этим, студенты должны уяснить, что основное назначение финансового рынка заключается в посредничестве при движении денежных средств от владельцев к пользователям.

Рассматривая финансовые рынки необходимо уделить особое внимание сравнительной характеристике развитых и развивающихся рынков. Важно также знать, как устроен финансовый рынок, для чего необходимо выделить его основные сегменты и охарактеризовать их.

Большое значение для эффективного функционирования финансового рынка имеют его посредники. Следовательно, нужно раскрыть роль финансовых посредников и показать их необходимость.

Характеризуя состояние финансового рынка РФ на современном этапе важно выделить проблемы, затрудняющие его развитие и обозначить перспективы на будущее.

### ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

Задание 1. Определите мероприятие с минимальным и максимальным уровнем финансового риска:

- приобретение дома;
- вложение сумм в уставный капитал создаваемого предприятия.

Поясните свою точку зрения.

Задача 2. Пять акционерных обществ равны по своим характеристикам.

Инвестор на равные суммы собирается приобрести акции трех компаний.

Задание 3. Определите, как изменится степень риска, если на имеющуюся у него сумму будут приобретены акции всех пяти компаний.

Задача 4. В инвестиционном пакете три акции ОАО «Строитель», одна акция ОАО «Ромашка» и шесть акций ОАО «Парус» с примерно равными курсовыми стоимостями.

Задания 5. Определите, на сколько процентов изменится совокупная стоимость пакета акций, если курсы акций ОАО «Строитель» и ОАО «Ромашка» увеличатся на 20 и 30 % соответственно, а курс акций ОАО «Парус» снизится на 15 %.

Задания 6. На основании котировок за месяц выбранной акции с 01 января 2013 года по 01 августа 2014 года, необходимо спрогнозировать цену акции на рынке ценных бумаг с помощью модели МА.

Контрольные вопросы

1. Что такое финансовый рынок?
2. Как классифицируются финансовые рынки?
3. Чем развитые финансовые рынки отличаются от развивающихся финансовых рынков?
4. Каковы основные сегменты финансового рынка?
5. Каково назначение рынка займов и рынка кредитов?
6. Что собой представляет рынок ценных бумаг?
7. Каково значение рынка лизинговых услуг?
8. Каково значение рынка факторинговых услуг?
9. Кто выступает в качестве финансовых посредников на финансовом рынке?
10. Что такое паевые инвестиционные фонды? Для чего нужны подобные институты?

11. Каково состояние финансового рынка РФ на современном этапе?

Список литературы, рекомендуемый к использованию по данной теме:1,2,3,4.

## **ТЕМА 8. КРЕДИТ**

Цель: закрепить теоретические знания по теме кредит.

Задачи:

- 1) дать понятие кредита как экономической категории;
- 2) рассмотреть элементы кредитных отношений;
- 3) раскрыть функции кредита и принципы кредитования;
- 4) рассмотреть формы кредита.

Формируемые компетенции: ПК-1, ПК-3

### **ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ**

Кредит представляет особую сферу финансовых отношений, связанных с движением денежных средств. Изучая данную тему, студенты должны обратить внимание на общность категории «кредит» с категориями «финансы» и «деньги», а также выделить его специфические черты. Важно отметить, что в отличие от финансов, выражающих одностороннее и безвозмездное движение фондов, кредит должен быть возвращен кредитору в обусловленный срок и с уплатой процентов.

Несмотря на то, что кредит выступает в денежной форме, его нельзя отождествлять с деньгами. Однако также как деньги дают возможность преодолеть неэффективность бартера, существование широкого круга кредитных инструментов позволяет достигнуть эффективного размещения ресурсов и более высоких темпов экономического роста.

Рассматривая природу кредита необходимо дать характеристику, выполняемых им функций, обозначить принципы современной системы кредитования и выделить стадии движения ссуженной стоимости.

Кроме этого, при подготовке по данной теме студенты должны определить основные формы кредита, уделив особое внимание специфике коммерческого и банковского кредитования.

Для выявления особенностей банковского кредита важна характеристика банковских ссуд. Поэтому, рассматривая отличие банковского кредита от других форм необходимо привести его классификацию по срокам погашения, способу погашения, обеспеченности и категориям плательщиков.

### ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

Задача 1.ООО «Колокольчик» получило кредит в банке на сумму 3000 д.ед. под 18 % годовых. С использованием программы «Microsoft Office Excel» и формул расчетов определите наилучшие схемы и графики выплат процентов по кредиту, для чего заполните таблицу.

Показатель	Разовая выплата, д.ед.	Итоговая выплата, д.ед.
1.Простой процент: – сумма, выплачиваемая по окончании года		
885		
295		
2.Сложный процент – сумма, выплачиваемая по окончании года		
– сумма, выплачиваемая поквартально		
– сумма, выплачиваемая по месяцам		

2. Как повлияет на оптимальную схему и график расчетов увеличение годовой процентной ставки до 20 %?

Задача 2. Определите сумму инвестиций под простые проценты со ставкой 20% годовых для получения 300 тыс. д.ед. через полгода, 1 год, 2 года и 5 лет.

Задача 3. Первая строительная организации берется построить здание за 2 года со взносами в 300 тыс.у.ед. и 400 тыс. у.ед ежегодно. Вторая строительная организации предлагает построить такое же здание за 3 года со взносами 200 тыс.у.ед., 250 тыс.у.ед и 250 тыс.у.ед. соответственно. Какой из предложенных проектов дешевле при использовании 20 % ставки дисконтирования (инфляции)?

Задача 4. Возможны два вида вкладов: рублевый со ставкой 8 % годовых и долларовый со ставкой 4 % годовых, при повышении курса доллара с 27,19 руб. до 28,83 руб.Определите наиболее выгодный для вкладчика вид вклада.

Как изменится приоритетность вкладов, если ставка вклада в долларах

составит 9% годовых при снижении курса доллара с 78,83 руб. до 77,00 руб.?

#### Контрольные вопросы

1. Что такое кредит?
2. Каково происхождение термина «кредит»?
3. Как происходило развитие кредитных отношений?
4. Каковы источники кредитных ресурсов?
5. С чем связана необходимость кредита?
6. Что такое ссуженная стоимость?
7. Как происходит движение ссуженной стоимости?
8. Какие выделяют элементы кредитных отношений?
9. Кто является субъектами кредитных отношений?
10. Что выступает объектом кредитных отношений?
11. Что такое ссудный процент?
12. Какие факторы влияют на размер ссудного процента?
13. Какие функции выполняет кредит?
14. На каких принципах основываются кредитные отношения?
15. Какие существуют формы кредита?
16. Какая форма кредита является одной из самых ранних?
17. Какая форма кредита является наиболее поздней?
18. Что собой представляет коммерческий кредит, и какова его цель?
19. Какие существуют разновидности коммерческого кредита?
20. Что собой представляет банковский кредит?
21. По каким признакам можно классифицировать банковский кредит?
22. Что собой представляет потребительский кредит, и каково его назначение?
23. Что включает государственный кредит?
24. Что собой представляет международный кредит?
25. На каких принципах основывается международное кредитование?
26. Как классифицируется международный кредит?
27. Какова роль международного кредита в экономике?

Список литературы, рекомендуемый к использованию по данной теме: 1,2,3,4.

## ТЕМА 9. МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФИНАНСЫ

Цель: закрепить теоретические знания по теме международные финансы.

Задачи:

- 1) дать понятие международных финансов;
- 2) дать понятие мировой валютной системы и рассмотреть ее элементы;
- 3) охарактеризовать национальную валютную систему и ее элементы;
- 4) рассмотреть платежный баланс РФ.

Формируемые компетенции: ПК-1, ПК-3

### ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Глобализация хозяйственно-экономических связей сопровождается ростом международных потоков товаров, услуг, капитала, кредитов. В результате происходит постоянный «перелив» денежного капитала между странами.

В процессе подготовки к семинарским занятиям по данной теме студенты должны ознакомиться с историей развития мировой валютной системы и процессом формирования мирового хозяйства и международных валютных отношений. При этом важно уяснить, что с развитием и укреплением основ рыночной экономики Россия все более интегрируется в мировое хозяйство и соответственно, в современных условиях национальная валютная система не может не учитывать особенностей мировой валютной системы. В этой связи, необходимо уделить внимание характеристике элементов действующей в настоящее время мировой валютной системы и валютной системы РФ, а также их взаимосвязи.

Важнейшим документом, отражающим экспортно-импортные операции, является платежный баланс. Следовательно, необходимо выделить элементы платежного баланса и дать их характеристику. Контрольные вопросы

#### **Вопросы к коллоквиуму**

1. Что такое международные финансы?
2. Как происходило развитие международных финансов?
3. Что собой представляют международные валютные отношения?

4. Какова взаимосвязь международной и национальных валютных систем?
5. Что собой представляет мировая валютная система?
6. Какие элементы включает мировая валютная система?
7. Какова история развития мировой валютной системы?
8. Что собой представляют мировые деньги?
9. Как осуществляется регулирование валютных курсов и валютный контроль?
10. Что такое национальная валютная система?
11. Что является основой национальной валютной системы?
12. Какие существуют виды валютных операций?
13. Какие операции относятся к текущим валютным операциям?
14. Какие валютные операции связаны с движением капитала?
15. Что включает и кем осуществляется валютное регулирование и валютный контроль в РФ?
16. Что такое платежный баланс?
17. Каковы элементы платежного баланса?

Список литературы, рекомендуемый к использованию по данной теме: 1,3,4.

## СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

### Список основной литературы

1. Дворецкая, А. Е. Деньги, кредит, банки : учебник для вузов / А. Е. Дворецкая. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 555 с.
2. Рынок ценных бумаг : учебник для вузов / Н. И. Берзон [и др.] ; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 514 с.
3. Страхование : учебник для вузов / Л. А. Орланюк-Малицкая [и др.] ; под редакцией Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. — 5-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 481 с.
4. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для вузов / М. В. Романовский [и др.] ; под редакцией М. В. Романовского, О. В. Врублевской, Н. Г. Ивановой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 523 с.
5. Финансы организаций: управление финансовыми рисками : учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 582 с.

### Список дополнительной литературы

1. Валиева Е.М. Финансы, денежное обращение и кредит / под ред. Ковалевой Т.М. — Москва: КноРус. 2023 — 368 с.
2. Международные финансы : учебник и практикум для вузов / В. Д. Миловидов [и др.] ; ответственные редакторы В. Д. Миловидов, К. Е. Мануйлов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 516 с.
3. Ракитина, И. С. Государственные и муниципальные финансы : учебник и практикум для вузов / И. С. Ракитина, Н. Н. Березина. — 4-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 333 с.

### Интернет-ресурсы:

<http://catalog.ncstu.ru/catalog> – Официальный сайт библиотеки ФГАОУ ВПО СКФУ

<http://www.consultant.ru> – Официальный сайт Консультант плюс [Электронный ресурс].

<http://www.cbr.ru> – Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России) [электронный ресурс]

<http://www.gks.ru> – Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации [электронный ресурс]

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

## **Методические указания к выполнению лабораторных работ**

по дисциплине  
**«Лабораторный практикум по финансам и кредиту»**  
для студентов направления подготовки **38.03.01 Экономика**  
направленность (профиль) «Финансы»

Ставрополь, 2026

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
Тема 1. Сущность и функции денег	6
Тема 2. Денежное обращение и денежный оборот	9
Тема 3. Финансы и финансовая система	15
Тема 4. Государственные финансы	22
Тема 5. Финансы организаций	24
Тема 6. Страхование	31
Тема 7. Финансовый рынок и его сегменты	37
Тема 8. Кредит	40
Тема 9. Международные финансы	44
Список рекомендуемой литературы	46

## ВВЕДЕНИЕ

В рыночной экономике финансы занимают ведущее положение в экономических отношениях, так как они связаны с формированием и использованием фондов денежных средств, находящихся в распоряжении государства, хозяйствующих субъектов и населения. Финансовые отношения пронизывают все сферы деятельности людей и необходимы для осуществления хозяйственных и управленческих функций. С учетом этих предпосылок изучение дисциплины

Целью преподавания дисциплины является формирование набора профессиональных компетенций будущего бакалавра по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», направленность (профиль) «Финансы».

Задачами преподавания дисциплины являются: ознакомление студентов с основными разделами курса и вооружение их научными и практическими знаниями в области финансов и кредита, глубокое изучение теоретических основ организации финансов и кредита в России и за рубежом, умение применять полученные знания на практике, умение анализировать современные проблемы в области финансов и кредита.

Изучение дисциплины обеспечивает реализацию требований ФГОС ВО в вопросах: экономических, финансовых, маркетинговых, производственно-экономических и аналитических службах организаций различных отраслей, сфер и форм собственности, финансовых, кредитных и страховых учреждения, органах государственной и муниципальной власти, академических и ведомственных научно-исследовательских организаций

Бакалавр по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», направленность (профиль) «Финансы» должен быть подготовлен к решению профессиональных задач в соответствии с профильной направленностью ООП бакалавриата и видами профессиональной деятельности.

## ТЕМА 1. СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ ДЕНЕГ

Цель: закрепить теоретические знания по теме сущность и функции денег.

*Задачи* лабораторной работы:

- закрепить теоретический материал о необходимости денег и их возникновении;
- приобрести навык расчета основных параметров состояния денежных агрегатов;
- приобрести опыт оценки влияния структуры денежных агрегатов на инфляционные процессы.

Формируемые компетенции: ПК-1, ПК-3.

### ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Деньги – одно из величайших изобретений человечества и один из наиболее важных разделов экономической науки и инструментов экономической политики. В своем развитии они прошли длительный путь от действительных денег к знакам стоимости, заменителям действительных денег.

В процессе подготовки к семинарским занятиям по данной теме студенты должны ознакомиться с существующими концепциями по вопросу возникновения денег и их содержанием. При этом необходимо отметить, что деньги разрешили противоречие товарного производства между потребительной стоимостью и стоимостью. Далее важно уяснить, что, являясь экономической категорией, деньги выступают активным элементом и составной частью всего воспроизводственного процесса, обслуживая все его фазы (производство, распределение, обмен и потребление).

Рассматривая виды денег необходимо охарактеризовать действительные деньги и знаки стоимости, а также объяснить переход от золотого обращения к бумажно-денежному.

Раскрывая сущность денег как экономической категории необходимо рассмотреть функции, с помощью которых реализуется общественное назначение денег, и показать механизм действия и значимость каждой из них.

Характеризуя роль денег в экономике важно отметить, что в различных условиях она меняется. При административно-командной экономике деньгам отводилась вспомогательная роль, в рыночной же экономике их роль значительно повышается. Они играют важную роль в хозяйственной деятельности предприятий, в функционировании органов государства, в усилении заинтересованности людей в развитии и повышении эффективности производства.

## ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

Задание 1. Решите задачу

Имеются следующие данные по региону млрд. руб.

Показатели	Базисный год	Отчётный год
1. Валовой внутренний продукт	140	200
2. Совокупная денежная масса	70	120
3. Наличность в обращении	40	60

Определите:

1. Число оборотов совокупной денежной массы.
2. Долю наличности в обращении в совокупной денежной массе.
3. Число оборотов наличности в обращении.
4. Абсолютное изменение числа оборотов совокупной денежной массы всего, в том числе за счёт изменения:
  - числа оборотов наличности в обращении;
  - доли наличности в совокупной денежной массе.

Контрольные вопросы

5. Каково историческое происхождение и предпосылки возникновения денег?
6. Как объясняет происхождение денег рационалистическая концепция?
7. Как происходило развитие обмена и смена форм стоимости согласно эволюционной концепции происхождения денег?
8. Какая форма стоимости существует в настоящее время?

11. В чем заключается противоречие товарного производства между потребительной стоимостью и стоимостью, и какова роль денег в разрешении данного противоречия?
12. Какие существуют виды денег?
13. Чем вызвано появление в обращении знаков стоимости (заменителей действительных денег)?
14. В чем отличие бумажных и кредитных денег?
15. Какие функции выполняют деньги?
16. Какую роль играют деньги в современной рыночной экономике?

Список литературы, рекомендуемый к использованию по данной теме: 1,2,3,4.

## ТЕМА 2. ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И ДЕНЕЖНЫЙ ОБОРОТ

Цель: формирование теоретических знаний о денежном обращении и методах его регулирования

Задачи:

- рассмотреть систему денежных потоков в экономике;
- дать понятие денежного обращения и денежного оборота;
- рассмотреть формы безналичных расчетов;
- рассмотреть количественные показатели денежного обращения;
- изучить методы, применяемые для регулирования денежного обращения.

Формируемые компетенции: ПК-1, ПК-3

### ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Роль денег в экономике велика и многообразна. Для того чтобы понять это студенты должны рассмотреть схему денежных потоков в экономике.

Деньги находятся в постоянном движении между государством, хозяйствующими субъектами и физическими лицами. В связи с этим студентам следует уяснить, что такое денежное обращение и денежный оборот, выделяя при этом налично-денежное и безналичное обращение и оборот.

При характеристике безналичного денежного оборота необходимо рассмотреть принципы его организации и формы, с помощью которых осуществляются безналичные расчеты. При этом важно отметить преимущества и недостатки различных форм безналичных расчетов.

Характеризуя налично-денежный оборот важно рассмотреть принципы его организации и показать сферу использования наличных денег.

Важнейшим количественным показателем денежного обращения является денежная масса, измерителями которой служат денежные агрегаты. Следовательно, необходимо рассмотреть состав денежных агрегатов, а также ознакомиться с определением количества денег в обращении и скоростью их оборота.

Регулирование денежного обращения в РФ возложено на ЦБ РФ. Студенты должны изучить методы, с помощью которых ЦБ воздействует на денежное обращение при осуществлении денежно-кредитной политики.

### ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

Задание 1.

2. Заполнить исходные данные, определяющие параметры принятого бюджета на год и планируемый объем производства валового внутреннего продукта, с квартальной разбивкой.

Таблица 1. Пример задания. Основные макроэкономические параметры, млрд. руб.

Кварталы года	1	2	3	4
Доходы бюджета	2000	4000	4000	5000
Расходы бюджета	3000	5000	4000	3000
Объем ВВП в неизменных ценах	10000	10000	10000	10000

3. Заполните основные параметры, характеризующие состояние денежной системы на начало года Таблица 2. Пример задания. Начальные параметры состояния денежной системы

Категория	Единицы измерения	Начальные значения
Наличные денежные средства, находящиеся в обращении (агрегат M0)	Млрд. руб.	2000
Безналичные денежные средства, находящиеся в обращении (агрегат m1)	Млрд. руб.	1400
Скорость обращения наличных денежных средств	Число оборотов в год	8
Скорость обращения безналичных денежных средств	Число оборотов в год	16
Мультипликатор	Раз	1,5
Максимальный прирост скорости обращения безналичных денежных средств за 1 квартал	Процентов в квартал	15%
Максимальный прирост скорости обращения безналичных денежных средств в течение года	Процентов в год	30%
Скорость обращения денежных суррогатов	Число оборотов в год	4

4. Проведите расчеты изменения основных параметров состояния денежных агрегатов в результате реализации принятого бюджета по доходам и расходам. В результате расчета по модели получается таблица фактического изменения основных параметров экономической системы страны и денежного обращения.

Таблица 3. Пример результатов расчетов по модели денежного обращения

	Единицы измерения	1	2	3	4
Доходы бюджета с учетом инфляции	Млрд. руб.	2000	4000	4000	5000,0
Расходы бюджета с учетом инфляции	Млрд. руб.	3000	5000	4000	3000,0
Реальный дефицит	Млрд. руб.	1000	1000,00	0,00	0,00
Профицит	Млрд. руб.	0	0,00	0,00	2000,00
Прирост М <sub>1</sub> расчетный	Млрд. руб.	509,1	868,61	0,00	-1733,28
Прирост М <sub>0</sub>	Млрд. руб.	490,9	131,39	0,00	-266,72
М <sub>0</sub> на конец периода	Млрд. руб.	2490,9	2622,30	2622,30	2355,57
М <sub>1</sub> на конец периода	Млрд. руб.	2163,6	3466,56	3466,56	1733,28
Количество суррогатов	Млрд. руб.	0,00	0	0	1607
Квартальная инфляция	% в квартал	36,4%	40,1%	0,0%	0,0%
Индекс цен с начала года	%	136%	191%	191%	191%
Квартальный ВВП в фактических ценах	Млрд. руб.	13636	19111	19111	19111
Скорость обращения безналичных денег	Оборотов в год	16	16	16	18,4

5. Сделайте выводы по результатам расчетов:

Обеспечивает ли бездефицитный бюджет отсутствие инфляции при неравномерности поступления доходов и расходов по периодам года?

К каким последствиям ведет дефицит бюджета?

К каким последствиям приводит профицит бюджета?

Почему только сбалансированный государственный бюджет является оптимальным?

6. Постройте графики:

А) Индекс годовой инфляции

Б) Размер суррогатов денежных средств на конец года в зависимости от сроков появления «инфляционных доходов»

В) Прирост денежных агрегатов в зависимости от сроков появления «инфляционных доходов».

Примеры графиков представлены на рисунках 1, 2, 3.

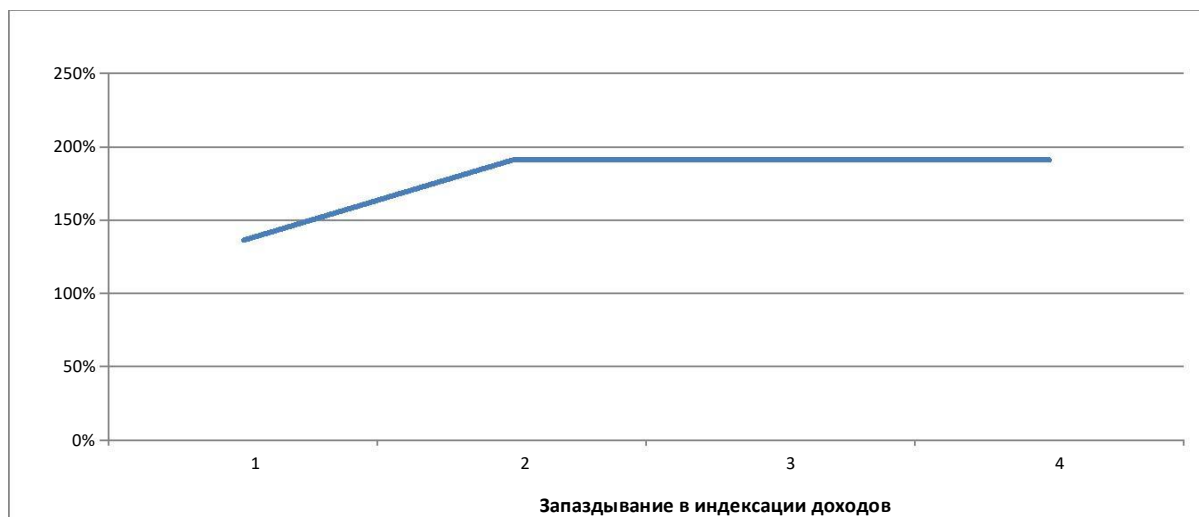


Рисунок 1 - Изменение годовой инфляции в зависимости от запаздывания в получении инфляционных доходов

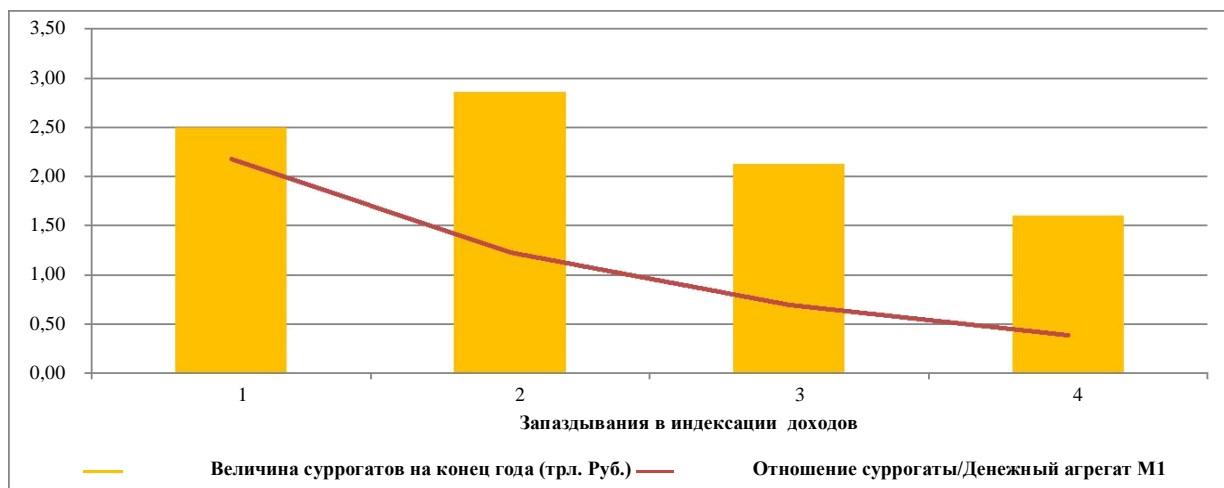


Рисунок 2 - Изменение величины суррогатов в зависимости от запаздывания в получении инфляционных доходов

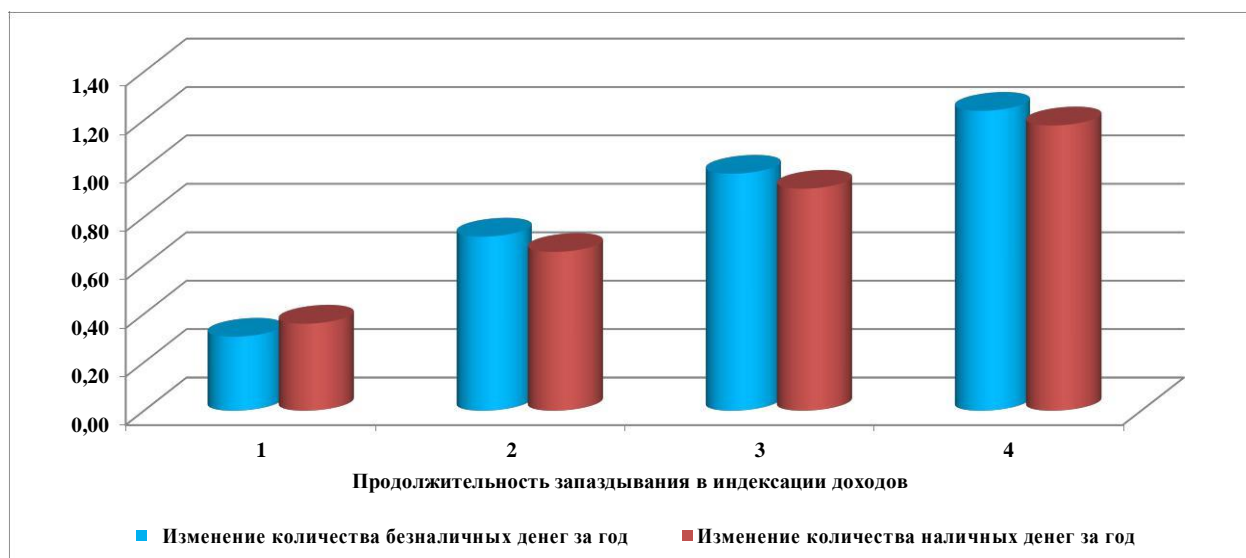


Рисунок 3 - Годовое изменение составляющих денежного агрегата М1 в зависимости от запаздывания в получении инфляционных доходов

Охарактеризуйте складывающуюся ситуацию. Оцените, как влияет получение инфляционного дохода на основные макроэкономические и денежные параметры. Укажите какая ситуация представляется Вам наиболее предпочтительной и почему?

7. Обобщить все полученные результаты и оформить их в виде отчета

Контрольные вопросы:

4. Какова схема денежных потоков в экономике?
5. Что собой представляет денежное обращение и денежный оборот?
6. Что такое безналичные расчеты?

16. На каких принципах организуется безналичный денежный оборот?
17. Какие существуют формы безналичных расчетов?
18. Каким образом осуществляются расчеты платежными поручениями при предоплате и с последующей оплатой?
19. Как осуществляются расчеты платежными требованиями-поручениями?
20. В чем заключается аккредитивная форма расчетов?
21. Как осуществляются расчеты чеками?
22. Что такое зачет взаимных требований?
23. Что такое налично-денежный оборот и какова сфера применения наличных денег?
24. Что собой представляет денежная масса и каков состав агрегатов для ее измерения?
25. В чем сущность закона денежного обращения?
26. Какие существуют показатели для измерения скорости обращения денег?
27. Какие существуют методы регулирования денежного обращения?

Список литературы, рекомендуемый к использованию по данной теме: 2,3,4.

### ТЕМА 3. ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА

Цель: закрепить теоретические знания по финансы и финансовая система.

Задачи:

- 1) раскрыть понятие и сущность финансов как инструмента перераспределения национального дохода;
- 7) сформулировать основные направления воздействия финансов на экономику;
- 8) рассмотреть формы финансового обеспечения потребностей расширенного воспроизводства;
- 9) раскрыть общность финансовых отношений;
- 10) дать понятие финансовой системы;
- 11) рассмотреть структуру финансовой системы, выделив ее сферы и звенья.

Формируемые компетенции: ПК-1, ПК-3

#### ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

В процессе подготовки к семинарским занятиям по данной теме студенты должны ознакомиться с историей возникновения финансов и факторами, обусловившими их развитие. При этом важно уяснить, что в условиях рыночной экономики роль финансов значительно возрастает, так как от финансового положения организации (предприятия) зависят ее положение на рынке, конкурентоспособность, выживаемость и перспективы. В свою очередь рентабельная деятельность организаций (предприятий) позволяет реализовать интересы государства по осуществлению его политических, экономических и социальных функций посредством формирования доходной части бюджетов различных уровней и обеспечить высокий уровень оплаты труда работникам. Изучая различные направления финансовых отношений важно понять, в чем заключается их отличие от денежных отношений.

Раскрывая сущность финансов как экономической категории необходимо рассмотреть функции, с помощью которых реализуется общественное

назначение финансов, и показать механизм действия и значимость каждой из них.

Характеризуя категорию «финансовые ресурсы» важно понять специфику их содержания и отличие от денежных средств, а также показать их функциональное назначение в процессе расширенного воспроизводства ВВП и НД. Кроме того, необходимо рассмотреть состав финансовых ресурсов.

Раскрывая значение финансовое обеспечение потребностей расширенного воспроизводства необходимо особое внимание уделить характеристике форм финансового обеспечения производственных затрат (самофинансирования, кредитования и государственного финансирования) и способов формирования финансовых резервов.

Характеризуя второе направление воздействия финансов на экономику – финансовое регулирование социальных и экономических процессов, важно раскрыть виды регулирования и их значение для развития экономики.

Завершая характеристику основных направлений воздействия финансов на экономику, следует рассмотреть существующие методы финансового стимулирования к эффективному использованию всех видов экономических ресурсов и достижению высоких экономических показателей.

В свою очередь финансовые категории, имеющие общие черты и цели функционирования группируются в звенья, а звенья в сферы финансовой системы. Следовательно, необходимо охарактеризовать структуру финансовой системы как совокупность взаимосвязанных и взаимодействующих категорий, звеньев и сфер финансовых отношений.

Вместе с тем, следует дать понятие централизованным и децентрализованным финансам, при рассмотрении которых нужно уделить внимание описанию разных уровней бюджетной системы, раскрыть роль финансов организаций и предприятий в финансовой системе страны, а также показать значение финансов домашних хозяйств в формировании платежеспособного спроса.

## ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

Задание 1. Выбрать один правильный ответ из предлагаемых вариантов

## Вариант 1

1. Важнейшими признаками финансов являются:

- а) принадлежность финансов к конкретному субъекту хозяйствования;
- б) вычленение в составе выручки прибыли, амортизации и т. д.;
- в) денежный и распределительный характер финансовых отношений;
- г) контроль за правильностью определения доходов, подлежащих налогообложению.

2. Финансовые отношения возникают на стадии:

- а) перераспределения;
- б) производства;
- в) распределения;
- г) потребления.

3. Контрольная функция финансов проявляется:

- а) до наступления распределительного процесса;
- б) в процессе использования фондов денежных средств;
- в) в процессе подведения итогов;
- г) на всех перечисленных стадиях.

4. Общественное назначение финансов реализуется с помощью функции:

- а) аналитической;
- б) распределительной;
- в) информационной;
- г) воспроизводственной.

5. Финансовые ресурсы - это:

- а) денежные отношения;
- б) денежные средства, обслуживающие финансовые отношения;
- в) доходы домохозяйств и предприятий;
- г) ценные бумаги.

6. Характер отношений, лежащий в основе финансовых операций:

- а) законодательный;
- б) натурально-вещественный;

в)социальный;

г)производственный (экономический).

7.В состав финансовых ресурсов, мобилизованных на рынке входят:

а)налоги, сборы, пошлины и другие обязательные платежи; б)купля

– продажа ценных бумаг, кредит;

в)прибыль, заработная плата, доходы от внешнеэкономической деятельности.

8.Финансовое обеспечение воспроизводственного процесса это:

а)часть национального дохода, представленная чистым доходом;

б)покрытие воспроизводственных затрат за счет финансовых ресурсов, аккумулируемых субъектами хозяйствования и государством;

в)прибыль, финансовые ресурсы, доходы от внешнеэкономической деятельности;

г)совокупность элементов стоимости валового общественного продукта.

9.Финансовый аппарат это:

а)финансовые службы предприятий, налоговые инспекции;

б)совокупность всех организационных структур, осуществляющих управление финансами;

в)Министерство финансов РФ;

г)объекты и субъекты управления финансами.

## Вариант 2

1.Финансы это:

а)ценные бумаги, которые можно превратить в деньги;

б)кредит, заработная плата;

в)деньги;

г)денежные отношения.

2.Отличие финансов от финансовых ресурсов:

а)не отличаются;

б)финансовые ресурсы – материализованная форма, результат распределительной функции финансов;

в)финансовые ресурсы имеют денежное выражение;

г)финансы – часть финансовых ресурсов.

3.Финансы выступают инструментом контроля со стороны общества за:

а)обращением валового общественного продукта;

б)распределением;

в)производством;

г)реализацией.

4.В состав собственных финансовых ресурсов входят:

а)налоги, сборы, пошлины и другие обязательные платежи;

б)купля – продажа ценных бумаг, кредит;

в)проценты, дивиденды по ценным бумагам;

г)прибыль, заработная плата, доходы от внешнеэкономической деятельности.

5.Объектом действия распределительной функции финансов является:

а)валовой общественный продукт и часть национального богатства в натурально вещественной форме;

б)часть национального богатства, принявшая денежную форму;

в)валовой общественный продукт в денежной форме и часть национального богатства, принявшая денежную форму;

г)валовой общественный продукт.

6.Объектами управления финансами являются:

а)государственные финансовые службы;

б)финансы предприятий (учреждений, организаций), страховые отношения, государственные финансы;

в)финансы домашних хозяйств;

г)организационные структуры, осуществляющие управление.

7.Контрольная функция финансов позволяет судить о том:

а)соблюдаются ли требования экономических законов;

б)как складываются пропорции в распределении и использовании финансовых ресурсов, и соблюдаются ли требования экономических законов и финансовая дисциплина;

- в)соблюдается ли финансовая дисциплина субъектами хозяйствования;
- г)своевременно ли поступают финансовые ресурсы в распределение государства.

8.Приоритетной формой финансового обеспечения воспроизводственных затрат субъекта хозяйствования является:

- а)государственное финансирование;
- б)самофинансирование;
- в)создание финансовых резервов;
- г)кредитование.

9.Функциональные элементы управления финансами это:

- а)планирование, оперативное управление, стратегическое управление;
- б)контроль, планирование;
- в)стратегическое управление, оперативное управление, контроль;
- г)планирование, оперативное управление, контроль.

Контрольные вопросы

16. Каково историческое происхождение и предпосылки возникновения финансов?
17. Что такое финансы?
18. Как происходило развитие финансовых отношений?
19. Какие черты присущи финансовым отношениям?
20. Чем отличаются финансовые отношения от денежных?
21. Каковы основные направления финансовых отношений?
22. Какие функции выполняют финансы?
23. В чем заключается распределительная функция финансов?
24. Кто является субъектами распределения?
25. Что выступает объектом распределения?
26. Как осуществляется первичное распределение?
27. Как происходит вторичное распределение?
28. С чем связана необходимость перераспределения национального дохода?
29. Какие инструменты используются в процессе перераспределения?
30. В чем заключается регулирующая функция финансов?

31. Как проявляет себя контрольная функция финансов?
32. Как реализуется контрольная функция финансов?
33. Что такое финансовые ресурсы?
34. Каков состав финансовых ресурсов?
35. Каково значение государственного регулирования экономики?
36. Что собой представляет регулирование экономики через финансы самого предприятия?
37. Какие существуют методы финансового стимулирования к эффективному использованию всех экономических ресурсов и достижению высоких экономических показателей?
38. В чем заключается общность всех финансовых отношений?
39. Что позволяет из совокупности финансовых отношений выделить отдельные финансовые категории?
40. Что такое финансовая система?
41. Какие сферы включает в себя финансовая система?
42. Что собой представляют централизованные и децентрализованные финансы?
43. Какие звенья включает сфера государственных финансов?
44. Какую роль играют финансы организаций (предприятий) в финансовой системе страны?
45. Каково значение финансов домашних хозяйств?

Список литературы, рекомендуемый к использованию по данной теме: 1,2,3,4.

## ТЕМА 4. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ

Цель: закрепить теоретические знания по теме государственные финансы.

Задачи:

- 4) дать понятие государственных финансов;
- 5) рассмотреть структуру государственных финансов;
- 6) раскрыть значение отдельных звеньев сферы государственных финансов.

Формируемые компетенции: ПК-1, ПК-3

### ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Государственные финансы призваны обеспечить государство денежными средствами, необходимыми ему для выполнения экономических, политических и социальных функций.

При изучении данной темы важно рассмотреть состав государственных финансов и показать значение отдельных их звеньев.

При характеристике бюджетной системы необходимо описать разные ее уровни и коснуться проблемы бюджетного федерализма, а также показать роль федерального бюджета как главной финансовой базы государства. Кроме этого, необходимо раскрыть особенности региональных бюджетов, объяснить трудности, с которыми сталкиваются региональные органы власти при формировании доходов и финансировании расходов, перечислить основные финансовые проблемы местных органов самоуправления, их причины и последствия.

Рассматривая внебюджетные фонды государства, следует объяснить причины их образования и показать взаимосвязь с другими звеньями финансовой системы.

### ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

#### ЗАДАНИЕ 1

Распишите по доходам и расходам структуру федерального бюджета. Расчет выполнить в таблице. На основании приведенных расчетов составьте диаграммы. Сделайте выводы.

#### ЗАДАНИЕ 2

Распишите по доходам и расходам структуру местного бюджета (в таблице выполнить), рассчитайте объем собственных доходов и дефицит бюджета, если его текущие расходы равны 500 млн. руб., капитальные вложения за счет бюджета-45 млн. руб., регулирующие доходы-350млн. руб., дефицит составляет 10% от объема совокупных расходов.

Контрольные вопросы

9. Что такое государственные финансы?
10. Какова связь экономической категории «финансы» с возникновением и развитием государства?
11. Каково значение государственных финансов в финансовой системе страны?
12. Какие звенья включает в себя сфера государственных финансов?
13. Что включают федеральные финансы?
14. Что включают региональные финансы?
15. Что включают местные финансы?
16. Что собой представляют внебюджетные фонды, каково их значение?

Список литературы, рекомендуемый к использованию по данной теме: 2,3,4.

## ТЕМА 5. ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ

Цель: закрепить теоретические знания по теме финансы организаций.

Задачи:

- 5) дать понятие финансам организаций и предприятий;
- 6) рассмотреть функции финансов организаций и предприятий;
- 7) рассмотреть факторы, влияющие на организацию финансов коммерческих организаций (предприятий);
- 8) раскрыть принципы организации финансов коммерческих организаций (предприятий);
- 6) рассмотреть доходы, расходы, прибыль коммерческой организации (предприятия);

раскрыть особенности организации финансов некоммерческих организаций  
Формируемые компетенции: ОПК-2, ПК-2

### ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

При подготовке к семинарским занятиям по данной теме студенты должны уяснить такие понятия как «финансы организаций и предприятий», «доходы», «расходы», «прибыль» организаций. Важно также раскрыть функции, выполняемые финансами организаций и предприятий и рассмотреть направления финансовых отношений организаций и предприятий.

Характеризуя финансы коммерческих организаций и предприятий необходимо показать факторы, влияющие на их организацию, а также раскрыть значение важнейших стоимостных показателей работы предприятия, таких как выручка от реализации продукции, себестоимость продукции и прибыль. Кроме этого, рекомендуется рассмотреть взаимоотношения предприятий с различными сферами и звеньями финансовой системы.

Характеризуя финансы некоммерческих организаций важно отразить их особенности и показать источники их финансирования и направления расходования средств.

## ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

Задание 1. Коэффициентный анализ хозяйственного состояния организации.

2. На основе бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках необходимо рассчитать значения следующих показателей:

1.1. Ликвидности: коэффициент покрытия, взвешенный коэффициент текущей ликвидности, независимости.

1.2. Деловой активности: Доля оборотных активов в активах, оборачиваемости запасов сырья, запасов готовой продукции, дебиторской задолженности и оборотных активов;

1.3. Эффективности: маржинальной прибыльности, рентабельности производства, рентабельности активов и рентабельности собственного капитала, маржинальной прибыльности активов, отдачи активов.

6. Студентами строятся графики изменения значений этих показателей от времени.

7. На основе лекционных материалов определите, как изменяется оценка состояния предприятия по показателям ликвидности, деловой активности и эффективности. Рассчитайте класс заемщика для разных периодов.

8. Определите основные направления улучшения финансового состояния организации.

9. Рассчитайте стоимость организации доходным методом, используя в качестве дисконта ставку рефинансирования ЦБ на момент выполнения работы плюс рисковую ставку 6%.

$$CP = \text{Max}(0; \frac{ROE}{R_{CB} + R_X}) * CK$$

Где CK – собственный капитал, ROE – рентабельность капитала,  $R_{CB}$  – ставка центрального банка,  $R_X$  – рисковая ставка.

Постройте график изменения рыночной стоимости предприятия

7. Расчет комплексных показателей вероятности банкротства.

6.1. Первым из индикаторов является Z критерий Альтмана, в который входят пять показателей с собственными весами, рассчитанными статистическим методом:

$$Z = 1,2*SCA + 1,4*ROA + 3,3*MPA + 0,6*AOL + 0,999*TOA, \text{ где}$$

Где SCA – соотношение оборотных и суммарных активов, рассчитывается путем соотнесения текущих активов, уменьшенных на величину краткосрочных обязательств, и суммарных активов предприятия – характеризует степень ликвидности; ROA – показатель рентабельности активов – соотношение чистой прибыли к величине всех активов; MPA – показатель маржинальной прибыльности активов, соотношение маржинальной прибыли к величине всех активов – оценивает степень достаточности доходов предприятия для возмещения текущих затрат и формирования прибыли; AOL – соотношение собственного и заемного капиталов, соотношение рыночной стоимости акций предприятия (величины уставного капитала) к сумме долгосрочной и краткосрочной задолженности; TOA – коэффициент отдачи активов, соотношение чистого объема продаж к величине всех активов – представляет собой мультипликатор формирования прибыли в процессе использования капитала предприятия.

Соотношение собственного и заемного капитала AOL равняется

$$AOL = \frac{CP}{TL}$$

Где TL – заемный капитал.

Постройте график изменения Z критерия.

Оцените состояние предприятия, пользуясь следующей таблицей 1.

Таблица 1. Критерий близости банкротству по Альтману

<b>Значение Z</b>	<b>Вероятность банкротства</b>
<b>3 &gt;</b>	Крайне мала
<b>2,7 – 3</b>	Небольшая
<b>1,8 – 2,7</b>	Средняя
<b>1,3 - 1,8</b>	Высокая
<b>&lt; 1,3</b>	Крайне высокая

6.2. Второй методикой оценки близости организации к банкротству является подход Дэвида Дюрана. Финансовое положение предприятия

оценивается по таким параметрам, как: рентабельность бизнеса (показатели ROTA, ROE, ROS и пр.) и показатели платежеспособности. В основе методики лежит классификация предприятий по степени риска, исходя из наблюдаемого уровня показателей прибыльности активов, независимости и покрытия, а также построения на их основе интегрального показателя, выраженного в баллах. В соответствии с этой методикой имеется следующее распределение по классам:

- предприятия с хорошим запасом финансовой устойчивости, позволяющим быть уверенным в возврате заемных средств;
- предприятия, демонстрирующие некоторую степень риска по задолженности, но еще не рассматривающиеся как рискованные;
- проблемные предприятия;
- предприятия с высоким риском банкротства даже после принятия мер по финансовому оздоровлению;
- предприятия высочайшего риска, практически несостоятельные.

Оценка баллов на основе показателей покрытия, независимости и прибыльности капитала приведена в таблице 2.

Таблица 2. Расчет баллов по Дюрану

Границы интервала	Правила расчета баллов
<b>Рентабельность активов (ROA), %</b>	
30% и выше	50 баллов
от 20 до 30%	$50 + (ROA - 0,3) * 15$
от 10 до 20%	$35 + (ROA - 0,2) * 15$
от 1% до 10%	$20 + (ROA - 0,01) * 16,7$
менее 1%	0 баллов
<b>Коэффициент покрытия (CCR)</b>	
2,0 и выше	30
от 1,7 до 2,0	$30 + (CRR - 2) * 33,33$
от 1,4 до 1,7	$20 + (CRR - 1,7) * 33,33$
от 1 до 1,4	$10 + (CRR - 1,4) * 25$
1 и ниже	0 баллов
<b>Коэффициент независимости (CAU)</b>	
0,7 и выше	20
от 0,5 до 0,7	$20 + (CAU - 0,7) * 50$
от 0,3 до 0,5	$10 + (CAU - 0,5) * 25$
от 0,2 до 0,3	$5 + (CAU - 0,3) * 50$
менее 0,2	0 баллов

Интегральная оценка состояния предприятия определяется как сумма

баллов, полученных по каждой оценке. Отнесение предприятий к тому или

иному классу определяется исходя из данных, представленных в таблице 3.

Таблица 3

Границы классов согласно критериям, баллы				
I класс	II класс	III класс	IV класс	V класс
100	от 99,99 до 65	от 64,99 до 35	от 34,99 до 6	менее 6

Постройте таблицу изменения оценки риска банкротства по Дюрану (см. табл. 4) и график изменения класса (см. рис. 1)

Таблица 4. Изменение бальных оценок по Дюрану

	1	2	3	4
Оценка по ROA	0,0	33,9	50,0	50,0
Оценка по CRR	5,2	8,7	18,4	30,0
Оценка по CAU	2,5	5,1	8,2	12,7
Всего	7,7	47,6	76,5	92,7

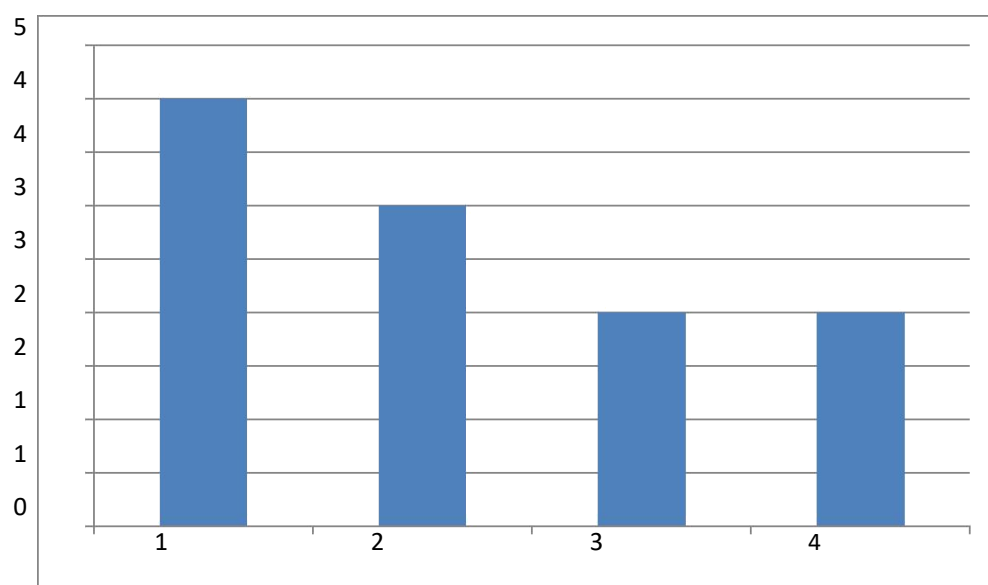


Рисунок 1. Изменение класса заемщика

6.3. Сравните оценки близости к банкротству по Альтману и Дюрану (см. таблицу 5).

Таблица 5. Сравнение оценок состояния предприятий по Альтману и

## Дюрану

Кварталы	1	2	3	4
Оценка по Альтману	Вероятность банкротства крайне высокая	Вероятность банкротства крайне мала	Вероятность банкротства крайне мала	Вероятность банкротства крайне мала
Оценка по Дюрану	Вероятность банкротства высокая	Вероятность банкротства средняя	Вероятность банкротства небольшая	Вероятность банкротства небольшая

Сравните оценки по разным подходам. Сделайте выводы о чувствительности разных методик. Укажите на сходство и различия в оценке состояния организации по разным методикам. Укажите, какой методикой Вы будете пользоваться и почему.

### Контрольные вопросы

3. Что такое финансы организаций и предприятий?
4. Каковы основные группы финансовых отношений организаций и предприятий?
3. Какие функции выполняют финансы организаций и предприятий?
4. Кто осуществляет финансовый контроль за деятельностью организаций и предприятий?
8. Какова цель создания коммерческой организации (предприятия)?
9. Какие существуют организационно-правовые формы хозяйствования?
10. Каково влияние отраслевой принадлежности организации (предприятия) на содержание финансовых отношений и организацию финансовой работы?
9. Каковы принципы организации финансов коммерческих организаций (предприятий)?
9. Что собой представляют доходы и расходы организации (предприятия), и какова их структура?
22. Что собой представляет прибыль организации, и каковы ее функции?
23. Как происходит распределение прибыли организации (предприятия)?
24. Каковы направления использования средств фонда накопления и

фонда потребления?

25. Что собой представляет собственный капитал коммерческой организации (предприятия)?
26. Что включают основные средства организации (предприятия)?
27. Какова структура оборотных средств организации (предприятия)?
28. Как организуется финансовая работа в организации?
29. Каковы цели создания некоммерческих организаций?
30. В каких формах осуществляют свою деятельность некоммерческие организации?
31. Каковы особенности финансов некоммерческих организаций?
32. Каковы источники финансирования деятельности некоммерческих организаций?
33. Что включают расходы некоммерческих организаций?

Список литературы, рекомендуемый к использованию по данной теме:

1,3,4.

## **ТЕМА 6. СТРАХОВАНИЕ**

Цель: закрепить теоретические знания по теме страхование.

Задачи:

- б) дать понятие страхования как экономической категории;
- 7) раскрыть специфические особенности категории «страхование»;
- 8) рассмотреть функции страхования;
- 9) рассмотреть отрасли страхования;
- 10) дать понятие страхового рынка и его субъектов.

Формируемые компетенции: ПК-1, ПК-3

### **ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ**

В процессе подготовки к семинарским занятиям по данной теме целесообразно ознакомиться с историей возникновения и развития страхования.

При этом важно уяснить, что в условиях рыночной экономики роль и значение страхования существенно возрастает. Это связано с тем, что государство лишено возможности широкого маневрирования финансовыми ресурсами организаций и тем более средствами отдельных граждан. В условиях плановой экономики такие возможности имелись, и не было острой необходимости использовать страхование в качестве особого метода защиты имущественных интересов организаций и граждан.

Раскрывая экономическое содержание категории «страхование» важно выделить специфические признаки, позволяющие выявить особенности страхования в составе финансов и рассмотреть функции, выражающие его сущность.

Страхование как система экономических отношений охватывает различные объекты и субъекты страховой ответственности, формы организации деятельности. Чтобы упорядочить разнообразие экономических отношений необходимо дать классификацию страхования. При этом целесообразно охарактеризовать формы и отрасли страхования.

Экономическая категория страхования проявляется на практике как один из методов формирования и использования страхового фонда, которое происходит на страховом рынке. В связи с этим важно дать понятие страхового рынка и характеристику его субъектов.

## ВОПРОСЫ И

### ЗАДАНИЯ

Задание 1. Решите задачи

Имеются данные по страховой организации о добровольном страховании имущества граждан:

Вид имущества	Базисный период		Отчётный период	
	Страховая сумма, тыс. руб.	Убыточность страховой суммы, %	Страховая сумма, тыс. руб.	Убыточность страховой суммы, %
Домашнее имущество	6300	0,9	6700	1,0
Транспорт	9800	1,5	10500	1,7
Итого	16100		17200	

Определите по двум видам имущественного страхования индексы убыточности страховой суммы:

- переменного состава;
- постоянного состава;
- структурных сдвигов.

Поясните полученный результат.

Задание 2. Выбрать один правильный ответ из предлагаемых

Вариантов

Вариант 1

2. Страхователь – это:

- а) страховая организация;
- б) третье лицо;
- в) юридическое или физическое лицо, пользующееся страховыми услугами.

2.Формы страхования:

- а) обязательное и добровольное;
- б) личное и имущественное;
- в) первичное страхование и перестрахование.

3.К обязательному страхованию относится:

- а) страхование имущества от огня;
- б) страхование пассажиров на всех видах транспорта;
- в) страхование жизни.

4.Отрасли страхования:

- а) обязательное и добровольное;
- б) личное, имущественное, страхование ответственности;
- в) первичное страхование, вторичное страхование и перестрахование.

5.Субъектами страхового рынка являются:

- а) страховщики, страхователи, страховые агенты;
- б) страхователи, страховые агенты, страховые брокеры;
- в) страхователи, застрахованные, страховщики, страховые посредники.

6.Общество взаимного страхования – это:

- а) организация, базирующая свою деятельность на государственной

собственности;

- б) организация, образующаяся для страхования своих членов;
- в) добровольное объединение страховщиков для страхования особо крупных, опасных и малоизвестных рисков.

7.Страховой агент – это:

а) юридическое лицо, имеющее лицензию на проведение операций по страхованию;

- б) юридическое или физическое лицо, выступающее в качестве независимого страхового лица и оказывающее консультационные услуги;
- в) физическое или юридическое лицо, которое от имени и по поручению страховой компании занимается продажей страховых полисов.

8.Страховое возмещение – это:

- а) стоимость того или иного имущества для страхования;
- б) сумма, на которую застраховано имущество; в) сумма, выплачиваемая в покрытие ущерба.

### 3 вариант

1.Страховщик – это:

- а) физическое лицо, уплачивающее страховые взносы;
- б) организация, имеющая право на основании договора или закона получать; денежную сумму при наступлении страховых случаев
- в) организация, принимающая на себя обязательство возместить ущерб или выплатить страховую сумму.

2.К добровольному страхованию относится:

- а) социальное страхование;
- б) страхование имущества юридических лиц;
- в) страхование пассажиров.

3.Способы страхования:

- а) первичное страхование и перестрахование;
- б) первичное страхование и вторичное страхование;
- в) вторичное страхование и сострахование.

4.Страховой пул – это:

а) организация, базирующая свою деятельность на государственной собственности;

б) организация, образующаяся для страхования своих членов;

в) добровольное объединение страховщиков для страхования особо крупных, опасных и малоизвестных рисков.

5.Застрахованный – это:

а) юридическое или физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования;

б) физическое лицо, уплачивающее страховые взносы;

в) третье лицо, имеющее право получить компенсацию при наступлении страхового случая.

7. Страховой брокер – это:

а) юридическое лицо, имеющее лицензию на проведение операций по страхованию;

б) юридическое или физическое лицо, выступающее в качестве независимого страхового лица и оказывающее консультационные услуги;

в) физическое или юридическое лицо, которое от имени и по поручению страховой компании занимается продажей страховых полисов.

7.Страховая услуга - это:

а) тарифная ставка;

б) товар, предлагаемый на страховом рынке;

в) объем возможной ответственности страховщика.

8.Страховая оценка - это:

а) стоимость того или иного имущества для страхования

б) сумма, на которую застраховано имущество в) сумма,

выплачиваемая в покрытие ущерба

Контрольные вопросы

17. Каково происхождение термина страхование?

18. Как происходило развитие страховых отношений?

19. Каковы отличительные черты страхования как экономической категории?

20. Каково значение страхования в рыночной экономике?

21. Какие функции выполняет страхование?
22. Какие критерии положены в основу классификации страхования?
23. В каких формах может осуществляться страхование?
24. Какие выделяют отрасли страхования?
25. Что включает личное страхование, и каковы его объекты?
26. Каково назначение имущественного страхования и его объекты?
27. Что собой представляет страхование ответственности?
28. Что такое первичное страхование и перестрахование?
29. Что собой представляет страховой рынок?
30. Кто является субъектами страхового рынка?
31. Кто такие страховщики, и каковы их организационно-правовые формы?
32. Кто такие страхователи?
21. Кто может выступать в качестве посредников?
22. Чем отличается деятельность страховых агентов и страховых брокеров?
23. Что такое страховая услуга?
24. Что такое тарифная ставка, и каковы ее элементы?

Список литературы, рекомендуемый к использованию по данной теме: 1,4.

## ТЕМА 7. ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК И ЕГО СЕГМЕНТЫ

Цель: закрепить теоретические знания по теме финансовый рынок и его сегменты.

Задачи:

- 4) дать понятие финансового рынка;
- 5) охарактеризовать основные сегменты финансового рынка;
- 6) рассмотреть основных посредников финансового рынка.

Формируемые компетенции: ПК-1, ПК-3

### ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Финансовые рынки занимают в экономической системе одно из ведущих мест, обеспечивая формирование финансовых ресурсов и их целенаправленное использование. Объективной предпосылкой функционирования финансовых рынков является несовпадение потребности в финансовых ресурсах у отдельных экономических субъектов с наличием источников удовлетворения этой потребности. В связи с этим, студенты должны уяснить, что основное назначение финансового рынка заключается в посредничестве при движении денежных средств от владельцев к пользователям.

Рассматривая финансовые рынки необходимо уделить особое внимание сравнительной характеристике развитых и развивающихся рынков. Важно также знать, как устроен финансовый рынок, для чего необходимо выделить его основные сегменты и охарактеризовать их.

Большое значение для эффективного функционирования финансового рынка имеют его посредники. Следовательно, нужно раскрыть роль финансовых посредников и показать их необходимость.

Характеризуя состояние финансового рынка РФ на современном этапе важно выделить проблемы, затрудняющие его развитие и обозначить перспективы на будущее.

### ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

Задание 1. Определите мероприятие с минимальным и максимальным уровнем финансового риска:

- приобретение дома;
- вложение сумм в уставный капитал создаваемого предприятия.

Поясните свою точку зрения.

Задача 2. Пять акционерных обществ равны по своим характеристикам.

Инвестор на равные суммы собирается приобрести акции трех компаний.

Задание 3. Определите, как изменится степень риска, если на имеющуюся у него сумму будут приобретены акции всех пяти компаний.

Задача 4. В инвестиционном пакете три акции ОАО «Строитель», одна акция ОАО «Ромашка» и шесть акций ОАО «Парус» с примерно равными курсовыми стоимостями.

Задания 5. Определите, на сколько процентов изменится совокупная стоимость пакета акций, если курсы акций ОАО «Строитель» и ОАО «Ромашка» увеличатся на 20 и 30 % соответственно, а курс акций ОАО «Парус» снизится на 15 %.

Задания 6. На основании котировок за месяц выбранной акции с 01 января 2013 года по 01 августа 2014 года, необходимо спрогнозировать цену акции на рынке ценных бумаг с помощью модели МА.

Контрольные вопросы

10. Что такое финансовый рынок?
11. Как классифицируются финансовые рынки?
12. Чем развитые финансовые рынки отличаются от развивающихся финансовых рынков?
13. Каковы основные сегменты финансового рынка?
14. Каково назначение рынка займов и рынка кредитов?
15. Что собой представляет рынок ценных бумаг?
16. Каково значение рынка лизинговых услуг?
17. Каково значение рынка факторинговых услуг?
18. Кто выступает в качестве финансовых посредников на финансовом рынке?
12. Что такое паевые инвестиционные фонды? Для чего нужны подобные институты?

13. Каково состояние финансового рынка РФ на современном этапе?

Список литературы, рекомендуемый к использованию по данной теме: 1,2,3,4.

## ТЕМА 8. КРЕДИТ

Цель: закрепить теоретические знания по теме кредит.

Задачи:

- 5) дать понятие кредита как экономической категории;
- 6) рассмотреть элементы кредитных отношений;
- 7) раскрыть функции кредита и принципы кредитования;
- 8) рассмотреть формы кредита.

Формируемые компетенции: ПК-1, ПК-3

### ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Кредит представляет особую сферу финансовых отношений, связанных с движением денежных средств. Изучая данную тему, студенты должны обратить внимание на общность категории «кредит» с категориями «финансы» и «деньги», а также выделить его специфические черты. Важно отметить, что в отличие от финансов, выражающих одностороннее и безвозмездное движение фондов, кредит должен быть возвращен кредитору в обусловленный срок и с уплатой процентов.

Несмотря на то, что кредит выступает в денежной форме, его нельзя отождествлять с деньгами. Однако также как деньги дают возможность преодолеть неэффективность бартера, существование широкого круга кредитных инструментов позволяет достигнуть эффективного размещения ресурсов и более высоких темпов экономического роста.

Рассматривая природу кредита необходимо дать характеристику, выполняемых им функций, обозначить принципы современной системы кредитования и выделить стадии движения ссуженной стоимости.

Кроме этого, при подготовке по данной теме студенты должны определить основные формы кредита, уделив особое внимание специфике коммерческого и банковского кредитования.

Для выявления особенностей банковского кредита важна характеристика банковских ссуд. Поэтому, рассматривая отличие банковского кредита от других форм необходимо привести его классификацию по срокам погашения, способу погашения, обеспеченности и категориям плательщиков.

### ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

Задача 1.ООО «Колокольчик» получило кредит в банке на сумму 3000 д.ед. под 18 % годовых. С использованием программы «Microsoft Office Excel» и формул расчетов определите наилучшие схемы и графики выплат процентов по кредиту, для чего заполните таблицу.

Показатель	Разовая выплата, д.ед.	Итоговая выплата, д.ед.
1.Простой процент: – сумма, выплачиваемая по окончании года		
885		
295		
2.Сложный процент – сумма, выплачиваемая по окончании года		
– сумма, выплачиваемая поквартально		
– сумма, выплачиваемая по месяцам		

3. Как повлияет на оптимальную схему и график расчетов увеличение годовой процентной ставки до 20 %?

Задача 2. Определите сумму инвестиций под простые проценты со ставкой 20% годовых для получения 300 тыс. д.ед. через полгода, 1 год, 2 года и 5 лет.

Задача 3. Первая строительная организации берется построить здание за 2 года со взносами в 300 тыс.у.ед. и 400 тыс. у.ед ежегодно. Вторая строительная организации предлагает построить такое же здание за 3 года со взносами 200 тыс.у.ед., 250 тыс.у.ед и 250 тыс.у.ед. соответственно. Какой из предложенных проектов дешевле при использовании 20 % ставки дисконтирования (инфляции)?

Задача 4. Возможны два вида вкладов: рублевый со ставкой 8 % годовых и долларовый со ставкой 4 % годовых, при повышении курса доллара с 27,19 руб. до 28,83 руб.Определите наиболее выгодный для вкладчика вид вклада.

Как изменится приоритетность вкладов, если ставка вклада в долларах

составит 9% годовых при снижении курса доллара с 78,83 руб. до 77,00 руб.?

#### Контрольные вопросы

28. Что такое кредит?
29. Каково происхождение термина «кредит»?
30. Как происходило развитие кредитных отношений?
31. Каковы источники кредитных ресурсов?
32. С чем связана необходимость кредита?
33. Что такое ссуженная стоимость?
34. Как происходит движение ссуженной стоимости?
35. Какие выделяют элементы кредитных отношений?
36. Кто является субъектами кредитных отношений?
37. Что выступает объектом кредитных отношений?
38. Что такое ссудный процент?
39. Какие факторы влияют на размер ссудного процента?
40. Какие функции выполняет кредит?
41. На каких принципах основываются кредитные отношения?
42. Какие существуют формы кредита?
43. Какая форма кредита является одной из самых ранних?
44. Какая форма кредита является наиболее поздней?
45. Что собой представляет коммерческий кредит, и какова его цель?
46. Какие существуют разновидности коммерческого кредита?
47. Что собой представляет банковский кредит?
48. По каким признакам можно классифицировать банковский кредит?
49. Что собой представляет потребительский кредит, и каково его назначение?
50. Что включает государственный кредит?
51. Что собой представляет международный кредит?
52. На каких принципах основывается международное кредитование?
53. Как классифицируется международный кредит?
54. Какова роль международного кредита в экономике?

Список литературы, рекомендуемый к использованию по данной теме: 1,2,3,4.

## ТЕМА 9. МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФИНАНСЫ

Цель: закрепить теоретические знания по теме международные финансы.

Задачи:

- 5) дать понятие международных финансов;
- 6) дать понятие мировой валютной системы и рассмотреть ее элементы;
- 7) охарактеризовать национальную валютную систему и ее элементы;
- 8) рассмотреть платежный баланс РФ.

Формируемые компетенции: ПК-1, ПК-3

### ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Глобализация хозяйственно-экономических связей сопровождается ростом международных потоков товаров, услуг, капитала, кредитов. В результате происходит постоянный «перелив» денежного капитала между странами.

В процессе подготовки к семинарским занятиям по данной теме студенты должны ознакомиться с историей развития мировой валютной системы и процессом формирования мирового хозяйства и международных валютных отношений. При этом важно уяснить, что с развитием и укреплением основ рыночной экономики Россия все более интегрируется в мировое хозяйство и соответственно, в современных условиях национальная валютная система не может не учитывать особенностей мировой валютной системы. В этой связи, необходимо уделить внимание характеристике элементов действующей в настоящее время мировой валютной системы и валютной системы РФ, а также их взаимосвязи.

Важнейшим документом, отражающим экспортно-импортные операции, является платежный баланс. Следовательно, необходимо выделить элементы платежного баланса и дать их характеристику. Контрольные вопросы

4. Что такое международные финансы?
5. Как происходило развитие международных финансов?
6. Что собой представляют международные валютные отношения?

10. Какова взаимосвязь международной и национальных валютных систем?
11. Что собой представляет мировая валютная система?
12. Какие элементы включает мировая валютная система?
13. Какова история развития мировой валютной системы?
14. Что собой представляют мировые деньги?
15. Как осуществляется регулирование валютных курсов и валютный контроль?
10. Что такое национальная валютная система?
11. Что является основой национальной валютной системы?
12. Какие существуют виды валютных операций?
13. Какие операции относятся к текущим валютным операциям?
14. Какие валютные операции связаны с движением капитала?
15. Что включает и кем осуществляется валютное регулирование и валютный контроль в РФ?
16. Что такое платежный баланс?
17. Каковы элементы платежного баланса?

Список литературы, рекомендуемый к использованию по данной теме: 1,3,4.

## СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

### Список основной литературы

6. Дворецкая, А. Е. Деньги, кредит, банки : учебник для вузов / А. Е. Дворецкая. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 551 с.
7. Рынок ценных бумаг : учебник для вузов / Н. И. Берзон [и др.] ; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 514 с.
8. Страхование : учебник для вузов / Л. А. Орланюк-Малицкая [и др.] ; под редакцией Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. — 4-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 481 с.
9. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для вузов / М. В. Романовский [и др.] ; под редакцией М. В. Романовского, О. В. Врублевской, Н. Г. Ивановой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 523 с.
10. Финансы организаций: управление финансовыми рисками : учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 345 с.

### Список дополнительной литературы

11. Валиева Е.М. Финансы, денежное обращение и кредит / под ред. Ковалевой Т.М. – Москва: КноРус. 2023 -
12. Международные финансы : учебник и практикум для вузов / В. Д. Миловидов [и др.] ; ответственные редакторы В. Д. Миловидов, К. Е. Мануйлов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 516 с.
13. Ракитина, И. С. Государственные и муниципальные финансы : учебник и практикум для вузов / И. С. Ракитина, Н. Н. Березина. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 333 с.
14. Финансы : учебник / Ю. С. Долганова, Н.Ю. Исакова, Н.А. Истомина [и др.] ; под общ. ред. канд. экон. наук, доц. Н.Ю. Исаковой ; Мин-во обр. и науки РФ. — Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2019. — 336 с.

### Интернет-ресурсы:

<http://catalog.ncstu.ru/catalog> – Официальный сайт библиотеки ФГАОУ ВПО СКФУ  
<http://www.consultant.ru> – Официальный сайт Консультант плюс [Электронный ресурс].  
<http://www.cbr.ru> – Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России) [электронный ресурс]  
<http://www.gks.ru> – Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации [электронный ресурс]

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

**Методические указания  
по организации самостоятельной работы студентов**

по дисциплине «Лабораторный практикум по финансам и кредиту»

для студентов направления подготовки **38.03.01 Экономика**

направленность (профиль) «Финансы»

Ставрополь, 2026

## СОДЕРЖАНИЕ

Самостоятельная работа 1. Сущность и функции денег	3
Самостоятельная работа 2. Денежное обращение и денежный оборот	5
Самостоятельная работа 3. Финансы и финансовая система	8
Самостоятельная работа 4. Государственные финансы	11
Самостоятельная работа 5. Финансы организаций	14
Самостоятельная работа 6. Страхование	19
Самостоятельная работа 7. Финансовый рынок и его сегменты	21
Самостоятельная работа 8. Кредит	23
Самостоятельная работа 9. Международные финансы	26
Список рекомендуемой литературы	29

## Самостоятельная работа 1.

### Сущность и функции денег

Выберите один правильный ответ из предлагаемых вариантов

1 вариант

**1.Развернутой (полной) форме стоимости соответствует существование:**

- а) нескольких товаров, играющих какое-то время роль всеобщего эквивалента на местных рынках;
- б) одного товара, преимущественно металла, в качестве всеобщего эквивалента;
- в) случайного характера обмена из-за ограниченности производства;
- г) большого множества товаров-эквивалентов.

**2.Денежной форме стоимости соответствует существование:**

- а) большого множества товаров-эквивалентов;
- б) одного товара, преимущественно металла, в качестве всеобщего эквивалента;
- в) знаков стоимости, наделенных государством принудительным курсом;
- г) случайного характера обмена из-за ограниченности производства.

**3.Бумажные деньги:**

- а) выпускаются для удобства обслуживания розничного товарооборота;
- б) поступают в обращение в увязке с реальными процессами производства и реализации продукции;
- в) выпускаются государством для покрытия дефицита бюджета и не регулируются потребностями товарооборота.

**4.Функцией денег является:**

- а) распределение стоимости;
- б) образование денежных фондов;
- в) средство обращения;
- г) замедление инфляции.

**5.Денежное обращение - это:**

- а) движение денег в наличной форме;
- б) совокупность всех платежей в наличной и безналичной формах за определенный период времени;
- в) сумма платежей за определенный период времени путем перечисления денежных средств по счетам клиентов в кредитных организациях;
- г) движение денег в наличной и безналичной формах при выполнении ими своих функций.

**6.Ценной бумагой является:**

- а) платежное поручение;
- б) чек;
- в) аккредитив;
- г) платежное требование-поручение.

**7.Закон денежного обращения определяет:**

- а) скорость оборота денег;
- б) уровень инфляции;
- в) количество денег в обращении;
- г) покупательную способность денег.

**8.Система параллельной валюты характеризуется соотношением между золотыми и серебряными монетами, установленным:**

- а) государством;
- б) стихийно;

в) не на равных основаниях.

**9. Первая мировая валютная система была принята на:**

- а) Парижской международной экономической конференции;
- б) Бреттон-Вудской конференции ООН;
- в) Ямайской международной экономической конференции;
- г) Генуэзской международной экономической конференции.

2 вариант

**1. Всеобщей форме стоимости соответствует существование:**

- а) нескольких товаров, играющих какое-то время роль всеобщего эквивалента на местных рынках;
- б) знаков стоимости, наделенных государством принудительным курсом;
- в) большого множества товаров-эквивалентов;
- г) одного товара, преимущественно металла, в качестве всеобщего эквивалента;

**2. Бумажно-денежной форме стоимости соответствует существование:**

- а) большого множества товаров-эквивалентов;
- б) одного товара, преимущественно металла, в качестве всеобщего эквивалента;
- в) знаков стоимости, наделенных государством принудительным курсом;
- г) нескольких товаров, играющих какое-то время роль всеобщего эквивалента на местных рынках.

**3. Кредитные деньги:**

- а) выпускаются для удобства обслуживания розничного товарооборота;
- б) поступают в обращение в увязке с реальными процессами производства и реализации продукции;
- в) выпускаются государством для покрытия дефицита бюджета и не регулируются потребностями товарооборота.

**4. Функцией денег является:**

- а) распределение стоимости;
- б) замедление инфляции;
- в) образование денежных фондов;
- г) средство платежа.

**5. Денежный оборот - это:**

- а) движение денег в наличной форме;
- б) совокупность всех платежей в наличной и безналичной формах за определенный период времени;
- в) сумма платежей за определенный период времени путем перечисления денежных средств по счетам клиентов в кредитных организациях;
- г) движение денег в наличной и безналичной формах при выполнении ими своих функций.

**6. Предварительное депонирование средств на счете производится при:**

- а) расчетах платежными поручениями;
- б) расчетах чеками под гарантию банка;
- в) аккредитивной форме расчетов;
- г) расчетах платежными требованиями-поручениями.

**7. Для определения количества денег, находящихся вне коммерческих банков, используется денежный агрегат:**

- а) M1;
- б) M0;
- в) M2;
- г) M3.

**8. Система двойной валюты характеризуется соотношением между золотыми и серебряными монетами, установленным:**

- а) государством;
- б) стихийно;
- в) не на равных основаниях.

**9. Девизная валютная система была принята на:**

- а) Парижской международной экономической конференции;
- б) Бреттон-Вудской конференции ООН;
- в) Ямайской международной экономической конференции;
- г) Генуэзской международной экономической конференции.

## Самостоятельная работа 2

### Денежное обращение и денежный оборот

Выберите один или несколько правильных ответов из предлагаемых вариантов

1 вариант

**1. Покупательная способность денег:**

- а) увеличивается с ростом цен
- б) может расти и уменьшаться
- в) всегда остается постоянной
- г) уменьшается со снижением цен

**2. Закон денежного обращения определяет:**

- а) скорость оборота денег
- б) уровень дивиденда
- в) покупательную способность денег
- г) величину денежной массы

**3. Инфляция означает:**

- а) падения уровня цен
- б) повышение покупательной способности денег
- в) обесценивание денег
- г) развитие товарного производства

**4. Денежный агрегат, включающий в себя наличные – это агрегат:**

- а) M 0
- б) M 1
- в) M 2
- г) M 3

**5. Гиперинфляция – это инфляция, при которой прирост цен составляет:**

- а) 40% в год
- б) 80% в год
- в) 100% в год
- г) 5% - 10% в год

**6. Финансовая система состоит из следующих элементов:**

- а) государственные и муниципальные финансы
- б) централизованные и децентрализованные финансы
- в) финансы хозяйствующих субъектов и муниципальные финансы
- г) финансы граждан и муниципальные финансы

**7. Государственные финансы состоят:**

- а) из внебюджетных фондов, бюджетной системы, государственного кредита

- б) финансов граждан и муниципальных финансов
- в) финансов хозяйствующих субъектов и муниципальных финансов
- г) финансов коммерческих предприятий и некоммерческих предприятий

**8. Финансовый механизм – это:**

- а) совокупность экономических отношений по формированию денежных фондов
- б) совокупность денежно-кредитных институтов, с помощью которых формируются и расходуются денежные фонды
- в) совокупность государственных мероприятий по использованию финансовых отношений
- г) система установленных государством форм, методов и видов организации финансовых отношений

**9. При государственном кредите в форме денежных отношений между государством, юридическими лицами и физическими лицами, государство выступает в качестве:**

- а) заемщика
- б) кредитора
- в) гаранта
- г) страховщика

**10. Финансы – это:**

- а) деньги
- б) всеобщий эквивалент соизмеримой стоимости товаров
- в) экономические отношения в процессе распределения и перераспределения валового внутреннего продукта и национального дохода
- г) фонды денежных средств

**11. Финансовый результат деятельности предприятия - это:**

- а) прибыль или убыток
- б) доход
- в) рентабельность
- г) издержки

**12. Монометаллизм - это:**

- а) ценные коммерческие бумаги, предназначенные для совершения платежей и различных имущественных сделок
- б) бумажные деньги, выпускаемые правительственным учреждением, владеющим кассовым исполнением государственного бюджета
- в) денежная система, при которой всеобщим эквивалентом является только один металл: или серебро, или золото
- г) восстановление прежнего золотого содержания денежной единицы

**13. «Денежная масса» - это:**

- а) совокупность покупательных, платежных и накопленных средств
- б) совокупность наличных денег
- в) ценные коммерческие бумаги, предназначенные для совершения платежей и различных имущественных сделок
- г) совокупность денежных средств на счетах в коммерческих банках

**14. Акцепт – это:**

- а) вид денег
- б) согласие на оплату
- в) денежная единица
- г) денежная система

**15. Денежная система - это:**

- а) движение денег, связанное с реализацией товара

б) золотой стандарт, установленный государством

2 вариант

**1) Денежный оборот делится на:**

- а) денежно товарный оборот
- б) денежно спекулятивный оборот
- в) денежно финансовый оборот
- г) денежно кредитный оборот
- д) денежно расчетный оборот

**2) Денежный оборот выступает стоимостным оборотом:**

- а) в условиях кредитных денег разменных на золото
- б) при различных видах денег
- в) в условиях кредитных денег
- г) в условиях металлических денег

**3) Денежный оборот в условиях рынка обслуживает :**

- а) преимущественно рыночные отношения, но в незначительной части и распределительные
- б) в основном только распределительные отношения
- в) преимущественно распределительные отношения, но в незначительной части и рыночные
- г) только рыночные отношения

**4) Различные модели экономики меняют:**

- а) функции денежного оборота
- б) структуру денежного оборота
- в) характер денежного оборота
- г) сущность денежного оборота

**5) Контроль за правильностью совершения расчетов осуществляют:**

- а) государство
- б) все участники расчетов
- в) все банки
- г) все кредитные организации
- д) центральный банк

**6) Безналичные расчеты в нефинансовом секторе экономики без участия банка:**

- а) возможны
- б) невозможны т к все хозяйствующие субъекты обязаны хранить свои средства на счетах в банке
- в) невозможны по определению субъектов расчетов

**7) В финансовом секторе экономики проводятся расчеты между:**

- а) банком и казначейством
- б) банком и финансовой компанией
- в) предприятиями
- г) финансовыми организациями
- д) кредитными организациями

**8) Форма безналичных расчетов, обеспечивающая гарантию платежа:**

- а) платежное требование
- б) расчеты по инкассо
- в) платежное поручение
- г) аккредитив

д) чек

**9) Безналичные расчеты в финансовом секторе экономики без участия банка:**

а) невозможны т к все хозяйствующие субъекты обязаны хранить свои средства на счетах б) банке

в) возможны

г) невозможны по определению участников расчетов

**10) Понятие денежного оборота не включает движение денег между :**

а) центральным банком и государством

б) банками и населением

в) коммерческими банками

г) предприятиями и организациями

д) членами семьи домохозяйства

### **Самостоятельная работа 3 Финансы и финансовая система**

Выберите один или несколько правильных ответов из предлагаемых вариантов

1 вариант

**1. Что такое финансовая система?**

- Совокупность сфер и звеньев финансовых отношений;
- Совокупность налогов;
- Совокупность денежных доходов;
- Совокупность органов контроля финансами;
- Совокупность денежных расходов.

**2. Какие сферы финансовых отношений включает финансовая система?**

- Децентрализованную и централизованную;
- Контрольную и распределительную;
- Распределительную и перераспределительную;
- Прибыль предприятий и финансы домохозяйств;
- Централизованные и страховые фонды.

**3. Укажите звенья финансовой системы (выберите один полный ответ):**

- Финансы предприятий;
- Финансы предприятий, финансы домохозяйств, бюджетная система;
- Внебюджетные фонды;
- Бюджеты различного уровня;

**4. Основой финансовой системы РФ является:**

- Федеральный бюджет;
- Бюджетная система;
- Бюджетная система и внебюджетные фонды;
- Финансы предприятий и финансы домохозяйств;

**5. Действующая бюджетная система РФ охватывает:**

- Федеральный бюджет, региональные бюджеты;
- Федеральный бюджет, региональные бюджеты, местные бюджеты;
- Федеральный бюджет, региональные бюджеты, местные бюджеты, внебюджетные фонды;
- Федеральный бюджет, внебюджетные фонды;
- Федеральный бюджет, местные бюджеты.

**6. Консолидированный бюджет включает:**

- Территориальные бюджеты;
- Местные бюджеты;
- Федеральные целевые бюджетные фонды;
- Федеральный бюджет и консолидированные бюджеты субъектов РФ;
- Территориальные целевые бюджетные фонды.

**7. Укажите действующий внебюджетный целевой фонд:**

- Пенсионный фонд;
- Государственный фонд занятости;
- Федеральный дорожный фонд;
- Федеральный экологический фонд;

**8. Какова главная причина улучшения финансового положения РФ на рубеже 20 и 21 столетия?**

- Увеличение цен на энергоресурсы;
- Рост государственных заимствований;
- Обесценение заработной платы в результате инфляции;
- Налоговая реформа.

**9. Сколько звеньев в бюджетной системе унитарного государства?**

- Одно;
- Два;
- Три;
- Четыре.

**10. Укажите действующий внебюджетный целевой фонд:**

- Фонд социального страхования;
- Государственный фонд занятости;
- Федеральный дорожный фонд;
- Федеральный экологический фонд.

2 вариант

**1. Сколько звеньев в бюджетной системе федерального государства?**

- Одно;
- Два;
- Три;
- Четыре.

**2. Укажите действующий внебюджетный целевой фонд:**

- Федеральный фонд ОМС;
- Государственный фонд занятости;
- Федеральный дорожный фонд;
- Федеральный экологический фонд.

**3. Укажите действующие внебюджетные фонды:**

- Территориальные фонды ОМС;
- Государственный фонд занятости;
- Федеральный дорожный фонд;
- Федеральный экологический фонд.

**4. В чем состоит назначение централизованных финансов?**

- Они обслуживают сделки домашних хозяйств;
- Они связаны с исполнительной властью в стране;
- Они обеспечивают реализацию нефинансовыми организациями функций, которые необходимы обществу;

- Они обеспечивают функционирование государства.

**5. Укажите звенья финансовой системы (один ответ):**

- Финансы благотворительных обществ;
- Финансы организаций, финансы домохозяйств, бюджетная система;
- Кредитные институты;
- Добровольные общества охраны порядка.

**6. Верно ли утверждение, что национальная финансовая система взаимодействует с международной финансовой системой?**

- национальной финансовой системы нет;
- международной финансовой системы нет;
- они функционируют изолированно;
- утверждение верно.

**7. Какими параметрами государственный кредит отличается от других элементов централизованных финансов?**

- Нет никаких различий;
- Они отличаются только от бюджетной системы;
- Они отличаются только от внебюджетных социальных фондов;
- Они отличаются от других звеньев централизованных финансов, поскольку реализуются на условиях срочности, платности и возвратности.

**8. Выберите базовое звено, без которого финансовая система существовать не может?**

- федеральный бюджет;
- финансы организаций;
- внебюджетные фонды;
- государственный кредит;
- местные финансы.

**9. Какие элементы относятся к финансовой системе?**

- налоги;
- бюджетные расходы;
- заработная плата;
- государственный кредит;
- формирование прибыли.

**10. Что относится к финансовой системе?**

- налоги;
- бюджетные расходы;
- заработная плата;
- бюджетная система;
- формирование прибыли.

3 вариант

**1. Что относится к финансовой системе?**

- налоги;
- бюджетные расходы;
- заработная плата;
- государственные внебюджетные фонды;
- формирование прибыли.

**2. Что даст РФ интеграция национальной финансовой системы в мировую финансовую систему?**

- единые налоги;

- единую финансовую политику;
- более широкий доступ к мировым финансовым ресурсам;
- единый подход к управлению финансами;
- новые принципы построения финансовой системы.

**3. Какой показатель свидетельствует об оздоровлении финансовой системы РФ?**

- дефицит федерального бюджета;
- профицит федерального бюджета;
- профицит бюджетов всех субъектов РФ;
- либерализации валютного законодательства.

**4. В чем проявляется связь отдельных звеньев финансовой системы?**

- в единых принципах построения;
- в едином управлении всеми звеньями;
- в денежных потоках между звеньями;
- вопрос не корректен, такая связь отсутствует.

**5. Какое из звеньев финансовой системы РФ появилось в 90-х годах?**

- финансы организаций;
- государственный кредит;
- внебюджетные фонды;
- налоговый кодекс;
- институт управления финансами.

**6. Можно ли утверждать, что финансовые системы всех государств тождественны между собой?**

- да;
- нет.

**7. Какое из звеньев финансовой системы есть в любом государстве с рыночной экономикой?**

- федеральный бюджет;
- бюджет членов федерации;
- внебюджетные фонды;
- финансы организаций.

**8. Какое из звеньев финансовой системы есть в любом государстве с рыночной экономикой?**

- бюджеты штатов;
- бюджет членов федерации;
- государственный фонд Министерства по атомной энергии;
- финансы организаций.

**9. Какое звено не является обязательным для финансовой системы?**

- внебюджетные фонды;
- государственный кредит;
- финансы организаций;
- бюджет субъектов государства.

**10. Без какого звена финансовой системы не может существовать ни одно государство?**

- бюджет центрального правительства;
- внебюджетные фонды;
- государственный кредит;
- бюджет субъектов государства.

## Самостоятельная работа 5

## Финансы организаций

Выберите один или несколько правильных ответов из предлагаемых вариантов

**1. Финансы предприятий и коммерческих организаций - это:**

- А. денежные фонды;
- Б. денежные отношения, возникающие при денежной оценке ТМЦ;
- В. денежные отношения, возникающие в процессе движения денежных средств и формирования, распределения и использования фондов денежных средств.

**2. Какова финансовая цель деятельности коммерческой организации?**

- А. предоставление услуг населению;
- Б. получение прибыли;
- В. расширение сферы деятельности;
- Г. захват рынков сбыта;
- Д. любая, предусмотренная уставом.

**3. Что является материальной основой финансовых отношений?**

- А. стоимость труда, вложенного в производство продукции;
- Б. производственные запасы коммерческой организации;
- В. движение денежных средств;
- Г. стоимость готовой продукции.

**4. Какова финансовая цель деятельности некоммерческой организации?**

- А. предоставление услуг населению;
- Б. получение прибыли;
- В. расширение сферы деятельности;
- Г. захват рынков сбыта;
- Д. любая, предусмотренная уставом, кроме получения прибыли.

**5. Может ли коммерческая организация не получать прибыль?**

- А. да;
- Б. нет.

**6. Являются ли финансовые отношения частью денежных отношений?**

- А. да, являются;
- Б. нет, не являются;

В. это равнозначные понятия.

**7. Какая из перечисленных функций принадлежит финансам?**

- А. учетная;
- Б. контрольная;
- В. социальная;
- Г. оценочная.

**8. Какая из перечисленных функций финансовая?**

- А. распределительная;
- Б. управленческая;
- В. оценочная;
- Г. накопительная.

**9. Может ли некоммерческая организация получать прибыль?**

- А. да;
- Б. нет.

**10. Собственный капитал коммерческой организации – это..:**

- А. сумма ее активов и пассивов;
- Б. разница между суммой активов и суммой внешних обязательств;
- В. сумма активов и внешних обязательств;
- Г. уставный капитал организации;
- Д. все, что отражено на балансе.

**11. Когда уставный капитал равняется собственному капиталу:**

- А. всегда;
- Б. на момент создания;
- В. на момент ликвидации;
- Г. никогда.

**12. Возможна ли абсолютная хозяйственная самостоятельности коммерческой организации?**

- А. да, с переходом к рыночной экономике этот принцип реализован полностью;
- Б. полная реализация возможна лишь для рентабельно работающих организаций;
- В. нет, полная реализация невозможна, так как государство всегда

регламентирует отдельные стороны предпринимательской деятельности;  
Г. этот принцип будет реализован полностью при достижении стабильной экономической ситуации в стране.

**13. Что относится к собственным финансовым средствам предприятия?**

- А. амортизационные средства;
- Б. кредиты банка;
- В. бюджетные ассигнования;
- Г. кредиторская задолженность.

**14. Что относится к собственным финансовым средствам предприятия?**

- А. кредиты банка;
- Б. кредиторская задолженность;
- В. бюджетные ассигнования;
- Г. чистая прибыль, оставшаяся в распоряжении предприятия.

**15. Что относится к заемным финансовым средствам предприятия?**

- А. кредиты банка;
- Б. амортизация;
- В. акционерный капитал;
- Г. чистая прибыль, оставшаяся в распоряжении предприятия.

**16. Что относится к заемным финансовым средствам предприятия?**

- А. кредиторская задолженность;
- Б. амортизация;
- В. акционерный капитал;
- Г. чистая прибыль, оставшаяся в распоряжении предприятия.

**17. Может ли закрытое акционерное общество осуществлять свободную продажу своих акций на фондовом рынке?**

- А. Может;
- Б. Может только при условии вторичного размещения ценных бумаг;
- В. не может.

**18. Какой из факторов влияет на состав и структуру основных производственных фондов организации?**

- А. организационно-правовая форма хозяйствования;

- Б. отраслевые особенности хозяйствования;
- В. особенности формирования уставного капитала;
- Г. наличие добавочного капитала.

**19. Инвестиции в развитие производства – это:**

- А. расходы, связанные с расширенным воспроизводством;
- Б. расходы принудительного характера;
- В. расходы, связанные с простым воспроизводством;
- Г. средства, направляемые на потребление.

**20. В чем экономическая сущность амортизации?**

- А. денежная форма перенесенной на продукцию части стоимости основных фондов;
- Б. это процесс постепенного перенесения стоимости средств труда по мере их износа на производимую продукцию, превращения ее в денежную форму и накопления ресурсов для последующего воспроизводства основных фондов;
- В. часть стоимости прибавочного труда.

**21. Что влияет на состав оборотных средств?**

- А. организационно-правовая форма хозяйствования;
- Б. отраслевые технико-экономические особенности;
- В. ценовая политика;
- Г. порядок распределения прибыли.

**22. Какую ценную бумагу порождает коммерческий кредит?**

- А. облигацию;
- Б. акцию;
- В. вексель;
- Г. сберегательный сертификат;
- Д. не порождает никакой ценной бумаги.

**23. Рентабельность – это:**

- А. абсолютный показатель, характеризующий деятельность организации;
- Б. стоимостной показатель, характеризующий эффект предпринимательской деятельности;

В. относительный показатель, характеризующий степень доходности предпринимательской деятельности.

## **Самостоятельная работа 6 Страхование**

Выберите один или несколько правильных ответов из предлагаемых вариантов

Вариант 1

**1. В состав страхового тарифа входят**

1. нетто-ставка
2. брутто-премия
3. нетто-премия
4. страховые резервы
5. брутто-ставка
6. нагрузка

**2. В чем заключается случайный характер пожизненного страхования жизни, имеющий значение при заключении договора страхования**

1. дожитие застрахованного до определенного возраста
2. смерть застрахованного
3. продолжительность жизни застрахованного

**3. В чем основное отличие предпринимательского риска от природного**

1. он связан только с техническими авариями
2. он не зависит от воли людей
3. он определяется, в основном, решением, принятым предпринимателем

**4. Все «чистые» риски характеризуются тем, что их наступление может**

1. ухудшить положение
2. улучшить положение или оставить его неизменным
3. улучшить или ухудшить положение

**5. Выгодоприобретатели – это**

1. страхователи
2. лица, назначенные для получения страховой выплаты
3. застрахованные лица
4. страховщики

**6. Главный вопрос классификации страхового дела – это**

1. обоснование критериев классификации страхового предпринимательства
2. знание статистических показателей функционирования страхового рынка страны
3. знание структуры экономического содержания страхового рынка страны

**7. Для того, чтобы опасное событие стало страховым случаем, надо**

1. чтобы оно произошло и нанесло вред людям, ущерб имуществу
2. чтобы оно стало причиной издания юридических законов по возмещению вреда личности человека или ущерба имуществу
3. чтобы оно наступило будучи признано страховым случаем по договору страхования
4. чтобы оно не произошло, но согласно законодательству было отнесено к страховым случаям
5. чтобы оно произошло

**8. Договор страхования можно оформить**

1. путем выдачи страховщиком страхового полиса в ответ на заявление страхователя
2. через его подписание страховщиком и страхователем

3. без подачи письменного заявления на страховую выплату
4. в устной форме

**9. Если страховая сумма в договоре страхования меньше страховой стоимости застрахованного имущества, то должен ли страховщик производить выплату в размере, меньшем суммы полного ущерба имуществу**

1. нет, должен производить в полном размере, но не свыше страховой суммы
2. да, если иное не оговорено в договоре страхования
3. Да

**10. Заявление на страхование – это**

1. волеизъявление страховщика, разрабатывающего его форму и содержание на основе согласования с Госстрахнадзором
2. волеизъявление Госстрахнадзора в его рекомендациях страховщику
3. волеизъявление государства
4. волеизъявление страхователя

**11. Известна ли страховщику заранее величина выплаты по договору страхования жизни**

1. всегда
2. никогда
3. в зависимости от условий договора

**12. Источниками финансов страховщика являются**

1. формирование уставного капитала
2. страховые премии, полученные в результате продажи страховых продуктов
3. государственные субсидии и трансферты
4. доход от инвестирования временно свободных средств

**13. К основным характеристикам страхуемости рисков относятся**

1. отсутствие статистических данных
2. возможность оценки распределения ущерба
3. независимость от воли страхователя
4. случайность и вероятность

**14. К страхованию жизни относятся**

1. страхование личного имущества
2. страхование от несчастных случаев
3. страхование на случай смерти
4. страхование на дожитие
5. медицинское страхование

**15. К существенным условиям договора страхования относятся**

1. характер события, на случай которого заключен договор страхования
2. порядок обеспечения конфиденциальности
3. порядок разрешения споров
4. определение объекта страхования
5. размер страховой суммы

## Вариант 2

**1. К функциям страхования на макроэкономическом уровне относятся**

1. обеспечение социальной справедливости
2. защита интересов пострадавших лиц при страховании гражданской ответственности
3. обеспечение непрерывности общественного воспроизводства
4. освобождение госбюджета от дополнительных расходов

**2. К характеристикам страхования как экономической категории относятся**

1. наличие перераспределительных отношений
  2. наличие распределительных отношений
  3. раскладка ущерба на всех членов общества
  4. замкнутая и солидарная раскладка ущерба
  5. раскладка ущербов во времени и в пространстве
- 3. К характеристикам страхования как экономической категории относятся**
1. наличие перераспределительных отношений
  2. перераспределение доходов между социальными слоями общества
  3. обеспечение социальной справедливости
  4. замкнутая и солидарная раскладка ущерба
  5. раскладка ущербов во времени и в пространстве
- 4. Какие риски страхуются при страховании кредитов**
1. риск невозврата кредита независимо от причины
  2. риск невозврата кредита из-за случайных обстоятельств предпринимательской деятельности заемщика, оговоренных в договоре страхования
  3. риск невозврата кредита из-за банкротства заемщика
- 5. Какие риски страхуются при страховании от перерывов в производстве**
1. риски убытков
  2. риски утраты средств производства
  3. риски дополнительных непроизводительных расходов
  4. риски неполучения ожидаемого дохода
- 6. Какие убытки страхуются при страховании посевов**
1. риски утраты посаженных семян
  2. риски неполучения дохода от продажи урожая
  3. риски затрат на пересев
- 7. Квотное перестрахование относится к группе**
1. факультативного
  2. непропорционального перестрахования
  3. пропорционального перестрахования
- 8. Коммерческое страхование – это**
1. любой вид предпринимательства, имеющий основной целью извлечение прибыли
  2. вид предпринимательства, связанный с формированием и использованием специальных денежных фондов для компенсации ущербов от страховых случаев
  3. страховые отношения, существовавшие в Европе до XIV века
- 9. Конкретная величина страховой суммы при добровольном личном страховании**
1. определяется соглашением страхователя и страховщика
  2. устанавливается законом «Об организации страхового дела в РФ»
  3. определяется положениями ГК РФ
  4. регулируется спросом
- 10. Конкретный размер страховой суммы при личном страховании определяется**
1. приказом органа по надзору за страховой деятельностью
  2. желанием страховщика
  3. желанием и платежеспособностью страхователя
  4. желанием, платежеспособностью страхователя и политикой страховщика
- 11. Критерии классификации страхования на отрасли и подотрасли**
1. волеизъявление третьих лиц
  2. волеизъявление выгодоприобретателя
  3. различия в объектах страхования
  4. различия в волеизъявлении сторон страховой сделки

**12. Кто должен доказывать величину ущерба**

1. страхователь
2. страховщик
3. независимый эксперт

**13. Может ли государство быть (в 3-ей секции)**

1. выгодоприобретателем
2. страховщиком
3. страхователем

**14. Может ли государство быть (во 2-ой секции)**

1. выгодоприобретателем
2. страховщиком
3. страхователем

**15. Объект страхования – это**

1. не противоречащие законодательству интересы страхователя в получении дохода
2. не противоречащие законодательству интересы страхователя в отсутствии убытков
3. не противоречащие законодательству имущественные интересы, связанные с личностью страхователя, с его собственностью и деятельностью
4. не противоречащие законодательству интересы страхователя в спокойной жизни

Вариант 3

**1. Объектами страхования имущества являются**

1. ответственность застрахованных лиц за причинение вреда или неисполнения договора
2. жизнь, здоровье и трудоспособность граждан, заключивших договор страхования
3. застрахованное имущество граждан и юридических лиц
4. убытки от предпринимательской деятельности

**2. Объектами страхования ответственности являются**

1. убытки от предпринимательской деятельности
2. жизнь, здоровье и трудоспособность граждан, заключивших договор страхования
3. ответственность застрахованных лиц за причинение вреда или неисполнение договора
4. застрахованное имущество граждан и юридических лиц

**3. Объекты страховой защиты – это**

1. средства, при помощи которых субъекты страхового рынка удовлетворяют свои экономические интересы
2. экономические интересы субъектов страхового рынка
3. любые виды имущества, в отношении которых заключен договор страхования

**4. Обязательность договора страхования определяется**

1. общими условиями страхования
2. волеизъявлением страхователя
3. волеизъявлением страховщика
4. ГК и специальным законодательством РФ по страхованию

**5. Отраслями страхования согласно ГК РФ считаются**

1. социальное страхование
2. имущественное страхование
3. валютное страхование
4. медицинское страхование
5. личное страхование

**6. Перераспределительный характер сущности страхового отношения состоит в том, что оно как экономическое отношение возникает на**

1. фазе потребления материальных благ или использования их денежной формы
2. фазе непосредственного производства материальных благ
3. фазе обмена материальных благ или перераспределения их денежной формы
4. фазе потребления материальных благ

**7. Перестрахование – это**

1. передача части или всего риска другому страховщику
2. страхование одного риска несколькими страховщиками
3. отказ от принятия риска на страхование

**8. Перестрахование регулируется**

1. своим собственным законом о перестраховании
2. ГК РФ
3. ГК РФ и законом «Об организации страхового дела в РФ»

**9. «Правила размещения страховых резервов» содержат**

1. запреты инвестирования резервов по некоторым направлениям
2. принципы инвестирования страховых резервов
3. определения нормативов размещения страховых резервов в государственные ценные бумаги

**10. Предметом смешанного страхования жизни являются**

**1. смерть застрахованного**

2. утрата трудоспособности в результате несчастного случая
3. дожитие застрахованного до окончания договора страхования
4. ухудшение пенсионного обеспечения застрахованного лица
5. обязанность возместить ущерб третьим лицам

**11. Предмет страхования – это**

1. страховые случаи, соответствующие признакам страхового риска
2. страховые риски как предполагаемые события
3. страховые события, на случай наступления которых производится страхование

**12. При размещении страховых резервов должны соблюдаться такие принципы как**

1. надежность
2. ликвидность
3. платность
4. доходность

**13. При страховании жизни 100% страховой суммы выплачивается в случае**

1. получения застрахованным инвалидности II группы
2. смерти застрахованного лица
3. временной утраты трудоспособности застрахованным в результате заболевания
4. дожития до конца действия договора

**14. Прибыль страховой фирмы – это**

1. главный среди основных финансовый результат ее деятельности
2. сумма обязательств страховщика перед страхователями, выполненная им
3. превышение доходной части годового финансового отчета страховщика над расходной

**15. Прибыль страховщика – это**

1. сальдо баланса
2. вся сумма доходов за отчетный период
3. сумма полученных страховых премий

4. разница между произведенными им расходами и доходами за отчетный период

## **Самостоятельная работа 7**

### **Финансовый рынок и его сегменты**

Выберите один или несколько правильных ответов из предлагаемых вариантов

Вариант 1

#### **1. Финансовый рынок – это:**

- а) особая форма организации движения денежных средств, функционирующая в виде рынка денежных средств, капитала, кредитов, ценных бумаг;
- б) форма движения ссудного капитала, осуществляемая на началах обеспеченности, срочности, возвратности и платности;
- в) совокупность экономических отношений, возникающих между различными экономическими субъектами по поводу мобилизации и размещения свободного капитала в процессе выпуска и обращения ценных бумаг

#### **2. Целью первичного рынка ценных бумаг является:**

- а) распределение имеющихся ценных бумаг между субъектами хозяйствования;
- б) привлечение дополнительных финансовых ресурсов;
- в) перелив капиталов между предприятия и отраслями.

#### **3. Срочный рынок ценных бумаг – это:**

- а) торговля ценными бумагами, минуя фондовую биржу;
- б) рынок, на котором заключаются сделки со сроком исполнения более двух рабочих дней;
- в) рынок с немедленным исполнением сделок в течение одного–двух рабочих дней.

#### **4. Функция, выполняемая финансовым рынком:**

- а) контроль и регулирование рынка ценных бумаг;
- б) обслуживание товарного обращения через кредит;
- в) посредничество в движении средств от их владельцев к пользователям.

#### **5. Вид ценной бумаги, представляющий собой срочное долговое обязательство, которое гарантирует ее владельцу доход в виде фиксированного или плавающего процента – это:**

- а) акция;
- б) облигация;
- в) сертификат.

#### **6. Депозитный сертификат выписывается:**

- а) юридическому лицу;
- б) физическому лицу;
- в) юридическим и физическим лицам.

#### **7. Фьючерс – это:**

- а) документ, предусматривающий твердое обязательство купить или продать ценные бумаги по истечении определенного срока по заранее оговоренной цене;
- б) контракт на покупку (продажу) ценных бумаг по заранее оговоренной цене в определенный срок, не требующий обязательного исполнения;
- в) дополнительное свидетельство, выдаваемое вместе с ценной бумагой и дающее право владельцу на специальные льготы по истечении определенного срока.

#### **8. Маклер – это:**

- а) заключающий сделку с ценными бумагами от имени клиента и за его счет;
- б) штатный работник биржи, ведущий торги и оформляющий сделки;
- в) осуществляющий куплю(продажу) ценных бумаг от своего имени и за свой счет.

**9. Листинг – это:**

- а) список ценных бумаг, допущенных к торговле на фондовой бирже;
- б) дополнительное свидетельство, выдаваемое вместе с ценной бумагой и дающее право владельцу на специальные льготы по истечении определенного срока;
- в) процедура допуска ценных бумаг к торговле на бирже.

**10. Функцией кредита является:**

- а) экономия издержек обращения;
- б) целевой характер использования;
- в) дифференцированность кредита.

**11. Форма кредита, осуществляемая путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка средств на его счете:**

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

**12. Кредит, предоставляемый населению – это:**

- а) государственный кредит;
- б) потребительский кредит;
- в) коммерческий кредит.

**13. Важным условием кредита является:**

- а) величина кредита;
- б) заемщик;
- в) обеспечение кредита.

Вариант 2

**1. Кредитный рынок – это:**

- а) особая форма организации движения денежных средств, функционирующая в виде рынка денежных средств, капитала, кредитов, ценных бумаг;
- б) форма движения ссудного капитала, осуществляемая на началах обеспеченности, срочности, возвратности и платности;
- в) совокупность экономических отношений, возникающих между различными экономическими субъектами по поводу мобилизации и размещения свободного капитала в процессе выпуска и обращения ценных бумаг.

**2. Целью вторичного рынка ценных бумаг является:**

- а) распределение имеющихся ценных бумаг между субъектами хозяйствования;
- б) привлечение дополнительных финансовых ресурсов;
- в) перелив капиталов между предприятия и отраслями.

**3. Виды рынка ценных бумаг:**

- а) кассовый и срочный;
- б) денежный рынок и рынок капитала;
- в) кредитный рынок и внебиржевой рынок.

**4. Биржевой рынок – это:**

- а) организованный рынок;
- б) неорганизованный рынок;
- в) первичный рынок.

**5. Составленное по установленной законом форме безусловное письменное долговое обязательство, выданное одной стороной другой стороне – это:**

- а) акция;
- б) вексель;
- в) варрант.

**6.К государственным ценным бумагам относятся:**

- а) чеки;
- б) акции;
- в) облигации.

**7.Инвесторы – это:**

- а) субъекты хозяйствования и органы государственной власти, вкладывающие денежные средства в какое-либо дело;
- б) юридические и физические лица, накапливающие у себя денежные средства.

**8.Опцион – это:**

- а) документ, предусматривающий твердое обязательство купить или продать ценные бумаги по истечении определенного срока по заранее оговоренной цене;
- б) контракт на покупку (продажу) ценных бумаг по заранее оговоренной цене в определенный срок, не требующий обязательного исполнения;
- в) дополнительное свидетельство, выдаваемое вместе с ценной бумагой и дающее право владельцу на специальные льготы по истечении определенного срока.

**9.Дилер - это:**

- а) заключающий сделку с ценными бумагами от имени клиента и за его счет;
- б) штатный работник биржи, ведущий торги и оформляющий сделки;
- в) осуществляющий куплю (продажу) ценных бумаг от своего имени и за свой счет.

**10.Принципами кредита являются:**

- а) дифференцированность кредита;
- б) ускорение концентрации и централизации капитала;
- в) экономия издержек обращения.

**11.Коммерческим кредитом является:**

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

**12.Факторинг имеет смысл применять:**

- а) во всех случаях;
- б) если выгода от немедленного получения денег больше, чем от их получения в установленный срок;
- в) когда имеются сомнения в надежности плательщика.

**13.Вклад денежных средств на хранение в банке – это:**

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

## Самостоятельная работа 8

### Кредит.

Выберите один или несколько правильных ответов из предлагаемых вариантов

**1. Кредит, предоставляемый организацией-продавцом организации-покупателю для покупки товаров с рассрочкой платежа относится к ... кредиту.**

- а) банковскому

- б) коммерческому
- в) потребительскому
- г) государственному

**2. Кредит — это ...**

- а) экономическое явление
- б) экономическая категория
- в) система купли-продажи ссудного фонда
- г) механизм использования денежных ресурсов

**3. Гражданский кредит представляет собой кредитные отношения...**

- а) в которых ссуды предоставляются физическим лицам
- б) в которых ссуды предоставляются физическими лицами
- в) которые совершаются в гражданском обществе
- г) в которых участвуют физические лица

**4. Кредитное право — это совокупность ...**

- а) норм и правил, регулирующих отношения кредиторов и заемщиков
- б) отношений между кредиторами и заемщиками
- в) норм и правил, регулирующих механизм функционирования ссудного фонда
- г) норм и правил, регулирующих денежные потоки экономических субъектов

**5. Кредит, предоставляемый кредитной организацией юридическому лицу относится к ... кредиту.**

- а) банковскому
- б) коммерческому
- в) потребительскому
- г) государственному

**6. К принципам кредитования не относится ...**

- а) дифференцированность
- б) обеспеченность
- в) платность
- г) планомерность

**7. По срокам кредит не подразделяется на ...**

- а) онкольный
- б) перспективный
- в) краткосрочный
- г) долгосрочный

**8. Ссудный фонд представляет собой совокупность денежных средств ...**

- а) передаваемых одним экономическим субъектом другому на безвозмездной и безвозвратной основе
- б) изымаемых одним экономическим субъектом и направляемых на нужды другого экономического субъекта
- в) передаваемых за плату в виде процента во временное пользование на возвратной основе
- г) экономических субъектов

**9. Кредитная политика представляет собой ...**

- а) систему принципов защиты и реализации материальных интересов продавцов ссудного фонда в противовес аналогичным интересам заемщиков
- б) систему мероприятий по управления ссудным фондом
- в) механизм использования свободных денежных ресурсов
- г) механизм управления аккумуляцией и размещением свободных денежных ресурсов

**10. К сфере кредитного менеджмента не относится ...**

- а) организация кредитных отношений

- б) прогнозирование и планирование кредита
- в) разработка принципов кредитных отношений
- г) мотивация кредитных отношений

**11. Кредитный менеджмент — это ...**

- а) механизм управления аккумуляцией и размещением свободных денежных ресурсов
- б) научная система управления кредитованием
- в) механизм использования свободных денежных ресурсов
- г) научная система управления отношениями, ссудным фондом и кредитными потоками

**12. Как экономическая категория кредит выражает совокупность отношений ..**

- а) по поводу мобилизации и использования временно свободных денежных средств
- б) по поводу использования заемных средств различными экономическими субъектами
- в) по поводу изъятия денежных средств у экономических субъектов связанных с образованием, распределением и использованием фондов денежных средств

**13. К принципам кредита не относится ...**

- а) обеспеченность
- б) платность
- в) срочность
- г) возвратность

**14. Главный смысл кредитной политики состоит в том, чтобы ...**

- а) обеспечить эффективное функционирование временно свободных денежных средств
- б) обеспечить инвестициями расширенное воспроизводство
- в) наладить взаимодействие инвесторов и предпринимателей
- г) продать временно свободные ценности подороже, а купить подешевле

**15. Обязательным объективным элементом кредита не является ...**

- а) кредитор
- б) заемщик
- в) ссуда
- г) принципы кредитования

## **Самостоятельная работа 9 Международные финансы**

Выберите один или несколько правильных ответов из предлагаемых вариантов

**1) Движение денежных потоков в мировом хозяйстве выполняется по следующим направлениям (возможно несколько правильных ответов):**

- А) взаимоотношения между субъектами хозяйствования разных стран;
- Б) взаимоотношения государства с правительствами других стран и международными организациями;
- В) взаимоотношения государства и субъектов мирохозяйственных связей с международными финансовыми институтами;
- Г) все ответы правильные;

**2) Кто может выступать субъектом международных финансов возможно несколько правильных ответов):**

- А) Государство;
- Б) Предприятие.
- В) Физические и юридические лица.

Г) все ответы верны.

**3) На каком из приведенных рынков международные финансы не функционируют:**

- А) денежном;
- Б) Валютном;
- В) фондов;
- Г) Сберегательном;

**4) Какие функции присущи международной финансовой системе:**

- А) Фискальная и социальная;
- Б) Распределительная и контрольная;
- В) Стимулирующая и контрольная;
- Г) Распределительная и стимулирующая;

**5) Юридически международная финансовая политика представлена:**

- А) совокупностью мероприятий и рекомендаций юридически оформленных в нормах и принципах;
- Б) совокупностью законов и международных стандартов юридически оформленных в актах;
- В) совокупностью международных правил оформленных на специальных юридических бланках;
- Г) совокупностью принципов и рекомендации юридически оформленных в нормах;

**6) Международная финансовая политика по характеру мер и рекомендаций, а также их последствий подразделяется на:**

- А) Оперативную и тактическую;
- Б) Долгосрочная и перспективную;
- В) Структурная и текущую;
- Г) все ответы верны;

**7) Долгосрочная политика предусматривает структурные изменения международного финансового механизма, то есть существенные изменения в (возможно несколько правильных ответов):**

- А) просмотре приоритетов налоговой и кредитной политики;
- Б) методах сальдування и выравнивания платежных балансов;
- В) международных расчетных и платежных средствах;
- Г) все ответы верны;

**8) Международная валютная политика не охватывает (возможно несколько правильных ответов):**

- А) Налоговую политику;
- Б) Кредитку политику;
- В) Валютно инвестиционную;
- Г) Дисконтную и девизную политику;

**9) Хеджирование — это:**

- А) компенсационные действия, которые совершают покупатель или продавец на валютном рынке с целью защиты своего дохода в будущем от изменения валютных курсов;
- Б) купля-продажа валюты с целью получения прибыли, равной разнице между курсом спот, по которому покупатель покупает валюту, и курсом спот, по которому он ее продал;
- В) форвардный продажу валюты, эквивалентной по размерам масштабам инвестиции, плюс процент, который будет получен на инвестиции;

**10) Спекуляция — это:**

- А) форвардный продажу валюты, эквивалентной по размерам масштабам инвестиции, плюс процент, вытекающий инвестиции;
- Б) компенсационные действия, которые совершают покупатель или продавец на валютном рынке с целью защиты своего дохода в будущем от изменения валютных курсов;
- В) купля-продажа валюты с целью получения прибыли, равной разнице между курсом спот, по которому покупатель покупает валюту, и курсом спот, по которому он ее продал

**11) по месту, где происходит торговля финансовыми активами их классифицируют на:**

- А) Международный, национальный;
- Б) Биржевой, внебиржевой;
- В) Рынок денег, рынок капиталов;
- Г) Первичный, вторичный;

**12) Сколько существует стадии развития международного финансового центра:**

- А) 2 стадии;
- Б) 3 стадии;
- В) 4 стадии;
- Г) 5 стадии;

**13) Что не является формами международных экономических отношений (возможно несколько правильных ответов):**

- А) Международная миграция капитала;
- Б) Международные финансовые и валютно-кредитные отношения;
- В) Международная экономическая интеграция;
- Г) Международные усилия в решении глобальных экономических проблем;

**14) К компетенции международных финансов относятся (возможно несколько правильных ответов):**

- А) разработка новых финансовых методов, влияет на региональные финансовые системы и способствует их интеграции;
- Б) анализ финансовой сферы в мировом масштабе;
- В) анализ финансовой деятельности на разных уровнях: национальном, региональном, глобальном;
- Г) все ответы неправильно;

**15) Под международными расчетами понимают**

- а) систему организации и регулирования платежей в сфере международных экономических отношений, субъектами которых являются банки и экспортеры;
- б) систему организации и регулирования платежей в сфере международных экономических отношений, субъектами которых являются банки, экспортеры и импортеры;
- в) систему организации и регулирования платежей в сфере международных экономических отношений, субъектами которых являются банки и импортеры;

## Список рекомендуемой литературы

### Основная литература

15. Дворецкая, А. Е. Деньги, кредит, банки : учебник для вузов / А. Е. Дворецкая. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 551 с.
16. Рынок ценных бумаг : учебник для вузов / Н. И. Берзон [и др.] ; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 514 с.
17. Страхование : учебник для вузов / Л. А. Орланюк-Малицкая [и др.] ; под редакцией Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. — 4-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 481 с.
18. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для вузов / М. В. Романовский [и др.] ; под редакцией М. В. Романовского, О. В. Врублевской, Н. Г. Ивановой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 523 с.
19. Финансы организаций: управление финансовыми рисками : учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 345 с.

### Список дополнительной литературы

20. Валиева Е.М. Финансы, денежное обращение и кредит / под ред. Ковалевой Т.М. – Москва: КноРус. 2023 -

21. Международные финансы : учебник и практикум для вузов / В. Д. Миловидов [и др.] ; ответственные редакторы В. Д. Миловидов, К. Е. Мануйлов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 516 с.
22. Ракитина, И. С. Государственные и муниципальные финансы : учебник и практикум для вузов / И. С. Ракитина, Н. Н. Березина. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 333 с.
23. Финансы : учебник / Ю. С. Долганова, Н.Ю. Исакова, Н.А. Истомина [и др.] ; под общ. ред. канд. экон. наук, доц. Н.Ю. Исаковой ; Мин-во обр. и науки РФ. — Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2019. — 336 с.

**Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»,  
необходимых для освоения дисциплины**

<http://catalog.ncstu.ru/catalog> – Официальный сайт библиотеки ФГАОУ ВПО СКФУ.  
<http://www.consultant.ru> – Официальный сайт Консультант плюс [Электронный ресурс].  
<http://www.cbr.ru> – Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России) [электронный ресурс]  
<http://www.gks.ru> – Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации [электронный ресурс]