

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ПРИДНЕСТРОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМ. Т.Г. ШЕВЧЕНКО
Бендерский политехнический филиал

Кафедра «Строительная инженерия и экономика»

УТВЕРЖДЕН

на заседании кафедры

«29» 09 2021 г. протокол № 2

И.о.заведующий кафедрой

Н. В. Дмитриева

**ФОНД
ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

Учебной ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.Б.16 «ФИНАНСЫ, ДЕНЬГИ И КРЕДИТ»

Направление подготовки:
5.38.03.01 «ЭКОНОМИКА»

Профиль подготовки
Экономика предприятий и организаций (строительство)

Форма обучения: **очная**

набор 2020 г

Разработал:

Ст.преподаватель

Т.С.Несмеянова



Бендеры, 2021

Паспорт фонда оценочных средств по учебной дисциплине
«**Финансы, деньги и кредит**»

В результате освоения дисциплины студент должен:

3.1. Знать:

- закономерности развития финансовой системы;
- основные понятия, категории и инструменты финансовой теории;
- основные особенности ведущих школ и направлений финансовой мысли,
- методы построения финансовых моделей
- основы построения, расчета и анализа современной системы финансовых показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;
- основные особенности российской финансовой системы, ее институциональную структуру, финансовую политику государства

3.2. Уметь:

- анализировать во взаимосвязи финансовые явления, процессы и институты;
- выявлять проблемы финансового характера при анализе конкретных ситуаций, предлагать способы их решения с учетом критериев эффективности, оценки рисков и возможных последствий.
- рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы финансовые показатели;
- использовать источники финансовой информации;
- анализировать и интерпретировать финансовую информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;
- осуществлять поиск финансовой информации по полученному заданию, сбор, анализ данных, необходимых для решения поставленных финансовых задач,
- осуществлять выбор инструментальных средств для обработки финансовых данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты финансовых расчетов и обосновывать полученные выводы;
- прогнозировать на основе стандартных теоретических и эконометрических моделей развитие финансовых процессов и явлений,
- представлять результаты финансово-аналитической и исследовательской работы в виде выступления или доклада,
- организовать выполнение конкретного порученного этапа работы,
- организовать работу малого коллектива, рабочей группы;
- разрабатывать проекты в финансовой сфере с учетом нормативно-правовых, ресурсных, административных и иных ограничений.

3.3. Владеть:

- методологией финансовых исследований;
- современными методами сбора, обработки и анализа финансовых данных;
- методами и приемами анализа финансовых явлений и процессов с помощью стандартных теоретических и эконометрических моделей,
- современными методиками расчета и анализа показателей, характеризующих финансовые процессы и явления;
- навыками самостоятельной работы в финансовой сфере.

Программа оценивания контролируемой компетенции:

Вид аттестации	Контролируемые модули, разделы (темы) и их наименование	Код контролируемой компетенции или ее части	Наименование оценочного средства	
Текущая аттестация	Финансы: предмет, структура, функции	ПК – 1, ПК – 7	Контрольно-измерительные и оценочные материалы	МКР № 1
	Финансы предприятия	ПК – 1, ПК – 3, ПК – 5, ПК – 7	Контрольно-измерительные и оценочные материалы	
	Финансы государства	ПК – 1,	Контрольно-	

		ПК – 7	измерительные и оценочные материалы	МКР №2
	Деньги и денежные отношения	ПК – 1, ПК – 7	Контрольно-измерительные и оценочные материалы	
	Рынок ссудных капиталов	ПК – 1, ПК – 3, ПК – 5, ПК – 7	Контрольно-измерительные и оценочные материалы	
	Банки и банковское дело	ПК – 1, ПК – 3, ПК – 5, ПК – 7	Контрольно-измерительные и оценочные материалы	
Экзамен		ПК – 1, ПК – 3, ПК – 5, ПК – 7	Вопросы к экзамену	

Текущий контроль работы на семинарских, практических занятиях, самостоятельной работы студентов

1. Вопросы для сообщений

Раздел 1. Финансы: предмет, структура, функции

1. В чем заключается социально-экономическая сущность финансов?
2. Что является экономической основой функционирования финансов, необходимое условие возникновения финансов?
3. В чем заключаются различия финансовых и денежных отношений?
4. Что такое деньги, их функции?
5. Что такое финансовые ресурсы? Чем они отличаются от денежных ресурсов, зарплаты, кредитных ресурсов?
6. Охарактеризуйте механизм формирования и использования финансовых ресурсов, централизованные и децентрализованные.
7. Раскройте содержание функций финансов.
8. Каким образом (обособленно или во взаимосвязи) действуют распределительная и контрольная функции финансов?
9. Дайте характеристику стимулирующей функции финансов.
10. Что такое финансовый механизм?
11. Дайте характеристику звеньям финансовой системы.
12. Какие звенья, исходя из их функционального назначения, можно выделить в составе государственных финансов? Каковы причины, обуславливающие их выделение?

Раздел 2. Финансы предприятия

1. Дайте определение финансам предприятий (организаций).
2. Назовите группы финансовых отношений.
3. Перечислите функции финансов.
4. Назовите основные принципы организации финансов предприятий.
5. Дайте определение понятию «финансовые ресурсы».
6. Приведите классификацию финансовых ресурсов.
7. Какие ресурсы относятся к собственным финансовым ресурсам?
8. Какие ресурсы относятся к внешним источникам финансовых ресурсов?
9. Дайте определение финансовому механизму.
10. Дайте определение понятию «финансовые инструменты».
11. В чем состоит государственная поддержка малого предпринимательства?
12. Что такое страхование?
13. В чем заключается экономическая сущность страхования?
14. В чем сущность понятий «страховая защита» и «страховой фонд»?
15. Назовите формы страхового фонда.
16. Назовите основные функции страхования.
17. С какими экономическими категориями связано страхование?
18. Назовите отрасли и подотрасли страхования.

Раздел 3. Финансы государства

1. Раскройте экономическую сущность и функции государственного бюджета.
2. Назовите стадии распределения общественного продукта посредством государственного бюджета.
3. Перечислите функции и задачи бюджетной политики.
4. Раскройте понятие бюджетного устройства.
5. Раскройте понятие бюджетной системы ПМР и принципы её построения
6. Опишите состав и структуру доходов государственного бюджета.
7. Дайте развернутое представление о налоговой системе Республики
8. Опишите состав и структура расходов государственного бюджета.
9. Раскройте принципы бюджетного финансирования.
10. Опишите стадии бюджетного процесса.
11. Раскройте сущность и функции государственного кредита.

Раздел 4. Деньги и денежные отношения

1. Расскажите о происхождении денег.
2. Расскажите о сущности денег.
3. В чем заключалась основная причина возникновения денег в современном понимании?
4. Назовите современные формы денег.
5. Охарактеризуйте основные функции денег.
6. В чем отличие денег как меры стоимости от денег как средства платежа?
7. Дайте определение основным видам денег.
8. Что собой представляет масштаб цен?
9. Перечислите виды кредитных денег.
10. По какой причине произошел переход от металлического обращения к бумажному?
11. Что такое «квазиденьги»?
12. Что представляет собой монета, какие виды монет Вы знаете?
13. Дайте характеристику понятия и сущности денежного обращения.
14. Дайте характеристику наличного и безналичного оборота.
15. В чем состоит сущность закона денежного обращения.
16. Дайте характеристику структуры денежной массы.
17. Дайте характеристику основным элементам денежной системы.
18. Охарактеризуйте современную международную денежную систему.
19. Дайте характеристику сущности и видам инфляции.
20. Каковы формы и методы стабилизации денежного обращения.
21. Каковы особенности организации денежного обращения в Республике?
22. Каковы типы инфляции, ее причины и способы снижения?

Раздел 5. Рынок ссудных капиталов

1. Раскройте понятие кредита.
2. Опишите кредит как форму движения ссудного капитала.
3. Каковы особенности и источники ссудного капитала.
4. Опишите структуру рынка ссудных капиталов.
5. Перечислите субъекты и объекты кредитных отношений.
6. Раскройте понятие ссудного процента и его значение.
7. Назовите основные критерии дифференциации процентных ставок.
8. Каковы основные принципы кредита.
9. Перечислите и раскройте функции кредита

Раздел 6. Банки и банковское дело

1. Какова структура современной кредитной системы.
2. Раскройте понятие банковской системы ПМР.
3. Дайте понятие банка.
4. Какова роль Центрального банка и перечислите его операции.
5. Какова роль коммерческих банков в современных условиях.
6. Назовите виды банков.
7. Перечислите функции коммерческих банков.

8. Назовите ресурсы и капитал коммерческого банка.
9. Опишите пассивные операции коммерческого банка и как они организуются.
10. опишите активные операции коммерческого банка и как они организуются.

2. Самостоятельная работа студентов

Примерный перечень тем реферативных работ по курсу:

1. Дискуссии по различным точкам зрения относительно функций денег.
2. Вклад русской финансовой мысли в развитие науки о финансах.
3. Роль финансов организаций в экономике ПМР.
4. Совершенствование инвестиционной деятельности организаций в ПМР.
5. Роль денег в рыночной экономике, их сущность и функции
6. Типы денежных систем и их эволюция
7. Денежное обращение и денежный оборот: современные формы и особенности организации
8. Денежная масса и ее измерение
9. Инфляция и ее влияние на денежное обращение.
10. Антиинфляционная политика
11. Кредит как форма ссудного капитала. Современная кредитная система
12. Банковская система: двухуровневая модель. Роль Центрального и коммерческих банков в сфере кредитных отношений
13. Денежно-кредитная политика Центрального банка ПМР
14. Коммерческие банки, их операции и услуги
15. Коммерческий и потребительский виды кредитов, необходимость их развития
16. Современные специфические формы кредитования: участие банков и небанковских кредитных учреждений
17. Национальная валютная система и валютный рынок.
18. Роль кредита в международных экономических отношениях
19. Новые банковские услуги.
20. Международный рынок ценных бумаг
21. «Деньги» как эквивалент при обмене в условиях рентабельного производства, бездефицитного бюджета, обеспеченного кредита
22. Понятие «финансовых денег», «финансовых инструментов»: правомерность отнесения их к деньгам
23. Депозитные деньги как форма стоимости кредита
24. Теоретические и практические основы инфляции
25. Проблемы гибкости величины денежной эмиссии в переходный период, в период кризиса и в стабильной экономике
26. Проблемы устойчивости денежной системы
27. Роль потребительского кредита в развитии реального сектора экономики
28. Проблемы ссудной задолженности в банковской системе
29. Совершенствование инструментов среднесрочного кредитования банков
30. Совершенствование долгосрочных целевых инструментов кредитования коммерческих банков
31. Совершенствование системы рефинансирования как гаранта развития долгосрочного кредитования
32. Проблемы привлечения долгосрочного капитала в банковский сектор
33. Реформирование структуры банковской системы ПМР
34. Валютные интервенции ЦБ и их влияние на кредитный характер денежной эмиссии и ее оптимальность
35. Кредитная природа современных неполноценных денег

Методические рекомендации по подготовке реферата

Работа над рефератом закрепляет навыки, накопленные в ходе изучения курса. Написание реферата вырабатывает у студентов навыки, которые необходимы для написания самостоятельных работ (например, выпускных квалификационных работ). В процессе выполнения исследовательской работы студенты применяют инструменты институциональной теории к моделированию и анализу конкретных экономических феноменов. Темы рефератов формируются таким образом, чтобы задать студенту широкие рамки, в которых он должен поставить конкретный исследовательский вопрос (сформулировать узкую тему) и на него в работе дать ответ. Критерии оценки реферата:

- самостоятельность выполнения работы;
- постановка задачи – оригинальность, новизна, релевантность, корректность;

- выбор примера – актуальность, соответствие поставленной задаче;
- полнота ответа на поставленный вопрос;
- соответствие предложенной структуре;
- логичность и связанность изложения;
- выводы: связанность с проведенным анализом.

Структура работы:

В исследовательской работе должны содержаться следующие компоненты:

Аннотация (0,5 стр)

В этом разделе должна быть изложена основная идея работы и основной результат.

Введение и постановка проблемы (1-2 стр)

Здесь объясняется, что привлекло к анализу данной проблемы, какой вопрос исследуется, какова основная идея. Работа должна содержать четкую постановку исследовательского вопроса – в начале работы и ответ на него – в конце.

Основная часть (10-11 стр)

Обзор литературы по выбранной теме. Необходимо выбрать четыре и более академических статьи, в которых раскрывается выбранная тема. Из обзора литературы должно быть понятно, на каких уже существующих результатах основана работа, а какой результат является целью данной работы, т.е. какая проблема будет решаться.

Строится формальная модель, позволяющая решить обозначенную проблему, иллюстрируется примером из реальной практики. Или строится вербальная «модель» (цепочка взаимосвязанных логических рассуждений в рамках выбранной теории), позволяющая решить обозначенную проблему, иллюстрируется примером из реальной практики.

Заключение (1 – 2 стр)

Здесь формируются основные выводы, полученные в работе.

Список литературы

Текст должен содержать ссылки на все цитируемые источники.

3. Комплект задания для работы на практических занятиях

Решение задач осуществляется с целью проверки уровня навыков (владений) студентов по изучаемым темам курса.

Примеры задач

Задача 1.

Имеются следующие данные о количестве денег в обращении за 1 полугодие.

Дата поступления	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07
Количество денег, млн. р.	130	120	180	220	240	270	320

Определите:

- 1) среднемесячное наличие денег в обращении за 1 и 2 кварталы, за первое полугодие;
- 2) абсолютный и относительный прирост массы денег в обращении в июне по сравнению с январем текущего года.

Задача 2

Имеются условные данные о валовом внутреннем продукте и денежной массе.

(млн.р.)

Показатель	Базисный год	Отчетный год
Валовой внутренний продукт (ВВП):		
в текущих ценах	54,0	210,0
в постоянных ценах	50,9	203,7
Денежная масса в обращении	10,8	21,0

Определите:

- 1) показатели оборачиваемости денежной массы (количество оборотов и продолжительность одного оборота в днях);
- 2) индексы-дефляторы;
- 3) индексы ВВП в текущих ценах, денежной массы и ее оборачиваемости.

(тыс.р.)		
Показатель	Базисный год	Отчетный год
Валовой региональный продукт (ВРП)	264	390
Денежная масса (M2)	55	50
Наличные деньги вне банковской системы	20	18,5

Определите:

- 1) удельный вес наличных денег в обращении в общем объеме денежной массы;
- 2) скорость обращения денежной массы (M2);
- 3) скорость обращения наличных денег;
- 4) абсолютный прирост скорости обращения денежной массы (M2) за счет изменения скорости обращения наличности и удельного веса наличных денег в общем объеме денежной массы (M2).

Задача 4

Имеются данные о количестве выпущенных и изъятых из обращения денежных знаков по достоинству купюр.

Показатель	Достоинство купюр, руб.						
	1	2	5	10	50	100	500
Выпуск денег в обращение, тыс.шт.	180	150	160	120	70	50	20
Изъятие денег из обращения, тыс.шт.	-	-	100	60	40	30	-

Определите:

- 1) величину средней купюры, выпущенной в обращение и изъятой из обращения;
- 2) массу денег:
 - а) выпущенных в обращение,
 - б) изъятых из обращения;
- 3) изменение денежной массы в результате эмиссии денег.

Задача 5

Цены на продукцию в январе-месяце возросли на 1,5%, а в феврале на 4,5%. Чему равна норма инфляции?

Задача 6

Средняя цена на говядину в отчетном периоде по сравнению с базисным по трем рынкам города возросла на 12,5%, в том числе за счет структурных сдвигов в продаже по рынкам на 4,3%. Определить индекс средней цены постоянного состава.

Задача 7

Цены на шерстяные ткани выросли по сравнению с предыдущим годом в 2011 г. в 1,3 раза, в 2012 г. – на 15,8%, в 2013 г. – темп роста составил 126%, в 2014 г. – 105,8%.

Определить среднегодовой темп роста цен на ткани.

Задача 8

Дана следующая информация

Отчет о финансовых результатах, тыс. руб.

Выручка (нетто) от реализации	200
Себестоимость реализации продукции	160
Валовая маржа	40
Коммерческие и управленческие расходы	10
Прибыль до уплаты налогов	30
Налоги из прибыли	10
Прибыль после уплаты налогов	20
Дивиденды	14
Нераспределенная прибыль	6

Балансовый отчет (в тыс. руб.)

АКТИВ		ПАССИВ	
Текущие активы:		Текущие обязательства	
Денежные средства	30	Долгосрочные обязательства	100
Дебиторская задолженность	35	ИТОГО долговых обязательств	30
Материальные запасы	50	Уставный капитал	130
ИТОГО текущих активов	115	Нераспределенная прибыль	80
Внеоборотные активы	120	ИТОГО заемного и собственного капитала	25
ИТОГО АКТИВОВ	235	ИТОГО ПАССИВОВ	235

Эта компания ожидает, что в следующем году продажа увеличится на 10%. В данном случае все статьи актива (включая основной капитал) и долговые обязательства изменяются пропорционально продаже.

Определите потребность во внешнем дополнительном финансировании при помощи прогнозного баланса.

Задача 9

Прогноз реализации и денежных поступлений

Программа сбыта торговой компании на 2 квартал, тыс.руб.

	Апрель	Май	Июнь	Всего
Программа сбыта	50	60	60	170

Поступление денежных средств от продажи в кредит составляет 70% в месяц продажи, 20% в следующий месяц, 8% в третьем месяце и 2% составляют неплатежи. Баланс дебиторов по расчетам в начале второго квартала равен 20 тыс. руб., из которых 5 тыс. руб. представляют наличные, несобранные за февральские продажи, а 15 тыс. руб. – наличные, несобранные за продажи в марте.

Вычислите:

- Объем реализации за февраль и март,
- Планируемое получение наличных от продаж за каждый месяц с февраля по июнь.

При этом не учитывая ответ на вопрос (1), предположим, что объем февральских продаж равен 40, а мартовских – 60 тыс. руб.

Задача 10.

Прогноз денежных поступлений и дебиторской задолженности

Даны следующие данные по продажам, тыс.руб.

	Сентябрь (факт)	Октябрь (факт)	Ноябрь (оценка)	Декабрь (оценка)
Продажа за наличные	14	11	7,5	5
Продажа в кредит	100	90	60	70
Всего продано	114	101	67,5	75

Предыдущий опыт показывает, что получение наличных обычно происходит следующим образом: денежные средства в месяц продажи не поступают, 85% денег за продажи поступают в следующем месяце, 14% собирается во втором месяце после продажи и 1% денег составляют безнадежные долги.

Вычислите:

1. Поступление наличных денег в ноябре и декабре,
2. Дебиторскую задолженность на 30 ноября, если 31 октября ее сумма составляла 50 тыс.руб.

Задача 12

Исходные данные:

На основании кассовых планов и заявок предприятий, организаций, учреждений банком определены следующие поступления и выдачи наличных денег по символам прихода и расхода:

"Выдачи на заработную плату".....	– 14 100 тыс. руб.
"Поступления торговой выручки".....	– 13 300 тыс. руб.
"Выдачи на пенсии, пособия и страховые возмещения".....	– 500 тыс. руб.
"Поступление налогов и сборов".....	– 600 тыс. руб.
"Поступления выручки местного транспорта".....	– 120 тыс. руб.
"Поступления квартирной платы и коммунальных платежей".....	– 80 тыс. руб.
"Выдачи на командировочные и хозяйственно-оперативные расходы"....	– 100 тыс. руб.
"Поступление выручки зрелищных предприятий".....	– 500 тыс. руб.
"Прочие поступления".....	– 840 тыс. руб.
"Выдачи кредитов на индивидуальное жилищное строительство".....	– 1 000 тыс. руб.
"Поступление выручки железнодорожного, водного и воздушного транспорта".....	– 400 тыс. руб.
"Выдачи из фондов материального поощрения".....	– 500 тыс. руб.

Требуется:

- 1) Составить кассовый план банка по приходу и расходу.
- 2) Определить плановый эмиссионный результат.

Решение задачи:

<i>Приходная часть</i>	<i>Сумма</i>	<i>Расходная часть</i>	<i>Сумма</i>
1. ...		1. ...	
2. ...		2. ...	
3. ...		3. ...	
4. ...		4. ...	
5. ...		5. ...	
6. ...		6. ...	
7. ...		7. ...	
8. ...		8. ...	
9. ...		9. ...	
10. ...		10. ...	
11. ...		11. ...	
12. ...		12. ...	

Всего по приходу _____
Подкрепление оборотной кассы
резервов _____

Всего по расходу _____
Выдачи из оборотной кассы из
в резервы _____

Задача 13

Исходные данные

Произведены следующие выплаты за счет социальных внебюджетных фондов: пенсии по возрасту; пособия по временной нетрудоспособности; пособия на санаторно-курортное лечение; на мероприятия по профориентации; на организацию общественных работ; на пособие по безработице; на финансирование медицинских организаций; пенсии при потере кормильца; пособия на детей в возрасте от 1,5 до 6 лет (пособия по беременности и родам); пособия на погребение; оказание материальной помощи членам семьи безработного; пособия матерям по уходу за ребенком до достижения им возраста 1,5 лет; пособие одиноким матерям; материальная помощь престарелым и инвалидам; на детей, инфицированных вирусом иммунодефицита.

Требуется: определить за счет каких источников производятся выплаты.

Выплаты за счет ПФ	Выплаты за счет фонда социального страхования	Выплаты за счет ФСЗН
1) ...	1) ...	1) ...
2) ...	2) ...	2) ...
3) ...	3) ...	3) ...
4) ...	4) ...	4) ...

Задача 14

По данным о поступлениях и расходах внебюджетных фондов постройте балансы Пенсионного фонда:

Поступление и расходование денежных средств Пенсионного фонда составили в 2010 г. (млн. руб.)

Остаток средств на начало года	1580
Поступления за год	178 000
В том числе	
Страховые взносы предприятий и организаций	151 000
Средства Государственного бюджета	24 000
Средства фонда занятости населения	2 877
Прочие доходы	3 797
Израсходовано за год	176 605
В том числе:	
Финансирование выплат населению пенсий и пособий	172 767
Прочие расходы	3 000

Задача 15

Средняя за пять лет стоимость урожая свеклы в сопоставимых ценах равна 320 тыс. руб. с 1 га. Фактическая стоимость урожая с 1 га – 290 тыс. руб. Ущерб возмещается согласно условиям договора страхования в размере 70 %. Определить размер страхового возмещения по системе предельной ответственности.

Задача 16

Ущерб, причиненный страхователю в результате повреждения имущества, составил 4000 рублей. Исчислить сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности и первого риска при условии, что стоимость имущества – 12000 рублей, а страховая сумма – 2400 рублей.

Задача 17

Объект оценен на сумму 20000 рублей, а застрахован в размере 60% его оценки. Исчислить сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности, если ущерб страхователя составил 7820 рублей.

Задача 18

Страхователь подал заявление о заключении договора страхования к бракосочетанию в пользу ребенка, возраст которого 8 лет 9 месяцев. Определить срок страхования.

Задача 19

Предприятию был выдан кредит в сумме 24000 у.е. сроком на 1 год под 20% годовых. Определить сумму уплаченных предприятием денежных средств, если известно, что предприятие уплатило в течение года лишь 20000 у.е. по кредитному договору, а неуплаченная сумма кредита была пролонгирована на 3 месяца под 25 % годовых.

Задача 20.

По отделению банка «А» известны следующие сведения о размерах выданных ссуд и сроках, на которые выданы ссуды.

Дата выдачи ссуды	Размер ссуды, тыс. р.	Срок, на который выдана ссуда, дней
5 января	80	35
12 января	200	60
24 января	120	45
2 февраля	300	15

9 февраля	180	70
25 февраля	100	50
1 марта	50	24
3 марта	140	25
15 марта	250	80
28 марта	280	96

Определите средний размер ссуды и средний срок ссуды.

Задача 21

Определите курс акций общества, если инвестор приобрел акцию номинальной стоимости 100 руб. за 192 руб.

Задача 22

Акционерным обществом приобретена на рынке ценных бумаг за 9100 рублей облигация другого АО номинальной стоимостью 10 000 руб. Срок погашения облигации наступает через 5 лет. Доход (10% годовых) выплачивается ежегодно по купонам. По какой цене будет отражена в балансе покупателя приобретенная облигация через 2 года.

Задача 23

Инвестор приобрел за 900 руб. привилегированную акцию номинальной стоимостью 1000 руб. с фиксированным размером дивидендов 70 % годовых. В настоящее время курсовая стоимость акции 1200 руб. инвестор предполагает продать акцию через 2 года. Определить текущий доход по данной акции за весь срок владения ею, при условии, что рыночная стоимость акции не измениться.

2. Рубежный контроль (Контрольная работа)

МКР № 1 по темам:

- Тема 1. Финансы: предмет, структура, функции
- Тема 2. Финансы предприятия
- Тема 3. Финансы государства

1 вариант

1. Экономическая сущность финансов
2. Финансы коммерческих предприятий
3. Практические задания

№1. Подбери к термину определение

1. финансы
2. инвестиции
3. приватизация
4. бюджет
5. финансы предприятий
6. финансовое планирование
7. финансовый механизм

А) способ реализации финансовой политики, совокупность форм, видов, методов организации финансовых отношений

Б) форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления

В) возмездное отчуждение имущества, находящегося в собственности РФ, субъектов РФ, муниципальных образований, в собственность физических и (или) юридических лиц

Г) совокупность экономических отношений, связанных с формированием, распределением и использованием фондов денежных средств государства и субъектов хозяйствования

Д) денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в т.ч. имущественные права и иные права в денежной оценке, вкладываемые в объекты предпринимательской и (или) иной деятельности для получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта

Е) совокупность экономических отношений, связанных с формированием, распределением и использованием фондов денежных средств субъектов хозяйствования с целью обеспечения воспроизводственного процесса

Ж) управление процессами создания, распределения, перераспределения и использования финансовых ресурсов

№2 Фирма состоит из трех предприятий, по каждому из которых приведены данные о реализации продукции за два года: предыдущий и отчетный.

Показатели реализации продукции

Предприятие	Объем реализации продукции в предыдущем году, млн.р.	Плановое задание по росту объема реализации в отчетном году, %
№1	30	104,0
№2	48	105,0
№3	60	102,5

Определите в целом по фирме:

- 1) объем реализации продукции по плану на отчетный год, млн р.;
- 2) объем реализации продукции по отчету предыдущего года;
- 3) процент роста объема реализации по плану на отчетный год.

2 вариант

1. Государственный бюджет
2. Финансы некоммерческих организаций
3. Практические задания

№1. Подбери к термину определение

1. финансовая политика
2. финансовый менеджмент
3. финансовая система
4. инновация
5. финансовый контроль
6. аудит
7. бизнес-план

А) трансформация идей в новые или усовершенствованные продукты, технологии

Б) совокупность мероприятий государства по разработке общей концепции, основных направлений и целей использования финансовых отношений

В) предпринимательская деятельность по независимой проверке бухучета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей

Г) форма управления движением финансовых ресурсов и финансовых отношений, возникающих при движении финансовых ресурсов

Д) документ, отражающий способность компании произвести и продать достаточное количество товаров, услуг, чтобы размеры прибыли при этом и возврат вложений удовлетворяли потенциальных инвесторов и кредиторов

Е) система органов и мероприятий по проверке законности и целесообразности действий в сфере формирования, распределения и использования фондов денежных средств государства и предприятий

Ж) совокупность различных сфер финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются фонды денежных средств

№2. Предприятие ООО «Хозяйка» осуществляет пошив постельного белья и находится в одном из районов областного центра с численностью населения 216 тыс. чел. Предприятие работает два года, ежегодно реализуя в среднем 10–15 тыс. комплектов постельного белья. Аналогичную продукцию в указанном районе реализуют городская швейная фабрика (12 тыс. комплектов), а также иногородние швейные предприятия и оптовые поставщики (65 тыс. комплектов).

Реально сложились следующие ассортимент и структура спроса на продукцию ООО «Хозяйка».

Структура реализации продукции

Продукция	Удельный вес в объеме, %	Цена единицы, р.
1,5-спальные комплекты постельного белья	60	715
2-спальные комплекты постельного белья	16	860
Пододеяльники	24	385
Простыни	24	204
Наволочки (2 шт. на комплект)	24	126

Определите:

- 1) потенциальный спрос в районе на постельное белье;
- 2) потенциальную емкость рынка постельного белья в районе;
- 3) реальную емкость рынка постельного белья.

Составьте план сбыта постельного белья ООО «Хозяйка» на год в натуральных единицах и денежном выражении.

МКР № 2 по темам:

Тема 4. Деньги и денежные отношения

Тема 5. Рынок ссудных капиталов

Тема 6. Банки и банковское дело

1 вариант

1. Денежное обращение
2. Виды кредитов
3. Практические задания

№1. Подчеркните или вставьте нужное слово.

1. Вклад (депозит) – это _____ средства в наличной или _____ форме, в национальной или _____ валюте, переданные в банк их _____ для хранения на определенных условиях.

2. Индоссамент – это специальная (обеспечительная / передаточная) надпись, проставляемая (векселедателем / векселедержателем) на векселе, посредством которой (все права / часть прав) переходят к другому лицу.

3. Рефинансирование коммерческих банков – это предоставление им _____ ЦБ под залог государственных ценных бумаг, векселей, прав требований по кредитным договорам.

4. ЦБ использует депозитные операции для (увеличения / уменьшения) ликвидности коммерческих банков при ее (недостатке / излишке).

5. Целью факторинга является получение клиентом _____ в обмен на уступаемое (право собственности на имущество / право требования к должнику).

6. Двойное складское свидетельство состоит из собственно складского свидетельства и _____.

7. Банковский вексель может использоваться как для расчетов, так и для накопления

№ 2. Имеются данные о количестве выпущенных и изъятых из обращения денежных знаков по достоинству купюр.

Показатель	Достоинство купюр, руб.						
	1	2	5	10	50	100	500
Выпуск денег в обращение, тыс. шт.	180	150	160	120	70	50	20
Изъятие денег из обращения, тыс. шт.	-	-	100	60	40	30	-

Определите:

- 4) величину средней купюры, выпущенной в обращение и изъятой из обращения;
- 5) массу денег:
 - а) выпущенных в обращение,
 - б) изъятых из обращения;
- 6) изменение денежной массы в результате эмиссии денег.

2 вариант

1. Активные и пассивные банковские операции
2. Потребительский кредит
3. Практические задания

№1. Подчеркните или вставьте нужное слово.

1. Кредитоспособность – это возможность экономических субъектов _____ и в полном объеме рассчитаться по кредитным обязательствам.
2. Коммерческий кредит выдается денежными средствами или _____ в виде аванса, предварительной оплаты, _____ или рассрочки оплаты товаров, работ, услуг.
3. В залог не может включаться имущество, изъятое из _____, требования по алиментам, (по имущественным правам / по возмещению вреда жизни и здоровью).
4. На обязательные резервы, депонированные в Банке России, проценты (начисляются / не начисляются).
5. Законный векселедержатель должен основывать свое право на непрерывном ряде _____.
6. Варрант – это _____ свидетельство, часть двойного складского свидетельства. Эти части (могут, / не могут) отделяться друг от друга.
7. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков устанавливается (в рублях / в процентах) от (собственных / заемных) средств кредитной организации. При этом (учитываются, / не учитываются) вся сумма кредитов заемщику, гарантии и поручительства.

№ 2. Имеются условные данные о валовом внутреннем продукте и денежной массе.
(млн.р.)

Показатель	Базисный год	Отчетный
		год
Валовой внутренний продукт (ВВП):		
в текущих ценах	54,0	210,0
в постоянных ценах	50,9	203,7
Денежная масса в обращении	10,8	21,0

Определите:

- 4) показатели оборачиваемости денежной массы (количество оборотов и продолжительность одного оборота в днях);
- 5) индексы-дефляторы;
- 6) индексы ВВП в текущих ценах, денежной массы и ее оборачиваемости.

3. Промежуточная аттестация **Вопросы для подготовки к экзамену**

1. Понятие финансов. Основные функции финансов. Значение и необходимость финансов.
2. Соотношение между денежными и финансовыми отношениями.
3. Органы управления финансами.
4. Финансовое планирование и прогнозирование.
5. Финансовое регулирование социально-экономических отношений.
6. Финансовый контроль.
7. Содержание финансовой политики.
8. Экономическая сущность государственного долга.
9. Методы управления государственным долгом
10. Сущность финансовой системы.
11. Содержание финансовой системы.
12. Бюджетные и внебюджетные фонды.
13. Бюджет в макроэкономическом регулировании.
14. Бюджетное устройство и принципы построения бюджетной системы ПМР.
15. Доход и расход бюджетов. Бюджетный дефицит.
16. Бюджетный процесс.
17. Сущность и назначение внебюджетных фондов.
18. Сущность и функции денег.
19. Виды денег и их особенности.
20. Количественная теория денег. Монетализм.
21. Понятие денежного оборота.
22. Безналичный денежный оборот и его черты.
23. Формы безналичных расчетов и их характеристика.
24. Закон денежного обращения, денежная масса и скорость обращения денег.
25. Кредит как форма движения ссудного капитала.
26. Сущность и необходимость кредита.
27. Роль кредита в расширенном воспроизводстве.
28. Функции и принципы кредита.
29. Виды кредитных отношений.
30. Кредитная система. Формы кредита.
31. Инфляция и ее последствия.
32. Методы борьбы с инфляцией.
33. Структура банковской системы ПМР. Задачи и функции Центрального банка ПМР. Коммерческие банки, их функции.
34. Банковские операции. Классификация банковских операций.
35. Финансы коммерческих и некоммерческих организаций. Принципы организации финансов.
36. Финансовые ресурсы предприятий и источники их формирования.
37. Социально-экономическое содержание страхования.
38. Участники страховых отношений.
39. Классификация видов страхования.
40. Понятие и расчет ущерба в имущественном страховании.

Перечень задач к экзамену

Задача 1. Определите, во сколько раз изменится объем денежной массы в стране, если скорость их обращения замедлится в 1,5 раза, объем физического производства упадет в 2 раза, а цены вырастут в 20 раз.

Задача 2. Катя и Саша приобрели квартиру в ипотеку за 3 млн. руб. Им необходимо накопить сумму на первоначальный взнос в размере 10% от стоимости квартиры. Они выбрали надежный банк, который предложил двухлетний депозит со ставкой 15% и с возможностью пополнения счета. Рассчитайте

размер первоначального взноса на квартиру через два года, предполагая, что стоимость квартиры повышается на 30% в год. Рассчитайте реальную ставку депозита в привязке к стоимости квартиры.

Задача 3. Сумма цен реализованных товаров и услуг – 200 млрд. руб. При этом сумма цен товаров, проданных в кредит, 10 млрд. руб., платежи по кредитам составляют 4 млрд. руб., взаимопогашающиеся платежи – 2 млрд. руб. Скорость оборота денежной единицы 2,4 мес. Рассчитайте количество денег, необходимых для безынфляционного обращения денег в экономике.

Задача 4. Определите количество денег, необходимых для безынфляционного обращения денег в экономике страны. Сумма цен реализованных товаров и услуг – 200 млрд. руб. Платежи по кредитам – 40 млрд. руб. Товары, проданные в кредит – 60 млрд. руб. Взаимопогашающиеся платежи – 20 млрд. руб. Рубль совершает 8 оборотов за год. Как изменится количество денег в обращении, если: 1) сумма продаж возрастет в 1,5 раза; 2) рубль совершает 10 оборотов за год; 3) число оборотов рубля сокращается до 5 за год?

Задача 5. Определите сумму, выданную кредитором и сумму дисконта, при совершении сделки в валюте США и в евро. Сумма, которую необходимо уплатить кредитору составляет 3000 ден. ед., срок выдачи ссуды - 6 месяцев, ставка процентов - 8% годовых.

Задача 6. На какой срок выдан кредит в 300 тыс. руб. под 60% годовых, если банк получил от кредитора 380 тыс. руб.? Проценты простые с точным числом дней.

Задача 7. Коммерческий банк представляет кредит организации на приобретение основных средств в сумме 90 000 руб. на 5 месяцев под 24% годовых. Рассчитать оплату за пользование кредитом.

Задача 8. Величина предоставленного банком кредита составляет 50 000 руб. Процентная ставка - 20% годовых, срок погашения - 6 месяцев.

Рассчитайте план погашения кредита двумя способами:

1. Кредит и проценты будут выплачиваться ежемесячно равными долями;
2. Кредит и проценты по кредиту будут погашены через 6 месяцев.

Задача 9. Определите, что дороже: кредит 36 тыс. руб., за который нужно выплачивать 3,86 тыс. руб. ежемесячно в течение года, или кредит такого же размера, за который нужно платить ежемесячно 1.4 тыс. руб. в течение 3 лет?

Задача 10. Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения. Сумма цен по реализованным товарам (работам, услугам) – 4500 млрд. руб. Сумма цен товаров (работ, услуг), проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил, – 42 млрд. руб. Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, срок оплаты которых наступил, – 172 млрд. руб. Сумма взаимно погашающихся платежей – 400 млрд. руб. Среднее число оборотов денег за год – 5.

Задача 11. Рассчитайте скорость оборота денег, хранящихся на расчетном счете. Денежные агрегаты равны $M_0 = 120$ млрд. руб., $M_1 = 360$ млрд. руб., $M_2 = 380$ млрд. руб.

Задача 12. Индекс падения покупательной способности денег равен 50%. Чему равен индекс инфляции? Сколько будет стоить булка хлеба через 2 года при таком показателе инфляции, если сейчас она стоит 14 рублей?

Задача 13. В потребительской корзине имеется 2 кг. хлеба по 20 р/кг и 3 литра молока по 30 р/литр. Цены за год на хлеб выросли до 25 рублей, а на молоко до 40 рублей. Рассчитайте индекс потребительских цен по данной корзине.

Задача 14. Предприятие застраховало грузовой автомобиль по системе первого риска. Стоимость автомобиля – 120 тыс. руб. Страховая сумма – 80 тыс. руб. Ущерб страхователя в результате дорожно-транспортного происшествия – 40 тыс. руб. Определите сумму страхового возмещения.

Задача 15. По договору добровольного страхования физическое лицо застраховало недвижимое имущество стоимостью 850 тыс. руб. при ставке страхового тарифа 0,3% и движимое имущество стоимостью 110 тыс. руб. при ставке страхового тарифа 0,85 руб. с каждой сотни стоимости движимого имущества. Определите общий размер страхового платежа.

Задача 16. Предприятие застраховало свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 1400 тыс.руб. Ставка страхового тарифа 0,5% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена условная франшиза в 15 тыс. руб., при которой предоставляется скидка к тарифу 4%. Рассчитайте размер страхового платежа и страхового возмещения.

Задача 17. Застрахованы два одинаковых объекта по договорам имущественного страхования; стоимость каждого объекта 20 тыс. р. Первый объект застрахован на 60 %, второй – на 80 % стоимости. В течение действия договора страхования оба объекта получили одинаковое повреждение. Ущерб по каждому договору составил 30 % его действительной стоимости. Каково будет страховое возмещение по каждому из объектов?

Задача 18. Обувная фабрика «Малыш» специализируется на производстве детской обуви. Производство и реализация детской обуви на планируемый квартал характеризуется следующими данными.

План производства продукции

Обувь	Объем производства, пар	Остаток нереализованной продукции на складе, пар		Цена, р./пара
		на начало квартала	на конец квартала	
Ботинки	2 000	–	120	530
Туфли	3 200	100	300	320
Сапожки	1 800	250	50	870
Полуботинки	3 900	100	–	385

Задача 19. Предприятие выпускает школьные тетради различных видов, что предусмотрено ассортиментным планом.

План производства продукции

Продукция	Плановый объем производства, тыс.шт.	Планово-расчетная цена, р./шт.
Тетради 12 л.	20	8
Тетради 18 л.	22	12
Тетради 24 л.	18	14
Тетради 96 л.	32	27

Определите:

- 1) плановый объем выпуска продукции в условно натуральных единицах;
- 2) стоимость товарной продукции (тыс. р.).

Задача 20. Изменение ставки по налогу на прибыль в отчетном периоде по сравнению с базисным составило +5%, а размер налогооблагаемой прибыли предприятия увеличился в отчетном периоде в 1,3 раза. Налогооблагаемая прибыль предприятия в отчетном периоде составила 1 800 000 руб. Ставка налога на прибыль в базисном периоде составила 33%.

Определите: величину налогооблагаемой прибыли предприятия в отчетном году; дополнительный объем отчислений в бюджет за счет увеличения ставки налога на прибыль; дополнительный объем отчислений в бюджет за счет увеличения налоговой базы; общий абсолютный прирост отчислений в бюджет по данному предприятию за счет увеличения ставки налога на прибыль и увеличения размера налогооблагаемой прибыли предприятия.

Критерии оценки:

Оценка «Отлично» выставляется, за глубокое знание предусмотренное программой материала, за умение четко, лаконично и логически последовательно отвечать на поставленные вопросы, за умение анализировать изучаемые явления в их взаимосвязи и диалектическом развитии, применять теоретические положения при решении практических задач.

Оценка «Хорошо» выставляется, за твердое знание основного материала, включая расчеты, за грамотные, без существенных неточностей ответы на поставленные вопросы, за умение применять теоретические положения для решения практических задач.

Оценка «Удовлетворительно» выставляется, за общее знание только основного материала, за ответы, содержащие неточности или слабо аргументированные, с нарушением последовательности

изложения материала, за слабое применение теоретических положений при решении практических задач.

Оценка «Неудовлетворительно» выставляется, за незнание значительной части программного материала, за существенные ошибки в ответах на вопросы, за неумение ориентироваться в расчетах, за незнание основных понятий дисциплины.

4. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Рекомендуемые нормативные акты:

1. Гражданский Кодекс ПМР от 10 июля 2002 г. с изменениями и дополнениями.
2. Закон «О бюджетной системе в Приднестровской Молдавской Республике» от 24.02.1997 г. с изменениями и дополнениями
3. Закон ПМР «О Центральном банке» от 7 мая 2007 г. N 212-3-IV с изменениями и дополнениями
4. Закон «О банках и банковской деятельности» от 1 декабря 1993 год с изменениями и дополнениями
5. Закон «О республиканском бюджете на 2020 год от 18 декабря 2019 года
6. Закон «О валютном регулировании и валютном контроле в ПМР» от 6 июня 1995 г. с изменениями и дополнениями
7. Закон ПМР «Об организации страхового дела» от 21 января 2008 г. N 392-3-IV с изменениями и дополнениями

Основная литература:

1. Бабич А.И. Финансы. Учебник для вузов. –М.:ФБК ПРЕСС, 2017. – 345 с.
2. Балабанов И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта. – 3-е изд., доп. – М.: Финансы и статистика, 2018. – 208 с.
3. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учеб.пособие. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 215 с.
4. Бизнес – планирование: Учебник / Под ред. В.М. Попова и С.И. Ляпунова. – М.: Финансы и статистика, 2019. – 672 с.

Дополнительная литература;

1. Бланк И.А. Финансовый менеджмент: Учебный курс. – 3-е изд., перераб. и доп. – К.: Эльга, Ника – Центр, 2015. – 656 с.
2. Васильева Н.Э., Козлова Л.И. Формирование цены в рыночных условиях. - М.: Интел-Синтез, 2015. – 328 с.
3. Дерябин А.А. Система ценообразования и финансов, пути совершенствования. - М.: Политиздат, 2019. – 318 с.
4. Ефимова О.В. Финансовый анализ. – М.: Бухгалтерский учет, 2013. – 538 с.
5. Жуковская С.Л. Финансовый анализ предприятия, находящегося в состоянии кризиса: Учебное пособие. – Екатеринбург, 2015. – 236 с.
6. Ковалев В.В., Ковалев Вит.В. Финансы предприятий: учеб. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2018. – 352 с.
7. Ковалева А.М., Лапуста М.Г., Скамай Л.Г. Финансы фирмы: Учебник. – 3-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2019. – 496 с.
8. Лапуста М.Г., Скамай Л.Г. Финансы фирмы: Учеб.пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 316 с.
9. Лушина С.И. Финансы: Учебник. – М.: Изд-во Российской экономической академии, 2018. – 431 с.
10. Мысляева И.Н. Государственные и муниципальные финансы. Учебное пособие. – М. НИЦ ИНФРА-М, 2017. – 288 с.
11. Родионова Н.Н. Финансы. – 3-е изд., испр. и доп. - М.: ПРИОР, 2016. – 549 с.
12. Романовский М.В. Финансы предприятий. – М.: Высшая школа, 2016. – 648 с.
13. Финансы: Учебник / Под ред. проф. В.А. Слепова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 602 с.

Программное обеспечение и Интернет-ресурсы

1. Официальный сайт Верховного Совета ПМР, www.vspmr.org
2. Официальный сайт Министерства экономического развития ПМР -<http://mepmr.org/>
3. Официальный сайт Министерства финансов ПМР -<http://www.minfin-pmr.org/>