

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Емец Валерий Сергеевич  
Должность: Директор филиала  
Дата подписания: 28.05.2026 15:45:40  
Уникальный программный идентификатор:  
f2b8a1573c931f1098cfe699d1debd94fcff35d7

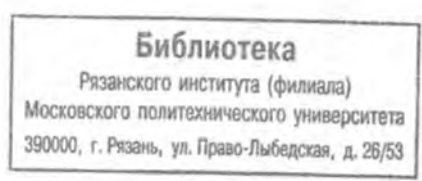
Министерство образования и науки Российской Федерации  
Рязанский институт (филиал)  
Федерального государственного автономного образовательного  
учреждения высшего образования  
«Московский политехнический университет»

Кафедра «Инженерный бизнес и менеджмент»

С.В.Фролова

**ФИНАНСЫ**

Учебное пособие для проведения практических занятий



Рязань  
2023

УДК 336.64  
Ф 912

Финансы и кредит. Учебное пособие для проведения практических занятий / С.В. Фролова; - Рязань.: Рязанский институт (филиал) Московского Политехнического университета.

Методические указания содержат практические задания и задачи, контрольные вопросы, тесты, ситуации, позволяющие овладеть навыками финансовых расчетов, глубже усвоить дисциплину, понять ее практическую направленность.

Предназначено студентам направлений подготовки 38.03.01 Экономика, 38.03.02 Менеджмент .

Библиогр.: 41 назв.

*Финансы и кредит, финансовая система, бюджетная система, финансы организации, финансовый рынок, кредитная и банковская системы, деньги, денежная система.*

© Московский политехнический университет,  
Рязанский институт (филиал), 2023  
© Фролова С.В. 2023

## Оглавление

1. Деньги и их виды .....	3
2. Сущность и функции финансов.....	12
3. Государственные финансы.....	17
4. Бюджет и бюджетная система.....	20
5. Кредитная система.....	28
6. Финансовый рынок.....	36
7. Финансы предприятий как основное звено финансово-кредитной системы.....	52
8. Финансы домашних хозяйств.....	66
Список литературных источников.....	70
Приложение.....	72

## 1. Деньги и их виды

### Задачи

#### Задача 1.

На основании данных, приведенных в таблице, определите денежные агрегаты M0, M1, M2, M3, M4 за два года. Определите их изменение.

Показатели	Млн.руб.	
	За базисный год	За отчетный год
Текущие банковские вклады	1630	1700
Вклады до востребования	645	670
Срочные вклады в коммерческих банках	448	470
Сберегательные сертификаты в специализированных финансово-банковских учреждениях	300	315
Наличные деньги	170	160
Депозитные сертификаты коммерческих банков	220	200
Облигации, акции, векселя	150	170

#### Задача 2.

Рассчитайте скорость оборота денег. Денежная масса – 460 млрд. руб. Валовой национальный продукт – 4580 млрд. руб.

#### Задача 3.

Определите количество денег, необходимое в качестве средства обращения. Сумма цен реализованных товаров (работ, услуг) составляет 6300 млрд. руб. Сумма цен товаров (работ, услуг) проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил, - 57 млрд. руб. Сумма платежей по

долгосрочным обязательствам, сроки которых наступили – 193 млрд. руб. Сумма взаимно погашаемых платежей – 550 млрд. руб. Среднее число оборотов денег в год – 10.

#### **Задача 4.**

Имеются условные данные по региону, млн.руб.

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

Требуется определить долю наличности, скорость обращения денежной массы и наличных денег, изменение скорости обращения, продолжительность одного оборота денежной массы и наличных денег.

#### **Задача 5.**

Средний уровень цен вырос на 9%, объем производства – на 6%, скорость оборота денег снизилась с 4 до 3,5 оборота. Определите объем денежной массы на конец года, если он составлял 5 трлн. руб.

#### **Задача 6.**

Объем производства увеличился за год на 7%, средний уровень цен – на 8%, денежная масса выросла с 4 до 6 трлн. руб. Определите, скорость оборота денег в данном году, если известно, что в прошлом году она составляла 3,5 оборота.

#### **Задача 7.**

Определите, удалось ли выполнить установленный целевой ориентир роста денежной массы в пределах 20-30%, если объем ВВП вырос с 23 до 28 трлн. руб., а скорость обращения снизилась на 10%.

### **Задача 8.**

Объем ВВП составляет 40 трлн. руб., а денежной массы – 8 трлн. руб.

Определите:

- а) коэффициент монетаризации экономики;
- б) скорость оборота (количество оборотов) денег;
- в) продолжительность оборотов.

### **Задача 9.**

Норма обязательных резервов равна 5%. Коэффициент депонирования (отношение наличность/депозиты) – 60% объема депозитов. Сумма обязательных резервов – 90 млрд. руб. Определите объем денежной массы в обороте (сумму депозитов и наличных денег)

### **Задача 10.**

Определите покупательную способность 50 тыс. руб. через один год и три года при темпе инфляции 12% в год.

### **Задача 11.**

Инфляция за месяц составляет: 1) 30%; 2) 70%. Определить потери за 50 дней с каждой тысячи рублей, которые лежат у Вас под подушкой.

### **Задача 12.**

В первый месяц уровень инфляции составил 14%, во второй – 9%, в третий – 7%. Каков уровень инфляции за квартал?

### **Задача 13.**

Динамика денежной массы (M2)<sup>1</sup> в 2005-2014гг. (на начало года) представлена в таблице.

---

<sup>1</sup> По данные Федеральной службы государственной статистики (<http://www.gks.ru/>)

Год	Денежная масса (M2) млрд. рублей	В том числе		Удельный вес МО в M2, %
		наличные деньги вне банковской системы (МО), млрд. рублей	безналичные средства, млрд.рублей	
2005	4353,9	1534,8	2819,1	35,3
2006	6032,1	2009,2	4022,9	33,3
2007	8970,7	2785,2	6185,6	31,0
2008	12869,0	3702,2	9166,7	28,8
2009	12975,9	3794,8	9181,1	29,2
2010	15267,6	4038,1	11229,5	26,4
2011	20011,9	5062,7	5797,1	9152,0
2012	24483,1	5938,6	6918,9	11625,7
2013	27405,4	6430,1	7323,5	13651,8
2014	31404,7	6985,6	8551,0	15868,1

Динамика ВВП в 2005-2013 гг. представлена в таблице

Год	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
ВВП, трлн. руб.	21609,8	26917,2	33247,5	41276,8	38807,2	46308,5	55967,2	62147,0	66193,7

Определите уровень монетизации и скорость обращения денег в РФ с 2005 по 2013 г. Постройте график скорости обращения денег. Сделайте вывод об изменении скорости обращения денег за исследуемый период.

### Контрольные вопросы

1. Каково историческое происхождение и предпосылки возникновения денег? Как происходило развитие обмена и смена форм стоимости согласно эволюционной концепции происхождения денег?
2. Какие существуют виды денег?
3. Какие функции выполняют деньги? Какую роль играют деньги в современной рыночной экономике?
4. Что такое денежная система?
5. Что такое денежное обращение? Закон денежного обращения.

## Тесты

### 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. Закон денежного обращения определяет:**

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

## **7. 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.

## **8. Функцией денег является:**

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

**9. 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.

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

- а) M1;
- б) M0;
- в) M2;
- г) M3.

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

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

**12. 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.

**13. Если реальный ВВП увеличится в 1,2 раза, а денежная масса возрастет на 8%, то уровень цен при стабильной скорости обращения денег**

- а) повысится на 10%;

- б) снизится на 10%;
- в) останется неизменным;
- г) повысится на 11%.

**14. Что из ниже перечисленного не включается в агрегат М2?**

- а) наличность вне банковской системы;
- б) небольшие сберегательные вклады;
- в) чековые депозиты;
- г) краткосрочные государственные облигации.

**15. Роль учётной (дисконтной) ставки в Российской Федерации выполняет...**

- а) ставка банковской комиссии;
- б) норматив обязательных резервов;
- в) ставка рефинансирования;
- г) ставка процента по депозитам коммерческих банков в Центральном банке.

**16. Деньги — это:**

- а) финансовый актив, используемый для совершения сделок;
- б) запас ценности, единица счета, средство обращения и средство платежа;
- в) законное платежное средство для покупки товаров и услуг;
- г) все ответы верны.

## 2. Сущность и функции финансов

### 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? Как происходит вторичное распределение?
12. С чем связана необходимость перераспределения национального дохода?
13. Какие инструменты используются в процессе перераспределения?
14. В чем заключается регулирующая функция финансов?
15. Как проявляется контрольная функция финансов?
16. Что такое финансовые ресурсы? Каков состав финансовых ресурсов?
17. В чем выражается роль финансов в рыночной системе хозяйствования?
18. Каковы основные направления воздействия финансов на рыночную экономику?
19. Что означает финансовое обеспечение потребностей расширенного воспроизводства?
20. В каких формах осуществляется финансовое обеспечение производственных затрат?

21. Что собой представляет самофинансирование, и каково его значение в рыночной экономике?
22. Что собой представляет государственное финансирование?
23. Какие существуют виды регулирования экономики?
24. Что такое саморегулирование экономики?
25. Каково значение государственного регулирования экономики?

## Тесты

### **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. Финансы это:**

- а) ценные бумаги, которые можно превратить в деньги;
- б) кредит, заработная плата;
- в) деньги;
- г) денежные отношения.

**10. 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.

**11. Финансы выступают инструментом контроля со стороны общества за:**

- а) обращением валового общественного продукта;
- б) распределением;
- в) производством;
- г) реализацией.

**12. 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.

**13. 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.

**14. 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.

**15. Приоритетной формой финансового обеспечения производственных затрат субъекта хозяйствования является:**

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

### **3. Государственные финансы**

#### **Контрольные вопросы**

1. В чем заключается общность всех финансовых отношений?
2. Что позволяет из совокупности финансовых отношений выделить отдельные финансовые категории?
3. Что такое финансовая система?
4. Какие сферы включает в себя финансовая система?
5. Что собой представляют централизованные и децентрализованные финансы?
6. Какие звенья включает сфера государственных финансов?
7. Какую роль играют финансы организаций (предприятий) в финансовой системе страны?
8. Каково значение финансов домашних хозяйств?

#### **Тесты**

##### **1. 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.

##### **2. 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.

##### **3. 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.

**4. Приоритет в разработке финансовой политики и право «вето» в Российской Федерации принадлежит \_\_\_\_\_ Российской Федерации.**

- а) Федеральному Собранию
- б) Министерству Финансов
- в) Правительству
- г) Президенту

**5. Совокупность взаимосвязанных между собой сфер и звеньев финансовых отношений – это финансовый (-ая, -ое) ...**

- а) система
- б) механизм
- в) политика
- г) право

**6. Сферой финансовой системы являются...**

- а) финансы субъектов хозяйствования
- б) финансы коммерческих организаций
- в) финансы некоммерческих организаций
- г) бюджеты органов местного самоуправления

**7. В основу \_\_\_\_\_ финансовой политики была положена экономическая теория английского экономиста Дж. Кейнса и его последователей.**

- а) планово-директивной
- б) классической

- в) регулирующей
- г) административной

### **8. Государственные и муниципальные финансы включают...**

- а) финансы коммерческих организаций
- б) внебюджетные фонды
- в) бюджеты органов государственной власти и органов местного самоуправления
- г) финансы индивидуальных предпринимателей
- д) внебюджетные фонды, бюджеты органов государственной власти и органов местного самоуправления

### **9. В состав территориальных финансов входят ...**

- а) государственные внебюджетные фонды РФ;
- б) территориальные бюджеты;
- в) финансы унитарных предприятий, созданных субъектами РФ, и муниципальных унитарных предприятий, используемые для удовлетворения территориальных потребностей;
- г) поступления из внешних источников финансирования дефицита бюджета.

## **4. Бюджет и бюджетная система**

### **Задачи**

#### **Задача 1.**

Валовой национальный продукт в условиях полной занятости составляет 1500 млрд. руб. Фактический объем ВВП равен 1200 млрд. руб. Сумма налоговых доходов в бюджет составляет 12% от ВВП. Государственные расходы равны 150 млрд. руб.

Определите величину фактического, структурного и циклического дефицита в абсолютном выражении и его долю в ВВП.

#### **Задача 2.**

Государственные закупки равны 500 млрд. руб. Сумма налоговых доходов в государственный бюджет составляет 30% от ВВП, неналоговые доходы равны 400 млрд. руб. Величина трансфертов из государственного бюджета в бюджеты других уровней составляет 20% от ВВП. Государственный долг равен 1500 млрд. руб. при ставке процента – 10%. Реальный ВВП равен 2500 млрд. руб., потенциальный ВВП – 3000 млрд. руб.

а) Определите дефицит или профицит государственного бюджета в абсолютном выражении и его долю в ВВП.

б) Определите величину структурного дефицита (профицита) госбюджета.

в) Определите величину циклического дефицита (профицита) госбюджета.

#### **Задача 3.**

Экономика описана следующими данными:

- величина государственных расходов составляет 800 млрд. руб.;
- налоговые поступления в бюджет равны 200 млрд. руб.;
- государственные трансферты равны 100 млрд. руб.;
- потребительские расходы составляют 2300 млрд. руб.;

- чистый экспорт равен (-200) млрд. руб.;
- общий дефицит государственного бюджета равен 800 млрд. руб.

Какова в этом случае величина бюджетных выплат по обслуживанию государственного долга?

#### **Задача 4.**

Правительство имеет дефицит государственного бюджета в размере 50 млрд. руб. Центральный Банк не намерен увеличивать денежное предложение более чем на 40 млрд. руб. при ставке обязательных резервов в 20%. Ожидаемый рост налоговых поступлений в государственный бюджет составляет 10 млрд. руб. Определите, на сколько в этом случае должен возрасти объем государственного долга при условии, что правительство ориентируется на сбалансированный бюджет.

#### **Задача 5**

Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета края. Сумма расходной части бюджета края – 4500 млн. руб. Дефицит бюджета 300 млн. руб. Сумма закрепленных доходов – 1200 млн. руб.

#### **Задача 6**

Рассчитайте сумму дефицита бюджета области и сумму субвенции. Сумма регулирующих доходов бюджета – 5600 млн. руб. Сумма закрепленных доходов – 3000 млн. руб. Сумма расходной части бюджета – 9300 млн. руб. Сумма субвенции составляет 30% суммы дефицита.

#### **Задача 7**

Динамика основных экономических показателей РФ представлена в таблице.

Показатели	2010	2011	2012	2013
<b>Валовой внутренний продукт (ВВП):</b>				
млрд. руб.	46308,5	55967,2	62218,4	66755,3
<b>Доходы консолидированного бюджета:</b>				
млрд. руб.				
в процентах к ВВП	34,6	37,3	37,7	36,6
<b>Расходы консолидированного бюджета:</b>				
млрд. руб.				
в процентах к ВВП	38,0	35,7	37,2	37,9
<b>Профицит, дефицит (-) консолидированного бюджета:</b>				
млрд. руб.				
в процентах к ВВП				

Заполните таблицу, определив доходы и расходы консолидированного бюджета РФ в абсолютном выражении, а также величину дефицита или профицита бюджета в абсолютном выражении и в процентах к ВВП. Постройте график доходов, расходов и профицита/дефицита консолидированного бюджета РФ.

### **Задача 8.**

Изучите современные направления бюджетной политики РФ. Опишите:

- а) цели и задачи бюджетной политики РФ;
- б) основные характеристики проекта консолидированного бюджета РФ (доходы, расходы, дефицит/профицит в абсолютном выражении и в процентах к ВВП) в прогнозном периоде. Постройте график.
- в) опишите структуру расходов консолидированного бюджета РФ в прогнозном периоде;
- д) опишите структуру доходов консолидированного бюджета РФ в прогнозном периоде.

### **Контрольные вопросы.**

1. Что такое бюджет?
2. Каково значение бюджета в финансовой системе страны?
3. Какие функции выполняет бюджет?

4. В чем заключается распределительная функция бюджета?
5. Каким образом с помощью бюджета осуществляется государственное регулирование и стимулирование экономики?
6. Как бюджет способствует осуществлению социальной политики государства?
7. Как проявляется контрольная функция бюджета?
8. Что такое бюджетное устройство?
9. Что такое бюджетная система?
10. Какова структура бюджетной системы РФ?
11. Что такое консолидированный бюджет?
12. Что такое финансово-бюджетный федерализм?
13. На каких принципах функционирует бюджетная система РФ?
14. Что собой представляют доходы и расходы бюджета?
15. Каковы источники доходов федерального бюджета?
16. Каковы источники доходов территориальных бюджетов?
17. Каковы направления расходования средств бюджетов различных уровней?
18. Что означает сбалансированность бюджета?
19. Что такое профицит бюджета?
20. Что такое дефицит бюджета?
21. Каковы источники финансирования дефицита бюджета?
22. Что такое секвестр расходов?

## **Тесты**

### **1. Бюджет как экономическая категория выражает ...**

а) систему отношений по поводу формирования и использования денежных средств в форме отчуждения принадлежащих им по праву собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления

денежных средств с целью финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований;

б) систему императивных денежных отношений между государством и другими субъектами воспроизводства по поводу перераспределения части стоимости общественного продукта в процессе образования общегосударственного фонда денежных средств и его использования для удовлетворения наиболее важных потребностей общественного воспроизводства;

в) отношения между центральной властью государства и органами государственной власти и местного самоуправления административно-территориальных образований по поводу перераспределения центрального фонда денежных средств;

г) систему денежных отношений, возникающих в процессе производства, обмена, распределения и потребления.

## **2. Источниками финансирования дефицита бюджета субъекта Российской Федерации могут являться ...**

а) бюджетные кредиты, полученные из бюджетов других уровней бюджетной системы Российской Федерации;

б) кредиты международных финансовых организаций;

в) государственные займы, осуществляемые путем выпуска ценных бумаг от имени субъекта Российской Федерации;

г) кредиты иностранных банков и фирм;

д) бюджетные кредиты, полученные из бюджетов других уровней бюджетной системы Российской Федерации и государственные займы, осуществляемые путем выпуска ценных бумаг от имени субъекта Российской Федерации.

## **3. Территориальные бюджеты включают...**

а) местные бюджеты;

- б) консолидированный бюджет РФ;
- в) региональные бюджеты;
- г) федеральный бюджет;
- д) местные и региональные бюджеты.

**4. Второй уровень бюджетной системы РФ включает...**

- а) бюджеты субъектов РФ (региональные бюджеты);
- б) бюджеты субъектов РФ (региональные бюджеты) и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов;
- в) местные бюджеты;
- г) федеральный бюджет и бюджеты государственных внебюджетных фондов.

**5. Средства Федерального фонда софинансирования расходов из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации являются совокупностью...**

- а) субсидий;
- б) бюджетного кредита;
- в) дотаций;
- г) субвенций.

**6. Срок, в течение которого действует утвержденный бюджет, называется ...**

- а) бюджетным периодом;
- б) исполнением бюджета;
- в) бюджетным процессом;
- г) кассовым обслуживанием бюджета.

**7. Бюджетная система – это:**

- а) свод бюджетов всех уровней;

б) организационные принципы построения бюджетной системы, ее структуры и взаимосвязи объединенных в ней бюджетов;

в) совокупность бюджетов государства, административно-территориальных образований, основанная на экономических отношениях и правовых нормах.

#### **8. К функциям бюджета относятся:**

а) финансовое обеспечение социальной сферы и осуществление социальной политики государства;

б) самостоятельность всех бюджетов;

в) эффективность и экономичность использования бюджетных средств;

г) сбалансированность бюджета.

#### **9. Расходы государственного бюджета – это:**

а) экономические отношения, возникающие у государства с предприятиями и организациями;

б) экономические отношения, возникающие в связи с распределением фонда денежных средств государства и его использованием.

#### **10. Главным источником формирования государственных доходов является:**

а) национальное богатство другой страны;

б) национальный доход;

в) эмиссия ценных бумаг.

#### **11. Доходы федерального бюджета включают:**

а) налоговые доходы;

б) регулирующие доходы;

в) закрепленные доходы.

## **12.Дотация – это:**

а) средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы на безвозмездной и безвозвратной основах для осуществления текущих расходов;

б) бюджетные средства, передаваемые бюджету другого уровня, юридическому или физическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов;

в) средства, передаваемые бюджету другого уровня бюджетной системы или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах для осуществления целевых расходов.

## **13.Из федерального бюджета финансируются:**

а) содержание органов местного самоуправления;

б) содержание и развитие жилищно-коммунального хозяйства;

в) национальная оборона и обеспечение безопасности.

## **14.Дефицит – это:**

а) равенство доходов и расходов;

б) превышение расходов над доходами;

в) превышение доходов над расходами.

## **15.Составление и исполнение бюджета является функцией:**

а) органов законодательной власти;

б) органов исполнительной власти;

в) Президента РФ.

## 5. Кредитная система

### Задачи

#### Задача 1.

Бенджамин Франклин после своей смерти в 1790 г. оставил 1000 фунтов стерлингов некоему Бостону с условием, что он и его наследники не будут трогать эти деньги в течение 100 лет. Сколько получил бы Бостон или его наследники, если бы годовая процентная ставка составляла 10%? При расчете используйте простые и сложные проценты.

#### Задача 2.

Определите стоимость 100-долларового вклада при 10%-й ставке, через 3 месяца, 6 месяцев, 9 месяцев, 1 год, 2 года, 3 года, 4 года, 10 лет, 50 лет, 100 лет, используя простые и сложные проценты.

Постройте график взаимосвязи простых и сложных процентов от времени.

#### Задача 3.

Сложные проценты начисляются ежеквартально по ставке 12%. Определить сумму процентов, начисленных на вклад 1 млн. руб.:

- а) за 2 года;
- б) за 24,5 года;
- в) с 14 апреля по 14 июня (год 365 дней).

Оценить эффективную ставку процента. Что изменится при непрерывном начислении процентов?

#### Задача 4.

Инвестору требуется определить, какую сумму ему нужно разместить на банковском депозите, чтобы через 4 года получить в банке сумму равную 15000 тыс. руб. Годовая процентная ставка - 12%.

Что изменится, что проценты по вкладу будут начисляться ежеквартально?

### **Задача 5.**

Банк предлагает кредитование малого бизнеса на сумму 100 тыс. руб. с условием возврата 160 тыс. руб. на два года. Определите годовую процентную ставку:

- а) по схеме простых процентов;
- б) по схеме сложных процентов.

### **Задача 6.**

Банк предлагает следующие схемы вкладов:

1 схема: - годовая процентная ставка – 16% с однократным начислением процентов;

2 схема: - годовая процентная ставка – 14% с начислением процентов раз в полгода;

3 схема: - годовая процентная ставка – 12% с ежеквартальным начислением процентов;

4 схема: - годовая процентная ставка – 10% с ежемесячным начислением процентов.

а) Выберите схему, обеспечивающую наибольший реальный годовой доход. Для этого определите эффективную процентную ставку по всем схемам;

б) Определите реальную процентную ставку по каждой схеме, если индекс инфляции составил 5% в год.

в) Определите реальную будущую стоимость вклада, если Вы инвестируете 100 тыс. руб. на 5 лет.

### **Задача 7.**

Ставка процента в банке 12%, инфляция 10%. Определите время, обеспечивающее реальное удвоение средств.

### **Задача 8.**

Инфляция за месяц составляет: 1) 30%; 2) 70%. Определить потери за 50 дней с каждой тысячи рублей, которые лежат у Вас под подушкой.

### **Задача 9.**

Компания желает получить банковский кредит в размере 100 млн. руб. сроком на 5 лет под 14% годовых с начислением процентов один раз в год. Банк предлагает следующие схемы платежей:

- а) традиционная (проценты выплачиваются ежегодно, а основная сумма в конце периода кредитования);
- б) шаровая (проценты и основной долг выплачиваются в конце);
- в) равными суммами (каждый год – одна и та же сумма);
- г) равными долями (каждый год выплачивается одна и та же доля от суммы кредита, а проценты начисляются от остаточной суммы).

Составьте схему начисления платежей по всем предлагаемым банком системам обслуживания кредитов.

### **Задача 10.**

Фирме АО «Светогорск» необходимо получить кредит, чтобы профинансировать сезонный рост запасов школьных тетрадей на 40 тыс. руб. (три летних месяца). Банк может предоставить ей кредит под 20 % годовых. Банк оценивает залог - школьные тетради - как низколиквидный, издержки по их реализации в случае неисполнения обязательств фирмой составят 10%. Определите, на какую сумму кредита может рассчитывать фирма.

### **Задача 11.**

Рассчитайте стоимость коммерческого кредита при условии, что отсрочка платежа составляет 90 дней, а скидка при оплате в течение 10 дней со дня поставки – 2%.

### **Задача 12.**

11 января 2006 г. клиент открыл вклад до востребования на сумму 10000 руб. 25 января снял со своего счета 400 руб., а 3 февраля внес дополнительно 1500 тыс. руб. Какую сумму выдаст ему кассир банка при закрытии вклада 15 февраля, если ставка по такому вкладу – 2% годовых?

### **Задача 13.**

Банк принимает вклады на месяц (ставка 15% годовых), на квартал (ставка 26% годовых) и на год (ставка 27% годовых). По вкладам на месяц и на квартал предполагается автоматическое продление условий вклада. Промежуточного (внутри срока вклада) начисления процентов и присоединения их к основному вкладу нет. Какой вклад лучше выбрать человеку, который исключает возможность того, что деньги могут потребоваться ему ранее, чем через год.

### **Задача 14.**

Открыт вклад на год и на один месяц в размере 100000 руб. под 12 % годовых. Вкладчик решил воспользоваться возможностью ежемесячно снимать проценты (1200 руб.). Так он делал 6 раз (получил 7200 руб.), а по истечении 7-го месяца появилась необходимость закрыть вклад. Сколько денег он получит в банке при закрытии вклада, если по условиям договора при досрочном закрытии проценты начисляются по ставке, принятой для вкладов до востребования (2 % годовых).

### **Задача 15.**

Клиент открыл вклад на 30 дней на сумму 10000 руб. (ставка 12 % годовых) 12 января 2006 г., а уже 19 января 2006 г. внес дополнительный взнос в размере 3000 руб. Какой будет сумма средств вкладчика к концу срока договора (соответственно, она же новая, «стартовая» сумма на очередной срок, если предусмотрено автоматическое продление условий хранения денег)?

### **Задача 16.**

Придя в банк и прочитав условия открытия срочных вкладов, вы можете обнаружить «некруглые» стандартные сроки – например, вклады, именуемые «месячными», принимаются на срок не 30, а 30 + 1 день, «квартальные» - на срок 90 + 1 день. С чем это связано?

### **Задача 17.**

Можно вложить 600 тыс. руб. в банк и получить через год 15% сверх суммы основного вклада. Можно на эти деньги (включая оплату посредникам и нотариусу) купить квартиру и сдавать ее в наем. Пусть квартирант оплачивает коммунальные услуги самостоятельно. Месячная арендная плата за квартиру в текущем году составит 2500 руб. Что выгоднее – положить деньги в банк или купить квартиру и сдавать ее в наем? Какая дополнительная информация нужна для ответа на этот вопрос?

### **Задача 18.**

Предположим, что в течение года ЦБ РФ купил ГКО на сумму 180 млрд. руб. За этот же период ЦБ РФ продал ГКО на открытом рынке на сумму 88 млрд. руб. Определите объем чистых требований ЦБ РФ к Правительству на 1-е число следующего года.

### **Задача 19.**

Предположим что, общая сумма обязательных резервов составляет 20 млрд. руб., общая величина вкладов в коммерческие банки - 200 млрд. руб. Ниже приведены данные об увеличении кредитования банков центральным банком при соответствующих уровнях учетной ставки.

Учетная ставка, %	Увеличение займов в ЦБ РФ, млн. руб.
5	40
6	30
7	20
8	10

Определите:

- а) какова норма обязательных резервов?
- б) какую учетную ставку должен установить центральный банк, чтобы оказать на кредитные ресурсы банков такое же воздействие, как покупка государственных ценных бумаг на 20 млн. руб.?

### **Задача 20.**

ЦБ РФ предписал банку устранить нарушения нормативов ликвидности. Банк не устранил эти нарушения в установленные сроки, в результате чего создалась реальная угроза интересам вкладчиков. Определите, какую меру воздействия из перечисленных ниже ЦБ применит к банку:

- А) потребует от банка устранить выявленные нарушения;
- Б) взыщет штраф в размере до 0,1% от уставного капитала;
- В) изменит обязательные нормативы для банка на срок до шести месяцев;
- Г) введет запрет на проведение банком операций по привлечению вкладов населения на срок до 1 года.

### **Задача 21.**

Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств на счете в банке – 16 млн. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 21 млн. руб. Процент за овердрафт составляет 22% годовых. Поступление средств на счет клиента происходит через 10 дней после оплаты указанной сделки.

### **Контрольные вопросы**

1. Что такое кредит?
2. Каковы источники кредитных ресурсов?
3. С чем связана необходимость кредита?
4. Что такое ссуженная стоимость? Как происходит движение ссуженной стоимости?
5. Какие выделяют элементы кредитных отношений?
6. Кто является субъектами кредитных отношений? Что выступает объектом кредитных отношений?
7. Что такое ссудный процент? Какие факторы влияют на размер ссудного процента?
8. Какие функции выполняет кредит?
9. На каких принципах основываются кредитные отношения?
10. Какие существуют формы кредита?
11. Что собой представляет коммерческий кредит, и какова его цель? Какие существуют разновидности коммерческого кредита?
12. Что собой представляет банковский кредит? По каким признакам можно классифицировать банковский кредит?
13. Что собой представляет потребительский кредит, и каково его назначение?
14. Что включает государственный кредит?
15. Что собой представляет международный кредит? Как классифицируется международный кредит?
16. Что такое кредитная система?

17. В соответствии с какими законами функционирует современная кредитная система РФ?
18. Какова структура кредитной системы?
19. Какие выделяют уровни банковской системы?
20. Что собой представляет кредитная организация?
21. Что такое банк?
22. Что собой представляет небанковская кредитная организация?
23. Какие существуют виды специализированных банков?
24. Что собой представляют специализированные финансово-кредитные учреждения?
25. Каковы цели деятельности ЦБ РФ? Какие функции выполняет ЦБ РФ?
26. Что такое депозитные операции? Какие существуют виды депозитов?
27. Что такое контокоррент?
28. Что такое овердрафт?
29. Что собой представляют трастовые услуги коммерческих банков?
30. Что такое факторинговые операции?

## **6. Финансовый рынок**

### **Задачи**

#### **Акции**

##### **Задача 1.**

Акционерное общество зарегистрировало эмиссию 30 тыс. обыкновенных акций с номинальной стоимостью 1000 руб., из которых 26 тысяч было продано акционерам, а 4 тысячи остались непроданными. Через некоторое время еще 1000 акций была выкуплена обществом у акционеров. По окончании отчетного года собранием акционеров принято решение о распределении в качестве дивидендов 3 млн.руб. их прибыли. Какая сумма дивиденда на каждую акцию может быть выплачена?

##### **Задача 2.**

Определите размер дивиденда по обыкновенным акциям. Общая сумма выпущенных акций 370 тыс. руб., в том числе привилегированных акций - 70 тыс. руб. с фиксированным размером дивиденда 50%. Акционерное общество выпустило также 25%-ные облигации на сумму 60 тыс. руб. Сумма прибыли акционерного общества, направляемая на выплату дивидендов по ценным бумагам, составляет 230 тыс. руб.

##### **Задача 3.**

Определите величину спреда по акциям и выявите наиболее ликвидную акцию. Критерием выбора является наименьшее отношение спреда к максимальной цене спроса на акцию. По акции компании «А», минимальная цена предложения – 1020 руб., максимальная цена спроса – 1000 руб. По акции компании «В» минимальная цена предложения – 1050 руб., максимальная цена спроса – 1000 руб.

#### **Задача 4.**

Определите величину рендита по акциям и выявите наиболее доходную акцию. Критерием выбора является наибольшая величина рендита. Акция компании «А» имеет дивиденд 40% от номинала, номинал – 200 руб., рыночный курс – 400 руб. Акция компании «В» имеет дивиденд 25% от номинала, номинал – 200 руб., рыночный курс – 300 руб.

#### **Задача 5.**

Операционная прибыль акционерной компании за год составила 100,000 тыс. руб. Известно, что за отчетный год проценты за кредит были начислены в сумме 20,000 тыс. руб., налог на прибыль составил 15,000 тыс. руб., сумма начисленных дивидендов 15,000 тыс. руб. Выпущенный капитал акционерной компании составляет 120,000 тыс. руб. и состоит из 120,000 акций по номиналу 1 тыс. руб. за акцию. Определите прибыль на акцию за отчетный год.

#### **Задача 6.**

Определите текущую цену акции. Последние выплаченные дивиденды составили 300 руб. за акцию. Ожидаемые ежегодные темпы роста дивидендов составляют 13% на протяжении 10 лет и до бесконечности – 11%. Требуемая норма дохода по акциям равна 15%.

#### **Задача 7.**

Номинальная цена акции 200 руб. Дивиденд – 80%. Банковский процент – 16%. Рассчитайте курс акции и ее рыночную стоимость.

#### **Задача 8.**

Номинальная стоимость акции 100 рублей. Рыночная цена акции 600 рублей. Компания выплачивает квартальный дивиденд 20 рублей за акцию.

Какова текущая доходность акции в годовом начислении? Какова средняя доходность капитала, вложенного в акции?

### **Задача 9.**

Привилегированные акции номиналом 10 тыс. рублей куплены по цене 12 тыс. рублей и проданы через 2 года по цене 25 тыс. рублей. Дивиденды по акции за первый год составили 40% от номинала, за второй год - 60% от номинала. Определите среднюю доходность акции в виде ставки: а) простых процентов; б) сложных процентов.

### **Задача 10.**

Определите текущую цену акции при условии:

- последние фактические дивиденды, выплаченные предприятием, составили 1 руб. за акцию;
- ожидаемые ежегодные темпы роста дивидендов составляют 12% на протяжении 10 лет, а по истечении 10 лет – 9%;
- требуемая норма дохода по акциям равна 16.

### **Задача 11.**

Определите уставный капитал акционерного общества, если известно, что по итогам года в качестве дивиденда по привилегированным акциям (ставка дивиденда 80% годовых) акционерам (не банкам) была выплачена сумма в размере 850 МРОТ, уставный капитал акционерного общества представлен только одним выпуском простых и одним выпуском привилегированных акций, объем выпуска привилегированных акций у данного акционерного общества является максимально возможным.

### **Задача 12.**

Прогнозируемая доходность акции составляет 10%, ожидаемый биржевой индекс (средняя рыночная доходность) 14%. Доходность по

депозитам Сбербанка 20%. Коэффициент "бета" 0,5. Оценить требуемый уровень доходности по акции и дать рекомендации инвестору.

### Задание 13.

Заполните таблицу.

#### Сравнительная характеристика обыкновенных и привилегированных акций

Критерии сравнения	Обыкновенные акции	Привилегированные акции
Содержание ценной бумаги		
Право голоса		
Право на получение дивиденда		
Право на получение имущества АО после его ликвидации		
Преимущественное право покупки акций выпусков до их размещения среди публики		
Право на участие в органах управления АО		
Право на получение информации об АО		

### Задание 14.

По российскому законодательству обыкновенные акции, предоставляют равные права их владельцам. Однако пакеты простых акций определенного размера обеспечивают дополнительный набор прав акционерам-владельцам обыкновенных акций. Заполните таблицу.

Размер пакета голосующих акций	Дополнительные права, предоставляемые пакетом голосующих акций
1%	
2%	
10%	
25%	
30%	
50%	
75%	

Прокомментируйте данные таблицы.

### Задание 15.

Обыкновенные и привилегированные акции имеют свои положительные и отрицательные стороны как для эмитента, так и для инвестора. Какие? Заполните таблицу.

Акции	Плюсы	Минусы
С точки зрения инвестора		
Обыкновенные		
Привилегированные		
С точки зрения эмитента		
Обыкновенные		
Привилегированные		

### Облигации

#### Задача 16.

Хозяйствующий субъект выпустил 10-летнюю облигацию с купонной ставкой 10% номиналом 1500 руб. и рыночной ценой 1200. Определите доходность облигации при погашении.

#### Задача 17.

Определите приведенные стоимости каждой из следующих облигаций. Доходность к погашению равна 12%, а номинальная стоимость 1500 руб.

Облигации	Годовой купонный доход (%)	Срок погашения, лет
А	6	1
Б	7	2
В	8	3

Г	9	4
---	---	---

### **Задача 18.**

Хозяйствующий субъект выпустил облигацию. Номинал облигации – 8 тыс. руб., срок обращения – 2 года. Эмитент продал облигацию за 6 тыс. руб. Рассчитайте годовую дисконтную ставку.

### **Задача 19.**

Облигация номиналом 10 тыс.руб., купоном 5% и дисконтом 15%, выпущена на срок 3года. Оцените:

- 1) текущую и среднюю доходность инвестора (по различным показателям);
- 2) стоимость облигации, если инвестор при заданном уровне риска желает получить доходность 9%.

### **Задача 20.**

Определите доходность к погашению облигации. Номинал – 100 тыс. руб., рыночная стоимость 85 тыс. руб., число лет до погашения – 4 года, купон равен 20%.

### **Задача 21.**

Облигация номинальной стоимостью 1000 руб. имеет годовую купонную ставку в размере 12%. Сейчас облигация котируется на рынке 950 руб. Определите текущую купонную доходность данной облигации.

### **Задача 22.**

Определите цену 10%-й облигации номинальной стоимостью – 1000 руб., по которой раз в полгода выплачивается купонный доход. До срока погашения осталось два года. Требуемая инвестором доходность составляет 15%.

### **Задача 23.**

Облигация номиналом 10 тыс. руб., купоном 5% и дисконтом 15%, выпущена на срок 3 года. Оцените:

- 1) текущую и среднюю доходность инвестора (по различным показателям);
- 2) стоимость облигации, если инвестор при заданном уровне риска желает получить доходность 9%.

Что изменится, если ставка налога на текущий доход по облигации составляет 15%? Как изменятся параметры облигации, если облигация выпускается за полгода до выплаты первого купона и за 2,5 года до погашения? Как изменятся параметры облигации, если купон составляет 250 руб. выплачивается раз в полугодие 1 июля и 1 января?

### **Задача 24.**

Облигация имеет купон 6,8%, продается с дисконтом 17% от номинала и выпущена на срок 3 года. Оценить текущую доходность облигации. Во сколько раз изменится текущая доходность при увеличении цены на 10%.

### **Задача 25.**

Предприятие приобрело на 1 июля облигацию номиналом 1 тыс.руб. Купоном 15%, погашение через 2,5 года. Купоны выплачиваются один раз в конце календарного года. Банковский процент 5%, реальная рентабельность капитала фирмы 12%. Оценить облигацию для предприятия. Что изменится при инфляции 3%?

### **Задача 26.**

Облигации АО выпущены 1 января. Срок обращения облигаций 2 года. Годовой купон 8,5%. Номинальная стоимость 1000 руб., однако при первичном размещении стоимость составила 974 руб. Какова должна быть минимальная величина банковской ставки, при которой инвестору,

купившему облигацию в ходе первичного размещения (налогообложение не учитывать), было более выгодно положить деньги в банк на 2 года?

## **Вексель**

### **Задача 27.**

Определите цену размещения коммерческим банком своих векселей при условии, что вексель выписывается на сумму 100 000 рублей, со сроком платежа 240 дней, банковская ставка процента 14% годовых.

### **Задача 28.**

Номинал дисконтного векселя — 2 млн руб., дисконт 25%, число дней с момента покупки векселя до его погашения — 55 дней. Определите величину скидки.

### **Задача 29.**

Номинал векселя — 10 млн руб., величина скидки 200 тыс. руб., до погашения остается 40 дней. Определите ставку дисконт.

### **Задача 30.**

Номинал векселя — 10 млн руб., дисконт 9%, до погашения остается 20 дней. Определите цену векселя.

### **Задача 31.**

Номинал векселя — 200 тыс. руб., по векселю начисляются 15% годовых, с начала начисления процентов до момента предъявления векселя к оплате прошло 45 дней. Определите сумму начисленных процентов и общую сумму, которую держатель векселя получит при его погашении.

### **Задача 32.**

Номинальная цена векселя — 1,2 млн руб. Банк покупает его, выплачивая 1 млн. руб. за 6 месяцев до наступления срока платежа по векселю. Определите учетный процент и учетную ставку по вексельному кредиту.

### **Задача 33.**

Номинал процентного векселя — 300 тыс. руб., по векселю начисляется 20% годовых, период с момента начала начисления процентов до погашения бумаги равен 40 дням. Определите, по какой цене его должен купить инвестор за 30 дней до погашения, чтобы обеспечить доходность по операции на уровне 30% годовых.

### **Задача 34.**

Номинал процентного векселя 100 тыс. руб., по векселю начисляется 20% годовых, период с момента начала начисления процентов до погашения бумаги равен 50 дням. Определите доходность операции для инвестора, если он купит вексель за 20 дней до погашения по цене 100,5 тыс. руб.

### **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?
12. Дайте определение рынка ценных бумаг и раскройте его экономическую сущность.
13. Дайте классификацию рынка ценных бумаг.
14. Назовите функции рынка ценных бумаг.
15. Является ли рынок ценных бумаг частью финансового рынка.
16. Дайте определение ценной бумаги и раскройте ее экономическую сущность.
17. Назовите фундаментальные свойства ценных бумаг.
18. Что такое рынок ценных бумаг?
19. Каково значение рынка ценных бумаг?
20. Какие функции выполняет рынок ценных бумаг?
21. Какие существуют виды рынка ценных бумаг?
22. Что собой представляют первичный и вторичный рынки ценных бумаг?
23. Что такое организованный и неорганизованный рынок ценных бумаг?
24. Каково значение биржевого и внебиржевого рынков ценных бумаг?
25. Что собой представляют кассовый и срочный рынки ценных бумаг?
26. Как осуществляется деятельность фондовой биржи?
27. Что такое акция, и каковы ее виды?
28. Что такое облигация?
29. В чем отличие облигации от акции?
30. Что такое вексель?

## Тесты

### 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. 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.

**10. Виды рынка ценных бумаг:**

а) кассовый и срочный;

б) денежный рынок и рынок капитала;

в) кредитный рынок и внебиржевой рынок.

**11. Биржевой рынок – это:**

а) организованный рынок;

б) неорганизованный рынок;

в) первичный рынок.

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

а) акция;

б) вексель;

в) варрант.

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

а) чеки;

б) акции;

в) облигации.

**14. 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.

### **15. 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.

### **16. 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.

### **17. Какие из перечисленных документов не являются ценными бумагами?**

а) депозитный сертификат;

б) долговая расписка;

в) вексель;

г) акция.

**18. Какая профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг признается дилерской (в соответствии с Законом «О рынке ценных бумаг»)?**

- а) совершение любых гражданско-правовых сделок с ценными бумагами, не противоречащих законодательству;
- б) совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи;
- в) совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от имени и за счет клиента путем публичного объявления цен покупки и/или продажи;
- г) покупка ценных бумаг от своего имени и за свой счет с целью формирования долгосрочного инвестиционного портфеля.

**19. Фондовая биржа создается в форме**

- а) закрытого акционерного общества;
- б) некоммерческого партнерства;
- в) саморегулируемой организации.

**20. Согласно Федеральному закону «О рынке ценных бумаг» лицо, которому ценные бумаги принадлежат на праве собственности (собственник) или ином вещном праве (владелец), называется:**

- а) инвестором ценных бумаг;
- б) эмитентом ценных бумаг.

**21. Деятельность по совершению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами от имени и за счет клиента (в том числе эмитента эмиссионных ценных бумаг при их размещении) или от своего имени и за счет клиента, на основании возмездных договоров с клиентом, — это:**

- а) брокерская деятельность;
- б) дилерская деятельность;
- в) депозитарная деятельность.

**22. Как называется деятельность по совершению сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки/продажи этих ценных бумаг по объявленным ценам?**

- а) брокерская деятельность;
- б) дилерская деятельность;
- в) депозитарная деятельность.

**23. Физические и юридические лица, имеющие временно свободные средства и желающие инвестировать их для получения дополнительных доходов, — это:**

- а) инвесторы;
- б) эмитенты.

**24. Хозяйствующие субъекты, стремящиеся получить дополнительные источники финансирования, а также органы государственной власти, выпускающие займы для покрытия части государственных расходов, — это:**

- а) инвесторы ценных бумаг;
- б) эмитенты ценных бумаг.

**25. При распределении прибыли акционерного общества первым получит доходы владелец:**

- а) облигации акционерного общества;
- б) привилегированной акции;
- в) обыкновенной акции.

## как основное звено финансово-кредитной системы

### Задачи

#### Задача 1.

В четвертом квартале текущего года объем продаж по предприятию продаж составил 500 тыс. рублей. Предприятие производит и продает два вида продукции «А» и «Б». Изделий «А» в текущем году было продано 1,9 тыс. шт., на сумму 311 тыс. руб. Переменные издержки продукции «А» – 91000 руб. Постоянные издержки по предприятию в целом – 86,4 тыс. рублей. В первом квартале следующего года ожидается рост объемов производства и продаж продукции «А» на 15 % (в натуральном выражении) и рост цен на 5 %. Продукции «Б» было продано 4 тыс. единиц. Переменные издержки составляли 43 тыс. руб. В первом квартале следующего года изменений по производству продукции «Б» не ожидается.

#### Задание 2.

Исходной информацией является финансовая отчетность предприятия, полученная у преподавателя.

а) Определите структуру активов баланса по следующей форме:

Показатели	Сумма, тыс.руб.			Структура, %		
	на начало года	на конец года	изменение (+,-)	на начало года	на конец года	изменение (+,-)
Внеоборотные активы						
Оборотные активы						
<b>Итого</b>						

Сделайте выводы об изменении структуры активов.

б) Определите структуру внеоборотных активов по следующей форме:

Показатели	Сумма, тыс.руб.	Структура, %
------------	-----------------	--------------

	<i>на начало года</i>	<i>на конец года</i>	<i>изменение (+,-)</i>	<i>на начало года</i>	<i>на конец года</i>	<i>изменение (+,-)</i>
Нематериальные активы						
Основные средства						
Незавершенное строительство						
Долгосрочные финансовые вложения						
Прочие внеоборотные активы						
<b>Итого</b>						

Сделайте выводы об изменении структуры внеоборотных активов.

Рассчитайте фондоотдачу и фондоемкость внеоборотных активов и основных средств. Что характеризуют эти показатели?

в) Определите структуру оборотных активов по следующей форме:

	<i>Сумма , тыс.руб.</i>			<i>Структура, %</i>		
	<i>на начало года</i>	<i>на конец года</i>	<i>изменение (+,-)</i>	<i>на начало года</i>	<i>на конец года</i>	<i>изменение (+,-)</i>
<b>Показатели</b>						
Запасы и затраты						
В том числе						
производственные запасы						
незавершенное производство						
Готовая продукция						
Дебиторская задолженность						
В том числе						
обеспеченная						
векселями						
Краткосрочные финансовые вложения						
Денежные средства						
Прочие оборотные активы						
<b>Итого</b>						

Сделайте выводы об изменении структуры оборотных активов.

Определите оборачиваемость оборотных активов, оборачиваемость запасов, оборачиваемость дебиторской задолженности, оборачиваемость денежных средств.

г) Что такое пассивы предприятия? Определите структуру пассивов предприятия по следующей форме:

<b>Показатели</b>	<i>Сумма, тыс.руб.</i>			<i>Структура, %</i>		
	<i>на начало года</i>	<i>на конец года</i>	<i>изменение (+,-)</i>	<i>на начало года</i>	<i>на конец года</i>	<i>изменение (+,-)</i>
Собственный капитал						
Заемный капитал, в том числе: - долгосрочные обязательства; - краткосрочные обязательства						
<b>Итого</b>						

Сделайте выводы об изменении структуры пассивов.

д) Определите структуру собственного капитала предприятия по следующей форме:

<b>Показатели</b>	<i>Сумма, тыс.руб.</i>			<i>Структура, %</i>		
	<i>на начало года</i>	<i>на конец года</i>	<i>изменение (+,-)</i>	<i>на начало года</i>	<i>на конец года</i>	<i>изменение (+,-)</i>
Уставный капитал						
Добавочный капитал						
Резервный капитал						
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)						
<b>Итого</b>						

Что такое чистые активы предприятия? Определите сумму чистых активов предприятия.

е) Определите структуру долгосрочных обязательств предприятия по следующей форме:

<b>Показатели</b>	<i>Сумма , тыс.руб.</i>			<i>Структура, %</i>		
	<i>на начало года</i>	<i>на конец года</i>	<i>изменение (+,-)</i>	<i>на начало года</i>	<i>на конец года</i>	<i>изменение (+,-)</i>
Долгосрочные кредиты и займы						
Прочие долгосрочные обязательства						
<b>Итого</b>						

ж) Определите структуру краткосрочных обязательств предприятия по следующей форме:

<b>Показатели</b>	<i>Сумма, тыс.р.</i>			<i>Структура, %</i>		
	<i>на начало года</i>	<i>на конец года</i>	<i>изменение (+,-)</i>	<i>на начало года</i>	<i>на конец года</i>	<i>изменение (+,-)</i>
Краткосрочные займы и кредиты						
Кредиторская задолженность						
Задолженность участникам по выплате доходов						
Доходы будущих периодов						
Резервы предстоящих расходов						
Прочие краткосрочные обязательства						
<b>Итого</b>						

### **Задание 6.**

Охарактеризуйте особенности финансов в субъектах хозяйствования разных форм собственности и организационно-правовых форм. Заполните таблицу 1.





## 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?

## Тесты

**1. Формирование денежных фондов и резервов коммерческой организации связано с \_\_\_\_\_ функцией финансов коммерческих организаций.**

- а) регулирующей;
- б) стимулирующей;
- в) контрольной;
- г) распределительной.

**2. Финансовыми ресурсами коммерческой организации является(-ются)...**

- а) платежи в бюджеты разного уровня и внебюджетные фонды;
- б) взносы в уставный капитал коммерческой организации;
- в) фонды денежных средств, имеющиеся в распоряжении коммерческой организации;
- г) валовой внутренний продукт.

**3. Принципами организации финансов предприятия, означающими полную окупаемость затрат на производство и реализацию продукции и необходимость формирования резервов, являются...**

*Укажите не менее двух вариантов ответа*

- а) материальная ответственность;
- б) обеспечение финансовых резервов;
- в) самофинансирование;
- г) заинтересованность в результатах работы.

**4. Принцип \_\_\_\_\_ означает полную окупаемость затрат на производство и реализацию продукции, инвестирование в развитие**

**производства за счет собственных денежных средств и, при необходимости, банковских и коммерческих кредитов.**

- а) материальной ответственности;
- б) самофинансирования;
- в) заинтересованности в результатах деятельности;
- г) хозяйственной самостоятельности.

**5. С целью обеспечения синхронизации денежных потоков организации разрабатываются такие плановые документы текущего и оперативного финансового планирования, как ...**

*Укажите не менее двух вариантов ответа*

- а) бюджет движения денежных средств;
- б) бюджет доходов и расходов;
- в) платежный календарь;
- г) кассовый план.

**6. К финансовым отношениям, возникающим в процессе производственной деятельности коммерческой организации и связанным с производством и реализацией продукции, относятся финансовые отношения...**

- а) в связи с эмиссией и размещением ценных бумаг;
- б) по поводу формирования уставного капитала;
- в) в процессе хранения денег в коммерческом банке;
- г) между поставщиками и покупателями сырья.

**7. К внешним источникам формирования собственных финансовых ресурсов организации относится(-ятся) ...**

- а) бюджетные ассигнования на безвозвратной основе;
- б) чистая прибыль;
- в) бюджетные ассигнования на возвратной основе;
- г) кредиты банков.

**9. Государственный финансовый контроль за коммерческими организациями ограничивается вопросами...**

*Укажите не менее двух вариантов ответа*

- а) оценкой кредитоспособности организации;
- б) проверкой достоверности финансовой отчетности;
- в) использования налоговых обязательств;
- г) использования бюджетных средств.

**10.К доходам от обычных видов деятельности коммерческой организации относится(-ятся)...**

- а) доходы коммерческой организации от предоставления за плату своих активов во временное пользование;
- б) выручка от реализации продукции и поступления, связанные с выполнением работ или оказанием услуг;
- в) курсовые разницы;
- г) суммы полученных залогов.

**11. Важнейшими направлениями финансовой работы организации (предприятия) являются...**

*Укажите не менее двух вариантов ответа*

- а) контрольно-аналитическая работа;

- б) финансовое планирование;
- в) формирование маркетинговой политики;
- г) подбор персонала.

**12. Принципом организации финансов коммерческих организаций не является ...**

- а) целевое назначение бюджетных ассигнований в соответствии с кодами бюджетной классификации;
- б) максимизация прибыли;
- в) ответственность за результаты деятельности;
- г) обеспечение инвестиционной привлекательности.

**13. К методам, используемым при составлении финансовых планов и прогнозов коммерческой организации, относятся ...**

*Укажите не менее двух вариантов ответа*

- а) метод дисконтирования;
- б) нормативный метод;
- в) метод предотвращения и контролирования;
- г) реструктуризация долга.

**14. Финансы некоммерческих организаций представлены разнообразными финансовыми отношениями, складывающимися с (со) ...**

*Укажите не менее двух вариантов ответа*

- а) другими организациями и физическими лицами по поводу формирования внебюджетных источников доходов и их использования;

б) страховыми компаниями по поводу получения страхового возмещения при наступлении страхового случая;

в) страховыми компаниями по поводу выплаты страховых взносов по добровольному страхованию;

г) органами государственной власти и органами местного самоуправления по поводу получения бюджетных средств и их использования.

**14. Под финансами коммерческой организации понимают совокупность \_\_\_\_\_ в контексте деятельности организации на рынках продукции и факторов производства и ее взаимоотношений с государством, юридическими и физическими лицами.**

*Укажите не менее двух вариантов ответа*

а) организационных форм финансирования;

б) контрактов;

в) финансовых объектов;

г) способов управления финансовыми объектами.

**15. Финансы некоммерческих организаций представлены разнообразными финансовыми отношениями, складывающимися с (со) ...**

*Укажите не менее двух вариантов ответа*

а) страховыми компаниями по поводу получения страхового возмещения при наступлении страхового случая;

б) страховыми компаниями по поводу выплаты страховых взносов по добровольному страхованию;

в) другими организациями и физическими лицами по поводу формирования внебюджетных источников доходов и их использования;

г) органами государственной власти и органами местного самоуправления по поводу получения бюджетных средств и их использования.

**16. Источниками финансирования автономного учреждения могут быть ...**

*Укажите не менее двух вариантов ответа*

а) средства из бюджета на исполнение публичных обязательств;

б) доходы от оказания платных услуг;

в) субсидии на иные цели;

г) субсидии из бюджета на выполнение государственного задания с учетом мероприятий, направленных на развитие автономных учреждений, перечень которых определяется учредителем.

**17. Предназначением балансовой модели организации является решение таких ключевых задач финансового менеджмента, как ...**

*Укажите не менее двух вариантов ответа*

а) рациональное вложение привлеченных (финансовых) ресурсов;

б) налоговая оптимизация;

в) мобилизация источников финансирования;

г) инвестиционное проектирование.

**18. Для традиционно рассматриваемой корпорации характерна коммерческая направленность деятельности организации, нацеленная на ...**

*Укажите не менее двух вариантов ответа*

- а) регламентацию финансово-кредитных отношений;
- б) реализацию конкурентной стратегии;
- в) рост рыночной оценки капитала при долгосрочном рассмотрении;
- г) максимизацию прибыли или иных денежных выгод в краткосрочном периоде.

**19. К особенностям взаимоотношений организации с финансовыми учреждениями относятся ...**

*Укажите не менее двух вариантов ответа*

- а) регулярность;
- б) высокая конкуренция;
- в) полная регламентация законодательством;
- г) наличие государственного контроля.

## 8. Финансы домашних хозяйств

### Задачи

#### Задание 1.

Составьте семейный бюджет на основе имеющихся данных о рекомендуемом минимальном наборе продуктов питания. Бюджет составьте по максимальным и минимальным ценам, определите возможную экономию в расчете на год и месяц.

#### Рекомендуемый минимальный набор продуктов питания для основных социально-демографических групп населения (кг. в год)

Наименование продуктов	Трудоспособное население		Пенсионеры	Дети	
	муж.	жен.		0-6 лет	7-15 лет
1. Хлебные продукты (в пересчете на муку), всего	174,2	126,8	117,4	65,3	114,3
в том числе:					
бобовые	6	5	4	-	2
мука пшеничная	25	18	16	18	17,5
рис	4	3	2,5	2	2
другие крупы	9	6	4,5	6	8
хлеб пшеничный	45	35	35	28	55
хлеб ржаной	105	95	90	22	60
макаронные изделия	6	5	4	4	4
2. Картофель	130	105	100	85	130
3. Овощи и бахчевые, всего	101,8	91,8	91,8	85	120
в том числе:					
капуста свежая и квашеная	30	30	30	30	35
огурцы и помидоры свежие	1,8	1,8	1,8	5	5
столовые корнеплоды	35	30	30	30	40
прочие овощи	35	30	30	20	40
4. Фрукты свежие	18,6	14,6	13,6	34,4	44,4
5. Сахар и кондитерские изделия (в пересчете на сахар), всего	20,8	19,8	18,8	19,7	26,1
в том числе:					
сахар	20	19	18	18	24
конфеты	0,7	0,7	0,7	1	1
печенье	0,7	0,7	0,7	2	3
6. Мясопродукты, всего	34,5	28	22	19	33,5
в том числе:					
говядина	14	11	9,5	10	19
баранина	1	0,8	0,5	-	-
свинина	6,5	5,2	3	-	2,5
мясо птицы	13	11	9	9	12

Наименование продуктов	Трудоспособное население		Пенсионеры	Дети	
	муж.	жен.		0-6 лет	7-15 лет
7. Рыбопродукты, всего	15,7	12,7	12,7	8,7	12,5
в том числе:					
рыба свежая	15	12	12	8	11
сельдь	0,7	0,7	0,7	0,7	1,5
8. Молоко и молокопродукты (в пересчете на молоко), всего	209,3	191,5	186,5	279	304,2
в то числе:					
молоко, кефир	110	100	95	130	114
сметана	1,8	1,8	1,8	1,8	2,6
масло животное	1,8	1,8	1,8	4	5
творог	8	7	7	10	12
сыр	2,5	2	2	2	3
9. Яйца (штук)	180	150	90	150	180
10. Растительные жиры, всего	15	11	10	7	12
в том числе:					
маргарин и другие жиры	7	5	4	2	3
масло растительное	8	6	6	5	9
11. Прочие продукты, всего	4,88	4,88	4,15	2,925	4,015
в том числе:					
соль	3,65	3,65	2,92	1,83	2,92
чай	0,5	0,5	0,5	0,365	0,365
специи	0,73	0,73	0,73	0,73	0,73

Цены на некоторые виды продуктов.

Наименование продуктов	Характеристики		Цена в расчете на 1 кг, руб.
	Вес, кг	Цена, руб.	
1. Хлебные продукты:			
фасоль 1-го вида	0,9	63,4	
фасоль 2-го вида	0,8	70,6	
мука пшеничная высший сорт	1	29,5	
мука пшеничная 2-й сорт	1	20,5	
рис 1-го вида	0,8	31,4	
рис 2-го вида	0,5	61,3	
манная крупа 1-го вида	0,7	20,8	
манная крупа 2-го вида	0,7	28,4	
гречневая крупа 1-го вида	1	70	
гречневая крупа 2-го вида	0,8	80,9	
хлеб пшеничный 1-го вида	0,38	20	
хлеб пшеничный 2-го вида	0,4	16,4	
хлеб ржаной 1-го вида	0,75	25,5	
хлеб ржаной 2-го вида	0,25	14,7	

макаронные изделия 1-го вида	1	26,6	
макаронные изделия 2-го вида	0,25	84,5	
2. Картофель 1-го вида	1	12,2	
Картофель 2-го вида	1	20	
3. Овощи и бахчевые:			
капуста свежая	1	9,5	
капуста квашенная	1	20,5	
огурцы свежие	1	93,2	
помидоры свежие	1	70	
морковь произ-во Россия	1	20	
морковь импортная	1	39,2	
свекла	1	14,2	
кабачок	1	50	
4. Фрукты свежие:			
мандарины произ-во Турция	1	70	
мандарины произ-во Аргентина	1	80	
мандарины произ-во Абхазия	1	50	
яблоки	1	56	
груши	1	64	
сливы	1	112	
5. Сахар и кондитерские изделия:			
сахар 1-го вида	0,9	45,2	
сахар 2-го вида	10	300	
конфеты шоколадные	1	439,1	
конфеты карамельные	1	126,9	
печенье 1-го вида	1	50	
печенье 2-го вида	0,126	25,7	
6. Мясо продукты:			
говядина вырезка	1	370	
говядина задняя часть	1	350	
баранина вырезка	1	420	
баранина задняя часть	1	360	
свинина вырезка	1	280	
свинина задняя часть	1	182	
курица бедро	1	110	
курица крылья	1	50	
7. Рыбопродукты:			
хек мороженый	1	50	
каrp	1	40	
сельдь соленая	1	70	
8. Молоко и молокопродукты:			
молоко 1,5% жирности	0,9	16,2	
молоко 3,2 % жирности	1	20	
кефир обезжиренный	1	25	
кефир 3,2 % жирности	1	33	

сметана 10 % жирности	0,45	40	
сметана 25% жирности	0,45	50	
масло сливочное 72% жирности	0,128	40	
масло сливочное 81% жирности	0,128	50	
творог 1-го вида	0,2	25	
творог 2-го вида	0,2	30	
сыр 1-го вида	1	150	
сыр 2-го вида	1	250	
<b>9. Яйца (штук):</b>			
отборное	10 шт.	40	
2-й сорт	30 шт.	50	
<b>10. Растительные жиры:</b>			
маргарин 1-го вида	0,128	20	
маргарин 2-го вида	0, 128	21	
масло растительное	1	60	
<b>11. Прочие продукты:</b>			
соль каменная	1	10	
соль йодированная	0,7	15	
чай черный Китай	0,3	70	
чай черный Цейлон	0,3	30	
специи	1	120	

## Задание 2.

Определите показатели динамики среднедушевых денежных доходов населения РФ

Год	Среднедушевые денежные доходы населения, рублей/месяц	Темп роста, %	Темп прироста, %
<b>2008</b>	14 863,6		
<b>2009</b>	16 895,0		
<b>2010</b>	18 958,4		
<b>2011</b>	20 780,0		
<b>2012</b>	23 221,1		
<b>2013</b>	25 928,2		
<b>2014</b>	27 887,4		

## Контрольные вопросы

1. Какова структура доходов домашних хозяйств?
2. Что включается в собственные источники доходов домашних хозяйств?
3. Какие расходы домашних хозяйств РФ являются наиболее значимыми?

4. В каких отраслях и почему сложился высокий уровень заработной платы?
5. Какие пособия выплачивают российским гражданам?

### **Список литературных источников**

#### *а) Основная литература:*

1. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебник / под ред. Г.Б. Поляка. – М.:Юнити-Дана, 2011
2. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник /под ред. Л.А. Чалдаевой. – М.: Издательство Юрайт, 2011
3. Финансы и кредит: электронный учебник/ под ред. Т.М. Ковалевой.- Электрон. дан. и прог. - М.: КНОРУС, 2011. - 1электрон. опт. диск (CD-ROM)

#### *б) Дополнительная литература:*

1. Конституция Российской Федерации.
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации
3. Налоговый кодекс Российской Федерации
4. Гражданский кодекс Российской Федерации
5. Федеральный закон от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях».
6. Федеральный закон от 16.07.1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования».
7. Федеральный закон от 15.12.2001 № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации».
8. Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».
9. Федеральный закон от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации».
10. Федеральный закон от 24 июля 2009 № 212 – ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского

страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования»

11. Федеральный закон от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации»

12. Федеральный закон от 06.10.2003 № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации».

13. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

14. Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О конкуренции».

15. Федеральный закон от 02 декабря 2013 г. N 349-ФЗ "О федеральном бюджете на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов"

16. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

17. Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»

18. Федеральный закон от 03.11.2006 № 174-ФЗ «Об автономных учреждениях»

19. Федеральный закон от 29.12.2006 № 256-ФЗ «О дополнительных мерах поддержки семей, имеющих детей».

20. Федеральный закон от 24.07.1998 № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»

21. Федеральный закон от 2 декабря 2013 г. N 320-ФЗ "О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов"

22. Федеральный закон от 2 декабря 2013 г. N 321-ФЗ "О бюджете Федерального фонда обязательного медицинского страхования на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов"

23. Федеральный закон от 2 декабря 2013 г. N 322-ФЗ "О бюджете Фонда социального страхования Российской Федерации на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов"

24. Федеральный закон от 17.07.1999 № 178-ФЗ «О государственной социальной помощи».

25. Федеральный закон от 29 ноября 2001 г. N 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах"

26. Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности"

27. Бюджетное послание Президента РФ от 13 июня 2013 г. "О бюджетной политике в 2014 - 2016 годах"

28. Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 № 329 «О Министерстве финансов Российской Федерации».

*в) Программное обеспечение и Интернет-ресурсы*

1. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) - Справочная правовая система «КонсультантПлюс»

2. [www.ach.gov.ru](http://www.ach.gov.ru) – официальный сайт Счетной палаты Российской Федерации

3. [www.government.ru](http://www.government.ru) - Официальный сайт Правительства Российской Федерации

4. <http://www1.minfin.ru/ru/> - Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации

5. [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) - Официальный сайт Федеральной налоговой службы

6. [www.fssn.ru/www/site.nsf](http://www.fssn.ru/www/site.nsf) - Официальный сайт Федеральной службы страхового надзора

7. [www.rosfinnadzor.ru](http://www.rosfinnadzor.ru) - Официальный сайт Федеральной службы финансового- бюджетного надзора

8. [www.roskazna.ru](http://www.roskazna.ru) - Официальный сайт Федерального казначейства (службы)

9. [www.ffms.ru](http://www.ffms.ru) - Официальный сайт Федеральной службы по финансовым рынкам

10. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) - Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации

**Приложение**

## Бухгалтерский баланс предприятия

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
	<b>АКТИВЫ</b>				
	<b>I.ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110	1 000	1100	1000
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	3 989	5 552	4 086
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	2	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	4 989	6 654	5 086
	<b>II.ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210	2 155	5 166	1 531
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	253	1 001
	Дебиторская задолженность	1230	295 908	283 915	204 241
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	266	8 747	32 207
	Прочие оборотные активы	1260	28 530	113	8
	Итого по разделу II	1200	326 859	298 195	238 988
	<b>БАЛАНС</b>	1600	331 848	304 848	244 074

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. Капитал и резервы</b>				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	100	100	100
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	5	5	5
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	3 090	4 062	2 808
	Итого по разделу III	1300	3 195	4 167	2 913
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	1 614	158	86
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	1 614	158	86
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1510	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	324 376	298 449	240 388
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	687
	Оценочные обязательства	1540	2 642	2 044	-
	Прочие обязательства	1550	21	31	-
	Итого по разделу V	1500	327 039	300 523	241 075
	<b>БАЛАНС</b>	1700	331 848	304 848	244 074

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2014г.	За Январь - Декабрь 2013г.
	Выручка	2110	1 010 197	895 097
	Себестоимость продаж	2120	(908 902)	(809 515)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	101 295	85 582
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(94 226)	(85 417)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	7 069	165
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	122 351	133 551
	Прочие расходы	2350	(127 161)	(130 705)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	2 259	3 011
	Текущий налог на прибыль	2410	(120)	(804)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	(1 127)	(31)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	(1 456)	(72)
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	(2)	2
	Прочее	2460	(443)	(352)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	238	1 785