

Частное образовательное учреждение высшего образования  
**Приамурский институт агроэкономики и бизнеса**

---

Кафедра финансов и бухгалтерского учета



**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ  
«ФИНАНСЫ»**

Уровень высшего образования:  
БАКАЛАВРИАТ

направление подготовки:  
**38.03.01 Экономика**

Форма обучения: заочная

**Хабаровск  
2016 г.**

## ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

### «ФИНАНСЫ»

| № п/п  | Контролируемые разделы (темы) дисциплины   | Код контролируемой компетенции (или ее части) | Наименование оценочного средства                              |
|--|--|---|---|
| <b>Раздел 1. Теоретические основы финансов и финансовой политики государства</b> |  |   |   |
| 1  | Финансы как стоимостная категория и их использование в рыночной экономике.                   | ОК-3, ОК-6, ОПК-2, ОПК-3, ПК-1, ПК-2, ПК-3    | Ко, Т, творческое задание, лекция дискуссия, лекция-беседа, Р |
| 2  | Финансовая система страны, ее сферы и звенья. Эволюция финансовой системы. Финансовый рынок» |   |   |
| 3  | Финансовая политика государства и управление финансами в условиях рынка                      |   |   |
| 4  | Финансовый контроль  |   |   |
| <b>Раздел 2. Бюджетная система и бюджетный процесс</b>                           |  |   |   |
| 1  | Бюджетная система страны   | ОК-3, ОК-6, ОПК-2, ОПК-3, ПК-1, ПК-2, ПК-3    | Ко, Т, творческое задание, лекция дискуссия, лекция-беседа, Р |
| 2  | Государственные и муниципальные финансы  |   |   |
| <b>Раздел 3. Финансы предприятий различных форм собственности</b>                |  |   |   |
| 1  | Финансы хозяйствующих субъектов  | ОК-3, ОК-6, ОПК-2, ОПК-3, ПК-1, ПК-2, ПК-3    | Ко, Т, творческое задание, лекция дискуссия, лекция-беседа, Р |
| 2  | Страхование как финансовая категория   |   |   |
| 3  | Финансы домохозяйств.  |   |   |



## ТЕСТ ЗАДАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСЫ»

### Тема: Сущность и функции финансов

#### Вариант 1

*1. Что является объектом распределения с помощью финансов*

1. Элементы стоимости национального богатства;
2. Производственные фонды;
3. Стоимость валового общественного продукта;
4. Денежные фонды;
5. Прибыль;
6. Доходы населения;
7. Временно свободные средства предприятий, учреждений и населения.

*2. Укажите специфические признаки финансов*

1. Экономические отношения;
2. Отношения распределения и обмена;
3. Отношения распределения, одностороннее движение стоимости;
4. Отношения воспроизводства;
5. Отношения по поводу формирования доходов, накоплений, принимающих формы финансовых ресурсов.

*3. На какой стадии воспроизводственного процесса возникают финансовые отношения?*

1. Распределение;
2. Производство;
3. Обмен;
4. Потребление;
5. На всех стадиях.

*4. Что является материально-вещественным носителем финансовых отношений?*

1. Денежные средства;
2. Валовой национальный продукт;
3. Кредитные ресурсы;
4. Резервы;
5. Финансовые ресурсы.

*5. Какие из указанных отношений являются финансовыми?*

1. Денежные отношения торговых организаций с населением;
2. Денежные отношения между поставщиками и покупателями;
3. Уплата предприятиями налогов и платежей в бюджет;
4. Денежные отношения предприятий со страховыми организациями;
5. Получение ссуды в учреждении банка.

## **Вариант 2**

*1. Как проявляются финансы на поверхности общественных явлений?*

1. Как экономические отношения;
2. Как денежные отношения;
3. Как совокупность денежных средств;
4. Как совокупность денежных фондов;
5. Как общественная потребность;
6. Как система финансовых органов.

*2. Каковы условия существования финансов?*

1. Существование государства;
2. Наличие обмена;
3. Большая величина национального дохода;
4. Существование товарно-денежных отношений;
4. Действие закона стоимости.

*3. Финансы представляют собой ту часть производственных отношений, которые возникают по поводу...*

1. Распределения денежных фондов;
2. Распределения финансовых ресурсов;
3. Распределения денежных средств путем формирования и использования фондов;
4. Распределения стоимости валового национального продукта путем формирования и использования денежных доходов и накоплений;
5. Распределения национального дохода.

*4. Назовите функции финансов*

1. Создание и использование фондов;
2. Производственная, стимулирующая и контрольная;
3. Обслуживание потребностей государства и предприятия;
4. Контрольная, распределительная.

*5. Все ли денежные отношения относятся к финансовым?*

1. Все денежные отношения;
2. Не все денежные отношения;
3. Все денежные отношения и сами деньги;
4. Все денежные отношения и денежное обращение.
5. Денежное обращение.

## **Вариант 3**

*1. Под функциями финансов мы понимаем способ проявления ...*

1. Предмета науки о финансах;
2. Основных признаков финансов;
3. Общественного назначения финансов;
4. Характерных форм использования финансов;
5. Особенности содержания финансов.

2. *Перечислите субъекты распределения валового общественного продукта с помощью финансов*

1. Государство;
2. Общество в целом;
3. Население;
4. Предприятия и учреждения;
5. Руководители государственных и хозяйственных органов.

3. *При распределении валового общественного продукта ...*

1. Обязательно происходит смена собственника средств;
2. Не происходит смены собственника средств;
3. Может происходить, а может нет;
4. Меняется форма стоимости;
4. Вопрос смысла не имеет.

4. *Какова взаимосвязь между категориями «финансы» и «деньги»*

1. Финансы существовали до появления денег;
2. Финансы и деньги неотделимы друг от друга;
3. Деньги- обязательное условие существования финансов;
4. Между деньгами и финансами нет связи;
5. Деньги не могут существовать без финансов.

5. *Назовите функции финансов*

1. Распределительная и контрольная;
2. Фонды предприятий и учреждений;
3. Обслуживание потребностей государства;
4. Обслуживание потребностей предприятия;
5. Стимулирующая.

#### **Вариант 4**

1. *Все ли денежные отношения относятся к финансовым?*

1. Все денежные отношения;
2. Не все денежные отношения;
3. Все денежные отношения и сами деньги;
4. Все денежные отношения и денежное обращение.
4. Денежное обращение.

2. *На какой стадии производственного процесса возникают финансовые отношения?*

1. Распределение;
2. Производство;
3. Обмен;
4. Потребление;
5. Опосредуют все стадии общественного воспроизводства.

3. *Назовите функции финансов*

1. Обслуживание потребностей предприятия;

2. Фонды предприятий и учреждений;
3. Обслуживание потребностей государства;
4. Распределительная и контрольная;
4. Стимулирующая.

*4. Под функциями финансов мы понимаем способ проявления ...*

1. Предмета науки о финансах;
2. Основных признаков финансов;
3. Общественного назначения финансов;
4. Характерных форм использования финансов;
5. Особенности содержания финансов.

*5. Каковы условия функционирования финансовых отношений*

1. Существование государства;
2. Действие закона стоимости;
3. Большая величина национального дохода;
4. Наличие большого объема чистого дохода общества;
5. Существование товарно-денежных отношений;
6. Наличие обмена.

### **Тема: Финансовая система России**

*1. Финансовая система включает сферы и звенья финансовых отношений в следующей последовательности:*

Государственные финансы, государственный кредит, финансы государственных предприятий, специальные фонды;

1. Финансы предприятий, учреждений, организаций (финансы предприятий функционирующих на коммерческих началах; финансы учреждений и организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность; финансы общественных организаций); страхование (личное, имущественное; страхование ответственности; страхование предпринимательских рисков); государственные финансы (государственный бюджет; внебюджетные фонды; госкредит);

2. государственная бюджетная система; государственный кредит; внебюджетные специальные фонды; фонды имущественного и личного страхования; финансы различных форм собственности; 4. финансы хозяйствующих субъектов различных форм собственности сферы материального производства; государственные и муниципальные финансы (бюджетная системы;

государственные внебюджетные фонды, государственный кредит); страхование; фондовый рынок; 5. Финансы хозяйствующих субъектов (коммерческие предприятия, в т.ч. нефинансовые, кредитные и страховые организации; некоммерческие организации); государственные и муниципальные финансы (бюджетная системы; государственные внебюджетные фонды); финансы населения (домашних хозяйств).

*2. Финансовая система выступает частью системы:*

Денежной;

1. Юридических законов;
  2. Экономических законов;
  4. Денежных накоплений;
  5. Налоговой.
- 3. Чем определяются некоторые особенности в финансовых системах различных стран?*
1. Масштабами экономики;

2. Национальными особенностями;
3. Спецификой развития экономики;
4. Государственным устройством страны;

*4. Обязательна ли связь отдельных сфер и звеньев финансовой системы друг с другом?*

1. Обязательна;
2. Не обязательна;
3. Обязательна по линии главных звеньев;
4. Обязательна по линии всех звеньев;
5. Обязательна по линии финансового планирования.

*5. Почему бюджетная система является центральным звеном государственных и муниципальных финансов?*

1. Больше всех фондов по сумме;
2. Является главным инструментом осуществления финансовой политики государства;
3. Связана с национальными особенностями государственного устройства;
4. Наибольшее перераспределение национального дохода;
5. Несет генетическое начало системы.

### **Тема: Управление финансами**

*1. В состав Министерства финансов РФ не входит:*

1. Федеральная налоговая служба;
2. Федеральная служба страхового надзора;
3. Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом;
4. Федеральная служба по финансовому мониторингу;
4. Федеральное казначейство.

*2. Управление финансами – это ...*

1. Совокупность законодательных актов, отражающих основные методы финансового планирования (прогнозирования) и управления (стратегического и оперативного);
2. Совокупность финансовых отношений, с помощью которых государство осуществляет стратегическое и оперативное управление финансовой системы
3. Деятельность финансовых институтов в области управления звеньями финансовой системы
4. Совокупность приемов и методов целенаправленного воздействия на объект для достижения определенного результата;
4. Совокупность всех организационных структур, осуществляющих управление финансами.

*3. К органам управления финансами относятся:*

1. Министерство финансов РФ;
2. Центральный банк РФ;
3. Федеральная таможенная служба;
4. Министерство экономического развития и торговли РФ;
5. Федеральная служба государственной статистики.

*4. Что является объектом управления финансами?*

1. Организационные структуры, осуществляющие управление финансами;
2. Разнообразные виды финансовых отношений;
3. Центральный Банк РФ; 4. Экономические категории.

*5. В области финансов Государственной Дума РФ выполняет функции*

1. Принятие финансового законодательства;
2. Составление проекта федерального бюджета;
3. Рассмотрение и утверждение федерального бюджета;
4. Исполнение бюджета; 5. Утверждение отчета об исполнении федерального бюджета.

## **Тема: Финансовая политика и финансовый механизм**

### **Вариант 1**

*1. Как соотносятся финансовая политика и финансы?*

1. Связь между ними отсутствует;
2. Финансовая политика определяет содержание финансов;
3. Финансовая политика независима от финансов;
4. Финансовая политика является надстроечным понятием и оказывает активное воздействие на финансы.

*2. На какие группы классифицируются проверки и ревизии в зависимости от объема проверяемых данных?*

1. Сплошные;
2. Тематические;
3. Частичные;
4. Выборочные;
5. Комплексные.

*3. Как соотносятся понятия «финансовая политика», «финансовый механизм» и «финансовое право»?*

1. Финансовая политика оформляется нормативными актами финансового права;
2. Финансовое право определяет финансовую политику;
3. Финансовый механизм определяет финансовое право;
4. Финансовая политика имеет адекватный финансовый механизм;
5. Финансовый механизм определяет финансовую политику.

*4. Какие органы осуществляют общегосударственный контроль?*

1. Минфин РФ;
2. Отраслевые министерства и ведомства;
3. Центральный Банк РФ;
4. Аудиторские фирмы;
5. Счетная палата РФ.

*5. Что является подсистемой финансового механизма?*

1. Финансовые нормативы;
2. Аппарат управления финансами;

3. Финансовые методы;
4. Фонды финансовых ресурсов; 5. Планирование и прогнозирование.

## **Вариант 2**

*1. К элементам управления финансами относятся:*

1. Рассмотрение, утверждение и исполнение бюджета;
2. Планирование и прогнозирование;
3. Оперативное управление;
4. Контроль;
5. Финансирование.

*2. Что следует понимать под финансовым механизмом?*

1. Виды финансовых планов;
2. Отношения по поводу распределения общественного продукта;
3. Совокупность способов, методов организации финансовых отношений;
4. Финансовый аппарат;
5. Совокупность субъектов финансового распределения.

*3. Какие финансовые планы утверждаются в настоящее время как закон?*

1. Баланс финансовых ресурсов государства;
2. Консолидированный бюджет;
3. Финансовые планы министерств и ведомств;
4. Федеральный бюджет;
5. Областной бюджет;
6. Городской бюджет;

*4. Счетная палата РФ осуществляет:*

1. Составление проекта бюджета;
2. Кассовое исполнение бюджета;
3. Контрольно-ревизионную работу;
4. Экспертно-аналитическую и информационную деятельность;
5. Контроль за исполнением федерального бюджета;
6. Контроль за исполнением бюджетов федеральных внебюджетных фондов.

*5. По времени проведения выделяют следующие формы финансового контроля:*

1. Предварительный;
2. Индикативный;
3. Текущий;
4. Общегосударственный; 5. Последующий.

## **Вариант 3**

*1. В зависимости от субъектов, осуществляющих финансовый контроль, различают следующие его виды:*

1. Общегосударственный;
2. Ведомственный;
3. Внутрихозяйственный;
4. Общественный;
5. Предварительный;
6. Текущий;
7. Независимый.

2. Как соотносятся финансовая политика и финансы?

1. Связь между ними отсутствует;
2. Финансовая политика определяет содержание финансов;
3. Финансовая политика независима от финансов;
4. Финансовая политика является надстроечным понятием и оказывает активное воздействие на финансы.

3. Что следует понимать под финансовым механизмом?

1. Виды финансовых планов;
2. Отношения по поводу распределения общественного продукта;
3. Совокупность способов, методов организации финансовых отношений;
4. Финансовый аппарат;
5. Совокупность субъектов финансового распределения.

4. Чем финансовые планы бюджетных учреждений отличаются от финансового планирования коммерческих предприятий?

Определением доходов и расходов;

1. Отсутствием расходной части;
2. Отсутствием доходной части;
3. Более полным отражением расходов

5. Какие задачи выполняет Минфин РФ?

1. Составление проекта федерального бюджета;
2. Составление проекта финансовых планов отраслей экономики;
3. Рассмотрение и утверждение бюджета;
4. Разработка финансового законодательства;
5. Определение соотношения между фондами потребления и накопления общества.

### Критерии оценки теста

Критерием оценки является уровень освоения студентом материала, предусмотренного программой дисциплины, что выражается количеством правильно выполненных заданий теста, выраженное в %, согласно следующей шкале:

| Процент результативности (правильности ответов), % | Количество баллов | Оценка              |
|--|-------------------|---------------------|
| 90 – 100   | 5                 | отлично             |
| 80 – 89  | 4                 | хорошо              |
| 79 – 61  | 3                 | удовлетворительно   |
| 60 и менее   | -                 | неудовлетворительно |

## ПЕРЕЧЕНЬ ДИСКУССИОННЫХ ТЕМ ДЛЯ КРУГЛОГО СТОЛА (ДИСКУССИИ, ДИСПУТА, ДЕБАТОВ) ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСЫ»

1. Финансовый контроль: виды, формы и методы проведения.
2. Зачем необходим финансовый контроль?
3. Опишите механизм финансового контроля на примере любого Холдинга в России.
4. Структура и функции рынка ценным бумагам
5. Классификация ценных бумаг
6. Участники рынка ценных бумаг
7. Назовите причины постоянного колебания рынка ценных бумаг как экономического инструмента. Как участники рынка используют эти колебания?
8. Причины возникновения и развития страхования
9. Сущность страхования и его развитие
10. Страховые фонды. Приведите примеры страхового фонда. Детально распишите его структуру. Доходы, расходы, прибыль. Основные партнеры, основные конкуренты.
11. Каковы по вашему мнению причины слабой развитости страховых рынков в РФ.

### Критерии оценки:

- 1,5 балла выставляется студенту, если он активно участвует в обсуждении темы, его ответы содержат глубокое знание программного материала по теме, концептуально-понятийного аппарата, свидетельствует о способности критически оценивать данную ситуацию, увязывать теорию с практикой. Ответы точны, конкретизированы и сформулированы с аргументацией выводов.

- 1 балл выставляется студенту, если он активно участвует в обсуждении темы, его ответы свидетельствуют о достаточно полном знании материала по теме, а также содержат в целом правильное, но не всегда точное и аргументированное изложение своего мнения. Ответы были не всегда точны, конкретизированы и сформулированы с недостаточной аргументацией выводов.

- 0,5 балла выставляется студенту, если он не очень активно участвует в обсуждении темы, его ответы свидетельствуют о поверхностных знаниях важнейших разделов данной темы, научнопонятийного аппарата и терминологии, а также содержат не всегда точное и аргументированное изложение своего мнения. Ответы были не точны, не достаточно конкретизированы и сформулированы с недостаточной аргументацией выводов.

## ТЕМЫ ГРУППОВЫХ И/ИЛИ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ТВОРЧЕСКИХ ЗАДАНИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСЫ»

### Групповые творческие задания (проекты):

**Тема :** «Бюджетное планирование и прогнозирование».

#### Цель работы

формирование и закрепление навыков расчетов основных показателей бюджетов бюджетной системы Российской Федерации по доходам и расходам, умение применять различные методы бюджетного планирования и прогнозирования.

**Содержание задания :** изучить литературные источники и методические указания к выполнению задания по данной теме.

Студенты объединяются в малые группы (5- человек) для выполнения задания. Каждой группе дается задание по разработке учетной политики для конкретного вида деятельности.

#### **Тема 1. Необходимость, содержание и задачи бюджетного планирования.**

Проанализируйте процессуальные аспекты этапов бюджетного планирования с точки зрения их соответствия положениям Конституции РФ и принципам бюджетной системы РФ, закрепленным в Бюджетном кодексе РФ.

#### **Тема 2. Бюджетное прогнозирование, его содержание и значение.**

Проанализируйте показатели перспективных планов РФ на среднесрочную перспективу, сделайте выводы о преимуществах их показателей, динамике и обоснованности изменения основных параметров планов, сопоставимости данных перспективных финансовых планов РФ и федеральных бюджетов.

#### **Тема 3. Методология бюджетного планирования.**

1. Составьте таблицу, характеризующую область использования различных методов бюджетного планирования при составлении проекта бюджета:

| Показатели \ Метод   |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|
| 1. Доходы бюджета  |  |  |  |  |  |  |
| 2. Текущие расходы бюджета                                   |  |  |  |  |  |  |
| 3. Капитальные расходы бюджета                               |  |  |  |  |  |  |
| 4. Погашенные основной суммы долга                           |  |  |  |  |  |  |
| 5. Целевые программы   |  |  |  |  |  |  |
| 6. Поступления из источников финансирования дефицита бюджета |  |  |  |  |  |  |

2. Охарактеризуйте проблемы включения показателей бюджетов разного уровня бюджетной системы России в систему национальных счетов РФ.

#### **Тема 4. Организационно-методические основы составления, рассмотрения и утверждения бюджетов разного уровня в Российской Федерации.**

1. Проведите сравнительный анализ организационно-методических аспектов составления проектов бюджетов на федеральном и региональном уровнях.
2. Проведите сравнительный анализ организационно-методических аспектов составления проектов бюджетов на региональном и местном уровнях.
3. Проведение сравнительный анализ процедур рассмотрения и утверждения бюджетов всех уровней.

#### **Тема 5. Методика расчета показателей проекта бюджета по доходам.**

Дайте сравнительную характеристику методик расчета поступления доходов в федеральный, региональные и местные бюджеты в Российской Федерации (информационная база, методы, этапы).

#### **Тема 6. Основы планирования текущих расходов бюджета.**

Проанализируйте границы и последствия использования методов экстраполяции и экспертных оценок при планировании текущих расходов бюджета и расходов бюджета на управление государственным (муниципальным) долгом.

#### **Тема 7. Порядок планирования бюджетных ассигнований на финансирование целевых программ и капитальных вложений.**

Проанализируйте целесообразность и обоснованность включения федеральных (региональных, муниципальных) целевых программ, указанных преподавателем, в соответствующий бюджет на очередной финансовый год.

#### **Тема 8. Задание к теме Финансы коммерческих организаций**

Для ответа на вопрос необходимо получить из открытых источников информацию о деятельности любой реально существующей организации и на ее примере ответить на данный вопрос

Сущность и функции финансов в выбранной вами организации

Финансовые ресурсы вашей организации, источники их формирования.

Проанализируйте управление основными средствами вашей организации. Разработайте предложения по повышению их эффективности.

Денежные доходы вашей организации и финансовые результаты их деятельности.

##### **Критерии оценки:**

- 1,5-2 балла выставляется студентам группы, если ответ содержит глубокое знание программного материала по теме, концептуально-понятийного аппарата, свидетельствует о способности самостоятельно критически оценивать данную ситуацию, увязывать теорию с практикой. Решение произведено с пояснением этапов решения и с аргументацией сформулированных выводов.

- 1-1,5 балла выставляется студентам группы, если ответ свидетельствует о достаточно полном знании материала по теме, а также содержит в целом правильное, но не всегда точное и аргументированное изложение результатов задания. Решены все задания, некоторые из них без пояснения этапов решения и с неточной аргументацией сформулированных выводов.

- 0,5-1 балла выставляется студентам группы, если ответ свидетельствует о поверхностных знаниях важнейших разделов данной темы, научно-понятийного аппарата и терминологии, а также содержит не всегда точное и аргументированное изложение результатов задания. Разработаны рекомендации не на все ситуации, некоторые из них решены без пояснения этапов решения и с неточной аргументацией сформулированных выводов.

## КОМПЛЕКТ РАЗНОУРОВНЕВЫХ ЗАДАЧ (ЗАДАНИЙ) ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСЫ»

### Задачи реконструктивного уровня

**Задача:** Стоимость основных средств на начало планового года - 840 млн. руб. Плановый объем товарной продукции - 2 900 млн. руб. Планируется ввод основных средств с 1 мая 14 млн. руб., в августе - 8 млн. руб., выбытие в 3-ем квартале 6 млн. руб.

Рассчитать показатели движения основных средств, показатели эффективности использования основных средств.

**Задача:** Объем товарной продукции по плану на год - 940 млн. руб. Фондоемкость по плану - 0,36 руб. Фактически фондоотдача выросла на 14%, а среднегодовая стоимость основных средств осталась без изменения. Рассчитать показатели эффективности использования основных средств по плану и фактически.

**Задача:** Рассчитать сумму амортизационных отчислений на планируемый год. Стоимость основных средств на начало планового года - 846 млн. руб. Ввод основных средств в плановом году: в первом квартале - 125 млн. руб., в четвертом квартале - 29 млн. руб. Выбытие основных средств планируется: в июне - 24 млн. руб., в августе - 36 млн. руб. Средняя норма амортизационных отчислений на предприятии - 8%.

**Задача:** Определить размер выручки от реализации продукции. Товарная продукция планового года в отпускных ценах - 160 млн. руб. Остатки продукции на начало планового года по производственной себестоимости - 10 млн. руб. Выпуск товарной продукции в 4 квартале отчетного года по производственной себестоимости - 24 млн. руб., в отпускных ценах - 34 млн. руб. Норма запаса по готовой продукции на конец года - 25 дней. **Задача:** На начало текущего года стоимость основных средств на предприятии - 69 400 тыс. руб. В течение года вводятся новые основные средства: с 1 апреля на 8 300 тыс. руб., а в августе - на 5 700 тыс. руб. В сентябре выбывают основные средства на 9 600 тыс. руб. В плановом году предполагается увеличить среднегодовую стоимость основных средств на 3 400 тыс. руб. Выручка от реализации продукции в текущем году 210 300 тыс. руб., в плановом году - 250 600 тыс. руб. Рассчитать показатели эффективности использования основных средств в текущем и плановом годах.

**Задача:** Рассчитать потребность в оборотных средствах по незавершенному производству. Затраты на валовую продукцию в 4 квартале планируемого года - 240 млн. руб., в том числе сырье и основные материалы - 170 млн. руб. Длительность производственного цикла - 25 дней.

**Задача** Определить прибыль от реализации продукции, общую прибыль, рентабельность продукции и рентабельность производства. Выпуск продукции в отпускных ценах по плану на год - 800 млн. руб., полная себестоимость товарной продукции - 580 млн. руб., операционные доходы - 15 млн. руб., операционные расходы - 7 млн. руб., внереализационные доходы — 18 млн. руб., внереализационные расходы - 13 млн. руб. Среднегодовая стоимость основных производственных фондов - 900 млн. руб., средн. Предприятие планирует реализовать 500 изделий. Себестоимость одного изделия 14 грн. Цена изделия 18 грн.

**Задача** Рассчитать планируемую прибыль от реализации. Какой метод расчета будет использоваться в данном случае? В отчетном периоде расходы на 1 грн. реализуемой продукции (себестоимость/объем реализации в оптовых ценах) – 0.78 грн. В следующем

году планируется снижение расходов на 1 грн. продукции, которая будет реализована, на 0.03 грн. Планируемый объем реализации продукции – 2 500 тыс.грн. Рассчитать планируемую прибыль от реализации. Какой метод расчета будет использоваться в данном случае?

**Задача** В текущем году средняя рентабельность продукции на предприятии составляет 15%. Себестоимость продукции в будущем году планируется в размере 350 тыс.руб

Рассчитать планируемую прибыль от реализации.Какой метод расчета будет использоваться в данном случае?

**Задача** Предположим, что Second National Bank of Palo Alto выпустил аккредитив на сумму 50 млн. дол., чтобы обеспечить займы по коммерческим векселям Insell Corporation. Комиссионный сбор 0,25%, а плата за пользование кредитом 0,125%. Рассчитать годовую стоимость аккредитива, если средний объем займа по коммерческим векселям составляет 20 млн. дол

**Задача** Американская компания желает импортировать на 100000 долл. Электронных комплектующих из Японии, две компании договариваются об использовании 90-дневного срочного векселя при оплате. Американская компания открывает в своем банке аккредитив. Это означает, что банк соглашается акцептовать тратту, переведенную в адрес компании через японский банк. Японская фирма отгружает товары и в то же время выписывает тратту, являющуюся указанием американской фирме оплатить сумму поставки в 90-дневный срок. Затем тратта передается японскому банку. Согласно предварительной договоренности тратта посылается в американский банк и акцептуется этим банком. В этот момент она становится банковским акцептом. В сущности банк принимает на себя ответственность за оплату, таким образом, заменяя трассата – американскую компанию – собой. Что можно сказать о тратте, если банк хорошо известен? Что такое процент инвестора?

**Задача** Рассчитать чему равна эффективная ставка процента по двум способам уплаты процентов по ссуде (на инкассовой основе и на основе дисконта), если сумма ссуды равна 10000 долл. под 12% на 1 год?

#### **Задача**

В дополнение к ссудному проценту коммерческие банки часто требуют от заемщика поддерживать остатки на счете в банке в объеме, прямо пропорциональном либо сумме кредита, либо сумме комиссионных. Эти минимальные остатки известны как компенсационные остатки. Требуемый объем компенсационных остатков варьируется в зависимости от конкретных условий на рынке кредитов и специфики отношений между кредитором и заемщиком. Банки хотели бы иметь остатки, составляющие по крайней мере 10% от предельной суммы кредита. Рассчитать величину компенсационного остатка, если предельная сумма кредита составляет 2 млн. долл.

#### **Задача**

Банк потребовал, чтобы объем остатков составлял в среднем 8% от размера кредита плюс 5% на сумму задолженности клиента банку в течение срока использования кредита. Рассчитать величину компенсационных остатков для этого случая, если предельная сумма кредита составляет

2 млн. долл., а средний объем используемых заемных средств – 600000 долл.

**Задача** В январе 2002 года ЗАО «Актив» отгрузило ООО "Пассив" партию облицовочного кирпича на сумму 960000 руб. (в том числе НДС - 160000 руб.). «Пассив» перечислил

денежные средства за материалы только в апреле. В договоре определено: «...право собственности на продаваемый Товар переходит от Продавца к Покупателю в момент отгрузки Товара со склада Продавца...» «Актив» определяет доходы и расходы в целях налогообложения по методу начисления. Это написано у него в учетной политике. Какой доход должен быть указан в декларацию по налогу на прибыль за первый квартал 2002г.?

**Задача** Какой метод (по начислению или кассовый) может применять организация в году, следующим за отчетным, если имеет место следующее распределение выручки от реализации по кварталам текущего года?

В 2001 г. выручка от реализации товаров (работ, услуг) ООО «Пассив» составила:

- за I квартал – 600 000 руб.
- за II квартал – 1 700 000 руб.
- за III квартал – 300 000 руб.
- за IV квартал – 600 000 руб.

#### **Задача**

Рассчитать величину налогового бремени для организации, если величина начисленных за исходный период налогов составила 10 000 руб., а объем реализации за тот же период времени – 1 250 000 руб.?

#### **Задача**

Предположим, что ссуда с погашением в рассрочку предоставлялась на условиях 12 равных ежемесячных выплат, а ссудный процент составил 12%. Заемщик получил 10 дол., а номинал векселя, следовательно равен 11 200 долл. Таким образом, 1200 долл. идут на выплату процентов. Каковы выплаты заемщика в течение года, если заемщик использовал все 10 000 долл. только в первый месяц?

**Задача** Процентная ставка по микрокредитам и целевая группа предпринимателей достаточно сильно связаны друг с другом. Какова ставка процента за кредит для предприятий оптово-розничной торговли при размере кредита менее 20000 руб.? Какова ставка процента за кредит производственного бизнеса при размере кредита до 50000 руб.? Какова ставка процента за кредит инновационных проектов?

#### **Критерии оценки:**

- 1 балл выставляется студенту, если решение задачи содержит глубокое знание программного материала по теме, концептуально-понятийного аппарата, свидетельствует о способности самостоятельно критически оценивать данную ситуацию, увязывать теорию с практикой. Решение произведено с пояснением этапов решения и с аргументацией сформулированных выводов.

- 0,75 балла выставляется студенту, если решение свидетельствует о достаточно полном знании материала по теме, а также содержит в целом правильное, но не всегда точное и аргументированное изложение результатов задания. Решение произведено с пояснением этапов решения и с недостаточно точной аргументацией сформулированных выводов

- 0,5 балла выставляется студенту, если решение свидетельствует о поверхностных знаниях важнейших разделов данной темы, научно-понятийного аппарата и терминологии, а также содержит не всегда точное и аргументированное изложение результатов задания. Выполнено решение не на все ситуации, некоторые из них решены без пояснения этапов решения и с неточной аргументацией сформулированных выводов.



**ТЕМЫ ЭССЕ (РЕФЕРАТОВ, ДОКЛАДОВ, СООБЩЕНИЙ)  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСЫ»**

1. Финансовые реформы России в XX веке
2. Роль финансов в развитии общества
3. Иерархия структуры финансовой системы общества
4. Проблемы и тенденции развития финансовой системы
5. Место и роль финансовой политики в рыночной экономике
6. Механизм финансовой политики
7. Финансовое право
8. Элементы и функции финансовой деятельности
9. Финансовый контроль и его роль в условиях рыночной экономики
10. Методы финансового контроля
11. Проблемы финансового контроля
12. Понятие и структура финансового рынка
13. Проблемы и перспективы развития финансового рынка
14. Бюджет и его роль в рыночной экономике
15. Внебюджетные фонды как экономическая категория и стоимостной инструмент
16. Роль социальных внебюджетных фондов в финансовой системе России
17. Государственные финансы США
18. Государственные финансы РФ
19. Государственный кредит
20. Функции и роль государственных финансов РФ
21. Перераспределительный механизм государственных финансов
22. Бюджетная система конкретного субъекта РФ
23. Распределительная функция государственного бюджета
24. Бюджетная политика РФ
25. Принципы функционирования бюджетной системы
26. Структура расходов бюджетной системы
27. Страхование как специфическая сфера финансовых отношений
28. Экономическая сущность страхования
29. Функции страхования
30. Структура страхования
31. Влияние организационно-правовых форм хозяйствования на организацию финансов экономических субъектов.
32. Особенности финансов акционерных обществ.
33. Источники финансирования корпорации.
34. Особенности финансового механизма финансово-промышленных групп.
35. Отраслевые особенности организации финансов экономических субъектов.
36. Совершенствование инвестиционной деятельности предприятий.
37. Роль финансов коммерческого предприятия в кругообороте основных производственных фондов.
38. Значение и содержание финансового прогнозирования на предприятиях.
39. Финансовый механизм организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность (на примере конкретной некоммерческой организации).
40. Финансовые проблемы банкротства предприятий.

41. Финансовая стратегия предприятия.
42. Особенности государственных финансов зарубежных стран.
43. Международные финансовые организации.
44. Понятие финансов в зарубежной экономической литературе.
45. Характеристика финансовой системы США.
46. Особенности государственных финансов США.
47. Взаимосвязь сфер, звеньев и уровней финансовой системы США.
48. Американская модель бюджетного федерализма.

**.Критерии оценки:**

- 1,5-2 балла выставляется студенту, если доклад содержит глубокое знание программного материала по теме, концептуально-понятийного аппарата, свидетельствует о способности самостоятельно критически оценивать данную тему, увязывать теорию с практикой. Доклад выполнен с использованием мультимедийного сопровождения.

- 1-1,5 балла выставляется студенту, если доклад свидетельствует о достаточно полном знании материала по теме, а также содержит в целом правильное, но не всегда точное и аргументированное изложение материала. Доклад выполнен с использованием мультимедийного сопровождения.

- 0,5-1 балла выставляется студенту, если доклад свидетельствует о поверхностных знаниях важнейших разделов данной темы, научно-понятийного аппарата и терминологии, а также содержит не всегда точное и аргументированное изложение материала. Доклад выполнен без использования мультимедийного сопровождения.

## ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ (ЗАЧЕТУ) ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАСЫ»

1. Экономическое содержание и сущность финансов, их место в системе рыночных отношений.
2. Распределительная функция финансов, ее назначение в условиях функционирования рыночных отношений.
3. Финансовые ресурсы страны, их виды и факторы роста.
4. Контрольная функция финансов, ее содержание и назначение в распределительном процессе.
5. Организационные основы проведения финансового контроля в современных условиях.
6. Финансовая система России и характеристика ее звеньев.
7. Финансовый контроль, усиление его роли в условиях рыночных отношений.
8. Аудиторский финансовый контроль и его развитие в условиях рынка.
9. Финансовое планирование и прогнозирование в условиях рыночных отношений.
10. Управление финансами, его совершенствование в условиях административной реформы.
11. Финансовая политика государства, её содержание и реализация в современных условиях.
12. Финансовый рынок, его становление и значение в формировании рыночной экономики.
13. Финансовый механизм, его содержание и структура.
14. Финансовый механизм как инструмент реализации финансовой политики.
15. Стабилизация финансов государства на современном этапе.
16. Финансы муниципальных образований и меры по их укреплению.
17. Роль финансов в реализации социальных программ на современном этапе.
18. Состояние финансов коммерческих предприятий и пути их реформирования в условиях рыночных отношений.
19. Доходы предприятий, их сущность, виды и резервы роста.
20. Развитие системы распределения прибыли хозяйствующих субъектов.
21. Финансовые ресурсы коммерческих предприятий, особенности их формирования в условиях рынка.
22. Финансовое обеспечение инвестиционной деятельности предприятий.
23. Финансовое планирование на предприятиях в условиях рынка.
24. Финансовый аспект государственной поддержки субъектов малого предпринимательства.
25. Роль государственных финансов в социально-экономическом развитии общества.
26. Сущность бюджета государства и его роль в социально-экономическом развитии общества.
27. Проблемы устойчивости и сбалансированности бюджета в условиях рыночных отношений.
28. Понятие бюджетной системы, характеристика ее звеньев.
29. Принципы организации бюджетной системы и бюджетного устройства в Российской Федерации.
30. Межбюджетные отношения, их содержание, развитие и принципы организации.
31. Реформирование системы межбюджетных отношений и развитие бюджетного федерализма.
32. Бюджетная политика государства, ее содержание и проблемы на современном этапе.
33. Экономическая сущность бюджетного планирования, его принципы и методы.

34. Бюджетный процесс в Российской Федерации, характеристика его этапов и направления реформирования.
35. Бюджетное планирование (прогнозирование) его содержание и совершенствование в условиях рынка.
36. Экономическое содержание доходов государственного бюджета.
37. Социально-экономическая сущность налогов, их функции и классификация.
38. Развитие налоговой политики государства.
39. Налоговые теории и концепции на современном этапе.
40. Формы обложения по обороту, их развитие в условиях развития рыночных отношений.
41. Налогообложение прибыли и других доходов предприятий, направления реформирования.
42. Система налогов с населения в Российской Федерации, их содержание и развитие в условиях рыночных отношений.
43. Фискальный федерализм в Российской Федерации, его становление и развитие в современных условиях.
44. Сущность и значение государственного кредита и государственного долга, проблемы управления госдолгом.
45. Роль государственного и муниципального кредита в финансовом обеспечении общегосударственных региональных и местных потребностей.
46. Социально-экономическая сущность, состав и структура расходов государственного бюджета.
47. Инвестиционная политика и инвестиционные фонды в условиях формирования рыночных отношений, источники инвестиций.
48. Внебюджетные фонды финансовых ресурсов России и регионов, их формирование и назначение в условиях новой социальной политики государства.
49. Пенсионный фонд, его назначение и источники формирования.
50. Пенсионная реформа в Российской Федерации: состояние и перспективы развития.
51. Фонд социального страхования: порядок формирования и направления использования средств.
52. Финансовый аспект социального обеспечения в Российской Федерации.
53. Финансовый аспект социальной защиты населения в условиях проведения рыночных реформ.
54. Проблемы развития социального страхования в рыночных условиях.
55. Финансовый механизм учреждений социально-культурной сферы.
56. Бюджетно-страховая модель финансирования учреждений здравоохранения в условиях рыночных отношений.
57. Расходы на здравоохранение, изменение их планирования и финансирования в современных условиях.
58. Расходы на образование, изменение их планирования и финансирования в современных условиях.
59. Страховой рынок, его формирование и развитие.
60. Развитие системы перестрахования в условиях рынка.
61. Имущественное страхование, его виды и развитие в условиях рыночной экономики.
62. Личное страхование, его виды и развитие в условиях рыночной экономики.
63. Страхование ответственности и его развитие в условиях рыночной экономики.