

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АЭРОКОСМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ имени академика С.П. КОРОЛЕВА»

М.Г. Сорокина, Д.З. Вагапова, Т.С. Коростелева

ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

*Утверждено Редакционно-издательским советом университета
в качестве учебного пособия*

Издательство СГАУ
2006

ББК У9(2) 26,0

Рецензенты: проф. Г. М. Гришанов,
доц. С. Д. Смирнов

М.Г. Сорокина

Финансы и кредит: учеб. пособие / **М.Г. Сорокина, Д.З. Вагапова, Т.С. Коростелева.** Самара: Изд-во Самар. гос. аэрокосм. ун-та, 2006. 50 с.

ISBN 5-7883-0368-0

Пособие представляет собой сборник учебно-методических материалов для студентов 3-4 курсов факультета экономики и управления специальности 061100 «Менеджмент организации».

Пособие содержит программу курса «Финансы и кредит», учебные задания к семинарским занятиям, включающие контрольные вопросы и образцы задач, тестов и упражнений, а также вопросы для подготовки к экзаменам.

Подготовлено на кафедре менеджмента.

ISBN 5-7883-0368-0

© Сорокина М.Г., Вагапова Д.З.,
Коростелева Т.С., 2006

© Самарский государственный
аэрокосмический университет, 2006

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	4
ПРОГРАММА КУРСА.....	5
УЧЕБНЫЕ ЗАДАНИЯ К СЕМИНАРСКИМ ЗАНЯТИЯМ.....	15
Раздел I. ФИНАНСЫ, ДЕНЬГИ И ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ....	16
Раздел II. КРЕДИТ И КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА.....	22
Раздел III. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА.....	27
Раздел IV. ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ И ОРГАНИЗАЦИЙ...	39
Раздел V. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ РФ.....	42
Раздел VI. НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РФ.....	49
Раздел VII. ФИНАНСЫ ДОМОХОЗЯЙСТВ.....	56
ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЭКЗАМЕНАМ.....	59
СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	62

ВВЕДЕНИЕ

Объект дисциплины

Объектом изучения в курсе «Финансы и кредит» является финансовая система экономики, кредит и кредитная система, отдельные сектора национальной экономики, а именно:

- финансовый сектор экономики (институты финансового посредничества (банковские и небанковские), центральный государственный банк);
- сектор нефинансовых учреждений (предприятий);
- сектор некоммерческих организаций;
- государственный сектор;
- домохозяйства.

Предмет дисциплины

Предметом курса является процесс формирования финансовых ресурсов отдельных секторов экономики, их общее устройство и фундаментальные принципы функционирования в общем кругообороте доходов между секторами открытой национальной экономики, роль финансов и кредита в экономической деятельности, налоговая система и финансовая политика.

Цель дисциплины

Цель курса «Финансы и кредит» состоит в том, чтобы дать студентам, обучающимся по специальности «Менеджмент организаций», совокупность знаний по фундаментальным проблемам теории и практики функционирования финансов и кредита, институтов финансового посредничества, предприятий, некоммерческих организаций, государства, домохозяйств в современной рыночной экономике и подготовить их к изучению вопросов управления финансами отдельных секторов экономики.

Задачи дисциплины

- В результате изучения курса студент должен *знать*:
- структуру финансовой и кредитной системы;
 - процесс формирования финансовых ресурсов всех секторов экономики;

- состав и структуру активных и пассивных операций различных финансовых посредников;
- состав, структуру расходов и доходов коммерческих и некоммерческих организаций;
- распределение доходов предприятий;
- роль и задачи, решаемые государственным сектором в экономике;
- основы бюджетного устройства и бюджетного процесса в РФ;
- структуру и назначение расходов бюджетов разных уровней в РФ;
- состав, структуру расходов и доходов государственных и внебюджетных фондов РФ;
- сущность, функции и управление государственным кредитом;
- основы налоговой системы РФ;
- состав, структуру доходов и расходов домохозяйств.

В результате изучения курса специалист должен **знать и уметь использовать** для анализа конкретной экономической ситуации:

- общее устройство финансовой системы и основы организации финансов в разных сферах деятельности в национальной экономике, ее взаимосвязи с мировой экономикой;
- общее устройство кредитной системы;
- устройство и общие принципы функционирования институтов финансового посредничества (коммерческих банков и небанковских финансовых учреждений) в национальной экономике. Механизмы создания денег банковской системой;
- сущность и методы деятельности Центрального государственного банка по регулированию банковской системы и процессов обеспечения национальной экономики деньгами.

ПРОГРАММА КУРСА

Разделы дисциплины
1. Финансы, деньги и финансовые рынки
2. Кредит и кредитная система
3. Банковская система
4. Финансы предприятий и организаций
5. Государственные финансы РФ
6. Налоговая система РФ
7. Финансы домохозяйств

Раздел I. ФИНАНСЫ, ДЕНЬГИ И ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ

Темы
1. Деньги и финансовые рынки в кругообороте доходов, товаров, услуг
2. Деньги и денежная система
3. Финансы и финансовая система
4. Управление финансами и финансовая политика

Раздел II. КРЕДИТ И КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА

Темы
5. Необходимость и сущность кредита
6. Кредитная система
7. Кредит в международных экономических отношениях

Раздел III. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

Темы
8. Пассивные операции коммерческих банков: формирование финансовых ресурсов
9. Активные операции коммерческих банков
10. Коммерческий банк – система денежных расчетов
11. Иностранная валюта и валютные операции: общие положения
12. Создание депозитов банковской системой
13. Специализированные финансовые институты
14. Центральный банк РФ. Функции и структура ЦБ РФ
15. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ
16. Банковские системы развитых зарубежных стран

Раздел IV. ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ И ОРГАНИЗАЦИЙ

Темы
17. Финансы коммерческих и некоммерческих организаций
18. Формирование и распределение прибыли предприятий

Раздел V. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ РФ

Темы
19. Государственные финансы. Государственный бюджет
20. Бюджетная система и бюджетный процесс в РФ
21. Государственные внебюджетные фонды в РФ
22. Государственный долг и государственный кредит в РФ
23. Региональные и местные финансы

Раздел VI. НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РФ

Темы
24. Основы налоговой системы РФ
25. Федеральные налоги с юридических лиц
26. Региональные и местные налоги с юридических лиц
27. Налоги с физических лиц
28. Особенности налогообложения иностранных физических и юридических лиц в РФ

Раздел VII. ФИНАНСЫ ДОМОХОЗЯЙСТВ

Темы
29. Денежные доходы домохозяйств и их структура
30. Денежные расходы домохозяйств и их структура

Раздел I. ФИНАНСЫ, ДЕНЬГИ И ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ

Тема 1. Деньги и финансовые рынки в кругообороте доходов, товаров, услуг

Основные элементы кругооборота доходов, товаров, услуг. Роль денег в кругообороте. Уравнение обмена. Движение денег через финансовые рынки. Кругооборот денег с учетом государственного сектора экономики. Кругооборот денег в открытой экономике (с внешним миром).

Статистические методы учета национального дохода и национального продукта.

Тема 2. Деньги и денежная система

История возникновения денег. Полноценные деньги. Процесс демонетизации золота. Возникновение и эволюция кредитно-бумажных денег. Современное представление о деньгах, функции денег, измерение денежной массы.

Денежные системы и денежные реформы.

Тема 3. Финансы и финансовая система

Понятие финансов. Социально-экономическая сущность финансов. Функции финансов (распределительная, контрольная, регулирующая).

Понятие финансовой системы. Основные звенья финансовой системы РФ по системе национальных счетов. Финансовые ресурсы секторов экономики.

Тема 4. Управление финансами и финансовая политика

Управление финансами в РФ. Содержание и задачи финансовой политики. Финансовый механизм. Типы финансовой политики. Современная финансовая политика РФ.

Сущность, виды, формы и методы проведения финансового контроля. Значение внутрифирменного, независимого, государственного финансового контроля.

Раздел II. КРЕДИТ И КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА

Тема 5. Необходимость и сущность кредита

Сущность и функции кредита. Кредит – как экономическая категория. Роль кредита в экономике. Базовые принципы кредитования. Кредитные отношения. Формы и классификация кредита.

Ссудный капитал. Его особенности и источники. Рынок ссудных капиталов.

Тема 6. Кредитная система

Понятие и сущность кредитной системы. Структура современной кредитной системы промышленно развитых стран мира. Депозитные и недепозитные финансовые учреждения.

Структура кредитной системы России. Характеристика основных звеньев кредитной системы России. Коммерческие банки – ядро финансовой системы страны. Организационная и управленческая структура коммерческого банка.

Тема 7. Кредит в международных экономических отношениях

Международный кредит как экономическая категория, его сущность, функции, роль как отражение специфики движения ссудного капитала во внешнеэкономической сфере. Формы международного кредита. Кредит в международной торговле: кредитование экспорта и кредитование импорта. Формы международных расчетов.

Межгосударственные кредиты. Россия – международный заемщик и кредитор. Банки – ведущие участники мировых валютных, кредитных, фондовых рынков.

Раздел III. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

Тема 8. Пассивные операции коммерческих банков: формирование финансовых ресурсов

Понятие банковской услуги и ее основные характеристики. Клиент банка. Договор банка с клиентом. Классификация банковских операций. Сущность пассивных операций банка.

Собственный капитал банка. Его цели и функции. Депозитные источники ресурсов банка. Недепозитные источники привлечения ресурсов банка.

Значение пассивных операций в деятельности коммерческого банка.

Тема 9. Активные операции коммерческих банков

Понятие банковской ликвидности. Сущность активных операций и их классификация на основе ликвидности и прибыльности.

Первичные резервы банка. Вторичные резервы банка. Портфель банковских ссуд. Портфель ценных бумаг и портфель банковских инвестиций.

Активно-пассивные операции коммерческого банка и их виды.

Кредитные операции коммерческих банков: открытие кредитного лимита. Порядок выдачи кредитов Российскими коммерческими банками. Новые формы взаимодействия российских банков с предприятиями и организациями, включая лизинг, факторинг, трастовые и прочие услуги.

Прибыль и рентабельность коммерческого банка.

Тема 10. Коммерческий банк – система денежных расчетов

Понятие налично-денежного оборота. Регулирование кассовых операций в РФ.

Основы организации безналичного денежного оборота и его роль в экономике. Основные формы и способы безналичных расчетов в РФ.

Расчеты между банками через РКЦ ЦБ России.

Межбанковские корреспондентские отношения и организация взаимозачета (клиринга) платежных документов. Корреспондентские отношения с иностранными банками.

***Тема 11. Иностранная валюта и валютные операции:
общие положения***

Купля-продажа иностранной валюты Банком России как один из элементов денежно-кредитной политики.

Валютная котировка. Официальная и рыночная валютные котировки. Прямая и косвенная валютные котировки. Иностранная валюта в международном платежном обороте.

Классификация сделок с иностранной валютой.

Открытая и закрытая валютные позиции. Короткая и длинная валютные позиции.

Тема 12. Создание депозитов банковской системой

Понятие мультипликативного расширения. Способы расширения банковских депозитов. Мультипликативное расширение депозитов и кредитов.

Факторы, ограничивающие расширения депозитов до востребования.

Тема 13. Специализированные финансовые институты

Небанковские финансовые посредники.

Виды специализированных финансовых институтов: страховые компании, лизинговые компании, пенсионные фонды, инвестиционные компании, финансовые компании, ссудосберегательные ассоциации, благотворительные фонды, кредитные союзы и прочие.

***Тема 14. Центральный банк РФ.
Функции и структура ЦБ РФ***

Подходы к формированию структуры ЦБ: централизованный и децентрализованный подходы.

Статус, цели, задачи, функции, полномочия, принципы организации деятельности Банка России. Роль Центрального банка в обеспечении стабильности денежной системы страны. Проявление контрольной и координационной функции ЦБ РФ в рамках кредитной системы страны.

Организационная структура Банка России. Годовой отчет ЦБ РФ.

Тема 15. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ

Определение денежно-кредитной политики. Кредитная рестрикция и кредитная экспансия.

Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики ЦБ РФ.

Рефинансирование как один из инструментов денежно-кредитной политики ЦБ. Способы рефинансирования в РФ.

Банковское регулирование и надзор в РФ.

Тема 16. Банковские системы развитых зарубежных стран

Особенности построения современных банковских систем.

Банковские системы развитых зарубежных стран мира: американская модель организации банковской системы; европейская модель организации банковской системы.

Раздел IV. ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ И ОРГАНИЗАЦИЙ

Тема 17. Финансы коммерческих и некоммерческих организаций

Сущность финансов предприятий и их роль в управлении организациями (предприятиями). Группировка финансовых ресурсов предприятия в соответствии с источником формирования. Внутренний и внешний источник формирования ресурсов.

Классификация финансов предприятий. Финансовая база воспроизводства основных фондов. Финансовая база кругооборота оборотных средств. Оборотные производственные фонды и фонды обращения.

Финансы некоммерческих организаций: государственные и муниципальные некоммерческие организации, негосударственные некоммерческие организации.

Тема 18. Формирование и распределение прибыли предприятий

Выручка от реализации продукции и формирование финансовых результатов. Прибыль от реализации. Затраты на производство и реализацию продукции (работ, услуг). Распределение прибыли предприятия.

Финансовые показатели эффективности деятельности предприятия. Оценка финансового состояния предприятия.

Финансовая работа и финансовое планирование в системе управления предприятием.

Раздел V. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ РФ

Тема 19. Государственные финансы. Государственный бюджет

Общая характеристика государственных финансов. Бюджетное устройство в РФ: федеральный бюджет, региональный и местный бюджеты.

Социально-экономическая сущность государственного бюджета. Методы формирования и использования бюджета. Состав и структура доходов и расходов федерального бюджета России. Сбалансированный, профицитный и дефицитный бюджеты. Причины дефицита бюджета и способы его финансирования. Секвестр расходов.

Тема 20. Бюджетная система и бюджетный процесс в РФ

Понятие бюджетной системы. Принципы формирования бюджетной системы. Консолидированные бюджеты. Межбюджетные отношения и бюджетный федерализм. Горизонтальное и вертикальное бюджетные выравнивания. Пути и перспективы совершенствования межбюджетных отношений.

Бюджетный процесс в РФ. Бюджетное регулирование. Основные этапы бюджетного процесса. Основные задачи и принципы бюджетного процесса.

Тема 21. Государственные внебюджетные фонды в РФ

Государственные внебюджетные фонды. Их социально-экономическая сущность и предназначение. Классификация внебюджетных фондов. Характеристика внебюджетных социальных и экономических фондов.

Пенсионный фонд РФ. Современная пенсионная реформа.

Фонд социального страхования РФ: основные задачи, формирование и использование денежных средств.

Фонды обязательного медицинского страхования РФ: основные задачи, формирование и использование денежных средств.

Тема 22. Государственный долг и государственный кредит в РФ

Сущность и функции государственного кредита. Задачи государственного кредита. Рефинансирование государственного долга.

Классификация государственных займов.

Управление государственным кредитом в РФ. Внутренний и внешний долг.

Тема 23. Региональные и местные финансы

Сущность и функции региональных и местных финансов, их роль в экономическом и социальном развитии административно-территориальных образований.

Состав финансовых ресурсов региональных органов власти. Закрепленные и регулирующие доходы. Дотации, субсидии, трансферты. Расходы региональных бюджетов.

Состав доходов и расходов местных бюджетов. Проблемы взаимоотношений региональных и местных бюджетов.

Раздел VI. НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РФ

Тема 24. Основы налоговой системы РФ

Элементы налога: субъект налога, объект налога, источник налога, единица обложения, налоговая ставка, налоговые льготы. Способы взимания налогов. Понятие налоговой системы.

Сущность, функции и классификация налогов.

Общая характеристика российских налогов. Принципы организации налоговой системы РФ.

Тема 25. Федеральные налоги с юридических лиц

Налог на добавленную стоимость: плательщики, объект налогообложения, льготы, ставки налога.

Налог на прибыль (доход) предприятий и организаций: плательщики, объект налогообложения, льготы, ставки налога.

Акцизы: плательщики, объект налогообложения, льготы, ставки налога.

Другие федеральные налоги.

Тема 26. Региональные и местные налоги с юридических лиц

Налоги субъектов РФ: налог на имущество предприятий, транспортный налог, налог на игорный бизнес.

Местные налоги и сборы.

Тема 27. Налоги с физических лиц

Налог на доходы физических лиц: плательщики, льготы, ставки налога. Стандартные, социальные, имущественные, профессиональные вычеты. Налогооблагаемая база.

Налог на имущество с физических лиц: плательщики, объект налогообложения, льготы, ставки налога.

Налог на имущество, переходящее в порядке наследования и дарения: плательщики, объект налогообложения, льготы, ставки налога.

Прочие налоги и сборы с физических лиц.

Тема 28. Особенности налогообложения иностранных физических и юридических лиц в РФ

Налогообложение иностранных юридических лиц (налогообложение прибыли, налог на имущество).

Налогообложение иностранных физических лиц.

Свободные экономические зоны.

Раздел VII. ФИНАНСЫ ДОМОХОЗЯЙСТВ

Тема 29. Денежные доходы домохозяйств и их структура

Понятие домохозяйства. Понятие о финансах домохозяйств и их место в финансовой системе страны. Источники денежных средств граждан. Процесс формирования и использования доходов граждан.

Оплата труда – как основной источник доходов домохозяйств. Доходы от предпринимательской деятельности, участия в прибылях предприятий, операций с личным имуществом.

Государственные пенсии, пособия и другие социальные трансферты.

Тема 30. Денежные расходы домохозяйств и их структура

Структура денежных расходов домохозяйств: потребительские расходы; налоги, др. обязательные платежи и добровольные взносы; денежные накопления и сбережения.

Отношения гражданина с банком как источник денежных поступлений. Валютные операции граждан. Преумножение финансовых ресурсов граждан с помощью ценных бумаг.

ПРИМЕЧАНИЕ: Темы 13 и 28 изучаются студентами самостоятельно и рассматриваются на практическом занятии.

УЧЕБНЫЕ ЗАДАНИЯ К СЕМИНАРСКИМ ЗАНЯТИЯМ

Лекционная и внеаудиторная работа студентов получает свое практическое завершение на семинаре.

Основное назначение семинарских занятий – обеспечить глубокое усвоение студентами материалов лекций, привить навыки самостоятельной работы с экономической литературой, научить анализировать текущую отечественную и зарубежную финансовую информацию, а также выявлять и оценивать тенденции развития финансовых явлений и процессов как в российской, так и мировой практике.

На семинарских занятиях предполагается рассмотреть наиболее важные, существенные, сложные вопросы, которые, как правило, наиболее трудно усваиваются студентами.

При обсуждении вопросов необходимо учитывать сложившуюся практику финансово-кредитных отношений в Российской Федерации в последние годы. В ходе семинаров должны быть проанализированы основные тенденции и закономерности денежного обращения, финансов и кредита в условиях рыночного хозяйства, принципы и формы современной денежно-кредитной и финансовой системы; проведено сопоставление западной рыночной модели финансов и кредита, денежного оборота и форм его организации с формирующейся российской моделью. Для этого предполагается использование материалов из периодических изданий, глобальной сети INTERNET, а также соответствующих материалов преподавателя.

Семинарское занятие может включать в себя и специально подготовленные доклады, выступления по какой-либо сложной или особо актуальной проблеме. Тема для такого выступления может быть предложена преподавателем или избрана самим студентом.

Раздел I. ФИНАНСЫ, ДЕНЬГИ И ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ

Тема 1. Деньги и финансовые рынки в кругообороте доходов, товаров, услуг

Контрольные вопросы

1. Поясните смысл кругооборота доходов, товаров, услуг, характер взаимосвязи между отдельными сферами и секторами экономики, роль и взаимовлияние отдельных структурных элементов экономического кругооборота.
2. Объясните понятие финансовый рынок, поясните его роль в финансовой системе страны.
3. Какие хозяйственные операции выполняют домашние хозяйства и предприятия?
4. Поясните понятия инвестиций и инвестирования.
5. Объясните смысл уравнения обмена.
6. Какова разница между номинальным ВВП и реальным ВВП?
7. Какие статистические методы учета национального дохода и национального продукта Вам известны?

Задачи, тесты, упражнения

1. Какие категории участников финансовых рынков обычно являются основными заемщиками капитала:
 - а) государство;
 - б) предприятия;
 - в) банки;
 - г) население.
2. Из перечисленных ниже участников финансовых рынков укажите основных поставщиков капитала:
 - а) государство;
 - б) предприятия;
 - в) банки;
 - г) население?
3. ВВП распределительным методом (по доходам) определяется суммированием:
 - 1) валовой выпуск;
 - 2) оплата труда наемных работников;
 - 3) валовая прибыль экономики (включая валовой смешанный доход);
 - 4) чистые налоги на продукты;

- 5) чистые налоги на производство;
- б) чистые налоги на импорт продуктов и услуг.
- а) $2+3+5+6$;
- б) $1+2+3$;
- в) $2+3+4$.
4. ВВП в рыночных ценах производственным методом определяется как сумма:
- а) ВДС всех секторов экономики;
- б) ВДС всех отраслей экономики;
- в) ВДС всех секторов (отраслей) экономики, чистых налогов на продукты и импорт продуктов и услуг.
5. ВВП в рыночных ценах, рассчитанный по методу конечного использования (по расходам) включает:
- 1) валовой выпуск;
- 2) промежуточное потребление;
- 3) конечное национальное потребление;
- 4) валовое национальное накопление;
- 5) импорт продуктов и услуг;
- б) чистый экспорт.
- а) $1-2$;
- б) $1+4+5$;
- в) $3+4+6$.

Тема 2. Деньги и денежная система

Контрольные вопросы

1. В чем отличие полноценных и неполноценных денег?
2. Проведите сравнительный анализ биметаллизма и монометаллизма.
3. Какие разновидности золотого монометаллизма Вы знаете и что их определяет? Что означает процесс демонетизации золота?
4. Дайте сравнительный анализ разновидностей золотого монометаллизма.
5. Какова история происхождения и модификации банкноты?
6. Электронные деньги: это деньги или технологии?
7. Каково содержание и значение функций денег?
8. Каково современное представление о сущности денег как экономической категории?
9. Чем отличаются друг от друга денежные агрегаты?

10. Что такое денежная система? Когда она возникла и каковы причины ее возникновения?

11. Какие типы денежных систем Вы знаете и чем они определяются?

12. Что такое денежная единица и масштаб цен?

13. Каковы характерные черты современных денежных систем?

14. Какова роль золота в различных денежных системах?

15. Какие методы проведения денежных реформ Вам известны?

Задачи, тесты, упражнения

1. При какой форме золотого стандарта находящиеся в обращении неполноценные деньги свободно и неограниченно разменивались на золотые:

- а) золотомонетный стандарт;
- б) золотодевизный стандарт;
- в) золотослитковый стандарт;
- г) золотодолларовый стандарт?

2. Что определяет сегодня реальную стоимость банкноты:

- а) стоимость бумаги, на которой она напечатана;
- б) стоимость золота;
- в) стоимость труда, затраченного на ее печатание;
- г) стоимость товаров и услуг, которые можно на нее купить?

3. Какие денежные знаки относятся к кредитным деньгам:

- а) банкнота;
- б) казначейский билет;
- в) чек;
- г) вексель?

4. Что такое ликвидность финансового актива:

- а) возможность обмена финансового актива на наличные деньги без существенных потерь;
- б) возможность совершения сделок купли-продажи финансового актива;
- в) установление равновесной цены на данный актив?

5. Принцип построения денежной массы определяется:

- а) по возрастанию ликвидности активов, входящих в состав денежной массы;
- б) по убыванию ликвидности активов, входящих в состав денежной массы;

- в) коммерческими банками;
- г) зависимостью от национальных особенностей;
- д) центральным банком.

6. Денежный агрегат М1 включает:

- а) наличные деньги и все депозиты;
- б) наличность, чековые вклады и срочные депозиты;
- в) монеты и бумажные деньги;
- г) только наличные деньги;
- д) наличные деньги, кроме денег в кассах коммерческих банков;
- е) наличность и средства на расчетных, текущих счетах и счетах до востребования.

7. Денежный агрегат М2 включает:

- а) наличные деньги и все депозиты;
- б) наличность, чековые вклады и срочные депозиты;
- в) только наличные деньги;
- г) наличные деньги, кроме денег в кассах коммерческих банков;
- д) наличность и средства на расчетных, текущих счетах и счетах до востребования;
- е) М1 и срочные депозиты.

8. Задание на соответствие:

Денежная база (1) –	а) совокупность денежных агрегатов
Денежная масса (2) –	б) денежное предложение
Денежный агрегат (3) –	в) совокупность ликвидных активов, выполняющих функции денег
	г) совокупность ликвидных активов и ценных бумаг
	д) сумма наличных денег в обращении, средств в фонде обязательных резервов, остатков на корреспондентских счетах банков в центральном банке

9. Девальвация – это денежная реформа, предусматривающая:

- а) объявление об аннулировании сильно обесцененной денежной единицы и введение новой валюты;
- б) восстановление прежнего золотого содержания денежной единицы, а после II мировой войны официального валютного курса к доллару США;

- в) снижение золотого содержания денежной единицы, а после II мировой войны официального валютного курса к доллару США;
- г) изменение масштаба цен путем зачеркивания нулей.

Тема 3. Финансы и финансовая система

Контрольные вопросы

Что представляют собой финансы как экономическая категория?

Какие условия необходимы для возникновения и функционирования финансов?

В чем заключается денежный характер финансовых отношений?

Изменилась ли роль финансов при переходе российской экономики к рынку?

Каковы функции финансов?

Какие элементы включает в себя финансовая система?

Какие изменения произошли в структуре финансовой системы России при переходе российской экономики к рынку?

Какие структурные элементы финансовой системы получили возможность для своего развития в современной России?

В чем заключается сущность централизованных и децентрализованных финансов?

Какую роль играют в обществе централизованные финансы?

Задачи, тесты, упражнения

1. Совокупность денежных отношений, организованных государством по поводу формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов называется:

- а) финансами;
- б) кредитованием;
- в) самоокупаемостью.

2. Объектом финансовых отношений являются:

- а) деньги;
- б) ценные бумаги;
- в) бартерные сделки;
- г) подарки.

3. Финансы присущи:

- а) только рыночной экономике;
 - б) той экономике, которая использует натуральный обмен;
 - в) той экономике, которая использует натуральные подати;
 - г) любой экономической системе.
4. Свидетельством кризисного состояния финансов являются:
- а) дефицит госбюджета;
 - б) наличие большого количества убыточных предприятий;
 - в) оздоровление экономики.
5. Распределительная, контрольная, регулирующая – это:
- а) функции финансов;
 - б) формы финансов;
 - в) методы финансов.

Тема 4. Управление финансами и финансовая политика

Контрольные вопросы

1. Каковы органы управления финансами в каждой из подсистем финансовых отношений?
2. Что представляет собой финансовая политика и какие инструменты используются при ее проведении?
3. В чем отличия директивного и регулирующего финансового механизма?
4. Перечислите основные типы финансовой политики. Чем они характеризуются?
5. Кратко охарактеризуйте финансовую политику России на современном этапе.
6. Охарактеризуйте приоритеты бюджетной и налоговой политики современной России.
7. Перечислите задачи финансового контроля.
8. Охарактеризуйте предмет финансового контроля.
9. Какие виды и формы финансового контроля Вы знаете?
10. Назовите основные методы финансового контроля, дайте их краткую характеристику.

Задачи, тесты, упражнения

1. Совокупность методологических принципов, практических форм организации и методов использования финансов называется:
 - а) финансовой системой;
 - б) финансовой политикой;

- в) финансовой устойчивостью.
2. Финансовый механизм, разрабатываемый для финансовых отношений, в которых непосредственно участвует государство, носит название:
- а) регулирующий финансовый механизм;
 - б) директивный финансовый механизм.
3. Основным методом финансового контроля является:
- а) проверка;
 - б) обследование;
 - в) анализ;
 - г) ревизия.

Раздел II. КРЕДИТ И КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА

Тема 5. Необходимость и сущность кредита

Контрольные вопросы

1. Как соотносятся между собой следующие экономические категории: кредит, финансы, деньги?
2. В чем заключается (проявляется) сущность кредита? Дайте характеристику функций кредита.
3. Каковы принципы кредита?
4. В чем различие форм и видов кредита?
5. Какие формы кредита преобладают в современных условиях?
6. Какие виды кредита используются в современной России?
7. Каковы источники ссудного капитала?
8. Какими обстоятельствами обусловлено высвобождение денежного капитала?
9. В чем заключается экономическая роль рынков ссудных капиталов?
10. Какие сегменты рынка ссудных капиталов Вам известны?
11. В чем заключается роль ссудного процента?
12. Какие факторы влияют на уровень ссудного процента?

Задачи, тесты, упражнения

1. Возвратность, срочность, платность, обеспеченность, целевой характер, дифференцированный характер – это:
 - а) принципы кредита;
 - б) формы кредита;

- в) функции кредита.
2. Какие формы кредита относятся к банковскому:
- а) коммерческий кредит;
 - б) потребительский кредит;
 - в) ипотечный кредит;
 - г) государственный кредит;
 - д) международный кредит?
3. При коммерческой форме кредита кредиторами выступают:
- а) банки по отношению к коммерческим предприятиям;
 - б) хозяйственные организации;
 - в) государство по отношению к предприятиям в условиях рынка;
 - г) все кредиторы в условиях рынка.
4. Термин «денежный рынок» применяется для описания:
- а) совокупности краткосрочных кредитных операций;
 - б) совокупности средне- и долгосрочных кредитных операций;
 - в) совокупности кредитных операций обслуживания РЦБ;
 - г) совокупности кредитных операций, обслуживающих рынок недвижимости.
5. При росте спроса на ссудный капитал и неизменном его предложении:
- а) величина равновесного ссудного процента растет;
 - б) величина равновесного ссудного процента падает;
 - в) величина равновесного ссудного процента остается неизменной.
6. Задание на соответствие: определите соответствие форм кредита.

Потребительский кредит (1) –	а) кредит, при котором заемщиком или кредитором выступает государство
Ипотечный кредит (2) –	б) кредит, предоставляемый одним функционирующим предприятием другому в виде продажи товаров с отсрочкой платежа
Государственный кредит (3) –	в) кредит, предоставляемый на покупку жилья либо земли под залог покупаемой недвижимости
Международный кредит (4) –	г) кредит, предоставляемый государствами, банками, юридическими и физическими лицами одних стран государствам, банкам, юридическим и физическим лицами других стран
	д) предоставление населению рассрочки платежа при покупке товаров длительного пользования

Тема 6. Кредитная система

Контрольные вопросы

1. Объясните понятие «кредитная система», из каких блоков и элементов она состоит?
2. Какова структура кредитной системы промышленно-развитых стран мира?
3. Какова структура кредитной системы России?
4. Объясните отличия банковских кредитных организаций от небанковских.
5. Каковы функции ЦБ РФ?
6. Каковы основные функции коммерческих банков?
7. Какова организационная структура акционерного коммерческого банка?
8. Чем банковская система США отличается от банковских систем европейских стран мира?

Задачи, тесты, упражнения

1. Совокупность различного рода финансово-кредитных учреждений, действующих на рынке ссудного капитала и осуществляющих финансовое посредничество, представляет собой:
 - а) кредитную систему;
 - б) финансовую систему;
 - в) денежную систему.
2. Какие из нижеперечисленных функций выполняет ЦБ РФ:
 - а) осуществляет монопольную эмиссию банкнот;
 - б) является банком банков;
 - в) принимает депозиты различных видов и срочности;
 - г) является банкиром правительства;
 - д) проводит денежно-кредитное регулирование и банковский надзор.
3. Коммерческий банк в России должен выполнять в совокупности следующие операции (в отличие от любой другой кредитной организации):
 - а) привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
 - б) гарантийные услуги;
 - в) эмиссию наличных и безналичных денег;

- г) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- д) хранение ценностей;
- е) размещение привлеченных денежных средств на условиях возвратности, платности и срочности от своего имени и за свой счет;
- ж) консалтинговые услуги;
- з) операции с ценными бумагами;
- и) операции с валютными ценностями.

Тема 7. Кредит в международных экономических отношениях

Контрольные вопросы

1. Что такое «международный кредит» и каковы его формы?
2. Каковы основные формы международных расчетов?
3. В чем отличие международных расчетов от внутренних?
4. Почему расчеты в форме аванса наиболее выгодны экспортерам?
5. Чьи интересы «защищает» аккредитивная форма международных расчетов?
6. Какие международные финансовые институты вам известны?
7. В чем заключаются особенности Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР)?
8. В чем состоят различия между Международным валютным фондом (МВФ) и группой Всемирного банка (ВБ)?
9. Каковы особенности Банка международных расчетов?

Задачи, тесты, упражнения

1. Укажите отличия международных расчетов от внутренних:
 - а) законодательная регламентация расчетов:
 - а1) национальное законодательство;
 - а2) унифицированные правила осуществления основных форм расчета,
 - а3) оба вида регламентации;
 - б) валюта платежа:
 - б1) национальная,
 - б2) иностранная,
 - б3) международная валютная единица (СДР и др.)
 - б4) золотые слитки;

в) коммерческие документы, сопровождающие международные расчеты:

- в1) счет-фактура,
- в2) вексель,
- в3) транспортные документы,
- в4) чек,
- в5) страховой полис,
- в6) сертификаты (количество, качество товара и др.),
- в7) платежная расписка,
- в8) таможенные счета;

г) финансовые документы:

- г1) счет-фактура,
- г2) вексель,
- г3) транспортные документы,
- г4) чек,
- г5) страховой полис,
- г6) сертификаты (количество, качество товара и др.),
- г7) платежная расписка,
- г8) таможенные счета.

2. Укажите верные ответы, характеризующие:

- а) МВФ;
- б) группу ВБ;
- в) ЕББР.

1) Общая характеристика:

- а) ведущий инвестиционный банк;
- б) орган межгосударственного валютного регулирования;
- в) межгосударственный банк для содействия переходу стран к рыночной экономике.

2) Официальная цель:

- а) кредитование капиталоемких инфраструктурных объектов в целях содействия социально-экономическому развитию стран;
- б) межгосударственное валютное регулирование в целях стабилизации мировой валютной экономики;
- в) содействие развитию рыночной экономики, частного предпринимательства.

3) Источники ресурсов:

- а) уставный капитал, доля оплаченного акционерного капитала:

- a1) 6,4%,
- a2) 24,5%,
- a3) 100%;
- б) заемные средства:
 - б1) выпуск облигаций на мировом рынке ссудных капиталов,
 - б2) заимствования в рамках Генерального соглашения о займах и Нового соглашения о займах,
 - б3) специальные фонды.
- 4) Наличие отделений и подразделений:
 - а) имеются подразделения;
 - б) имеются отделения;
 - в) отсутствуют отделения и подразделения.
- 5) Виды предоставляемых кредитов:
 - а) по срокам:
 - a1) краткосрочные,
 - a2) среднесрочные,
 - a3) долгосрочные;
 - б) по целям:
 - б1) стабилизационные,
 - б2) структурные,
 - б3) покрытие дефицита платежного баланса,
 - б4) инвестиции в акционерный капитал предприятий, банков.

Раздел III. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

Тема 8. Пассивные операции коммерческих банков: формирование финансовых ресурсов

Контрольные вопросы

1. Как можно классифицировать операции коммерческого банка?
2. Из чего складываются ресурсы банка?
3. Какие операции коммерческого банка относятся к пассивным?
4. Какие функции выполняет собственный капитал банка?
5. Назовите источники собственного капитала банка. Каковы его назначение и роль в обеспечении устойчивости работы банка?

6. Что входит в привлеченные средства банка?
7. Что такое банковский счет и какие виды счетов Вы знаете?
8. Охарактеризуйте основные виды депозитных операций. Какими факторами определяется размер процентной ставки по депозитам?
9. Какие виды недепозитных источников ресурсов банка Вам известны?
10. В чем сущность договора банка с клиентом?

Задачи, тесты, упражнения

1. Какой размер уставного капитала должен быть у вновь создаваемого коммерческого банка:
 - а) не менее 1 млн. евро;
 - б) не менее 1 млн. 250 тыс. евро;
 - в) не менее 5 млн. евро;
 - г) не менее 7 млн. евро.
2. По каким счетам выплачивается самая высокая процентная ставка:
 - а) до востребования;
 - б) сберегательным;
 - в) срочным.
3. Укажите верное утверждение:
 - а) чем меньше размер и срок вклада, тем больше выплачивается процент на этот вклад;
 - б) чем больше размер и срок вклада, тем больше выплачивается процент на этот вклад;
 - в) срок и размер вклада не влияют на величину выплачиваемого процента.
4. Какие операции коммерческих банков относятся к пассивным:
 - а) собственный капитал банка;
 - б) денежная наличность банка;
 - в) депозитные источники ресурсов банка;
 - г) выпуск облигаций и векселей.
5. Верно ли, что коммерческий банк вправе предоставить займы все имеющиеся у него ресурсы?
 - а) да;
 - б) нет.
6. Верно ли, что для коммерческих банков денежные вклады – это определенные обязательства банка?

- а) да;
- б) нет.

Тема 9. Активные операции коммерческих банков

Контрольные вопросы

1. Дайте определение активным операциям коммерческого банка.
2. Перечислите активные операции коммерческого банка. Как их можно проклассифицировать с точек зрения ликвидности и прибыльности.
3. Назовите наиболее доходную и наиболее ликвидную группы активных операций коммерческого банка.
4. Расскажите о классификации банковских кредитов.
5. В чем заключаются активно-пассивные операции коммерческого банка?
6. Что такое факторинг?
7. В чем сущность трастовых услуг коммерческого банка?
8. Какими показателями можно оценить эффективность работы коммерческого банка?
9. Как рассчитать операционную прибыль банка?
10. Какие показатели рентабельности деятельности коммерческого банка Вам известны? Как они рассчитываются? Что характеризуют?

Задачи, тесты, упражнения

1. Наиболее доходный, но и самый рискованный актив коммерческого банка – это:
 - а) первичные резервы;
 - б) вторичные резервы;
 - в) портфель банковских ссуд;
 - г) портфель ценных бумаг.
2. Какие операции коммерческих банков относятся к активным:
 - а) предоставление кредитов;
 - б) покупка ценных бумаг;
 - в) привлечение вкладов физических и юридических лиц;
 - г) продажа избыточных резервов.
3. Постоянно использовать кредитные ресурсы банка позволяет:
 - а) лизинг;
 - б) залог;

- в) открытие кредитной линии;
- г) фьючерсный контракт.

4. Соглашение о продаже ценных бумаг с обязательством их последующего выкупа называется:

- а) своп;
- б) сделкой РЕПО;
- г) онкольным кредитом;
- д) ломбардным кредитом.

5. Задание на соответствие. Определите соответствие банковских услуг.

Факторинг (1) –	а) операции по предоставлению в долгосрочную аренду машин, оборудования, транспортных средств и т.п.
Складские операции (2) –	б) операции по выпуску и размещению ценных бумаг эмитента, выполнение банками поручений клиентов по продаже или покупке определенных ценных бумаг и т.п.
Трастовые услуги (3) –	в) покупка банком счетов-фактур поставщика на отгруженную продукцию на условиях немедленной оплаты и передача поставщиком банку права требования платежа с дебитора
Лизинговые операции (4) –	г) прием на хранение вещевых вкладов
	д) операции, при которых доверенное лицо на основании заключенного между заинтересованными сторонами договора приобретает соответствующие права и выступает распорядителем имущества

Тема 10. Коммерческий банк – система денежных расчетов

Контрольные вопросы

1. Что такое наличный денежный оборот?
2. Каковы принципы организации наличного денежного оборота?
3. Каковы преимущества и недостатки наличного денежного обращения?
4. Как прогнозируется наличный денежный оборот?
5. Что такое безналичный денежный оборот?

6. В чем состоят принципы организации безналичных расчетов?
7. Какова практика очередностей платежей?
8. Какие формы безналичных расчетов применяются в РФ? В чем их сущность?
9. В чем Вы видите основные преимущества и недостатки аккредитивной формы расчетов?
10. Как осуществляются межбанковские расчеты?
11. Что понимается под клирингом? В чем преимущества клиринговых расчетов?

Задачи, тесты, упражнения

1. Какие функции выполняют деньги в денежном обороте:
 - а) функцию средства платежа;
 - б) функцию средства обращения;
 - в) функцию меры стоимости;
 - г) функцию средства накопления?
2. Вставьте пропущенные слова:
 - а) согласие плательщика на платеж называется ();
 - б) одним из принципов безналичных расчетов является поддержание () на уровне, обеспечивающем бесперебойное осуществление платежей;
 - в) принципом безналичных расчетов является () платежа;
 - г) способ безналичных расчетов, основанный на зачете взаимных требований и обязательств юридических и физических лиц за товары и услуги, ценные бумаги – это ();
 - д) аккредитив, который не может быть аннулирован или изменен без согласия поставщика, в пользу которого был открыт – ().
3. Задание на соответствие: определите соответствие между названием формы расчетов и ее определением:

Платежное поручение (1) –	а) письменное требование поставщика к покупателю оплатить поставленные товары или оказанные услуги на основании приложенных отгрузочных и товарных документов
Аккредитив (2) –	б) банковская операция, посредством которой банк по поручению клиента получает причитающиеся ему денеж-

	ные средства от других предприятий и организаций на основе расчетных, товарных и денежных документов
Платежное требование-поручение (3) –	в) представляет собой письменное распоряжение владельца счета банку о перечислении определенной суммы с его счета на счет другого предприятия – получателя средств в том же или другом однородном или иногороднем учреждении банка
Инкассо (4) –	г) письменное распоряжение плательщика своему банку оплатить с его счета держателю чека определенную денежную сумму
Чек (5) –	д) предполагает, что плательщик поручает обслуживающему его банку произвести за счет депонированных своих средств или ссуды оплату товарно-материальных ценностей, выполненных работ, оказанных услуг по месту нахождения получателя на условиях, предусмотренных плательщиком в соответствующем заявлении
Расчетный чек (6) –	е) документ установленной формы, содержащий безусловный письменный приказ чекодателя своему банку о перечислении определенной денежной суммы с его счета на счет получателя средств (чекодержателя)

***Тема 11. Иностранная валюта и валютные операции:
общие положения***

Контрольные вопросы

1. Что понимается под валютным регулированием?
2. Какие органы валютного контроля Вам известны?
3. Что такое «валютная котировка»?
4. Какие виды валютных котировок Вам известны?
5. Какие виды сделок с иностранной валютой Вам известны?
6. Как классифицируются сделки с немедленной поставкой?
7. Объясните понятия «открытая валютная позиция» и «закрывающаяся валютная позиция».

8. Какие разновидности открытой валютной позиции Вам известны? Чем они характеризуются?

9. Как коммерческие банки обязаны реагировать на превышение установленного лимита открытой валютной позиции?

Задачи, тесты, упражнения

1. Валютный контроль в Российской Федерации осуществляют следующие органы:

- а) Центральный банк;
- б) Федеральное собрание;
- в) Правительство;
- д) Президент.

2. Вставьте пропущенные слова:

- а) валютная котировка, при которой курс иностранной валюты определяется в единицах национальной валюты, называется ();
- б) сделка, при которой дата валютирования отстоит от даты заключения сделки более чем на 2 рабочих дня, называется ();
- в) конверсионная операция с датой валютирования в день заключения сделки называется ();
- г) валютная позиция, при которой достигается равенство между обязательствами по проданной валюте и требованиями по купленной, называется ();
- д) валютная позиция, при которой обязательства по проданной валюте превышают требования по купленной, называется ().

Тема 12. Создание депозитов банковской системой

Контрольные вопросы

1. Каковы способы получения депозитов банками?

2. Сравните способы расширения депозитов с точки зрения их влияния на банковские резервы и на общее количество банковских депозитов.

3. Что понимается под термином «мультипликативное расширение»?

4. Объясните разницу между «обязательными резервами» и «избыточными резервами»?

5. Что такое «денежная база»?

6. Объясните, каким образом отток наличности, увеличение суммы избыточных резервов, которые содержат банки, а также рост сберегательных и срочных депозитов, требующих наличия обязательных резервов, приводит к уменьшению расширения денежной базы к расширению денежной массы?

Задачи, тесты, упражнения

1. Когда банк увеличивает свои депозиты путем вклада в виде наличности:

1.1 то общая сумма депозитов в банковской системе:

- а) увеличивается;
- б) уменьшается;
- в) не изменяется;

1.2 общая сумма резервов банковской системы:

- а) увеличивается;
- б) уменьшается;
- в) не изменяется.

2. Когда банк увеличивает свои депозиты путем выдачи ссуды:

2.1 то общая сумма депозитов в банковской системе:

- а) увеличивается;
- б) уменьшается;
- в) не изменяется;

2.2 общая сумма резервов банковской системы:

- а) увеличивается;
- б) уменьшается;
- в) не изменяется.

3. Задание на соответствие. Определите соответствие между названием понятия и его определением:

Обязательные резервы (1) –	а) расширение депозитов путем многократного увеличения любых новых резервов, получаемых банковской системой в целом
Операции на открытом рынке (2) –	б) банковские резервы, превышающие количество, требуемое по закону
Избыточные резервы (3) –	в) покупка или продажа государственных ценных бумаг ЦБ для контроля над финансово-экономическими условиями
Мультипликативное расширение (4) –	г) банковские резервы, кассовая наличность, а также наличность, обращающаяся вне банка
Денежная база (5) –	д) доля банковских депозитов и других пас-

	сивов, полученных из других источников, которые должны содержаться в ЦБ
	е) расширение суммы чековых депозитов и массы денег как величины, кратной увеличению денежной базы

Тема 13. Специализированные финансовые институты

Контрольные вопросы

1. Назовите типы небанковских кредитных организаций. Какие функции они выполняют на финансовом рынке?
2. Объясните специфику предоставляемых услуг каждого из нижеперечисленных финансовых институтов:
 - страховые компании;
 - лизинговые компании;
 - негосударственные пенсионные фонды;
 - инвестиционные компании;
 - ипотечные фонды;
 - финансовые компании;
 - ссудо-сберегательные ассоциации;
 - благотворительные фонды;
 - кредитные союзы.
3. Какие виды активных и пассивных операций осуществляют вышеперечисленные финансовые посредники?

Тема 14. Центральный банк РФ. Функции и структура ЦБ РФ

Контрольные вопросы

1. Какие подходы к формированию структуры ЦБ Вам известны? В чем их сущность?
2. Как Вы считаете, почему центральный банк, как правило, не ведет операции с деловыми фирмами и населением?
3. Каковы цели и задачи Центрального банка РФ?
4. Каковы функции Центрального банка РФ?
5. По каким критериям можно судить о независимости центрального банка? Какую роль играет экономическая независимость центрального банка?
6. Каковы органы управления и структура Банка России?
7. Каковы функции Национального банковского совета?
8. Какова структура годового отчета ЦБ РФ?

9. Как проявляется контрольная и координирующая функция ЦБ РФ в рамках кредитной системы страны?

Задачи, тесты, упражнения

1. Каким органом государственной власти подотчетен ЦБ РФ:
 - а) Правительству РФ;
 - б) Президенту РФ;
 - в) Государственной Думе РФ;
 - г) Совету Федерации?
2. Кто является высшим органом, осуществляющим руководство и управление ЦБ:
 - а) Федеральное Собрание;
 - б) Министр финансов;
 - в) Совет директоров ЦБ;
 - г) Национальный банковский совет?
3. В настоящее время в России действует Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», принятый:
 - а) в 2002 году;
 - б) в 1995 году;
 - в) в 1990 году;
 - г) в 2004 году.
4. Банк России:
 - а) является юридическим лицом;
 - б) в силу особого статуса не является юридическим лицом;
 - в) является органом исполнительной власти;
 - г) является органом законодательной власти.
5. Целью деятельности Банка России:
 - а) является получение прибыли, поскольку он – юридическое лицо;
 - б) не является получение прибыли.
6. Цели деятельности Банка России:
 - а) защита и обеспечение устойчивости рубля;
 - б) получение прибыли;
 - в) развитие и укрепление банковской системы;
 - г) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы;
 - д) финансирование правительства;
 - е) увеличение золотовалютных резервов.

7. Уставный капитал Банка России:
- а) является собственностью Банка России;
 - б) является федеральной собственностью;
 - в) создан за счет эмиссии акций;
 - г) сформирован за счет эмиссии государственных облигаций.

Тема 15. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ

Контрольные вопросы

1. Что понимается под «денежно-кредитной политикой»?
2. Что понимается под «кредитной рестрикцией» и «кредитной экспансией»?
3. Как осуществляется разработка и реализация денежно-кредитной политики в Российской Федерации?
4. Какие инструменты денежно-кредитной политики Вам известны?
5. Какова роль официальной процентной ставки Банка России в регулировании общего уровня процентных ставок в экономике?
6. Назовите основные виды операций на открытом рынке.
7. Что такое «рефинансирование»? Какие существуют способы рефинансирования?
8. Что можно отнести к прямым количественным ограничениям?
9. Что понимается под «валютным регулированием»? Каковы его цели?
10. В каких целях Банк России проводит политику резервных требований?

Задачи, тесты, упражнения

1. Ломбардный кредит Банка России – это кредит под залог:
 - а) золота;
 - б) ценных бумаг;
 - в) товарно-материальных ценностей;
 - г) недвижимости.
2. Выберите наиболее предпочтительный вариант для оживления экономической конъюнктуры в стране (при прочих равных условиях):
 - а) снижение учетной ставки и нормы обязательных резервов;
 - б) снижение учетной ставки и продажа ценных бумаг на открытом рынке;
 - в) увеличение учетной ставки и продажа ценных бумаг на открытом рынке;

г) увеличение учетной ставки и уменьшение обязательных резервов.

3. Выберите наиболее предпочтительный вариант для охлаждения экономической конъюнктуры в стране (при прочих равных условиях):

а) увеличение учетной ставки и покупка ценных бумаг на открытом рынке;

б) повышение нормы обязательных резервов и продажа ценных бумаг на открытом рынке;

в) снижение нормы обязательных резервов и покупка ценных бумаг на открытом рынке;

г) повышение нормы обязательных резервов и покупка ценных бумаг на открытом рынке.

4. Денежно-кредитная политика, направленная на уменьшение объема кредитов и денежной массы, называется:

а) кредитной рестрикцией;

б) кредитной экспансией.

5. Операции центрального банка, сокращающие количество денег в обращении:

а) увеличение нормы обязательных резервов;

б) покупка государственных облигаций у коммерческих банков;

в) снижение ставки рефинансирования;

г) продажа государственных облигаций коммерческим банкам;

д) уменьшение нормы обязательных резервов.

Тема 16. Банковские системы развитых зарубежных стран

Контрольные вопросы

1. Опишите американскую модель организации банковской системы.

2. Какова структура и органы управления Федеральной резервной системы (ФРС) США?

3. Каковы функции органов управления ФРС?

4. Какова структура и функции федеральных резервных банков в США?

5. Опишите европейскую модель организации банковской системы.

6. Каковы органы управления Европейского центрального банка (ЕЦБ) и Европейской системы центральных банков (ЕСЦБ) ?
7. Каковы полномочия ЕЦБ и ЕСЦБ?
8. Каковы полномочия центральных банков стран-участниц ЕЭВС?

Задачи, тесты, упражнения

1. Во главе ФРС находится:
 - а) Федеральный консультативный совет;
 - б) Федеральный комитет по операциям на открытом рынке;
 - в) Совет управляющих ФРС;
 - г) федеральные резервные банки.
2. Полномочия в области денежно-кредитного регулирования в европейской модели организации банковской системы принадлежат:
 - а) ЕЦБ;
 - б) ЕСЦБ;
 - в) центральным банкам стран-участниц ЕЭВС.
3. Какие центральные банки являются членами ЕЭВС:
 - а) центральные банки государств-членов ЕЭВС;
 - б) центральный банк Индии;
 - в) Банк Англии;
 - г) Банк Дании;
 - д) Банк Швеции?

Раздел IV. ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ И ОРГАНИЗАЦИЙ

Тема 17. Финансы коммерческих и некоммерческих организаций

Контрольные вопросы

1. Что понимается под финансами коммерческих организаций (предприятий)?
2. Назовите принципы организации финансов коммерческих организаций.
3. Сгруппируйте финансовые ресурсы предприятия в соответствии с источниками формирования.
4. Что представляет собой Уставный фонд и каковы источники его образования?
5. Что представляет собой собственный капитал предприятия?

6. Каковы направления использования финансовых ресурсов на предприятии?

7. Что представляют собой производственные фонды и в чем заключается сущность деления их на основные и оборотные фонды?

8. Расскажите о финансовой базе воспроизводства основных фондов.

9. Объясните разницу между понятиями «амортизация» и «амортизационные отчисления»

10. По каким показателям судят о воспроизводстве основных фондов? Какие виды воспроизводства Вам известны?

11. Что включают в себя оборотные производственные фонды и фонды обращения?

12. Расскажите о кругообороте оборотных средств предприятия.

13. Что такое «некоммерческая организация»? Какие виды некоммерческих организаций Вам известны?

14. Каковы источники формирования и направления использования финансовых ресурсов различных видов некоммерческих организаций?

Задачи, тесты, упражнения

1. Источниками формирования финансовых ресурсов предприятий являются следующие:

- а) прибыль;
- б) амортизация;
- в) средства, мобилизованные на финансовом рынке.
- г) средства, поступающие в порядке перераспределения.

2. Что из перечисленного не относится к оборотным средствам предприятия:

- а) специнструмент сроком службы 2 года;
- б) производственные запасы;
- в) денежные средства;
- г) НЗП?

3. При равных темпах обновления и выбытия основных средств воспроизводство признается:

- а) суженным;
- б) простым;
- в) расширенным;
- г) равноценным.

4. Источниками увеличения собственных оборотных средств могут являться:

- а) прибыль;
- б) амортизация;
- в) заемные средства в форме кредита;
- г) заемные средства в форме выпуска облигаций.

Тема 18. Формирование и распределение прибыли предприятий

Контрольные вопросы

1. Что представляет собой «выручка от реализации продукции (работ, услуг)» и «выручка-нетто»?
2. Дайте общую характеристику затрат предприятия.
3. Что представляет собой «прибыль от реализации продукции (работ, услуг)» и каковы факторы ее роста?
4. Какую роль играет прибыль в условиях развития предпринимательства?
5. Как найти чистую прибыль предприятия?
6. Каково значение чистой прибыли, остающейся в распоряжении предприятия?
7. Можно ли сказать, что предприятие, у которого на счетах много денег, является финансово устойчивым?
8. Всегда ли предприятие, которое берет кредит, имеет плохое финансовое состояние?
9. Каким образом ускоренная амортизация влияет на уровень самофинансирования предприятия?
10. Расскажите о видах рентабельности и их назначении.
11. Чем определяется необходимость финансового планирования?
12. Перечислите основные понятия, связанные с финансовым планированием, определите их содержание.
13. Перечислите основные объекты финансового планирования.
14. Назовите виды финансовых планов. Каково их значение?

Задачи, тесты, упражнения

Для того чтобы получить достоверную информацию о чистой прибыли, полученной акционерным обществом, следует воспользоваться:

- а) данными, опубликованными в газетах;
- б) рекламным проспектом акционерного общества;

- в) балансом акционерного общества;
 - г) счетом прибылей и убытков акционерного общества.
2. Рост коэффициента автономии по данным бухгалтерской отчетности свидетельствует:
- а) об увеличении степени финансовых затруднений;
 - б) о снижении риска финансовых затруднений;
 - в) о кредитоспособности;
 - г) об эффективности использования финансовых ресурсов.
3. Рост коэффициента абсолютной ликвидности показывает:
- а) снижение кредитоспособности;
 - б) увеличение оборачиваемости средств;
 - в) увеличение кредитоспособности;
 - г) повышение уровня самофинансирования.
4. Каким с позиции кредитоспособности является предприятие, если его коэффициент абсолютной ликвидности составляет 0,99:
- а) кредитоспособным;
 - б) ограниченно кредитоспособным;
 - в) некредитоспособным?
5. Чтобы составить мнение о финансовом положении компании в определенный момент времени, следует изучить:
- а) ее рекламный проспект;
 - б) балансовый отчет;
 - в) счет прибылей и убытков;
 - г) годовой отчет.

Раздел V. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ РФ

Тема 19. Государственные финансы.

Государственный бюджет

Контрольные вопросы

Что понимается под «государственными финансами»?

Какова структура государственных финансов? Какие уровни и звенья включает?

3. В чем заключается социально-экономическая сущность и роль государственного бюджета?

4. Какие существуют методы формирования бюджета?

5. Почему сводный финансовый план государства принято составлять в форме баланса?

6. Какие функции выполняет государственный бюджет?
7. Как Вы можете объяснить то, что в рыночной экономике основным источником доходов бюджета являются налоги?
8. Что представляет собой бюджетная классификация и каковы ее функции?
9. Какова структура доходной части государственного бюджета?
10. Какова структура расходов государственного бюджета?
11. Какие расходные статьи включает бюджет текущих расходов и бюджет развития?
12. Какие существуют виды бюджета?
13. Что такое бюджетный дефицит и почему он может возникнуть?
14. Каковы причины бюджетного дефицита?
15. Какова динамика бюджетного дефицита в Российской Федерации за последние годы?
16. Какие существуют способы покрытия дефицита государственного бюджета?
17. Какова экономическая эффективность различных источников покрытия бюджетного дефицита?
18. В чем суть секвестра расходов?

Задачи, тесты, упражнения

1. Государственный бюджет РФ это:
 - а) основной финансовый план, имеющий силу Закона;
 - б) текущий план, не имеющий силу Закона;
 - в) смета доходов и расходов на 3 года;
 - г) смета доходов и расходов на 5 лет.
2. Основной доходной частью бюджета являются:
 - а) поступления от продажи государственной собственности;
 - б) налоговые поступления;
 - в) поступления от выпуска и продажи ценных бумаг.
3. Профицитом бюджета является:
 - а) превышение доходов над расходами;
 - б) превышение расходов над доходами;
 - в) равенство доходов и расходов.
4. Секвестр расходов это:
 - а) пропорциональное увеличение всех расходных статей бюджета;

- б) пропорциональное снижение незащищенных расходных статей бюджета;
 - в) пропорциональное увеличение расходов бюджета по незащищенным статьям;
 - г) пропорциональное снижение расходов бюджета по защищенным статьям.
5. Действуют ли бюджеты самостоятельно?
- а) да;
 - б) нет.
6. Бюджет развития не включает:
- а) капитальные вложения в основные фонды;
 - б) капитальное строительство;
 - в) капитальный ремонт;
 - г) платежи по государственному внешнему долгу.

Тема 20. Бюджетная система и бюджетный процесс в РФ

Контрольные вопросы

В чем специфика бюджетного устройства в Российской Федерации?

Что такое «бюджетная система»?

Какие принципы построения бюджетной системы Вам известны?

Что представляет собой консолидированный бюджет?

Какие элементы входят в консолидированный бюджет Российской Федерации?

Что понимается под «межбюджетными отношениями» и «бюджетным федерализмом»?

Какие виды бюджетного выравнивания Вам известны? В чем их суть?

Что понимается под «бюджетным процессом»?

Какие этапы проходит бюджетный процесс?

Какова длительность бюджетного процесса?

Как осуществляется составление проекта Федерального бюджета?

Как происходит обсуждение проекта Федерального бюджета?

На какие органы возлагается функция контроля за исполнением бюджета?

Каковы задачи бюджетного процесса?

Каковы принципы бюджетного процесса?

Задачи, тесты, упражнения

1. В бюджетную систему РФ входят:
 - а) федеральный бюджет;
 - б) бюджеты субъектов РФ;
 - в) местные бюджеты;
 - г) предприятия.
2. Консолидированный федеральный бюджет РФ это:
 - а) свод федерального и региональных бюджетов;
 - б) свод регионального и местных бюджетов;
 - в) свод федерального, региональных и местных бюджетов;
 - г) свод федерального и местных бюджетов.
3. Входят ли местные бюджеты своими доходами и расходами:
 - а) в бюджет региональный;
 - б) в бюджет федеральный;
 - в) функционируют автономно?
4. Доходы федерального бюджета образуются за счет следующих источников:
 - а) федеральных налогов;
 - б) региональных налогов;
 - в) местных налогов;
 - г) всех налогов.
5. Доходы региональных бюджетов образуются за счет следующих источников:
 - а) части федеральных налогов, являющихся регулирующими;
 - б) местных налогов;
 - в) региональных налогов;
 - г) дотаций, субвенций, трансфертов.
6. Регулирующими налогами в настоящее время в РФ являются:
 - а) НДС;
 - б) акцизы;
 - в) налог на прибыль;
 - г) налог на доходы физических лиц.
7. Трансферты – это:
 - а) безвозмездная помощь вышестоящего бюджета нижестоящему;

- б) безвозмездная целевая помощь вышестоящего бюджета нижестоящему;
 - в) помощь регионам, нуждающимся и особо нуждающимся в финансовых ресурсах;
 - г) предоставление средств на возвратной и платной основе.
8. Каковы стадии бюджетного процесса:
- а) составление проекта бюджета;
 - б) рассмотрение и утверждение проекта бюджета;
 - в) исполнение бюджета;
 - г) составление отчета об исполнении бюджета и его утверждение.
9. Государственный бюджет РФ утверждается:
- а) Федеральным собранием;
 - б) Министром финансов;
 - в) Счетной палатой;
 - г) Президентом.
10. Принципами организации бюджетного процесса являются:
- а) единство;
 - б) самостоятельность;
 - в) полнота;
 - г) применение балансового метода.

Тема 21. Государственные внебюджетные фонды в РФ

Контрольные вопросы

1. Каково основное назначение внебюджетных фондов?
2. Какие экономические внебюджетные фонды Вам известны?
3. Что представляют собой социальные внебюджетные фонды?
4. Перечислите внебюджетные социальные фонды. Дайте их характеристику.
5. Каким образом происходит формирование социальных внебюджетных фондов?
6. Что является основой для исчисления платежей во внебюджетные социальные фонды?
7. На какие цели расходуются средства каждого их внебюджетных социальных фондов?
8. Дайте характеристику современной пенсионной реформе.

Задачи, тесты, упражнения

1. Верно/неверно:

- а) внебюджетные фонды автономны по отношению к государству;
- б) внебюджетные фонды не являются государственной собственностью;
- в) внебюджетные фонды имеют целевое назначение;
- г) ставка единого социального налога составляет 36,5%;
- д) ставка единого социального налога составляет 26%.

2. Что не является источником формирования средств государственных социальных внебюджетных фондов:

- а) общеобязательные страховые взносы работодателей;
- б) обязательные страховые взносы работающих граждан;
- в) проценты от капитализации свободных средств в ценные бумаги;
- г) добровольные взносы юридических и физических лиц?

3. Государственными социальными внебюджетными фондами являются:

- а) Пенсионный фонд РФ;
- б) Дорожные фонды в РФ;
- в) Фонды обязательного медицинского страхования РФ;
- г) Фонды социального страхования РФ.

4. Могут ли внебюджетные фонды использовать средства не по назначению?

- а) да;
- б) нет.

Тема 22. Государственный долг и государственный кредит в РФ

Контрольные вопросы

1. Дайте определение государственного кредита. Какие стороны деятельности государства охватываются этим понятием?

2. Какие функции выполняет государственный кредит и как они проявляются на практике?

3. В чем отличие рефинансирования государственного долга от его погашения?

4. Назовите положительные и отрицательные стороны государственного кредита как в целом для экономики, так и для отдельных граждан.

5. Приведите классификацию государственных займов.

6. Что понимается под управлением государственным кредитом?

7. Какие органы осуществляют управление государственным кредитом?

8. Какие задачи решаются в процессе управления государственным кредитом?

9. Раскройте движение внутреннего государственного долга России за последние пять лет. Охарактеризуйте основные меры в области управления государственным долгом за этот период.

10. Определите масштабы и динамику внешнего долга России и пути регулирования этой задолженности.

Задачи, тесты, упражнения

1. Государственный кредит выполняет следующие функции:

- а) фискальную;
- б) распределительную;
- в) регулируемую;
- г) контрольную.

2. Гарантом погашения государственного займа является:

- а) государство;
- б) предприятие;
- в) население;

3. Управление государственным кредитом в РФ осуществляется:

- а) Федеральным Собранием;
- б) Министерством финансов;
- в) Налоговой службой;
- г) Центральным банком.

4. Задание на соответствие: определите соответствие форм соглашений, заключаемых кредитором и заемщиком при управлении государственным кредитом:

Новация (1) –	а) изменение условий обращения займов, касающихся их сроков
Унификация (2) –	б) замена обязательств по долгу другими обязательствами
Конверсия (3) –	в) размещение новых займов для погашения обязательств по уже выпущенным
Консолидация (4) –	г) объединение нескольких размещенных ранее долговых обязательств
	д) изменение условий обращения займов, касающихся их доходности

Тема 23. Региональные и местные финансы

Контрольные вопросы

1. Что понимается под «территориальными финансами»?
2. Какие элементы составляют структуру финансов на территориальном уровне? В чем заключается специфика каждого из элементов?
3. Какую роль в настоящее время играют территориальные финансы?
4. Какие бюджеты включаются в понятие «территориальный бюджет»?
5. Каковы доходы территориальных бюджетов в России?
6. Охарактеризуйте основные расходы территориальных бюджетов.
7. Назовите доходы муниципальных внебюджетных фондов и покажите направления их использования.
8. Расскажите о путях совершенствования межбюджетных отношений в РФ.

Задачи, тесты, упражнения

1. Составными частями территориальных финансов являются:
 - а) территориальные бюджеты;
 - б) средства субъектов хозяйствования;
 - в) средства страховых компаний;
 - г) территориальные внебюджетные фонды.
2. Число территориальных бюджетов в РФ в настоящее время составляет:
 - а) 89;
 - б) около 15 тысяч;
 - в) более 29 тысяч;
 - г) более 40 тысяч.
3. Доходная база территориальных бюджетов формируется преимущественно (примерно на 80%) за счет:
 - а) собственных доходов;
 - б) регулирующих доходов.

Раздел VI. НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РФ

Тема 24. Основы налоговой системы РФ

Контрольные вопросы

1. Что такое налоги и какие функции они выполняют?
2. Что относится к элементам налоговой системы?
3. В чем сущность деления налогов на прямые и косвенные?
4. Почему косвенные налоги называют косвенными?
5. Какие налоги, согласно Налоговому кодексу, относятся к федеральным, региональным, местным?
6. По какому принципу налоги делятся на федеральные, региональные и местные?
7. Каковы принципы организации налоговой системы РФ?
8. Какие изменения в налоговой системе России произошли за последние годы?

Задачи, тесты, упражнения

1. По уровням управления налоги делятся:
 - а) федеральные;
 - б) региональные;
 - в) территориальные;
 - г) местные.
2. Какие налоги из нижеперечисленных являются косвенными:
 - а) НДС;
 - б) акцизы;
 - в) налог на прибыль;
 - г) таможенные пошлины.
3. Налоги выполняют следующие функции:
 - а) регулируемую;
 - б) фискальную;
 - в) распределительную;
 - г) контрольную.

Тема 25. Федеральные налоги с юридических лиц

Контрольные вопросы

1. Можно ли утверждать, что налог на добавленную стоимость составляет основную долю налоговых доходов государственного бюджета?
2. Что является объектом налогообложения по НДС?
3. Какие товары и услуги не облагаются НДС в Российской Федерации?

4. Какие ставки НДС вам известны?
5. В чем сущность акцизов?
6. Какие виды товаров признаются подакцизными в РФ?
7. Какие виды минерального сырья признаются подакцизными в РФ?
8. Что является объектом налогообложения по налогу на прибыль организаций?
9. Что относится к доходам организаций в соответствии с главой 25 Налогового кодекса?
10. Что признается расходами организаций в соответствии с главой 25 Налогового кодекса?
11. Какие расходы не учитываются при определении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль?
12. Какова ставка налога на прибыль? Как она дифференцируется между бюджетами различных уровней?

Задачи, тесты, упражнения

Плательщиками акцизов являются:

- а) производящие и реализующие подакцизные товары предприятия и организации;
- б) иностранные юридические лица;
- в) организации, оплатившие стоимость работы по изготовлению подакцизных товаров и реализующие их;
- г) продавцы подакцизных товаров.
- д) покупатели подакцизных товаров.

Ставки акцизов являются:

- а) едиными для всех подакцизных товаров;
- б) дифференцированными в зависимости от вида подакцизной продукции;
- в) прогрессивными.

3. Определите сумму акциза, если оптовая цена подакцизного товара составляет 110 000 рублей, а ставка акциза к отпускной цене товара – 5%. Варианты ответа:

- а) 5500 рублей;
- б) 5789 рублей;
- в) 6000 рублей.

4. Какие налоговые ставки не применяются при начислении НДС:

- а) 0%;

- б) 5%;
- в) 9%;
- г) 18%;
- д) 20%.

5. Какой НДС должно перечислить производственное предприятие в бюджет, если в отчетном периоде им было произведено и реализовано 1000 ед. товара по цене 7000 за штуку, при этом стоимость покупных материалов (с учетом НДС) составила 2 600 000 руб. Варианты ответа:

- а) 1 067 796,6 рублей;
- б) 671 186,4 рублей;
- в) 1 260 000 рублей;
- г) 792 000 рублей.

6. Какая налоговая ставка применяется при начислении налога на прибыль:

- а) 13%;
- б) 2%;
- в) 18%;
- г) 24%.

7. Определить сумму налога на прибыль, если производственное предприятие за отчетный период получило выручку от реализации продукции в размере 35 млн. руб., затраты на производство реализованной продукции составили 28 млн. руб., а внереализационный доход – 1,5 млн. руб.:

- а) 2,04 млн. рублей;
- б) 1,68 млн. рублей;
- в) 8,76 млн. рублей.
- г) 8,4 млн. рублей.

Тема 26. Региональные и местные налоги с юридических лиц

Контрольные вопросы

1. Что является объектом налогообложения по налогу на имущество организаций?
2. Какова ставка налога на имущество организаций?
3. Объясните порядок уплаты налога на имущество организаций в бюджет.

4. Как рассчитывается среднегодовая (средняя) стоимость имущества за налоговый (отчетный период)?
5. Какие категории налогоплательщиков освобождаются от уплаты налога на имущество организаций?
6. Кто признается налогоплательщиком транспортного налога?
7. Что является объектом налогообложения по транспортному налогу?
8. Как определяется налоговая база по транспортному налогу?
9. Какая деятельность признается игорным бизнесом в соответствии с законами РФ?
10. Что является объектом налогообложения по налогу на игорный бизнес?
11. Каковы льготы по налогу на игорный бизнес?
12. Какие местные налоги и сборы Вам известны?
13. Расскажите о земельном налоге.
14. Расскажите о налоге на рекламу.

Задачи, тесты, упражнения

1. Ставки транспортного налога являются:
 - а) едиными для всех транспортных средств;
 - б) дифференцированными в зависимости от вида, а также мощности и валовой вместимости транспортного средства;
 - в) регрессивными;
 - г) дифференцированными в зависимости от вида транспортного средства.
2. Определить сумму авансового платежа по налогу на имущество организаций за первый квартал и сумму налога за налоговый период, если средняя стоимость имущества за первый квартал составила 1 165 000 рублей, а среднегодовая – 1 120 000 рублей. Варианты ответа:
 - а) 5825 руб. и 22 400 руб. соответственно;
 - б) 23 300 руб. и 22 400 руб. соответственно;
 - в) 5800 руб. и 22 000 руб. соответственно;
 - г) 23 000 руб. и 24 000 руб. соответственно.
3. Ставки налога на игорный бизнес устанавливаются в размерах:
 - а) кратных МРОТ;
 - б) в процентах от выручки;

в) в процентах от прибыли.

Тема 27. Налоги с физических лиц

Контрольные вопросы

1. Кто являются налогоплательщиками по налогу на доходы с физических лиц (НДФЛ)?
2. Что является объектом налогообложения по НДФЛ?
3. Что не подлежит налогообложению по НДФЛ?
4. Какие виды налоговых вычетов по НДФЛ Вам известны?
5. Расскажите о стандартных налоговых вычетах по НДФЛ.
6. Расскажите о социальных налоговых вычетах по НДФЛ.
7. Расскажите об имущественных налоговых вычетах по НДФЛ.
8. Как определить налогооблагаемую базу по НДФЛ?
9. Какие налоговые ставки по НДФЛ Вам известны? В отношении каких доходов они применяются?
10. Кто являются налогоплательщиками по налогу на имущество физических лиц?
11. Что является объектом налогообложения по налогу на имущество физических лиц?
12. Каковы ставки налога на имущество физических лиц? Какой вид стоимости имущества применяется для определения суммы налога?
13. Какие категории граждан освобождаются от уплаты на имущество физических лиц?
14. Кто являются налогоплательщиками по налогу на имущество, переходящее в порядке наследования или дарения?
15. Каковы ставки налога на имущество, переходящее в порядке наследования? Каковы ставки налога на имущество, переходящее в порядке дарения?
16. Каковы льготы по налогу на имущество, переходящее в порядке наследования или дарения?
17. Какие другие налоги и сборы с физических лиц Вам известны?

Задачи, тесты, упражнения

1. Какие виды налоговых ставок не применяются при начислении НДФЛ?

- а) 13%;
- б) 35%;
- в) 24%;
- г) 30%;
- д) 18%;
- е) 6%.

2. Определить сумму НДФЛ, уплаченную за год, если заработная плата работника составляет 3500 рублей в месяц; в марте работник получил премию в размере 2000 рублей. Варианты ответа:

- а) 5096 рублей;
- б) 5460 рублей;
- в) 5720 рублей;
- г) 5200 рублей.

3. Определить сумму НДФЛ, уплаченную за год, если заработная плата работника – инвалида с детства составляет 4000 рублей в месяц; работник имеет одного ребенка в возрасте до 18 лет. Варианты ответа:

- а) 5265 рублей;
- б) 4992 рублей;
- в) 5720 рублей;
- г) 5785 рублей.

4. Определить сумму НДФЛ, уплаченную за год, если заработная плата работника составляет 9000 рублей в месяц; работник имеет двоих детей в возрасте до 18 лет. В отчетном периоде работник продал квартиру, которой владел два года за 1 500 000 рублей. Варианты ответа:

- а) 208 780 рублей;
- б) 79 040 рублей;
- в) 78 000 рублей;
- г) 78 780 рублей.

5. Определить сумму НДФЛ, уплаченную за год, если заработная плата работника составляет 7000 рублей в месяц; в течение года работник оплатил свое обучение в вузе в размере 45 000 рублей. Варианты ответа:

- а) 4966 рублей;
- б) 5876 рублей;
- в) 5980 рублей;

г) 5070 рублей.

6. Ставки налога на имущество, переходящее в порядке наследования или дарения:

- а) не зависят от стоимости имущества, переходящего в порядке наследования или дарения;
- б) прогрессивными;
- в) регрессивными.

7. Ставки налога на имущество физических лиц устанавливаются в зависимости от суммарной:

- а) инвентаризационной стоимости;
- б) рыночной стоимости.

Тема 28. Особенности налогообложения иностранных физических и юридических лиц в РФ

Контрольные вопросы

1. Что понимается под проблемой двойного налогообложения?
2. Какие основные задачи решаются государствами при заключении налоговых соглашений?
3. Каковы особенности налогообложения иностранных юридических лиц в РФ?
4. Каковы основные требования к налоговому учету в отделениях иностранных юридических лиц на территории РФ?
5. Каков порядок исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль иностранного юридического лица?
6. Расскажите об обложении налогом на прибыль иностранных юридических лиц, не связанных с деятельностью в РФ через постоянные представительства.
7. Каков порядок исчисления и уплаты в бюджет налога на имущество иностранных юридических лиц?
8. Расскажите об особенностях налогообложения иностранных физических лиц в РФ.
9. Что понимается под свободными экономическими зонами (СЭЗ)?
10. Выберите любую свободную экономическую зону. Подготовьте сообщение об особенностях налогообложения в этой СЭЗ.

Раздел VII. ФИНАНСЫ ДОМОХОЗЯЙСТВ

Тема 29. Денежные доходы домохозяйств и их структура

Контрольные вопросы

Дайте определение домашнего хозяйства.

Что понимается под финансами домашних хозяйств? Каковы основные функции финансов домашних хозяйств?

Что понимается под доходами домашних хозяйств?

Из каких источников складываются денежные доходы домохозяйств? Какую роль играет каждый из них? Как изменялась эта роль по мере формирования рыночных отношений в экономике России?

Какие виды пенсий существуют в РФ?

Что представляет собой минимальная заработная плата, для чего она устанавливается? Какова минимальная заработная плата в России сегодня?

Чему равна средняя заработная плата в России сегодня?

Что представляют собой пособия и какие среди них являются самыми распространенными в РФ?

Что такое стипендия, кому она выдается и каковы ее размеры?

Задачи, тесты, упражнения

1. Задание на соответствие. Определите соответствие между названием понятия и его определением:

Домашнее хозяйство (1) –	а) часть национального дохода, создаваемая в процессе производства и предназначенная для удовлетворения материальных и духовных потребностей членов хозяйства
Финансы домашних хозяйств (2) –	б) денежные доходы, стоимость натуральных поступлений продуктов питания и предоставленных государством и предприятиями в натуральном выражении льгот, дотаций, подарков
Доходы домашних хозяйств (3) –	в) денежные отношения по поводу распределения стоимости общественного продукта и формирования доходов и расходов населения
Расходы домашних хозяйств (4) –	г) общество совместно проживающих и совместно ведущих бюджет людей
	д) фактические затраты на приобретение

	материальных и духовных ценностей, необходимые для продолжения жизни человека, которые включают потребительские расходы и расходы, не связанные непосредственно с потреблением
--	--

2. Определите, истинны или ложны следующие высказывания:

а) в бюджетных организациях должностные оклады работникам определяются по 18-разрядной Единой тарифной сетке, привязанной к месячной тарифной ставке 1 разряда;

б) действующее законодательство предусматривает социальную пенсию и 3 вида трудовых пенсий, выплачиваемых государством: по старости (или по возрасту), по инвалидности, за выслугу лет;

в) уровень заработной платы работников бюджетной сферы в 1,5-2 раза ниже, чем в промышленности;

г) законодательно установленный МРОТ может не соблюдаться на отдельных предприятиях;

д) гражданину, имеющему право на разные пенсии, устанавливается по его выбору одна из полагающихся.

3. В РФ среди пособий самыми распространенными являются:

а) «детские» пособия;

б) пособия по временной нетрудоспособности;

в) пособия по безработице.

Тема 30. Денежные расходы домохозяйств и их структура

Контрольные вопросы

1. Что понимается под расходами домашних хозяйств?

2. Поясните состав и структуру денежных расходов домохозяйств.

3. Какие факторы влияют на потребительские расходы домашнего хозяйства?

4. Какие налоги и сборы берутся с физических лиц?

5. Какие изменения происходят в третьей группе расходов домашних хозяйств – сбережениях и накоплениях при переходе к рыночным условиям хозяйствования?

6. Какими принципами Вы будете руководствоваться при формировании своего финансового портфеля и почему? Объясните, как Вы понимаете каждый принцип.

7. Каково значение потребительского кредита в современных условиях?

8. Каковы, на Ваш взгляд, основные направления воздействия финансовой системы страны на повышение уровня жизни граждан?

Задачи, тесты, упражнения

1. Определите, истинны или ложны следующие высказывания:

- а) потребители ограничены в том, сколько они могут потратить;
- б) семейный бюджет сбалансирован, когда запланированные расходы более предполагаемого дохода;
- в) у человека есть два источника получения дохода – собственность и труд;
- г) зарплата – это пример получения дохода от богатства;
- д) если займ дается под 2% в месяц, это значит, что он дается под 24%;
- е) конкуренция между производителями наносит вред потребителю;
- ж) бизнесмены должны постоянно заботиться о том, чтобы быть кредитоспособными, а потребители – нет.

2. Если реклама предлагает вложить деньги в банк под 30% годовых, а процент по межбанковскому кредиту не превышает 13%, стоит ли вкладывать деньги в этот банк и почему?

3. Участвует ли население в формировании каких-либо внебюджетных фондов:

- а) да;
- б) нет.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЭКЗАМЕНАМ

1. Деньги и финансовые рынки в кругообороте доходов, товаров, услуг.

2. Финансы: понятие, предпосылки возникновения и этапы развития.

3. Финансы и финансовая система.

4. Функции финансов.

5. Управление финансами.

6. Финансовая политика.

7. Современная финансовая политика РФ.

8. Финансовый контроль: сущность, виды, формы и методы проведения.
9. История денег. Полноценные деньги. Биметаллизм и монометаллизм.
10. Процесс демонетизации золота.
11. Возникновение и эволюция кредитно-бумажных денег.
12. Современное представление о деньгах, функции денег, измерение денежной массы.
13. Денежные системы и денежные реформы.
14. Сущность и значение денежного обращения. Наличный денежный оборот.
15. Организация безналичного денежного оборота.
16. Основные формы безналичных расчетов в РФ.
17. Кредит как экономическая категория.
18. Основные принципы и функции кредита.
19. Формы кредита.
20. Ссудный капитал, его особенности и источники.
21. Рынок ссудных капиталов.
22. Структура современной кредитной системы.
23. Структура кредитной системы России.
24. Понятие международного кредита. Формы международного кредита.
25. Кредит в международной торговле: кредитование экспорта и кредитование импорта.
26. Организационная структура коммерческого банка.
27. Активные операции коммерческих банков.
28. Пассивные операции коммерческих банков.
29. Депозиты как основной источник формирования ресурсов коммерческих банков.
30. Способы расширения банковских депозитов.
31. Мультипликативное расширение депозитов и кредитов.
32. Прибыль и рентабельность коммерческих банков.
33. Операции по купле-продаже иностранной валюты, осуществляемые коммерческими банками. Валютные котировки.
34. Классификация сделок с иностранной валютой. Открытая валютная позиция. Короткая и длинная валютные позиции.
35. Центральный банк РФ: статус, цели, функции, полномочия.
36. Организационная структура банка России.
37. Годовой отчет ЦБ РФ.

38. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ: общие положения.
39. Инструменты денежно-кредитной политики ЦБ РФ.
40. Рефинансирование – как один из инструментов денежно-кредитной политики ЦБ РФ.
41. Содержание и организация финансов предприятия.
42. Финансовая база воспроизводства основных средств.
43. Финансовая база кругооборота оборотных средств.
44. Выручка от реализации продукции и формирование финансовых результатов.
45. Распределение прибыли предприятия.
46. Оценка финансового состояния предприятия.
47. Рентабельность хозяйственной деятельности предприятия.
48. Финансовый план предприятия.
49. Финансы некоммерческих организаций.
50. Общая характеристика государственных финансов.
51. Государственный бюджет. Его виды.
52. Доходы и расходы государственного бюджета.
53. Бюджетное устройство и бюджетная система.
54. Межбюджетные отношения и бюджетный федерализм.
55. Бюджетный процесс: стадии, задачи и принципы организации.
56. Основные этапы бюджетного процесса.
57. Государственные внебюджетные фонды в РФ: сущность и предназначение.
58. Пенсионный фонд РФ.
59. Фонд социального страхования РФ.
60. Фонды обязательного медицинского страхования РФ.
61. Сущность и функции государственного кредита.
62. Классификация государственных займов.
63. Управление государственным кредитом. Внутренний и внешний долг РФ.
64. Основы налоговой системы РФ.
65. Сущность, функции и классификация налогов.
66. Основные принципы налоговой системы РФ.
67. Налог на добавленную стоимость.
68. Акцизы.
69. Налог на прибыль.
70. Налог на имущество организаций.

71. Транспортный налог.
72. Налог на игорный бизнес.
73. Местные налоги.
74. Налог на доходы физических лиц.
75. Налог на имущество физических лиц.
76. Налог на имущество, переходящее в порядке наследования или дарения.
77. Денежные доходы домохозяйств и их структура. Оплата труда как основной источник доходов домохозяйств.
78. Государственные пенсии.
79. Государственные пособия.
80. Денежные расходы домохозяйств и их структура.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основная литература

1. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учеб. для вузов / под ред. Г.Б. Поляка – 2-е изд. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004.
2. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учеб. / М.В. Романовский и др.; под ред. М. В. Романовского, О.В. Врублевской – М.: Юрайт-Издат, 2004.
3. Общая теория денег и кредита: учеб. / под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, Юнити, 2000.

Дополнительная литература

1. Деньги, кредит, банки: учеб. / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2005.
2. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. / под ред. В.К. Сенчагова, А.И. Архипова. – М.: Проспект, 2003.
3. Бюджетный кодекс РФ от 31 июля 1998 г. №145-ФЗ (с изм. и доп.).
4. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Долан Э. Эж. [и др.]; пер. с англ. – Л., 1991.
5. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (с изм. и доп.).
6. О банках и банковской деятельности в Российской Федерации: Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (с изм. и доп.).

7. Финансы: учеб. / под ред. Л.А. Дробозиной – М.: ЮНИТИ, 1999.
8. Финансы: учеб. пособие / под ред. А.М. Ковалевой – М.: Финансы и статистика, 1998.
9. Банковское дело / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2000.
10. Финансы предприятий / под ред. Н.В. Колчиной. – М.: ЮНИТИ, 2001.
11. Шеремет, А.Д. Финансы предприятий / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин. – М.: ИНФРА-М, 1998.
12. Шуляк, П.Н. Финансы предприятий: учеб. / П.Н. Шуляк.– М.: Изд. Дом «Дашков и К», 2002.
13. Налоги: учеб. пособие / под ред. Д.Г. Черника. – 4-е изд., переработ. и доп. – М.: Финансы и статистика, 1998.
14. Налоговый кодекс РФ – Ч. 1 от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ, Ч. 2 от 5 августа 2000 г. №117-ФЗ (с изм. и доп.).
15. Стиглиц, Дж. Экономика государственного сектора. / Дж. Стиглиц, Э. Джозеф; пер. с англ. – М.: ИНФРА-М, 1997.
16. Колас, Б. Управление финансовой деятельностью предприятий: пер. с англ. / Б. Колас. – М.: Прогресс, 1996.
17. Миллер, Р.Л. Современные деньги и банковское дело: учеб. / Р.Л. Миллер, Ван-Хуз Д. – М.: Инфра –М., 2000.

Периодическая литература

1. Банковское дело.
2. Бизнес и банки.
3. Вопросы экономики.
4. Деловой мир.
5. Деньги и кредит.
6. Коммерсант.
7. Мировая экономика и международные отношения.
8. Российский экономический журнал.
9. Финансы.
10. Финансы и кредит.
11. Финансовая газета.
12. Экономика и жизнь.
13. Экономист.

Учебное издание

*Сорокина Марина Геннадьевна
Вагапова Дания Завдатовна
Коростелева Татьяна Сергеевна*

ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

Учебное пособие

Редактор Н. С. К у п р и я н о в а
Компьютерная верстка Т. Е. П о л о в н е в а

Подписано в печать 14.08.06 г. Формат 60x84 1/16.

Бумага офсетная. Печать офсетная.

Усл. печ. л. 3,7. Усл. кр.-отт. 3,8. Уч.-изд.л. 4,0.

Тираж 200 экз. Заказ . Арт. С – 26/2006

Самарский государственный
аэрокосмический университет.
443086 Самара, Московское шоссе, 34.

Изд-во Самарского государственного
аэрокосмического университета.
443086 Самара, Московское шоссе, 34.