Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина»
Институт экономики, информационных технологий и креативных индустрий
Кафедра экономики и управления

УТВЕРЖДАЮ:
Директор Института экономики,
информационных технологий и
креативных индустрий

Клжевникова Т.М.
«10» сентября 2025г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
к рабочей программе по дисциплине
ОП.6 Финансы, денежное обращение и кредит
подготовки специалистов среднего звена по специальности
«38.02.06 «Финансы»»

Основная образовательная программа среднего профессионального образования

Финансы

Квалификация
«Финансист»

Год набора 2024

Тамбов 2025

Разработчик(и) ФОС:

Самойлова С.С., к.э.н., доцент, преподаватель кафедры бизнеса и развития профессионального мастерства ФГБОУ ВО «Тамбовский государственный университет им. Г.Р. Державина»

Эксперт(ы):

Рябов Ю.П., к.э.н., доцент, начальник экономического отдела Отделения по Тамбовской области Главного Управления Центрального Банка РФ

Фонд оценочных средств разработан/составлен на основе ФГОС СПО по специальности 38.02.06 «Финансы» (от 05.02.2018 №65) и утвержден на заседании кафедры экономики и управления Института экономики, информационных технологий и креативных индустрий 28 августа 2025 г., протокол № 1

1. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Процесс изучения дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» направлен на формирование следующих компетенций:

Код компетенции	Содержание компетенции
ОК 01.	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
ОК 02.	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности
ОК 03.	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях
ОК 04.	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде
ОК 05.	Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста
ОК 06.	Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных российских духовно-нравственных ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения
ОК 09.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках
ПК 1.2	Обеспечивать исполнение бюджетов бюджетной системы Российской Федерации
ПК 3.1	Планировать и осуществлять мероприятия по управлению финансовыми ресурсами организации
ПК 3.4	Обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления
ПК 4.2	Осуществлять предварительный, текущий и последующий контроль хозяйственной деятельности объектов финансового контроля
ЛР 2	Проявляющий активную гражданскую позицию, демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости, экономически активный и участвующий в студенческом и территориальном самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно взаимодействующий и участвующий в деятельности общественных организаций.
ЛР 3	Соблюдающий нормы правопорядка, следующий идеалам гражданского общества, обеспечения безопасности, прав и свобод граждан России. Лояльный к установкам и проявлениям представителей субкультур, отличающий их от групп с деструктивным и девиантным поведением. Демонстрирующий неприятие и предупреждающий социально опасное поведение окружающих.
ЛР 4	Проявляющий и демонстрирующий уважение к людям труда, осознающий ценность собственного труда. Стремящийся к формированию в сетевой среде личностно и профессионального конструктивного «цифрового следа».
ЛР 7	Осознающий приоритетную ценность личности человека; уважающий собственную и чужую уникальность в различных ситуациях, во всех формах и видах деятельности.

ЛР 8	Проявляющий и демонстрирующий уважение к представителям различных этнокультурных, социальных, конфессиональных и иных групп. Сопричастный к сохранению, преумножению и трансляции культурных традиций и ценностей многонационального российского государства.
ЛР 13	Соблюдающий в своей профессиональной деятельности этические принципы: честности, независимости, профессионального скептицизма, противодействия коррупции и экстремизму, обладающий системным мышлением и умением принимать решение в условиях риска и неопределенности
ЛР 14	Проявляющий сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности
ЛР 15	Открытый к текущим и перспективным изменениям в мире труда и профессий
ЛР 23	Стремящийся к саморазвитию и самосовершенствованию во всех сферах жизни и деятельности
ЛР 25	Проявляющий социальную, профессиональную и образовательную мобильность

2. ТРЕБОВАНИЯ К УРОВНЮ ОСВОЕНИЯ СОДЕРЖАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И ПОКАЗАТЕЛЯМ ОЦЕНКИ УРОВНЯ ОСВОЕНИЯ И ОСВОЕННЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ

№ п/п	Наименование темы	Компетенция	Результаты (освоенные умения, усвоенные знания)	Наименование ОС	
				Текущий контроль	Промежуточная аттестация
1	Деньги, сущность и функции. Роль денег в экономике	ОК 01 – ОК 05, ОК 09, ПК 4.2, ЛР 3, ЛР 13, ЛР 14, ЛР 15, ЛР 23, ЛР 25	Степень владения и оперирования понятиями, категориями, использования нормативной базы, осуществление необходимых расчетов, грамотного решения ситуационных заданий, представление рекомендаций и выводов в рамках изучаемой дисциплины Умение выявлять проблему, находить и реализовывать решения, которые требуют совместных усилий всего коллектива Рассчитывать денежную массу, уровень инфляции, оценивать необходимость проведения расчетов с применением различных форм. Ориентироваться в современной бюджетной системе РФ,	Контрольный опрос, рефераты и презентации, тестовые задания,	Экзамен
2	Денежное обращение	ОК 01 – ОК 05, ОК 09, ПК 4.2, ЛР 3, ЛР 13, ЛР 14, ЛР 15, ЛР 23, ЛР 25		Контрольный опрос, тестовые задания, рефераты и презентации, практические задания (задачи)	
3	Денежная система	ОК 01 – ОК 05, ОК 09, ПК 4.2, ЛР 2, ЛР 13, ЛР 14, ЛР 15, ЛР 23, ЛР 25		Контрольный опрос, тестовые задания, рефераты и презентации	
4	Сущность и функции финансов.	ОК 01 – ОК 05, ОК 09, ПК 1.2, ПК 3.4, ПК 4.2, ЛР 2, ЛР 14, ЛР 15, ЛР 23, ЛР 25		Контрольный опрос, тестовые задания, рефераты и презентации, практические задания (задачи)	

№ п/п	Наименование темы	Компетенция	Результаты (освоенные умения, усвоенные знания)	Наименование ОС	
				Текущий контроль	Промежуточная аттестация
5	Финансовая система. Финансовая политика. Управление финансами	ОК 01 – ОК 05, ОК 09, ПК 1.2, ПК 3.1, ПК 3.4, ПК 4.2, ЛР 2 - ЛР 4, ЛР 7, ЛР 8, ЛР 13 - ЛР 15, ЛР 23, ЛР 25	определять источники доходов и расходов, т. е. направления государственного финансирования, государственных программ Выявлять привлекательные и убыточные финансовые инструменты, распределять их по степени риска вложений для различных субъектов Использовать СПС «Консультант плюс» и иные источники, которые публикуют НПА в последней редакции, использовать международные НПА для более полного анализа ситуации Готовить презентации и сообщения, которые носят максимально информативный характер, а также удобны для визуального восприятия информации	Контрольный опрос, тестовые задания, рефераты и презентации, практические задания (задачи)	
6	Страхование. Сущность, функции и виды.	ОК 01 – ОК 05, ОК 09, ПК 1.2, ПК 3.1, ПК 3.4, ПК 4.2, ЛР 3, ЛР 7, ЛР 13 – ЛР 15, ЛР 23, ЛР 25		Контрольный опрос, тестовые задания, рефераты и презентации, практические задания (задачи)	
7	Кредит. Ссудный капитал и процент.	ОК 01 – ОК 05, ОК 09, ПК 3.1, ПК 4.2, ЛР 3, ЛР 13 – ЛР 15, ЛР 23, ЛР 25		Контрольный опрос, тестовые задания, рефераты и презентации, практические задания (задачи)	
8	Кредитная и банковская системы	ОК 01 – ОК 05, ОК 09, ПК 3.1, ПК 3.4, ПК 4.2, ЛР 3, ЛР 13 – ЛР 15, ЛР 23, ЛР 25		Контрольный опрос, тестовые задания, рефераты и презентации, практические задания (задачи)	
9	Рынок ценных бумаг.	ОК 01 - ОК 05, ОК 09, ПК 1.2, ПК 3.1, ПК 3.4, ЛР 3, ЛР 13 – ЛР 15, ЛР 23, ЛР 25		Контрольный опрос, тестовые задания, рефераты и презентации, практические задания (задачи)	
10	Валютные отношения и валютная система	ОК 01 – ОК 05, ОК 09, ПК 3.1, ПК 3.4, ЛР 3, ЛР 13 – ЛР 15, ЛР 23, ЛР 25		Контрольный опрос, тестовые задания, рефераты и презентации, практические задания (задачи)	

№ п/п	Наименование темы	Компетенция	Результаты (освоенные умения, усвоенные знания)	Наименование ОС	
				Текущий контроль	Промежуточная аттестация
11	Международные финансовые организации	ОК 01 – ОК 05, ОК 09, ПК 3.1, ПК 3.4, ЛР 13 – ЛР 15, ЛР 23, ЛР 25		Контрольный опрос, тестовые задания, рефераты и презентации, практические задания (задачи)	

3. ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ

Оценка / Уровень сформированности компетенции	Отлично/ Высокий (превосходный) уровень сформированности компетенций	Хорошо / Повышенный (продвинутый) уровень сформированности компетенций	Удовлетворительно / Пороговый (базовый) уровень сформированности компетенций	Неудовлетворительно / Компетенции не сформированы
Качество ответов при опросе	Полно излагает изученный материал, даёт правильное определенное понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка	Даёт ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки "отлично", но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочёта в последовательности и языковом оформлении излагаемого	Излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке теорий; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого	Обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала, допускает ошибки в формулировке определений и теорий, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал
Качество решения ситуационных задач и практических заданий	Задание выполнено правильно. Объяснение хода его выполнения подробное, последовательное, грамотное, с теоретическими обоснованиями (в т.ч. из лекционного курса).	Задание выполнено правильно. Объяснение хода ее решения недостаточно логичное, с единичными ошибками в деталях, некоторыми затруднениями в теоретическом обосновании (в т.ч. из лекционного материала)	Ответ на вопрос задания дан неправильный, но логика решения прослеживается у студента при объяснении хода ее решения	Задание не выполнено
Количество правильных ответов в тесте	более 90%	более 65%	более 50%	Менее 50%
Качество подготовки рефератов	Выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к	Основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан	Имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности, тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод	Тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы

	внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы	объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы		
Качество ответов на экзаменационные билеты	Систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам дисциплины, а также по основным вопросам, выходящим за пределы учебной программы; точное использование научной терминологии систематически грамотное и логически правильное изложение ответа на вопросы; безупречное владение инструментарием учебной дисциплины, умение его эффективно использовать в постановке научных и практических задач; выраженная способность самостоятельно и творчески решать сложные проблемы и нестандартные ситуации; полное и глубокое усвоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной учебной программой по дисциплине; умение ориентироваться в теориях, концепциях и направлениях дисциплины и давать им критическую оценку, используя научные достижения других дисциплин	Достаточно полные и систематизированные знания по дисциплине; умение ориентироваться в основном теориях, концепциях и направлениях дисциплины и давать им критическую оценку; использование научной терминологии, лингвистически и логически правильное изложение ответа на вопросы, умение делать обоснованные выводы; владение инструментарием по дисциплине, умение его использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач; усвоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной учебной программой по дисциплине	Достаточный минимальный объем знаний по дисциплине; усвоение основной литературы, рекомендованной учебной программой; умение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях по дисциплине и давать им оценку; использование научной терминологии, стилистическое и логическое изложение ответа на вопросы, умение делать выводы без существенных ошибок; владение инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать в решении типовых задач; умение под руководством преподавателя решать стандартные задачи	Обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала, допускает ошибки в формулировке определений и теорий, искажающие их смысл

4. СОДЕРЖАНИЕ ЗАДАНИЙ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Вопросы для опроса

ТемаДеньги, сущность и функции. Роль денег в экономике.

1. Что такое кредит?
2. Назовите субъекты кредитных отношений.
3. Каковы источники ссудного капитала?
4. Перечислите условия существования кредита.
5. Каковы функции кредита?
6. Перечислите принципы кредитных отношений.
7. Какие формы кредита вы знаете?

Тема Сущность и функции финансов.

1. Дайте характеристику финансов как исторической категории.
2. Что понимается под термином «финансы»? В чем отличие денег от финансов?
3. Какие функции выполняют финансы и в чем их суть?
4. Дайте определение финансовой системы.
5. Назовите и охарактеризуйте звенья финансовой системы.

Тема Финансовая система. Финансовая политика. Управление финансами.

1. В чем сущность финансового контроля?
2. Каковы задачи государственного финансового контроля?
3. Назовите объекты, субъекты, предмет и принципы финансового контроля.
4. Охарактеризуйте формы и виды финансового контроля.
5. Назовите органы государственного финансового контроля.
6. Дайте определение понятия «управление финансами».
7. Назовите органы, осуществляющие управление финансами.
8. Охарактеризуйте роль Счетной палаты и Министерства финансов в управлении финансами России.
9. Каковы функции и задачи Федеральной налоговой службы
10. Перечислите основные функции Банка России.
11. Что представляет собой финансовая политика? Охарактеризуйте финансовую политику Российской Федерации.
12. Что такое бюджет и какова его роль?
13. Назовите принципы построения бюджетной системы Российской Федерации.
14. Что такое бюджетный федерализм?
15. Дайте характеристику бюджетной классификации Российской Федерации.
16. Каковы основные задачи Министерства финансов Российской Федерации?
174. Какие виды расходов финансируются из федерального бюджета?
18. Что представляет собой Бюджет развития Российской Федерации?
19. Что такое государственный долг и расходы на его обслуживание?
20. Перечислите целевые бюджетные фонды.
21. Каков состав налоговых доходов федерального бюджета?
22. Перечислите неналоговые доходы федерального бюджета.
23. Что такое бюджетный процесс?

Тема Кредит. Ссудный капитал и процент..

1. Охарактеризуйте роль ЦБ РФ в кредитной системе страны.
2. Какова структура российской банковской системы?
3. Назовите основные инструменты реализации денежно-кредитной политики Центрального банка.

4. Каковы функции Центрального банка?
5. Какова роль коммерческих банков в банковской системе страны?
6. Охарактеризуйте кредит как экономическую категорию.
7. Сравните экономические категории финансов и кредита.
8. Перечислите признаки кредита как экономической категории.

Тема Страхование. Сущность, функции и виды.

1. Что такое страхование и каково его место в рыночных условиях?
2. Назовите основные понятия, применяемые в страховании.
3. Каковы виды страховых услуг на рынке страхования?
4. Что представляет собой договор личного страхования?
5. Какова экономическая сущность медицинского страхования?
6. Что представляет собой договор имущественного страхования?
7. Назовите объекты страхования при страховании ответственности.
8. Дайте характеристику страхования предпринимательских рисков.

Тема Кредитная и банковская системы

Опишите структуру кредитной системы РФ.

1. Сколько уровней в российской кредитной системе?
2. Раскройте понятие «ставка рефинансирования Центрального банка».
3. Что такое банк?
4. Что такое небанковская кредитно-финансовая организация?
5. Какими полномочиями обладает ЦБ РФ по регулированию кредитной системы страны?

Темы рефератов

1. Понятие и сущность инфляции.
2. Способы измерения инфляции.
3. Открытая и подавленная инфляция.
4. Основные виды инфляции.
5. Основные причины инфляционного роста цен.
6. Инфляция и безработица. Кривая Филипса.
7. Антиинфляционная политика.
8. Инфляция в России и её особенности.
9. Современные данные об уровне инфляции в нашей стране и других странах.
10. Современное состояние кредитной системы РФ.
11. Кредитная система России в условиях финансово-экономического кризиса.
12. Роль Центрального банка РФ как регулятора кредитной системы страны.
13. Роль банков в создании денежной массы и денежный мультипликатор.
14. Правовое регулирование деятельности страховых организаций.
15. Виды страхования.
16. История развития денег.
17. Признаки и функции денег.
18. Наличное и безналичное денежное обращение.
19. Электронные деньги.
20. Закон обращения.
21. Банковские операции.
22. Обязательные нормативы Банка России.
23. Простой и сложный процент.
24. Международные валютные отношения

Практические задания

ЗАДАЧА № 1

Рассчитать потребность в оборотных средствах по незавершенному производству.

Затраты на валовую продукцию за квартал– 370 млн. руб., в том числе сырье и материалы– 310 млн. руб.

Длительность производственного цикла– 28 дней.

ЗАДАЧА № 2

Определить полную себестоимость товарной продукции и затраты на 1 рубль товарной продукции.

Затраты на производство– 320 млн. руб.

Увеличение остатков незавершенного производства– 16 млн. руб.

Коммерческие расходы– 18 млн. руб.

Товарная продукция в отпускных ценах– 390 млн. руб.

ЗАДАЧА № 3

Рассчитать отпускную цену товара.

Производственная себестоимость изделия– 60 000 руб. Коммерческие расходы– 3%. Рентабельность– 15%. Ставка НДС-18%.

ЗАДАЧА № 4

Определить размер выручки от реализации продукции.

Товарная продукция планового года в отпускных ценах– 340 млн. руб.

Остатки продукции на начало планового года по производственной себестоимости– 16 млн. руб.

Выпуск товарной продукции в 4 квартале отчетного года по производственной себестоимости– 33 млн. руб., в отпускных ценах– 42 млн. руб.

Норма запаса по готовой продукции на конец года– 18 дней.

ЗАДАЧА № 5

Рассчитать сумму амортизационных отчислений на планируемый год.

Стоимость основных средств на начало планового года– 980 млн. руб. Ввод основных средств планируется: в марте– на 24 млн. руб., в ноябре– 18 млн. руб. Выбытие планируется с 1 сентября– 14 млн. руб.

Средняя норма амортизационных отчислений– 10%.

Рассчитать фондоотдачу, если выпуск продукции планируется в сумме 3 440 млн. руб.

ЗАДАЧА № 6

Объем товарной продукции по плану на год– 620 млн. руб. Фондоотдача по плану– 3,18 руб.

Фактически фондоемкость уменьшилась на 12%, а среднегодовая стоимость основных средств осталась без изменения.

Рассчитать показатели эффективности использования основных средств по плану и

фактически.

ЗАДАЧА № 7

Вычислить плановую прибыль методом прямого счета исходя из производственной программы предприятия.

Коммерческие расходы планируются в размере 10% к производственной себестоимости товарной продукции.

Остатки продукции на начало года– 5 тыс. штук, план производства продукции– 150 тыс. штук, остаток на конец года– 2 тыс. штук.

Производственная себестоимость единицы продукции– 900 руб. Отпускная цена единицы продукции– 1300 руб.

ЗАДАЧА № 8

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., средний остаток нормируемых оборотных средств– 135 млн. руб.

ЗАДАЧА № 9

Рассчитать плановую прибыль от реализации продукции методом прямого счета.

Ожидаемые остатки нереализованной продукции на начало планового года– 30 тыс. шт., план производства продукции на год– 800 тыс. шт.; планируемые остатки нереализованной продукции на конец года– 10 тыс. штук.

Отпускная цена за единицу продукции– 800 руб. Полная себестоимость единицы продукции– 600 руб.

ЗАДАЧА № 10

Выручка от реализации продукции по плану на год– 800 млн. руб. Фактически она увеличилась на 15%. Средний остаток оборотных средств по плану– 120 млн. руб. Фактически оборачиваемость ускорилась на 1,5 оборота.

Рассчитать показатели оборачиваемости оборотных средств по плану и фактически, а также экономический эффект от ускорения оборачиваемости оборотных средств.

ЗАДАЧА № 11

Выручка от реализации продукции по плану на квартал– 400 млн. руб. Фактически она возросла на 12%. Средний остаток оборотных средств по плану– 90 млн. руб. Фактически оборачиваемость ускорилась на 2 дня.

Рассчитать показатели оборачиваемости оборотных средств по плану и фактически, а

также экономический эффект от ускорения оборачиваемости оборотных средств.

ЗАДАЧА № 12

Рассчитать потребность в оборотных средствах для формирования запасов сырья.

Расход сырья на производство продукции в 4 квартале планового года– 920 млн. руб.

Средний интервал между поставками– 18 дней.

Планируемый страховой запас– 40% (от текущего запаса)

Время транспортировки сырья– 6 дней.

Время документооборота– 3 дня.

Подготовительный запас– 2 дня.

ЗАДАЧА № 13

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 № 14

Определить совокупный норматив оборотных средств в планируемом году методом коэффициентов.

Норматив оборотных средств на отчетный год установлен по предприятию в сумме 38 642 тыс. руб.

Распределение нормируемых оборотных средств: к первой группе относятся 80% средств (зависят от изменения производственной программы), ко второй– 20%.

Прирост производства товарной продукции на планируемый год по сравнению с отчетным– 10%.

Ускорение оборачиваемости оборотных средств– 2%.

Рост цен по элементам оборотных средств обеих групп в планируемом году– 9%.

ЗАДАЧА № 15

Рассчитать совокупный норматив оборотных средств методом коэффициентов по следующим данным.

Норматив оборотных средств на отчетный год установлен по предприятию в сумме 31 642 тыс. руб.

Нормируемые оборотные средства распределяются по группам следующим образом: 75 % относятся к первой группе (зависят от изменения производственной программы), 25%– ко второй группе.

Объем производства товарной продукции в планируемом году возрастет на 5%.

Цены на покупные материальные ресурсы возрастут на 30%.

Предприятие разработало мероприятия по ускорению оборачиваемости оборотных средств на 2%.

Предусматривается рост цен по элементам оборотных средств второй группы на 12%.

ЗАДАЧА № 16

Определить полную себестоимость товарной продукции и затрат на 1 рубль товарной продукции.

Затраты на производство– 690 млн. руб., уменьшение остатков незавершенного

производства– 15 млн. руб., коммерческие расходы– 24 млн. руб., товарная продукция в отпускных ценах– 940 млн. руб.

ЗАДАЧА № 17

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 № 18

Составить смету затрат на производство товарной продукции и рассчитать ее полную себестоимость.

Элементы затрат	Сумма, т. руб.
1. Материальные затраты	900
2. Расходы на оплату труда	250
3. Отчисления на социальные нужды	
4. Амортизация основных средств	420
5. Прочие затраты	170
6. Итого затраты на производство	
7. Затраты, не включаемые в валовую продукцию	30
8. Изменение остатков резервов предстоящих расходов и платежей	+ 40
9. Себестоимость валовой продукции	
10. Изменение себестоимости остатков незавершенного производства	-35
11. Производственная себестоимость товарной продукции	
12. Коммерческие расходы	47
13. Полная себестоимость товарной продукции	

ЗАДАЧА № 19

Рассчитать отпускную цену товара.

Производственная себестоимость изделия– 80 000 руб. Коммерческие расходы– 2%. Рентабельность– 20%. Ставка НДС– 18%.

ЗАДАЧА № 20

Определить объем реализации товарной продукции на плановый год в ценах производства.

Остатки готовой продукции на складе и в отгрузке на начало планового года по

производственной себестоимости составляют 160 млн. руб.

Рентабельность продукции 4 квартала отчетного года 17 %. Товарная продукция планового года в ценах производства– 1900 млн. руб. Удельный вес производства товарной продукции в 4 квартале в годовом объеме планируется в размере 26 %.

Норма запасов готовой продукции на складе и в отгрузке в плановом году установлена на предприятии в размере 8 дней.

ЗАДАЧА № 21

Определить размер выручки от реализации продукции на плановый год расчетным методом.

В 4 квартале отчетного года ожидается выпуск товарной продукции в отпускных ценах в сумме 180 млн. руб., по производственной себестоимости — в сумме 145 млн. руб.

Размер переходных остатков готовой продукции на начало 4 квартала отчетного года по производственной себестоимости составляет 20 млн. руб. Предполагается сокращение их объема до конца года на 10 %.

В плановом году предусматривается выпуск товарной продукции в отпускных ценах в сумме 860 млн. руб., в том числе в 4 квартале — 210 млн. руб.

Норма остатков готовой продукции на складе и в отгрузке — 17 дней.

ЗАДАЧА № 22

Определить размер выручки от реализации продукции на плановый год расчетным методом.

Объем товарной продукции в отпускных ценах на плановый год предусмотрен в сумме 940 млн. руб.

Нормы остатков готовой продукции на складе и в отгрузке установлены на плановый год в размере 3 и 4 дня.

Остатки продукции на начало планового года по производственной себестоимости ожидаются в сумме 12 млн. руб.

Коэффициент пересчета входных остатков продукции в отпускные цены составляет 1,2.

ЗАДАЧА № 23

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 № 24

Определите размер амортизационных отчислений в первый год службы основных фондов (способ списания стоимости– по сумме чисел лет срока полезного использования), если

приобретен объект основных фондов стоимостью 32 млн. руб. Срок службы– 5 лет.

ЗАДАЧА № 25

Рассчитать сумму амортизационных отчислений на планируемый год.

Стоимость основных средств на начало планируемого года– 406 млн. руб. Предусматривается ввод в действие основных средств в мае– 6 млн. руб., в сентябре– 8 млн. руб. Выбытие основных средств планируется в апреле– 4 млн. руб., с 1 ноября– 3 млн. руб.

Средняя сложившаяся норма амортизационных отчислений на предприятии– 9 %.

ЗАДАЧА № 26

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 № 27

Составить план финансирования капитальных вложений.

Объем капитальных вложений– 68 млн. руб.

Чистая прибыль– 34 млн. руб. Доля прибыли, направляемой в фонд накопления– 60%. Финансирование капитальных вложений из фонда накопления — 78%.

Амортизационные отчисления– определить, если среднегодовая стоимость основных средств в плановом году 400 млн. руб., средняя норма амортизационных отчислений– 8%.

Средства долевого участи других предприятий в капитальном строительстве– 6 млн. руб.

Мобилизация внутренних ресурсов в строительстве– 3 млн. руб. В качестве недостающего источника капитальных вложений может быть использован долгосрочный банковский кредит.

ЗАДАЧА № 28

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 № 29

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, показа гели эффективности использования основных средств.

Тестовые задания

1. На стоимость золота влияет:

А) внешний вид золота (слиток, гранулы, песок и т.д.).

Б) место добычи.
В) общее количество золота в мире.

2. Какое из следующих утверждений верно?

А) деньги– это всеобщий эквивалент.
Б) деньги– это продукт соглашения людей.
В) деньги– это всё вышесказанное.

3. Деньги являются:

А) средством платежа.
Б) средством накопления.
В) всем вышеперечисленным.

4. Покупательная способность денег.

А) увеличивается с ростом цен;
Б) может расти и уменьшаться;
В) всегда остается постоянной.

5. Деньги являются.

А) средством измерения стоимости.
Б) средством накопления.
В) всем вышеперечисленным.

6. Стоимость денег:

А) может повыситься или понизиться;
Б) всегда остается одинаковой;
В) возрастает с течением времени;
Г) поднимается с ростом цен.

7. Функции денег это:

А) распределение стоимости;
Б) средство обращения;
В) образование финансовых фондов.

8. Функцией денег является:

А) средство обращения;
Б) предоставление деловой информации;
В) образование финансовых фондов.

9. Инфляция обозначает:

А) падение уровня цен;
Б) повышение покупательной способности денег;
В) обесценивание бумажных денег.

10. Дефляция– это явление, связанное:

А) с ростом уровня цен;
Б) с падением уровня цен;
В) с объявлением обесцененных денег недействительными.

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

А) 40% в год;
Б) 80% в год;
В) 100% и более в год.

12. Закон денежного обращения определяет:

А) уровень инфляции;
Б) скорость оборота денег;
В) величину денежного обращения.

13. Если деньги для сделок совершают в среднем 5 оборотов в год, то количество денег, необходимых для обслуживания обмена, на которое предъявляется спрос:

А) в 5 раз больше номинального объема ВНП;
Б) составляет 20% номинального ВНП;
В) равно отношению: 5%/ номинальный объем ВНП;

Г) равно отношению: 20%/ номинальный объем ВНП;

Д) равно отношению 20%/ 5.

14. Как историческая категория финансы появились:

А) во времена превобытно-общинного строя;

Б) в рабовладельческом государстве;

В) в феодальном государстве.

15. Развитие капиталистического способа производства характеризуется:

А) увеличением доли натуральных сборов и повинностей;

Б) снижением денежных доходов и расходов государства;

В) выделением государственной казны как государственного бюджета.

16. Какой из перечисленных источников в большей степени способствовал созданию первоначальных капиталов:

А) государственные налоги;

Б) система протекционизма;

В) государственные финансы.

17. Финансовая наука выдвигает следующие задачи:

А) оценить складывающуюся финансовую ситуацию;

Б) предвидеть последствия развития финансовой ситуации;

В) раскрыть теоретические основы функционирования финансов.

18. Какое из высказываний неверно:

А) финансы– это эквивалент, с помощью которого измеряются затраты труда;

Б) финансы– экономический инструмент распределения и перераспределения ВВП;

В) финансы– это инструмент контроля над образованием и использованием фондов денежных средств.

19. Какое из высказываний неверно:

А) финансы выражают денежные отношения, возникающие между предприятиями;

Б) финансы выражают денежные отношения, возникающие между государством и гражданами;

В) финансы выражают денежные отношения, возникающие между государством и органами имущественного страхования.

20. Сущность финансов проявляется в следующих функциях:

А) структуризация;

Б) трансформация;

В) контроль.

21. Следующие явления раскрывают сущность финансов:

А) формирование фондов внутрихозяйственного назначения предприятия;

Б) движение денежных средств, связанное с распределением прибыли предприятия;

В) однородные экономические отношения между различными участниками общественного производства.

22. Содержание финансов как экономической категории заключается в том, что:

А) они являются условием существования производства;

Б) они являются источником формирования государственного бюджета;

В) они всегда имеют денежную форму выражения.

23. Областью возникновения и функционирования финансов является:

А) стадия производства воспроизводственного процесса;

Б) стадия производства и обмена воспроизводственного процесса;

В) стадия распределения воспроизводственного процесса.

24. Определить основные направления финансовой политики:

А) бюджетная, налоговая, управления государственным долгом;

Б) бюджетная, налоговая, фондовая, страховая;

В) федеральная, региональная, муниципальная.

25. Процесс перехода от сегодняшней стоимости капитала к его будущей стоимости есть:

А) дисконтирование;

Б) компаундинг.

26. Передача или переуступка кредитором своего права требования денег, вещей или иных ценностей другому лицу это:

А) факторинг;

Б) цессия;

В) форфетирование.

27. Доверительный управляющий– это:

А) лизинговая компания;

Б) трастовая компания;

В) депозитарий.

28. Лизинговая компания– это:

А) объект лизинга;

Б) лизингополучатель;

в) лизингодатель.

29. Что из себя представляют лизинговые платежи:

А) это арендная плата за право пользования имуществом;

Б) это полная или частичная сумма амортизационных отчислений от стоимости объекта лизинга;

В) это процент, взимаемый с прибыли, приносимой объектом лизинга;

Г) это произвольно устанавливаемая сумма по договоренности сторон.

30. Определите подчиненность ФНС РФ:

А) Правительству РФ;

Б) Министерству финансов РФ.

В) Организационная и функциональная самостоятельность

31. Осуществляют ли финансовый контроль за деятельностью хозяйствующего субъекта коммерческие банки?

А) да;

Б) нет.

32. Определите правильную классификацию типов финансовой системы:

А) централизованная и децентрализованная;

Б) банковская, бюджетная и рыночная.

33. Определить основные элементы финансового законодательства:

А) общефинансовое, денежно-кредитное и страховое;

Б) бюджетное, небюджетное и налоговое;

В) бюджетное, налоговое, фондовое и страховое.

34. Сколько расчетных счетов вправе открыть предприятие:

А) один;

Б) два;

В) сколько угодно;

Г) нет верного ответа.

35. Окупаемость затрат на производство и реализацию продукции, инвестирование в развитие производства реализует принцип финансов предприятия:

А) материальной заинтересованности;

Б) самофинансирования;

В) хозяйственной самостоятельности.

36. Создание резервного фонда предприятия связано:

А) с признанием риска;

Б) с диверсификацией;

В) с переуступкой риска.

37. Конечным финансовым результатом деятельности предприятия является:

А) прибыль;

Б) выручка;

В) рентабельность.

38. Как называется способ начисления амортизации, при котором амортизация начисляется равномерно, в течение срока полезного действия:

А) способ списания стоимости по сумме числа лет полезного использования;

Б) линейный способ начисления амортизации;

В) способ уменьшающегося остатка.

39. Обновление фондов в размерах, превышающих начисленную сумму износа, называется:

А) расширенное воспроизводство;

Б) простое воспроизводство;

40. Денежные средства, полученные от размещения акций, относятся:

А) к собственным средствам;

Б) к заемным средствам;

В) к привлеченным средствам;

41. Краткосрочные кредиты, предоставляемые финансовым рынком, используются фирмами чаще всего для:

А) покупки оборудования;

Б) строительства зданий;

В) выплаты заработной платы;

Г) финансирования научно-исследовательских программ.

42. Бюджет существует:

А) только у государства;

Б) у государства и предприятий реального сектора экономики;

В) у всех экономических субъектов;

Г) у структур федерального уровня.

43. Какие основные функции выполняет государственный бюджет?

А) мобилизация необходимых государству финансовых ресурсов и централизованное регулирование экономики;

Б) традиционные базовые функции финансов;

В) регулирование экономики и, обслуживание государственного долга.

44. Фискальная политика– это:

А) налоговая политика;

Б) финансово-бюджетная политика;

В) кредитная политика;

Г) все ответы не верны.

45. Какую из базовых функций финансов выражает бюджетная политика государства при планировании расходной части бюджета?

А) аккумулирующую;

Б) распределительную;

В) контрольную.

46. Какие из перечисленных ниже расходов не относятся к социально защищенным статьям бюджета:

А) пенсии;

Б) стипендии;

В) расходы на оборону;

Г) расходы на науку и культуру.

47. Какой из государственных финансовых органов несёт прямую ответственность за процесс исполнения федерального бюджета:

А) центральный банк РФ;

Б) Министерство финансов РФ в целом;

В) Федеральное казначейство.

48. Бюджетная система РФ:

А) 2-х уровневая;

Б) 3-х уровневая;

В) многоуровневая.

49. Бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы РФ на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия текущих расходов называются:

А) субсидии;

Б) дотации;

В) субвенции.

50. Когда государство берет на себя ответственность за погашение займов или выполнение других обязательств, взятых физическими и юридическими лицами, оно является:

А) кредитором;

Б) заемщиком;

В) гарантом.

51. Что делало правительство для снижения подавляющего удельного веса сделок с государственными ценными бумагами на финансовом рынке?

А) снижало процентные ставки по государственным ценным бумагам;

Б) повышало процентные ставки по государственным ценным бумагам;

В) стабилизировало ставки по государственным ценным бумагам.

52. Определить классификацию государственных займов по способу выплаты дохода:

А) процентные и лотерейные;

Б) процентные и лотерейные, комбинированные, с нулевым купоном;

В) с гарантированным доходом, с плавающим доходом.

53. К какой категории ценных бумаг относятся государственные краткосрочные обязательства?

А) долевые;

Б) долговые;

В) срочные.

54. На каком сегменте рынка ссудных капиталов совершаются операции по кредитованию процессов капитального развития предприятий?

А) на фондовом рынке;

Б) на рынке капиталов;

В) на денежном рынке.

55. Возвратность– это важнейший признак:

А) стоимости;

Б) стадии стоимостного распределения;

В) кредитных ресурсов.

56. С какой целью Центральный Банк занимается куплей– продажей государственных ценных бумаг?

А) увеличить свой доход;

Б) повлиять на объем денежной массы в стране;

В) для пополнения доходов государственного бюджета страны.

57. Каким образом Центральный банк использует свои валютные резервы?

А) для увеличения запасов золота в стране;

Б) для регулирования курса национальной валюты;

В) для увеличения доходов бюджета страны.

58. Эмитент ценной бумаги– это лицо, совершающее с ней одни из операций:

А) хранение;

Б) выпуск;

в) посреднические.

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ

Промежуточная аттестация по данной дисциплине проводится в форме экзамена.

Вопросы для экзамена по дисциплине: «Финансы, денежное обращение и кредит»

1. Сущность, функции, виды денег.
2. Деньги: понятие, происхождение, роль в экономической системе.
3. Денежное обращение и денежная система.
4. Понятие и виды денежного обращения. Законы денежного обращения.
5. Сущность налично-денежного обращения.
6. Безналичное денежное обращение и его регламентация.
7. Финансы и финансовая система России.
8. Сущность финансов, их роль в экономике. Финансовая политика.
9. Государственный бюджет: понятие, функции, бюджетная система.
10. Государственные внебюджетные фонды, их состав.
11. Финансы хозяйствующих субъектов.
12. Понятие и сущность финансов предприятий.
13. Понятие, сущность и функции страхования.
14. Центральный банкРоссии (ЦБР).
15. Кредит и кредитная система РФ.
16. Валютнаясистема в РФ.
17. Международная валютная система, ее элементы.
18. Национальная валютная система, ее элементы.
19. Международный кредит: понятие, сущность.
20. Классификациямеждународного кредита.
21. Понятие инвестиций. Их виды.
22. Понятие и сущность ценных бумаг.
23. Акции.
24. Облигации.
25. Векселя, депозитные и сберегательные сертификаты.
26. Устройствобанковскойсистемы РФ.
27. Коммерческие банки и их операции.
28. Инфляция.
29. Понятиеналога, сбора.
30. Организационное устройство фондовой биржи, ее функции.
31. Принципыфинансовкоммерческихорганизаций.
32. Финансовыймеханизморганизаций.
33. Составление сметы доходов и расходов предприятия.
34. Управлениебюджетнымдефицитом.
35. Исчисление и контроль расчетов по социальным взносам.
36. Определениеразмерастрахового платежа.
37. Определениесуммывыручки.
38. Определениефинансовогорезультата.
39. Отчет о прибылях и убытках предприятия.
40. Определениепроцентовповкладам.
41. Оформление платежных документы по безналичным расчетам.
42. Управление финансами предприятия.

43. Принципы организации деятельности предприятий.
44. Прибыль коммерческих организаций.
45. Доходы коммерческих организации.
46. Расходык оммерческих организации.
47. Содержание и особенности распределительной функции финансов.
48. Роль финансов в общественном воспроизводстве.
49. Классификация финансового контроля.
50. Цели и задачи управления финансами организации.
51. Основной и оборотный капитал организации.
52. Сущность финансов предприятий, их состав и функции.
53. Организационно-правовые формы предприятий и их влияние на организацию финансов предприятий.
54. Особенности организации финансов предприятий, функционирующих на коммерческом расчете.
55. Особенности финансов некоммерческих организаций.
56. Финансовые ресурсы предприятий, источники формирования, направления использования.